



## INFORME NARANJA

---

Tendencias clave de  
los españoles ante la jubilación



ING DIRECT ha publicado la tercera edición del **Informe Naranja “Tendencias clave de los españoles ante la jubilación”** con la intención de conocer las tendencias y necesidades de los españoles a la hora de planificar su jubilación.

Así, el informe detecta los usos y actitudes de los españoles en referencia a los planes de pensiones, teniendo en cuenta la penetración y el conocimiento de este tipo de productos de ahorro, y **pone en valor las ventajas de una planificación adecuada para afrontar las diferentes etapas financieras.**

En línea con la filosofía **‘People in Progress’**, ING DIRECT sigue trabajando para ser un referente en divulgación financiera y para poner a disposición de sus clientes instrumentos para que sean independientes y eficientes en la gestión de sus finanzas.

Esta nueva edición del estudio ha sido encargada por ING DIRECT a la consultora de investigación de mercado Bufete de Marketing, con el objetivo de continuar buscando respuestas a un tema que preocupa a la mayoría de la población española.

## ÍNDICE

1

¿Qué actitud y previsiones tienen los españoles ante la jubilación?

2

Los planes de pensiones en España

3

¿Qué sabemos los españoles sobre los planes de pensiones?

4

Motivaciones y barreras de los españoles para contratar un plan de pensiones

# #1

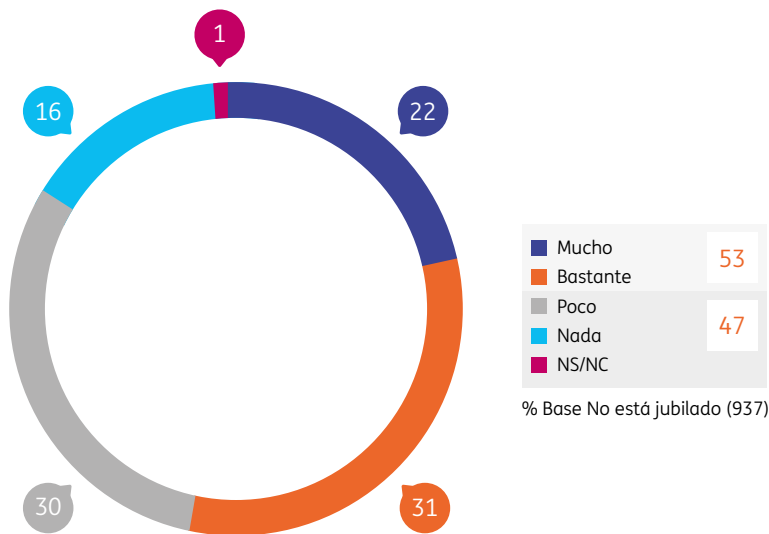
¿Qué actitud y previsiones tienen los españoles ante la jubilación?



En la actualidad, **la jubilación es un tema que preocupa a más de la mitad de los españoles** y planificarla bien es una tarea pendiente. De hecho, **3 de cada 4 personas no cree que pueda mantener su nivel de vida actual** contando únicamente con el sistema público de pensiones. El 72% de los españoles que no tienen contratado un plan de pensiones privado creen que no será suficiente para cubrir sus necesidades económicas.

Si analizamos la actitud y las previsiones que tienen los ciudadanos ante esta etapa de su vida, se observa que el 64% considera que la edad adecuada para contratar un plan de pensiones es antes de los 45 años, mientras que para el 24% el mejor momento para hacerlo es después de los 50 años.

### Preocupación por situación económica tras su jubilación



## La situación económica tras la jubilación es un tema que preocupa al 53% de los españoles

En la actualidad, **más de la mitad de los españoles está preocupado por su situación económica en la jubilación.** Al 53% le preocupa mucho o bastante, mientras que el 46% restante afirma estar poco o nada preocupado por esta etapa de su vida.

El colectivo que mayor preocupación muestra es el formado por mujeres que no son de clases sociales altas y que no tienen capacidad de ahorro.

## 3 de cada 4 españoles cree que el sistema público de pensiones no será suficiente para garantizar su nivel de vida

### El sistema público será suficiente para garantizar el nivel de vida



El sistema público de pensiones en España no genera confianza en 3 de cada 4 españoles, ya que la mayoría cree que no será suficiente. El **72%** de los ciudadanos piensa que no podrá equiparar el nivel de vida una vez estén jubilados, al que tenían antes de jubilarse. Por otro lado, el **25%** sí lo considera suficiente.

## El 64% de los españoles considera que la edad adecuada para contratar un plan de pensiones es antes de los 45 años



La media de edad a la que se considera adecuado contratar un plan de pensiones es de 39 años.

Para el 64% de los españoles, la edad adecuada para contratar un plan de pensiones es antes de los 45 años, mientras que para el 24% el mejor momento para hacerlo es después de los 50 años.

Por otro lado, un 8% considera que la decisión de contratar un plan de pensiones es independiente de la edad. Y teniendo en cuenta la edad de los encuestados, los mayores de 45 años consideran que la edad adecuada para contratar un plan de pensiones es a partir de los 50 años en mayor medida que los más jóvenes, que opinan que lo ideal sería contratarlo entre los 45 y los 55 años.



# #2

## Los planes de pensiones en España



Según el Informe Naranja, **solo el 28% de los españoles tiene un plan de pensiones**. De estos, la mayoría lo ha contratado de forma individual o privada, siendo el 90% los que han tomado la decisión ellos mismos. Además, los usuarios de planes de pensiones confirman haber traspasado su plan de una entidad alguna vez.

En lo que se refiere a la gestión de los planes de pensiones, el 76% de los encuestados utiliza principalmente el canal presencial, mientras que el 41% utiliza la web de la entidad. Además, un **12% de los que tienen planes de pensiones ya utiliza la aplicación móvil de su entidad para realizar las gestiones**.

---

## Solo el **28%** de los españoles tiene un plan de pensiones

### Tiene plan de pensiones

% Base total (1003)



### Modalidad del plan de pensiones

% Base tiene plan de pensiones (283)



## El 76% de los españoles ha contratado su plan de pensiones a nivel individual o privado

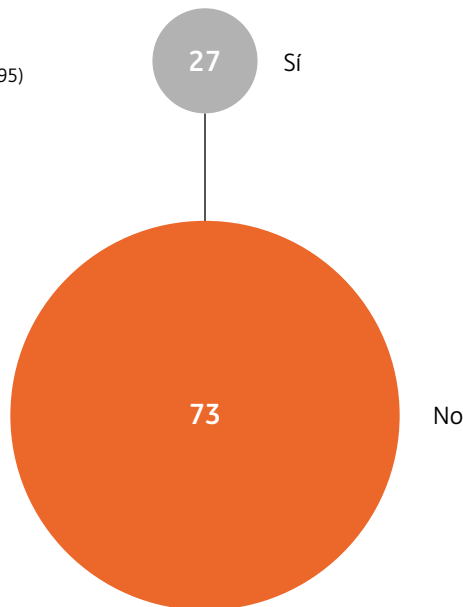
La mayoría de los españoles que tiene planes de pensiones lo ha contratado **a nivel individual o privado (76%)**. De este colectivo, el 90% son decisores de su contratación.

El 30% de los españoles tiene un plan contratado colectivamente por su empresa.

Y aproximadamente un 6% tiene contratados planes de pensiones individuales y también colectivos.

### Ha traspasado su PP a otra entidad

% Base tiene plan de pensiones privado y es decisor (195)



## El 27% de los españoles que tiene planes de pensiones lo ha traspasado a otra entidad

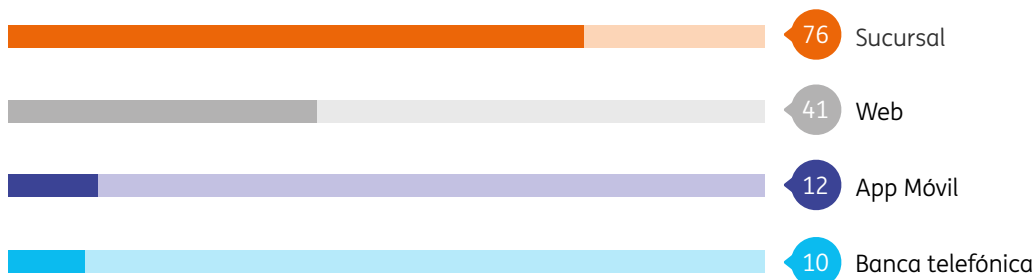
Los traspasos de planes de pensiones son poco frecuentes entre los españoles que tienen planes de pensiones individuales. Solo el 27% asegura que ha traspasado el plan a otra entidad, mientras que **el 15% lo ha traspasado a otro plan dentro de la misma entidad.**

Los traspasos a otra entidad son más habituales entre los de clases sociales altas y los que operan con más frecuencia con la web o app móvil.

## El 41% de los españoles que tiene planes de pensiones utiliza la web de la entidad para gestionar un plan de pensiones

### Canal relación con su banco

% Base tiene plan de pensiones privado y es decisor (195)



Para gestionar su plan de pensiones, el 76% de los encuestados utiliza principalmente el canal presencial (sucursal), mientras que el 41% utiliza la web de la entidad (banca electrónica). Además, **el 12% de los que tienen un plan de pensiones ya utiliza la APP de su entidad para realizar las gestiones.**

Las personas entre 25-45 años utilizan en mayor medida las páginas web, mientras que los de 45-70 años acuden más frecuentemente a la sucursal.

# #3

¿Qué sabemos  
los españoles sobre  
los planes de pensiones?



Según recoge el informe, un porcentaje elevado de los encuestados sigue sin conocer las características y ventajas que ofrecen estos productos de ahorro.

Los datos revelan que **el 37% de los españoles que tienen plan de pensiones no sabe que tienen comisiones.**

Además, 3 de cada 10 encuestados cree que no ofrecen ventajas fiscales. En cuanto a la rentabilidad, 1 de cada 4 españoles cree que todos los planes de pensiones garantizan una rentabilidad.

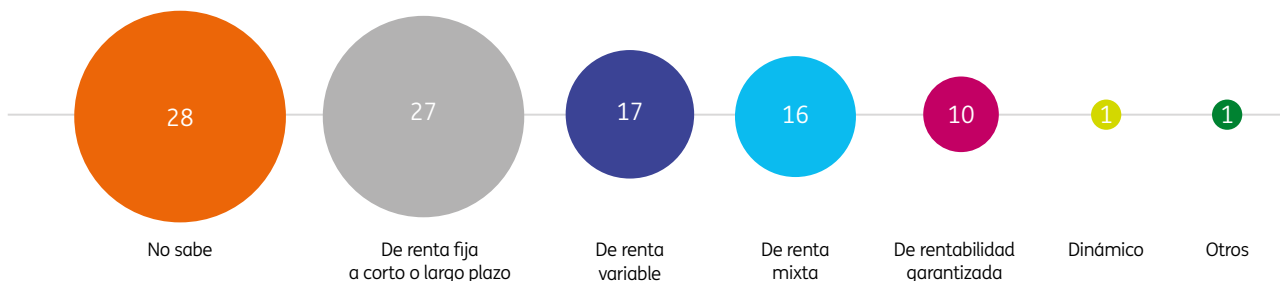
Si tenemos en cuenta el conocimiento de los españoles sobre los cambios de la Reforma Fiscal de 2015 que afectan a los planes de pensiones, el informe recoge que **solo el 12% de los encuestados sabe que puede recuperar la inversión a los 10 años.**

---



## Tipo de plan de pensiones contratado

% Base tiene plan de pensiones privado y es decisor (195)



## El 28% de los españoles no sabe qué tipo de plan de pensiones tiene contratado

La mayoría de los planes de pensiones individuales contratados por los españoles son no garantizados, siendo los de renta fija los de mayor penetración (27%).

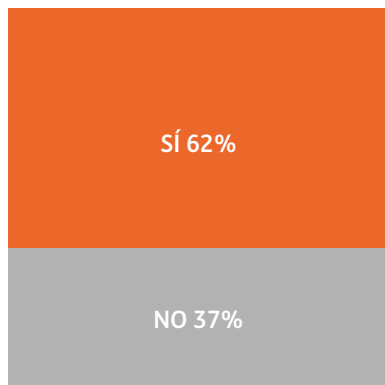
Por otra parte, **disminuye la penetración de los planes de renta fija** respecto al estudio de 2014 (35% vs 27%) y **aumenta el desconocimiento** (18% vs 28%).

## El 37% de los españoles cree que su plan de pensiones no tiene comisiones

Aún existe un porcentaje elevado de españoles que piensa que no le están cobrando comisiones por su plan de pensiones (37%).

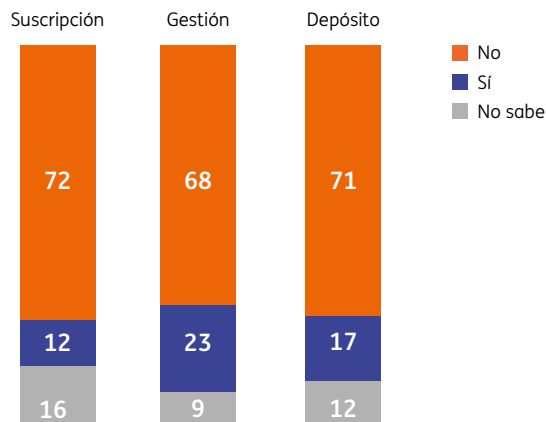
Entre los que creen que sí les cobran, el 12% menciona la de suscripción, el 17% la de depósito y el 23% la de gestión.

### Cree que tiene comisión



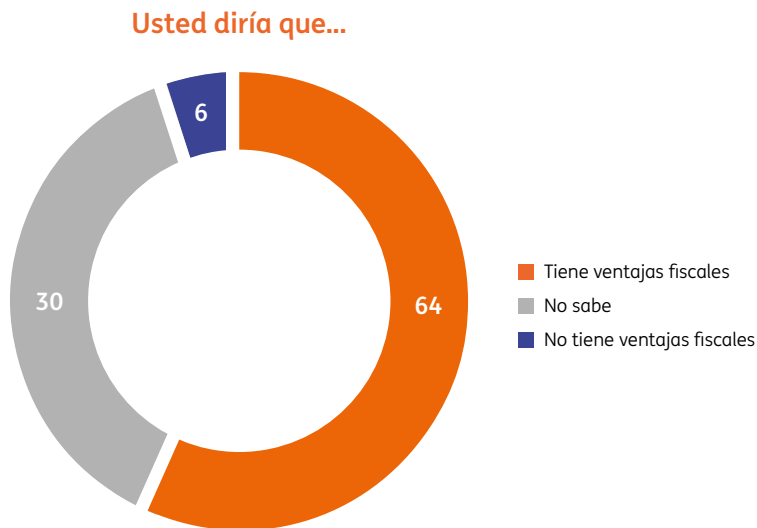
% Base tiene PP y es decisor (195)

### Cobro de comisiones al año por...



% Base cree que los planes de pensiones tienen comisión (122)

## 3 de cada 10 españoles piensa que los planes de pensiones no tienen ventajas fiscales



% Base tiene PP de empresa contratado (936)

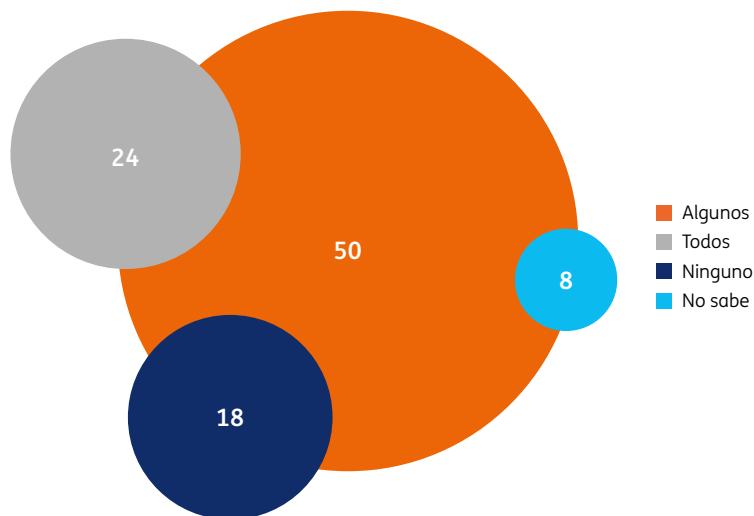
La mayoría (64%) cree que sí tienen ventajas fiscales.

El conocimiento de que los planes de pensiones tienen ventajas fiscales es mayor entre los hombres, los residentes en grandes ciudades y los de clases altas y medias altas.

## El **18%** de los españoles cree que los planes de pensiones no ofrecen rentabilidad

### ¿Todos los PPs garantizan la rentabilidad?

% Base total (1003)



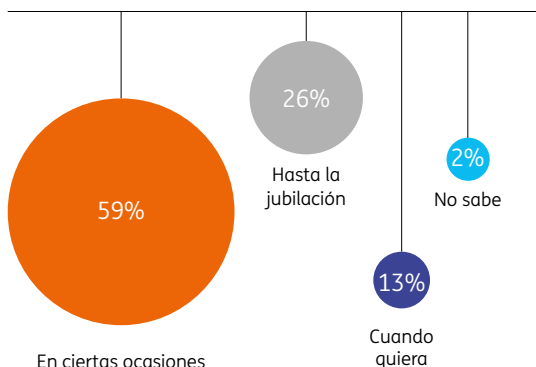
El 24% de los españoles cree que los planes de pensiones garantizan una rentabilidad. Mientras, el 18% piensa que ninguno garantiza rentabilidad y **el 50% menciona que algunos sí la garantizan y otros no.**

Las personas que tienen entre 25 y 45 años saben que solo algunos planes de pensiones garantizan rentabilidad en mayor medida que los de mayor edad, que mencionan con mayor frecuencia que ninguno garantiza rentabilidad o que no sabe.

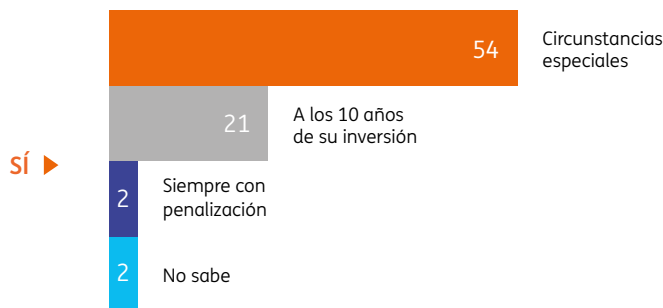
## Solo el **12%** de los españoles sabe que puede recuperar la inversión a los **10 años**

### Recuperación de la inversión en los PPs

% Base total (1003)



### Ocasiones recuperación de la inversión en los PPs



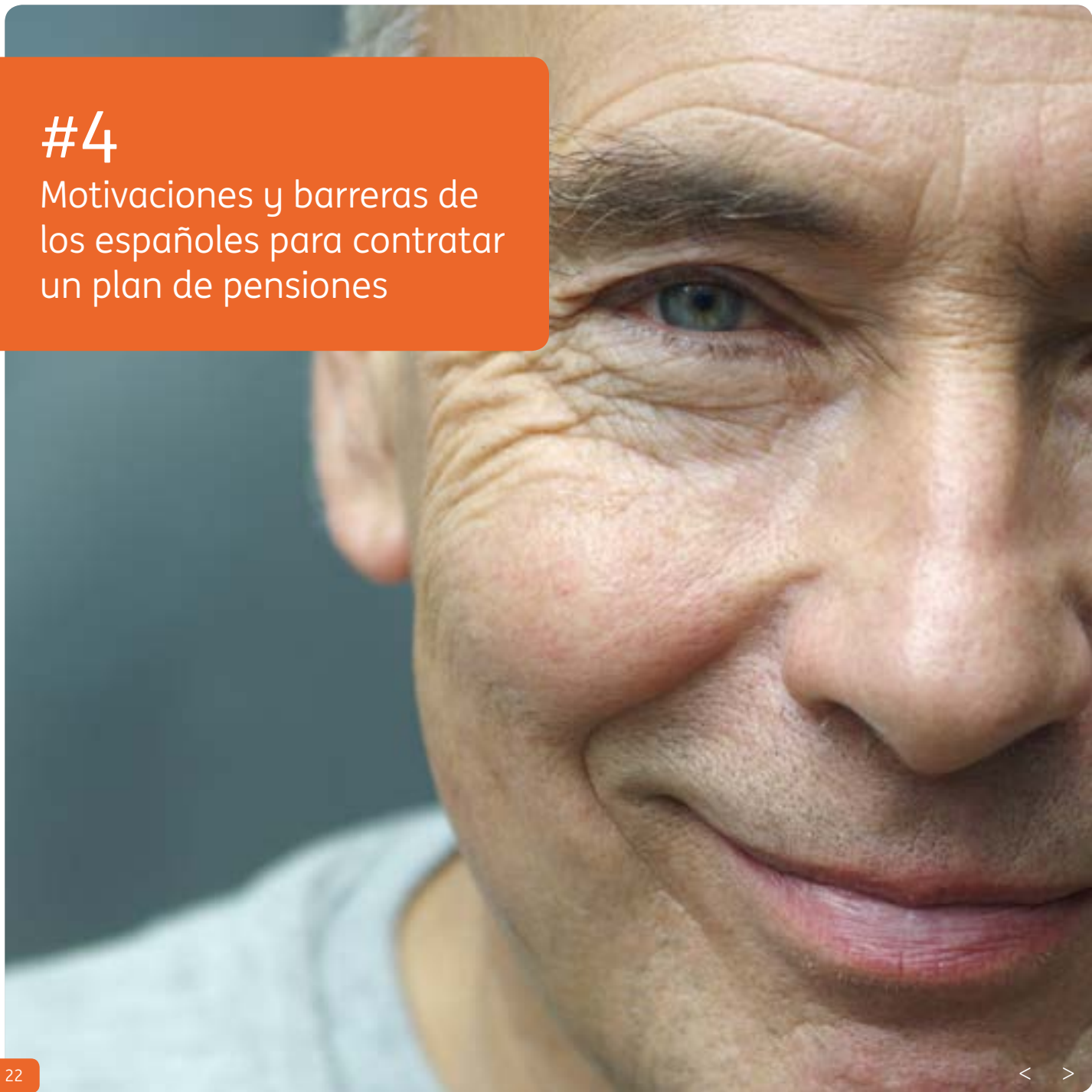
Cerca del **60%** de los españoles sabe que solo en ciertas ocasiones se puede recuperar la inversión.

El 26% cree que no se puede recuperar hasta la jubilación y el 13% cree que se puede recuperar cuando se quiera.

Entre los que declaran que solo se puede recuperar en ciertas ocasiones, el **54%** menciona **circunstancias especiales** (incapacidad, dependencia...) y solo el **21%** conoce que a los 10 años se puede recuperar la inversión (lo mencionan en mayor medida los de hasta 45 años).

# #4

Motivaciones y barreras de los españoles para contratar un plan de pensiones



**Empezar antes para ganar más en el futuro** es uno de los aspectos más importantes a tener en cuenta a la hora de contratar un plan de pensiones. Sin embargo, existen ciertas inquietudes y motivaciones en los españoles que frenan la planificación de cara a esta etapa de la vida.

No tener capacidad de ahorro o sentirse joven son los principales motivos por los cuales más de la mitad de los encuestados no cuentan con un plan de pensiones.

Querer asegurarse una pensión para el futuro es el motivo más mencionado para justificar la contratación de un plan de pensiones individual. Además, en menor medida, el 20% de los que lo han contratado buscaba **obtener ventajas fiscales**.

En cuanto a la intención, **1 de cada 3 españoles tiene intención de contratar un plan de pensiones privado en el futuro**. De estos, el 47% lo hará en los próximos 5 años. Además, el 21% considera que los planes de pensiones son atractivos cuando ofrecen mayor rentabilidad, mientras que para el 11% es fundamental la rápida disponibilidad del dinero.

## El 38% afirma que no tener capacidad de ahorro es el principal motivo por el que no contratan un plan de pensiones



### Motivos contratación en el futuro, y no hasta ahora

% Base tienen intención de contratar un plan privado (197)

Quienes no tienen contratado un plan de pensiones afirman que el principal motivo para no hacerlo es no tener capacidad de ahorro. A éstos les sigue **un 20% que aún se siente joven para contratarlo** y un 18% menciona no haberlo contratado hasta ahora por su situación laboral.



## El 21% de los españoles considera que un plan de pensiones es atractivo cuando ofrece mayor rentabilidad

### Características para que un PP sea atractivo

% Base no tiene intención de contratar un plan privado (510)



Si se tienen en cuenta las expectativas que tienen los españoles sobre los planes de pensiones, **obtener mayor rentabilidad** es lo que más atractivo hace a estos productos (21%) junto a la **rápida disponibilidad del dinero en cualquier momento** que ocupa el 11%.

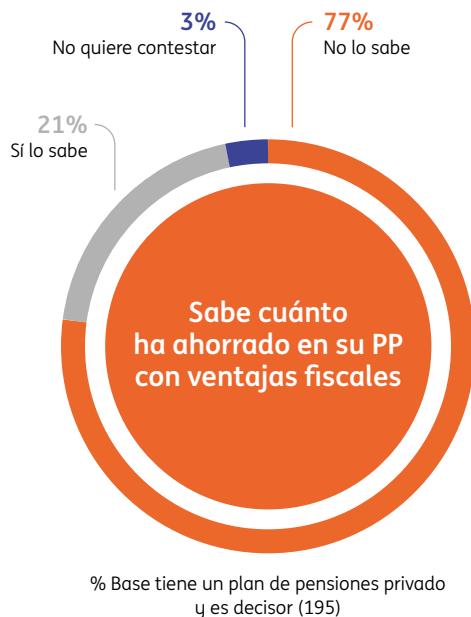
Para el 9%, que ofrezcan capital garantizado es la característica más atractiva de este tipo de producto de ahorro.



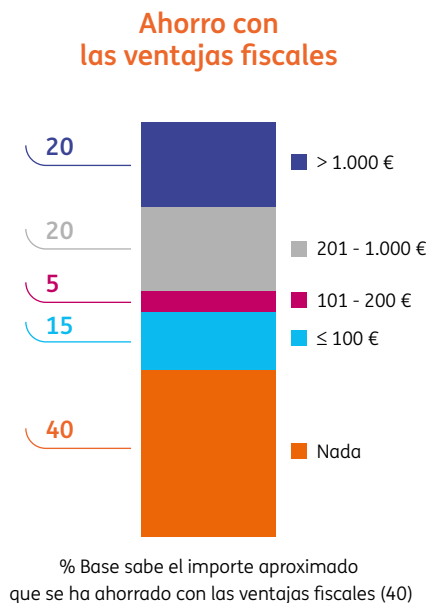
## El 43% de los españoles contrata un plan de pensiones para asegurarse una pensión en el futuro

Querer asegurarse una pensión para el futuro es el motivo más mencionado para justificar la contratación de un plan de pensiones individual (43%). En menor medida mencionan que buscaba **obtener ventajas fiscales (20%)**, que **se lo recomendaron (16%)** y que le pareció un **buen producto para invertir sus ahorros (14%)**.

Los que contrataron el plan de pensiones con más de 35 años declaran haberlo contratado por las ventajas fiscales. Los que lo contrataron con menos de 35 años afirman que se lo recomendaron, y para obtener bonificaciones o rebajas en tipos de interés.



SÍ LO SABE ►



## El 77% de los españoles que tiene plan de pensiones no sabe lo que se ha ahorrado en ventajas fiscales

El 77% de los que tienen un plan de pensiones privado no sabe cuánto se ha ahorrado en ventajas fiscales en el último año.

El 21% sí es consciente del ahorro que ha obtenido con las ventajas fiscales, un 60% declara que se ha ahorrado algo (40% más de 200€ y el 20% menos de 200€) y el restante 40% declara que no se ha ahorrado nada.

## ¿Qué impulsa a los españoles a traspasar su plan de pensiones?

### Motivo por el que traspasó plan de pensiones

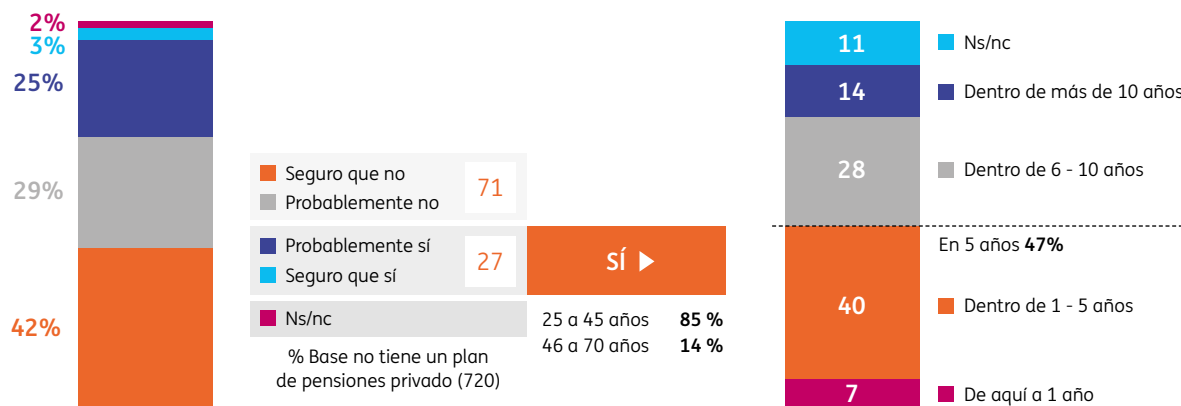
% Base ha traspasado alguna vez su plan de pensiones (77)



El 30% de las personas que ha traspasado su plan de pensiones alguna vez, lo ha hecho porque **le ofrecieron otro con mejores condiciones**.

En menor medida, el 20% menciona que lo traspasó por motivos relacionados con la entidad y el 14% porque se cambió de entidad.

## El 47% de los españoles que tiene intención de contratar un plan de pensiones lo hará en los próximos 5 años



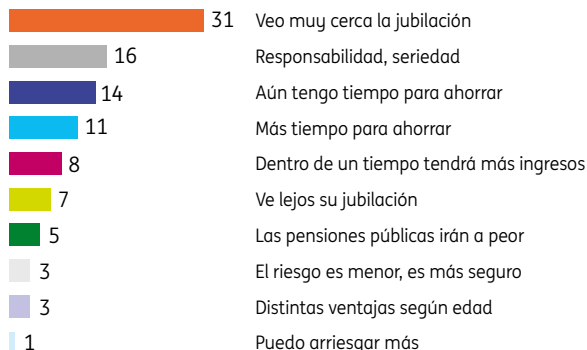
1 de cada 3 españoles, que aún no ha contratado un plan de pensiones, tiene intención de hacerlo en un futuro. Además, el 47% quiere hacerlo en los próximos 5 años y de éstos, el 85% tiene entre 25 y 45 años.



**IMPORTANTE** ▶  
(6 a 10)

### Motivos la edad es importante en su decisión

% Base la edad es importante para su decisión (122)



El **31%** de los que tiene intención de contratar un plan de pensiones considera importante la edad a la hora de planteárselo

Entre los españoles que tienen en cuenta la edad para contratarlo, el 31% afirma que es porque ve muy cerca la jubilación, el 16% opina que es responsable tenerlo en cuenta y **el 14% cree que el principal motivo es que aún tiene tiempo para ahorrar.**

## FICHA TÉCNICA

Encuesta realizada por la consultora de investigaciones de mercado Bufete de Marketing por encargo de ING DIRECT España.

- Estudio cuantitativo con metodología CATI basado en 1,003 entrevistas distribuidas a nivel nacional con cuotas por sexo, 4 grupos de edad y 3 grupos de clase social.
- Público objetivo: población general de 25 a 65 años.
- Ámbito: nacional con representación en las 17 comunidades autónomas excluyendo Ceuta y Melilla.
- Campo: el trabajo de campo ha sido realizado entre el 13 y el 23 de octubre de 2015.

Puedes descargarte el Informe Naranja 2015 en <http://www.ingdirect.es/sobre-ing/prensa/pdf/InformeNaranja2015.pdf>