Informe NARANJA de ING

Tendencias clave de los españoles ante la jubilación

Descargar informe en PDF

Tendencias, retos y brecha generacional ante el actual sistema de pensiones

Ofrecer información transparente y útil sobre la economía española es algo muy de un Banco no Banco, por eso, en 2014 ING se propuso radiografiar la situación de las pensiones en España y la actitud de los españoles ante el sistema público actual, así como la contratación de planes privados. Cinco años más tarde, con una ligera recuperación económica y ante un escenario de incertidumbre, ING ha lanzado una nueva edición del Informe NARANJA 'Tendencias Clave de los españoles ante la jubilación' para conocer cómo ha evolucionado la actitud de los españoles ante la jubilación.

Esta nueva edición del estudio profundiza en el conocimiento que tiene la población sobre productos de inversión y ahorro que hay en el mercado, la intención de contratar uno u otro y sus razones. También se analizan los tipos de planes de pensiones que finalmente se contratan, la edad a la que se hace y cómo se gestionan.

Además, el informe realiza una radiografía sobre la postura de los millennials ante el ahorro, la preocupación de este colectivo ante el sistema público de pensiones y las medidas que toman de cara a planificar la jubilación.

Índice

1. ¿Qué perspectivas tenemos los españoles ante la jubilación?
2. Los españoles frente al ahorro
3. Los españoles saben poco o nada de inversión y ahorro
4. ¿Por qué decidimos contratar -o no- un plan de pensiones?
5. ¿Qué opinan los millennials de su jubilación?

Perspectivas ante la jubilación

1.

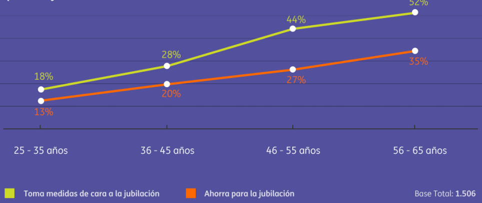
¿Qué perspectivas tenemos los españoles ante la jubilación?

En los últimos años, la preocupación de los españoles por su situación económica tras la jubilación ha aumentado. En concreto el 62% de los encuestados, nueve puntos más que en 2015, se siente preocupado por esta etapa de su vida. A esta preocupación se suma que el 80% de los españoles cree que las pensiones públicas no serán suficientes para garantizar su nivel en vida cuando se jubilen. En solo cuatro años ha empeorado la percepción del sistema público en 8 puntos.

A pesar de lo que revelan estos datos, los españoles no están tomando medidas al respecto, bien porque no cuentan con capacidad de ahorro, o porque piensan que aún son demasiados jóvenes para empezar a ahorrar para su jubilación. Sólo un 34% de los españoles ha empezado a prepararse de cara a la jubilación.

> *“El 80% de los españoles cree que la pensión pública no será suficiente para garantizar su nivel de vida”*

Planificación para la jubilación

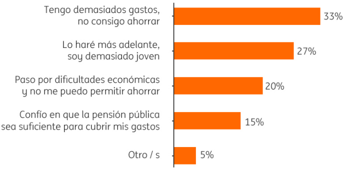


Base Total: **1.506**

La falta de capacidad de ahorro y la edad son los principales motivos por los que los españoles no toman medidas de cara a la jubilación. Según los datos del estudio, el 33% de los españoles no ha empezado a planificar su jubilación porque considera que no tiene capacidad de ahorro. Por su parte, el 27% se considera demasiado joven para hacerlo y un 20% reconoce que no se puede permitir ahorrar. Por último, sólo el 15% de los encuestados afirma que confía en que el sistema público será suficiente para cubrir sus gastos durante la jubilación.

> *"5 de cada 10 españoles no tiene capacidad para ahorrar de cara a la jubilación"*

Motivos por los que no ha empezado a planificar su jubilación

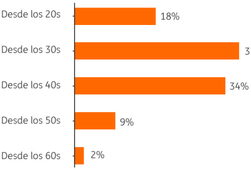


Base "No toma medidas": **989**

> *"El 45% de los españoles comienza a planificar su jubilación a partir de los 40 años. Y tan solo el 18% antes de los 30 años"*

Según los datos de la encuesta, 4 de cada 10 españoles comienzan a planificar su jubilación a los 37 años de media.

Edad desde la que lleva planificando su jubilación

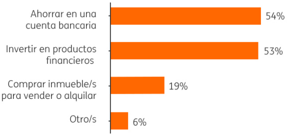


Base "Toma medidas": **517**

MEDIA APROXIMADA:
39 AÑOS

Cuando pensamos en ahorrar, más de la mitad de los españoles se siguen decantando por la cuenta bancaria (54%) y los productos financieros (53%), mientras que el 19% afirma que compra inmuebles para vender o alquilar.

Medidas para la jubilación



Base "Toma medidas": **517**

Los españoles
y el ahorro

2.

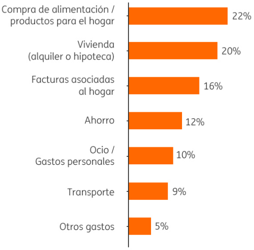
Los españoles frente al ahorro

El estudio de ING aborda también la actitud de los españoles frente al ahorro, un factor determinante a la hora de entender por qué se contratan o no planes de pensiones.

Según los datos que arroja la encuesta, aunque el ahorro no es la prioridad, el 73% de los ciudadanos consigue destinar alrededor del 12% de sus ingresos mensuales para este fin.

El informe revela que los españoles destinan la mayor parte de sus ingresos mensuales a alimentación (22%) y a los gastos derivados de su vivienda: el 20% lo destinan a pagar el alquiler o la hipoteca, y el 16% para facturas. Por su parte, para ocio dedican un 10% de sus ingresos y para transporte un 9%.

Distribución de los ingresos mensuales

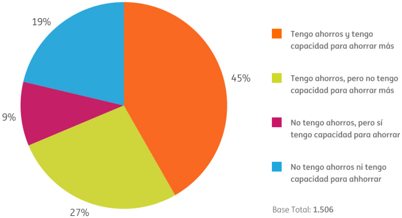


Base Total: **1.506**

En cuanto a la capacidad de ahorro de los españoles, 7 de cada 10 afirma que ahorra cada mes, aunque 2 de cada 3 reconoce que tiene capacidad para ahorrar más de lo que actualmente lo hace. Este porcentaje de ahorradores es 8 puntos porcentuales más que en 2015, cuando el 46% de la muestra reconoció que ahorraba cada mes. Se percibe, por tanto, una mejora en los hábitos de los españoles, que ahora priorizan más el ahorro que hace años.

> *"Los españoles destinan el 12% de sus ingresos mensuales al ahorro"*

Capacidad de ahorro



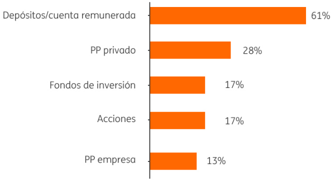
Base Total: **1.506**

A la hora de ahorrar, el 61% prefiere optar por depósitos a cuenta, mientras que el 28% se decanta por un plan de pensiones privado.

Otras de las fórmulas de ahorro que prefieren los españoles de cara a su jubilación son los fondos de inversión y las acciones con un 17% respectivamente.

> *"El 28% de los españoles tiene contratado un plan de pensiones"*

Contratación de productos



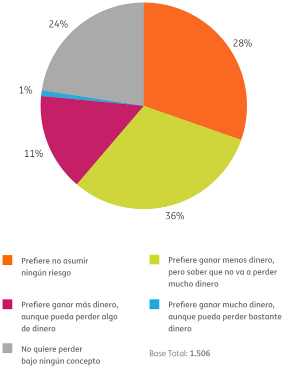
Base Total: **1.506**

El estudio también apunta a que los españoles con un plan de pensiones son más conservadores, mientras que los que tienen ambos toman más riesgos a la hora de invertir, algo que resulta paradójico, pues la diversificación es una fórmula de reducir el riesgo en cualquier operación financiera.

De esta manera, sólo el 12% se considera arriesgado a la hora de invertir, frente al resto que se considera conservador. Eso explicaría por qué el 50% de los ahorradores españoles prefiere tener su dinero en una cuenta para imprevistos que, en su mayoría, decide contratar de manera autónoma. Mientras que el 17% confía en exclusiva en productos de inversión y un 32% confía en ambos.

> *El 52% de los españoles se declara "conservador" a la hora de invertir*

Perfil de riesgo



Base Total: **1.506**

Los españoles saben poco o nada de inversión y ahorro

3.

¿Qué sabemos los españoles sobre ahorro e inversión?

Una vez analizado el perfil ahorrador e inversor de los españoles, el estudio aborda en profundidad la actitud de los españoles frente a los planes de pensiones, qué tipo de plan contratan, qué conocimiento tienen de estos productos los consumidores, su gestión y la edad a la que se suelen contratar.

En general, se confirma que las principales razones por las que no contratan productos de inversión son el desconocimiento de las características de estos productos, la falsa creencia de no poder acceder a su dinero tan fácilmente como si lo tuvieran en cuenta o en depósitos, o porque piensan que la inversión inmobiliaria es una buena forma de proteger su futuro.

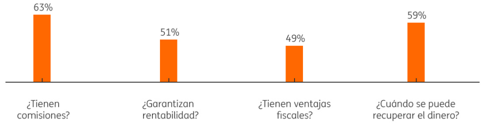
No obstante, una vez dan el paso y contratan un plan de pensiones, se arrepienten de no haberlo hecho antes. Además, los españoles siguen demostrando un gran desconocimiento de las ventajas que estos productos tienen aun cuando han decidido contratarlo.

> *"El 88% de los españoles considera que sabe poco o nada de productos de ahorro e inversión"*

Unas de las conclusiones que pone de manifiesto el estudio es el claro desconocimiento de los españoles ante productos de ahorro e inversión. De hecho, sólo un 12% considera que conoce sus características, mientras que el 88% restante reconoce saber poco o nada.

Y los planes de pensiones no son una excepción. El 47% de los encuestados desconoce si los planes de pensiones tienen comisiones o no, cuando se trata de una característica que puede suponer una ventaja de ahorro a largo plazo.

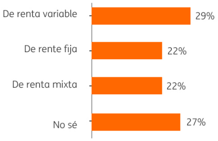
No sabe si los planes de pensiones...



Base Total: **1.506**

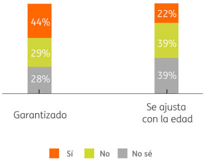
Esta falta de conocimiento también se puede apreciar entre los que tienen un plan de pensiones contratado, ya que casi el 30% de los españoles no sabe de qué tipo es su plan. Además, el 44% afirma que tiene un plan garantizado, y el 22% uno que se ajusta con su edad.

Tipo de plan de pensiones contratado



Base tiene PP privado: **420**

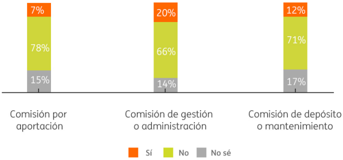
Características del plan de pensiones contratado



> “El 63% de los españoles desconoce que los planes de pensiones tienen comisiones”

El estudio de ING revela hasta qué punto los españoles desconocen los planes de pensiones, incluso entre los que ya tienen uno contratado. Es destacable que lo que más se conoce son las comisiones, mientras que la rentabilidad y las ventajas fiscales de los planes de pensiones son menos conocidas.

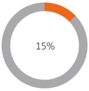
Comisiones de su plan de pensiones privado



Base tiene PP privado: **420**

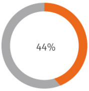
Sólo el 15% de los españoles conoce el ahorro que ha conseguido con las ventajas fiscales de su plan de pensiones, pese a que este ahorro fue uno de los principales motores de su contratación. Por su parte, la rentabilidad no ha sido determinante a la hora de adquirirlo. Sólo un 44% conoce la rentabilidad que les ha dado en el último año.

Sabe su ahorro en ventajas fiscales



Base tiene PP privado: **420**

Sabe la rentabilidad de su PP en el último año



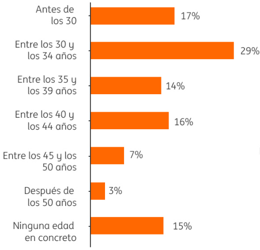
Base tiene PP privado: **420**

> *"Los españoles contratan su plan de pensiones a los 41 años, aunque se arrepienten de no haberlo hecho antes"*

Los españoles creen que la mejor edad para contratar un plan de pensiones es a los 36 años, pero sin embargo lo acaban contratando cinco años más tarde, a los 41 años.

Desglosado por tramos de edad, sólo el 17% afirma que la mejor edad para hacerlo es antes de los 30 años y un 29% entre los 30 y 34 años.

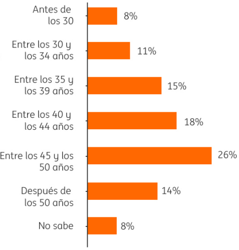
Edad adecuada para contratar un plan de pensiones



Media aproximada: 36 años

Base tiene PP privado: ***420***

Edad a la que contrató el plan de pensiones



Media aproximada: 41 años

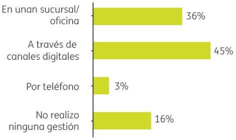
Base tiene PP privado: ***420***

Base total: 1.506

> *"El 85% contrató su plan de pensiones en la oficina de su banco"*

Para la contratación de plan de pensiones prima la sucursal, sin embargo, para la gestión destacan los canales digitales, utilizados por el 45% de los españoles para este fin.

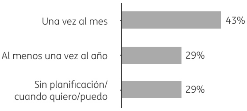
Canales de gestión habituales del plan de pensiones



Base tiene PP privado: **420**

En cuanto a las aportaciones, las mensuales son las favoritas a la hora de alimentar el plan de pensiones. De hecho, el 43% afirma hacerlo con esta periodicidad. Después, el 18% afirma hacerlo sin planificación y el 16% una vez al año.

Aportaciones al plan de pensiones



Base tiene PP privado: **420**

¿Por qué decidimos contratar -o no- un plan de pensiones?

4.

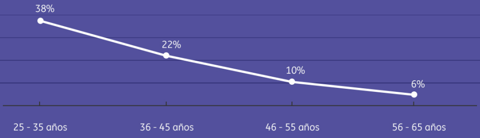
Motivaciones y barreras para contratar un plan de pensiones

Tras analizar las perspectivas de futuro que tienen los españoles con respecto a su jubilación, su capacidad de ahorro y el conocimiento que tienen de los planes de pensiones, el informe pone el foco en entender las principales motivaciones y barreras que tienen los españoles a la hora de contratar un plan de pensiones.

Según el estudio de ING, actualmente, el 72% de los españoles no tiene un plan de pensiones y de estos el 22% piensa contratarlo en el futuro. Entre los españoles que tienen intención de contratarlo, el 38% piensa hacerlo en los próximos 5 años y un 22% afirma que lo hará entre los próximos 6 y 10 años. Un dato destacable es que a menor edad aumenta la intención de contratar un plan de pensiones.

> *“1 de cada 4 españoles piensa contratar un plan de pensiones en un futuro”*

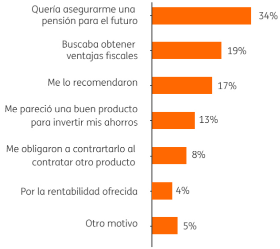
Probablemente contratará un plan de pensiones en el futuro



Por su parte, aquellos que no tienen un plan y que no tienen intención de contratar uno argumentan que no tienen capacidad de ahorro en un 36% de los casos, el 12% no se lo plantea y un 7% piensa que son productos poco rentables.

Entre las razones de contratación, el 34% de los encuestados afirma que es para asegurarse una pensión para el futuro, mientras que el 19% dice buscar beneficiarse de las ventajas fiscales. Por su parte, al 17% de los españoles se lo han recomendado.

Principal motivo de contratación



Base PP privado: **420**

Millennials y su jubilación

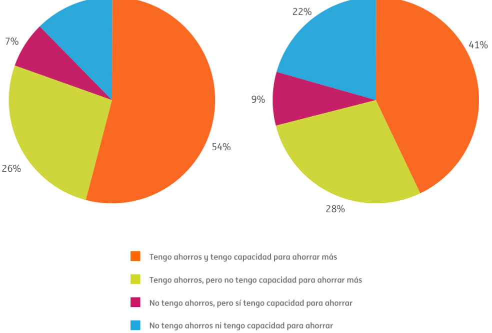
5.

¿Qué opinan los millennials de su jubilación?

El estudio analiza la perspectiva de los millennials ante la jubilación, su capacidad de ahorro y su actitud antes los productos de inversión.

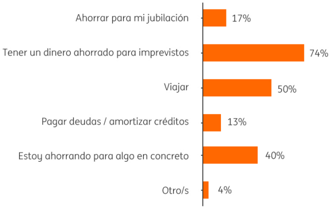
Según revelan los datos, este grupo de población está menos preocupado por su situación económica y cuenta con más ahorro (80% frente al 69% del resto de la población), aunque solo el 17% lo destina a ahorrar para su jubilación. El 74% dice ahorrar para imprevistos, el 50% para viajar y un 40% dice estar ahorrando para algo en concreto como un coche o comprar una vivienda.

Capacidad de ahorro



Base Total: **1.506**

Los millennials que ahorran destinan su dinero a...



Base Total: **370**

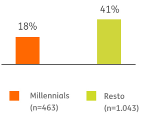
> *"El 86% millennials cree que el sistema público de pensiones no será suficiente para su jubilación."*

En cuanto a su percepción sobre el sistema público de pensiones, el 86% cree que no será suficiente cuando llegue el momento su jubilación, frente al 77% del resto de la población.

A pesar de la falta de confianza en el sistema público de pensiones, sólo el 18% ha empezado a tomar medidas para su jubilación. De ellos, el 40% dice hacerlo ahorrando en productos financieros.

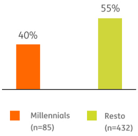
> *“Sólo el 18% de los millennials ahorra para su jubilación”*

Toma medidas de cara a la jubilación



Base total: **1.506**

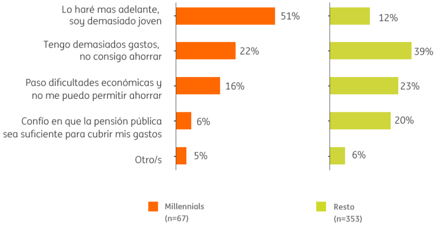
Invierte en productos financieros



Base Toma medidas: **517**

Entre los que no toman medidas, la edad y la situación económica personal son las principales causas. Sólo un 6% dice confiar en que el sistema público será suficiente.

Motivos por los que no toma medidas

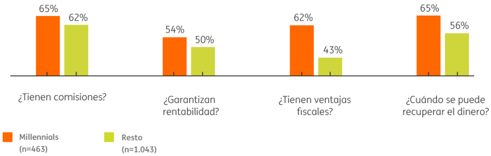


Base No toma medidas: **989**

> *“El 40% de los millennials desconoce las características de su plan de pensiones”*

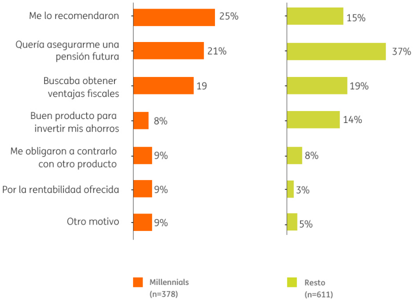
El informe pone de manifiesto que existe mayor desconocimiento entre los millennials sobre los planes de pensiones. La mitad de este colectivo no saben si estos productos tienen comisiones, el 46% desconoce si tienen algún tipo de ventaja fiscal y el 44% no sabe si garantizan rentabilidad.

No sabe si los planes de pensiones...



En cuanto a las razones para contratarlo, destaca que al 25% se lo recomendaron, mientras que el 21% quería asegurarse una pensión futura y el 19% lo hizo por ventajas fiscales.

Motivos de contratación de un plan de pensiones



> *“Los millennials están impulsando un cambio de modelo en la contratación y en la gestión de los planes de pensiones fomentando la digitalización de los procesos ”*

Una última diferencia de este grupo de población es que, aunque la contratación del plan sigue siendo analógica, los millennials tienden a usar cada vez más el canal digital. Un 26% de ellos, de hecho, contrataron su plan de pensiones privado a través de la web o la App del banco, frente al 6% del resto de la población. Una tendencia que claramente va a marcar el futuro de los planes de pensiones privados, que cada vez más se contratarán a través de canales digitales y su gestión pasará a formar parte del día a día en la App bancaria de los consumidores.

FICHA TÉCNICA

Encuesta realizada por la consultora de investigaciones de mercado Bufete de Marketing por encargo de ING España. Estudio realizado con metodología CAWI basado en 1.506 entrevistas representativas de la población nacional con cuotas por sexo, 4 grupos de edad y clase social.

Público objetivo:
Población general entre 25 y 65 años.

Millenials:
Entrevistados entre 25 y 37 años.

Ámbito:
Nacional con representación en las 17 comunidades autónomas excluyendo Ceuta y Melilla.

Campo:
El trabajo de campo ha sido realizado entre el 18 y el 23 de septiembre de 2019.

Puedes descargarte el Informe NARANJA 2019 **aquí**

ING