

BBVA | Mi jubilación

Instituto BBVA de Pensiones

V Encuesta sobre la Jubilación y los hábitos de Ahorro

Madrid – Noviembre 2017

Creando Oportunidades



Índice

01 Planteamiento Metodológico

02 La jubilación y el sistema de pensiones

03 El ahorro

03 Conclusiones



01

Planteamiento Metodológico

Planteamiento Metodológico

Ficha técnica

Universo: Población española no jubilada

Técnica de estudio

- • Cuantitativa

Técnica empleada

- • Entrevista Telefónica (Sistema CATI) en base a un cuestionario semiestructurado de una duración aproximada de 17 minutos

Universo de análisis

- • Población española y residente en España durante 3 o más años, de ambos sexos, con edades entre los 18 y 65 años y que actualmente no estén jubilados

Detalle de planteamiento metodológico y justificación estadística

-
- Se han realizado 3.006 entrevistas, lo que supone un error muestral global de $e = \pm 1,82\%$ para un nivel de confianza del 95,5% $2s$
 - La distribución de las encuestas ha sido representativa del universo para cada Comunidad
 - Con el fin de conseguir la mayor representatividad por Comunidades Autónomas y Ciudades Autónomas, se diseñaron tamaños muestrales representativos y semi-proporcionales en función del tamaño de sus universos poblacionales, estableciéndose un mínimo que garantice dicha representatividad

Trabajo de campo

- • Desde finales de Septiembre a principios de Octubre de 2017
-

Planteamiento Metodológico

Ficha técnica

Universo: Población española con un Plan de Pensiones contratado

Técnica de estudio

- • Cuantitativa

Técnica empleada

- • Entrevista Telefónica (Sistema CATI) en base a un cuestionario semiestructurado.

Universo de análisis

- • Población española y residente en España durante 3 o más años, de ambos sexos, con edades entre los 18 y 65 años y que actualmente tienen contratado un Plan de Pensiones / EPSV.

Detalle de planteamiento metodológico y justificación estadística

- • Se han realizado 671 entrevistas, lo que supone un error muestral global de $e = \pm 3,86\%$ para un nivel de confianza del 95,5% 2s.
• La distribución de las encuestas ha sido representativa del universo.

Trabajo de campo

- • Desde finales de Septiembre a principios de Octubre de 2017.
-



02

La jubilación y el sistema de pensiones

La jubilación

Existe un claro desajuste entre la edad deseada de jubilación y la que consideran posible

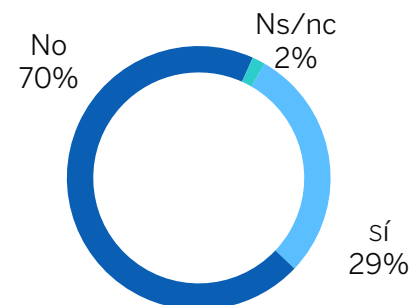
¿A qué edad le gustaría jubilarse? (P.4A1)

Base: 2736 trabajadores por cuenta ajena o propia, estudiantes y personas en paro que habían trabajado antes.

	2016	2017
Edad media	61,1 años	60,4 años

¿Cree que podrá jubilarse a esa edad? (P.4B1)

Base: 2498 trabajadores por cuenta ajena o propia, estudiantes y personas en paro que habían trabajado antes y que señalan una edad concreta.



¿Cuántos años más o menos cree que va a estar jubilado? (P.4D)

Base: Total personas entrevistadas.

	2017
Edad media	18,9 años

¿A qué edad cree que podrá jubilarse (P.4C1)

Base: 1736 personas que no creen que puedan jubilarse a la edad que desean.

	2016	2017
Edad media	66,5 años	67,1 años

A más de la mitad de la población le gustaría jubilarse antes de los 65 años. Pero, siete de cada diez no creen que podrán hacerlo a la edad que les gustaría.

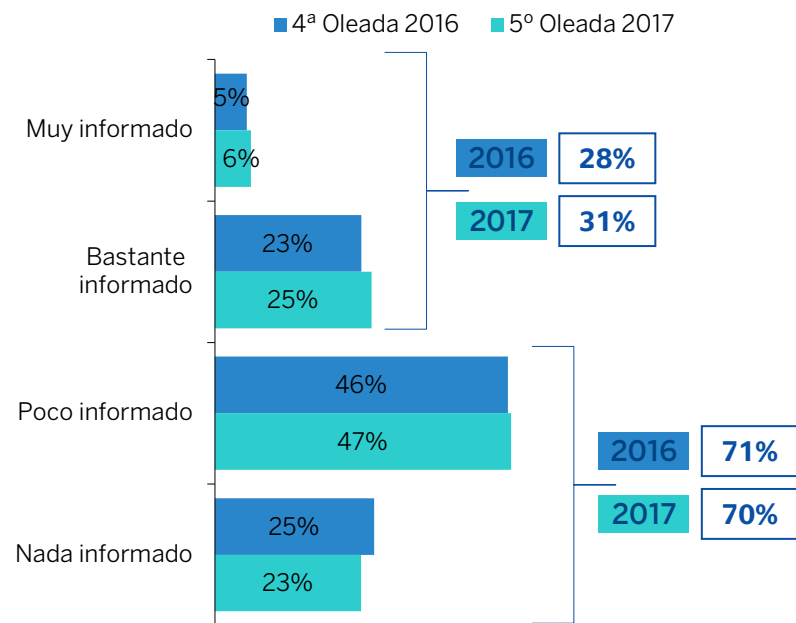
La información

Importante déficit de información en lo referido a la jubilación, mantenido en el tiempo

¿A propósito de su jubilación, diría Vd. que está muy, bastante, poco o nada informado? (P.8A1)*

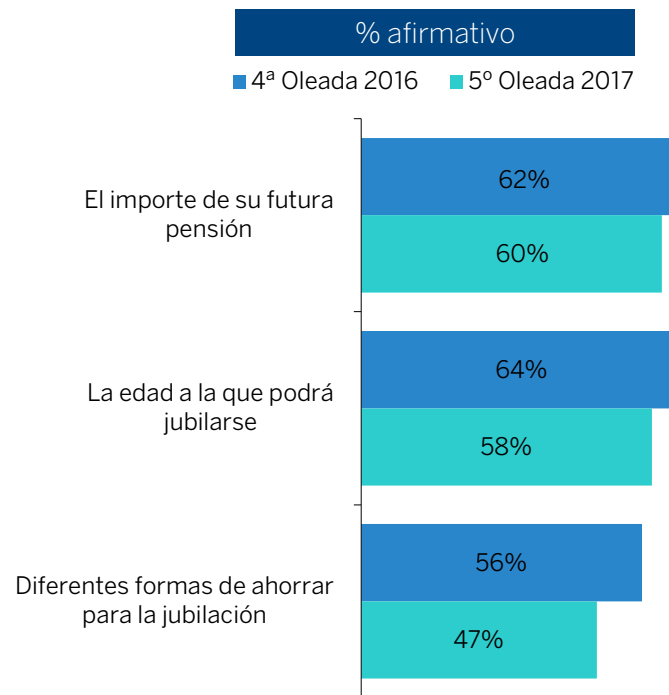
Base: Total de personas entrevistadas

*En una escala de 1 "Nada informado" a 4 "Muy informado"



¿Le gustaría estar más informado sobre...? (P.8A2)

Base: Total de personas entrevistadas.



La población española se confiesa poco o nada informado y demanda más información sobre el importe de su futura pensión y la edad a la que podrá jubilarse

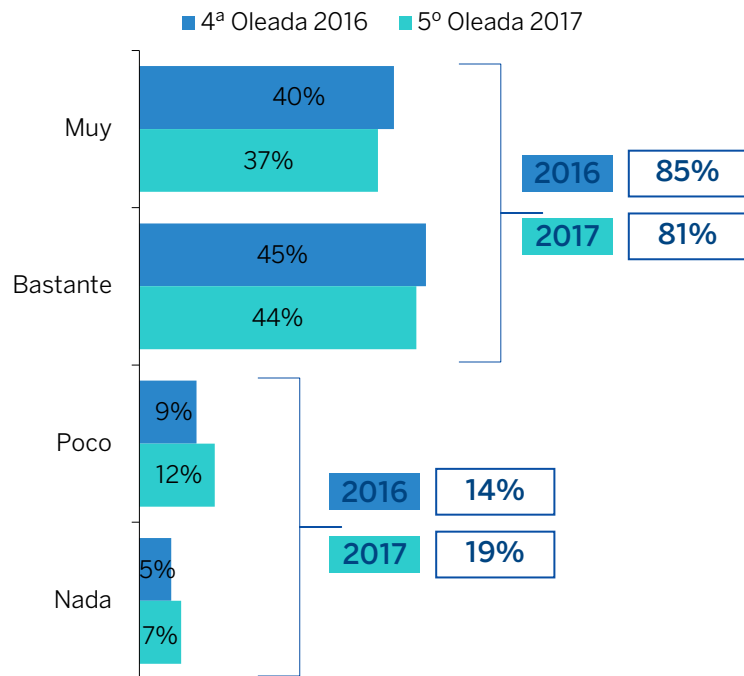
El sistema de pensiones

El ciudadano mantiene su alto nivel de preocupación por el futuro de las pensiones. El estado sigue percibiéndose como principal responsable

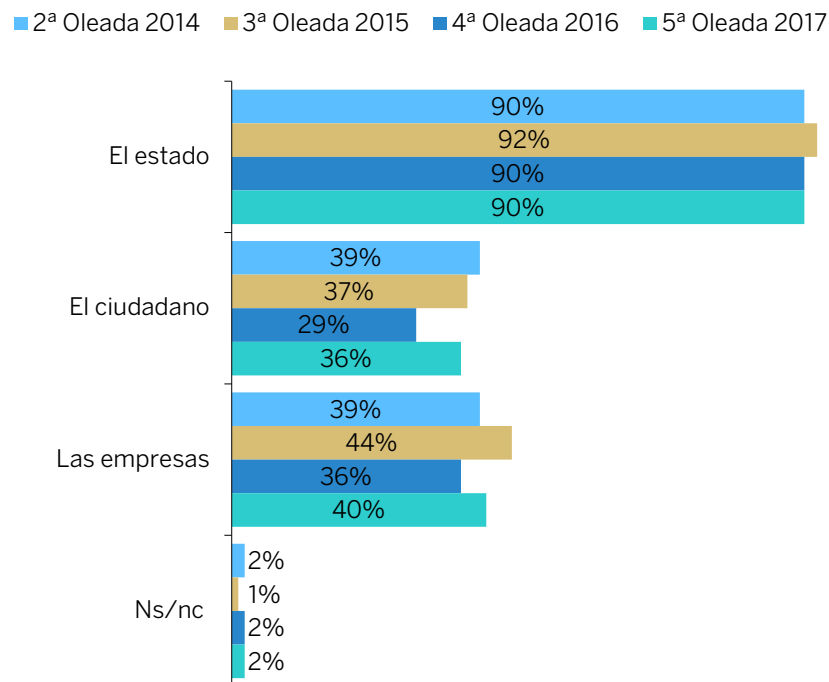
¿Hasta qué punto le preocupa el futuro de las pensiones públicas en España? (P.18)*

Base: Total de personas entrevistadas

*En una escala de 1 "Nada" a 4 "Mucho"



La responsabilidad de que las pensiones de jubilación de la SS sean suficientes en el futuro corresponde a ... (P.20)



Cuatro quintas partes de la población se declaran muy o bastantes preocupadas por el futuro de las pensiones publicas.

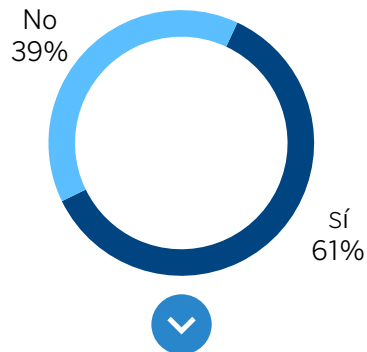
La preocupación cunde especialmente entre las mujeres mayores de 50 años

Conocimiento y valoración

La percepción social de la pensión media en España se sigue situando por debajo de la real, y muy por debajo de lo "necesitado"

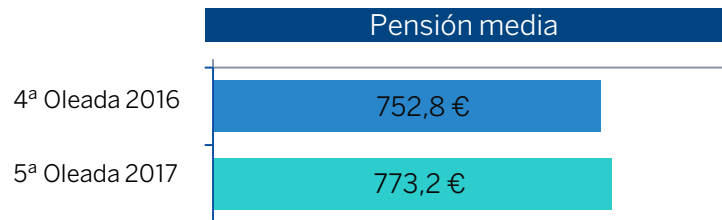
¿Sabe vd. aprox. cuál es la pensión media de jubilación en España en la actualidad? (P.11)

Base: Total de personas entrevistadas



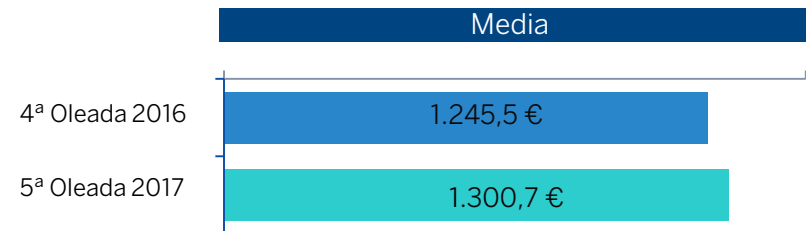
¿Cifra aproximada en la que está esa pensión de jubilación? (P.12)

Base: Entrevistados que conocen cuál es la pensión media de jubilación



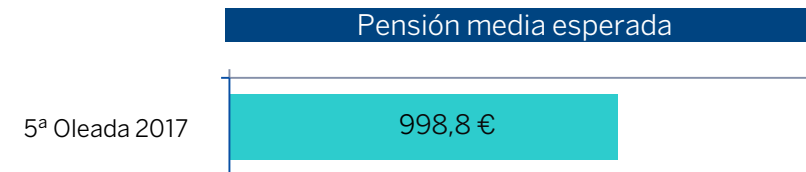
¿Qué cantidad mensual en euros cree usted que necesitaría para vivir sin grandes aprietos? (P.15)

Base: Total de las personas entrevistadas.



¿Cuánto cree que va a recibir de pensión cuando se jubile? (P.16)

Base: Total de las personas entrevistadas.



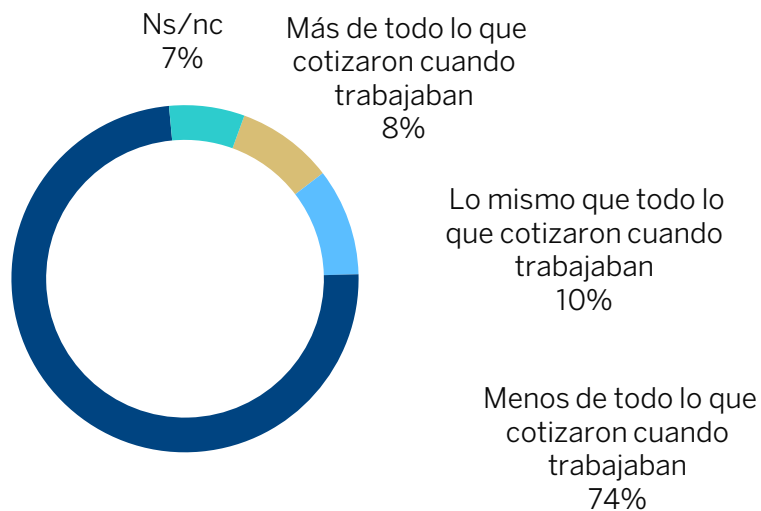
Crece la media de ingresos mensuales que la población no jubilada considera necesaria para vivir sin aprietos durante la jubilación.

Conocimiento y valoración

Creencia generalizada de que el sistema de Seguridad Social es menos generoso de lo que es en realidad

Usted cree que la pensión que se abona a los jubilados desde que se jubilan hasta que fallecen es...

Base: Total de personas entrevistadas



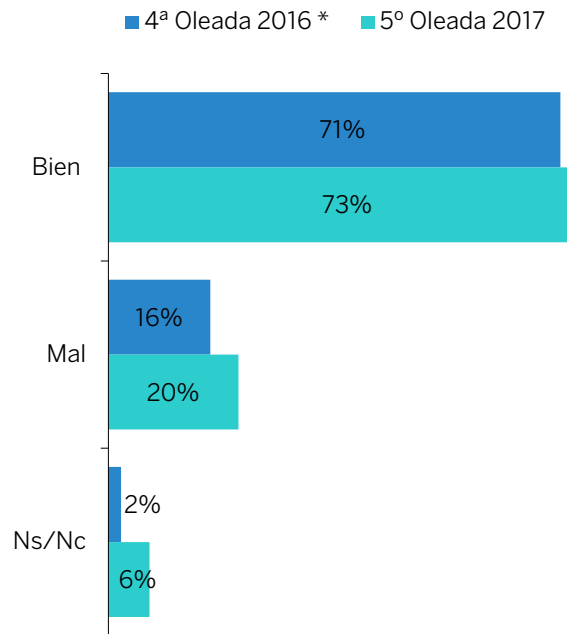
Propuestas de futuro

El ciudadano prefiere las opciones con carácter individualizado

¿Qué le parecería que cada trabajador tuviera su propia cuenta individual en la que fuera acumulando sus cotizaciones a lo largo de la vida laboral, y que la pensión de jubilación se calculara en función de lo acumulado en esta cuenta individual? (P.10)

Base: Total de personas entrevistadas

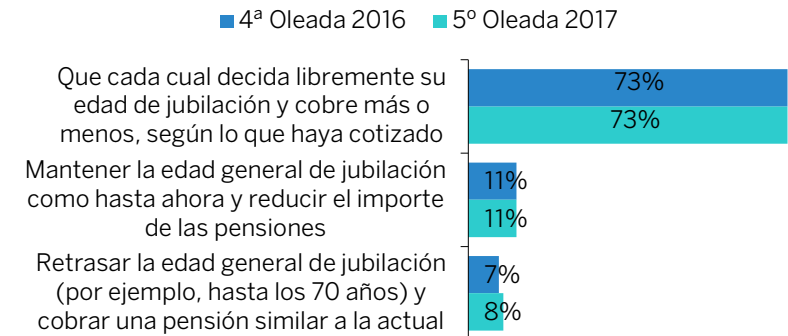
* En 2016 existía un código "Regular" con un 16%



Con el aumento de la esperanza de vida, tenemos que pagar las pensiones a los jubilados durante más tiempo. Para que la S.S. pueda soportar este coste, ¿qué preferiría? (P.19)

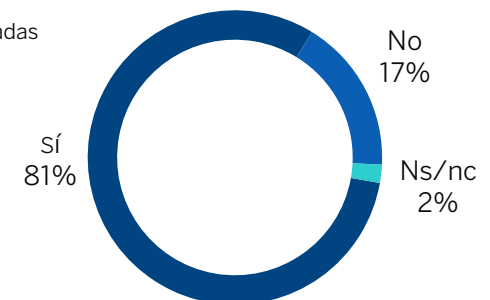
Base: Total de personas entrevistadas

* Respuesta sugerida y de elección única



¿Considera vd. aconsejable que cada cual ahorre para complementar su jubilación de la seguridad social? (P.21)

Base: Total de personas entrevistadas





03

El ahorro

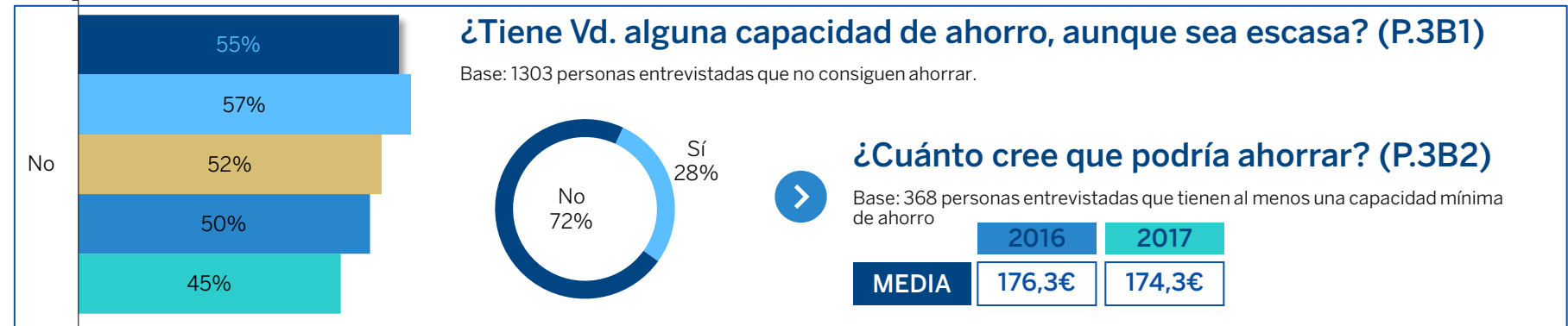
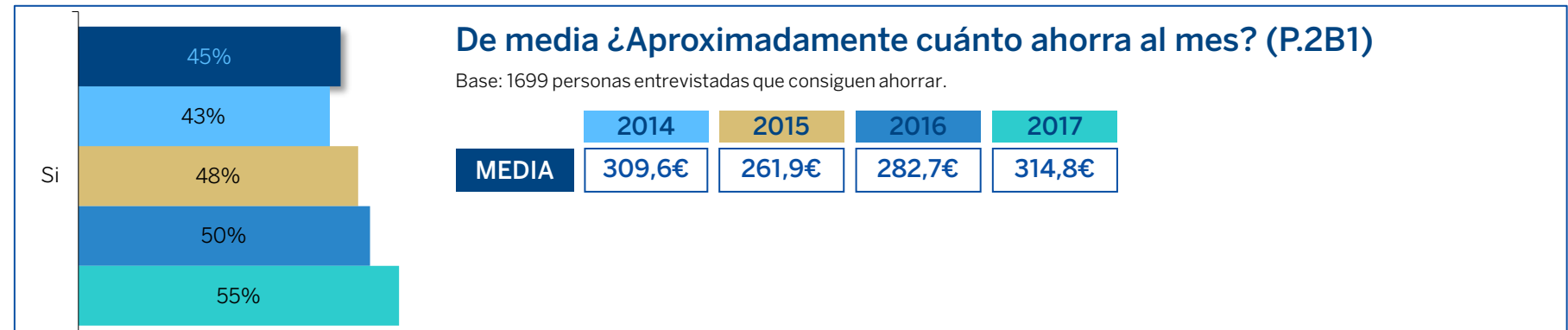
El ahorro

Aumento progresivo de los ahorradores, y del ahorro medio...

En la actualidad, ¿consigue ahorrar la mayor parte de los meses? (P.2A)

Base: Total de personas entrevistadas.

- 1ª Oleada 2013
- 2ª Oleada 2014
- 3ª Oleada 2015
- 4ª Oleada 2016
- 5ª Oleada 2017



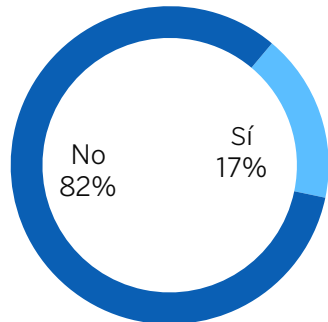
El ahorro para la jubilación

...pero no tanto para la jubilación

NO ahorran para la jubilación actualmente **72%**

¿Tiene intención de hacerlo en los próximos dos años?
(P.7AA)

Base: 2144 entrevistados que no ahorran actualmente.



➤ **Edad aconsejable de comienzo (P.22)**

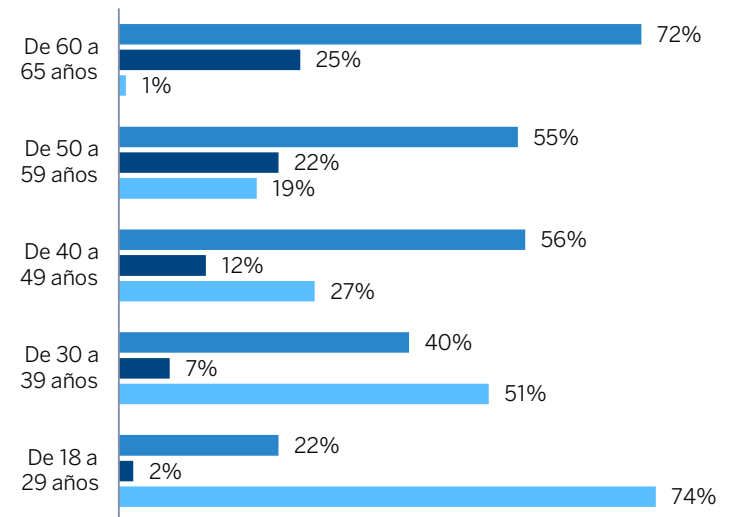
Base: 951 entrevistados que ahorran.

Edad media **34,4 años**

¿Cuál es la principal razón por la cual no ha pensado ahorrar para la jubilación?

Base: Total de personas entrevistadas

- No creo que sea capaz de ahorrar para ello
- Confío en la pensión pública
- Falta mucho para la jubilación



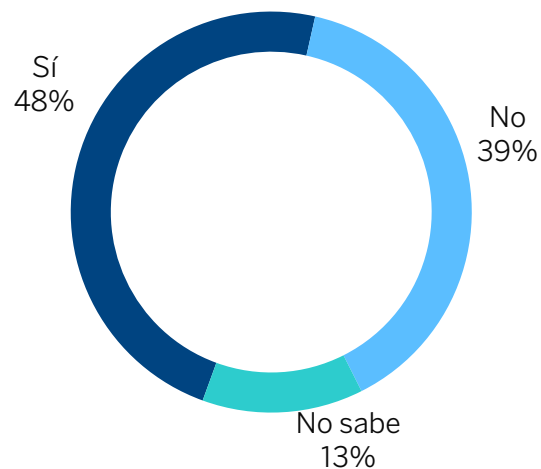
Menos de un tercio han comenzado a ahorrar para la jubilación. Quienes no ahorran aducen razones de incapacidad, pero también citan la distancia temporal hasta el momento de la jubilación.

El ahorro

...aunque la mitad no esta seguro que vaya poder vivir sin aprietos

¿Teniendo en cuenta todos los ingresos con los Vd. podrá contar, cree que podrá vivir sin aprietos?

Base: Total de personas entrevistadas



El ahorro para la jubilación

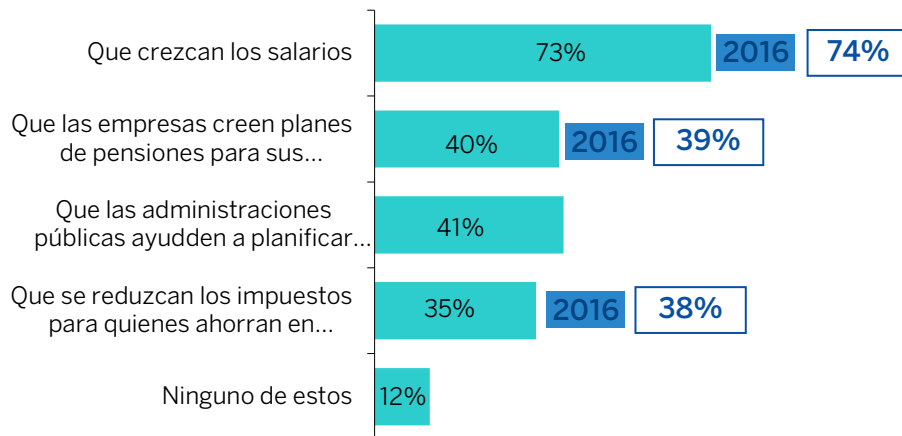
Incentivos demandados y fuentes de información

El incremento de los salarios es la acción del gobierno que más animaría a que la población ahorrase para su jubilación.

En su opinión, ¿qué tendría que hacer el Gobierno para animar a la gente a ahorrar para su jubilación? (P.25A) *

Base: Total de personas entrevistadas

* Respuesta sugerida y de elección única

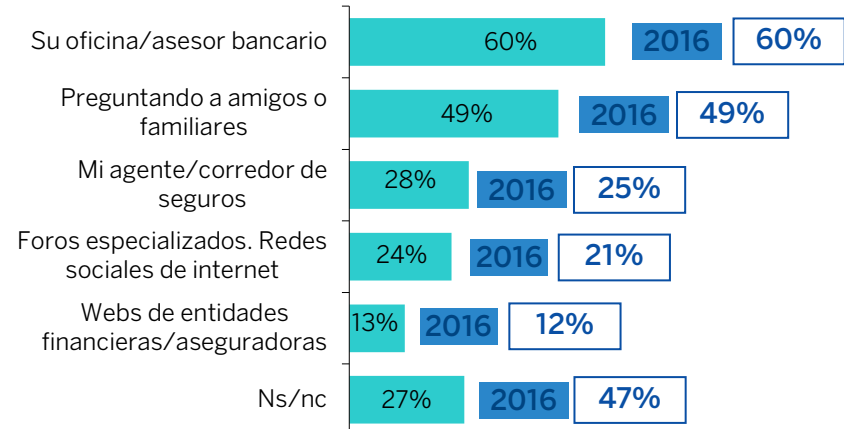


“Las personas” siguen siendo las fuentes de información más fiables. Tanto las formales (que aportan su conocimiento), como las informales (que aportan confianza).

¿A qué fuente de información o asesoramiento acudiría en primer lugar? (P.26) *

Base: Total de personas entrevistadas.

* Respuesta sugerida y posible elección múltiple



El ahorro para la jubilación

Los planes de pensiones y, en menor medida, los depósitos, productos más usados

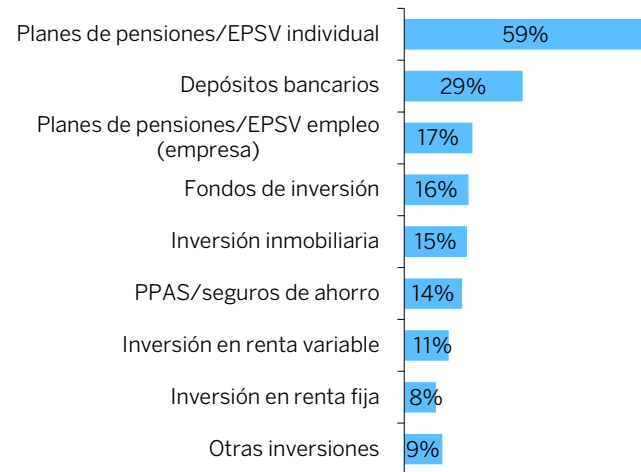
¿Ha empezado a ahorrar para su jubilación? (P.6A)

Base: Total personas entrevistadas.

El 28% SÍ ahorran para la jubilación actualmente

A través de... (P.24)

Base: 951 entrevistados que ahorran.

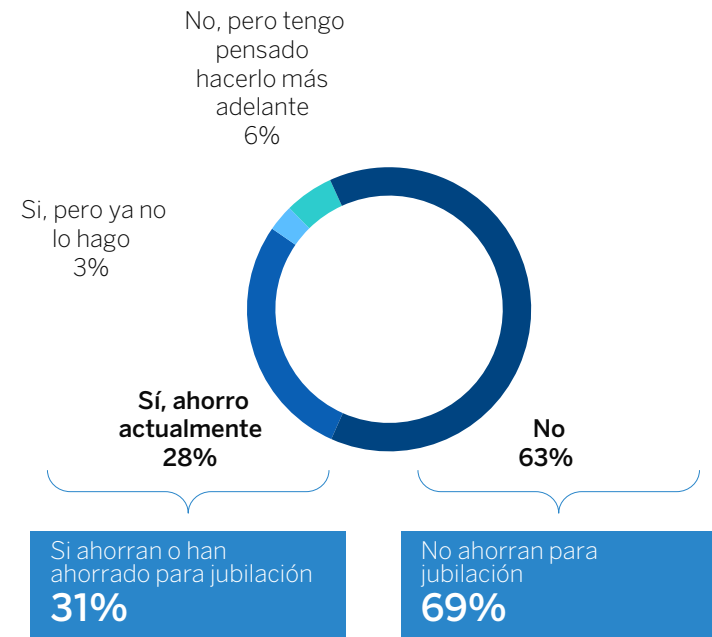


Edad de comienzo (P.23)

Base: 951 entrevistados que ahorran.

Edad media

31,9 años





04

Conclusiones

Consideraciones generales

- **Aumenta** progresivamente el número de **ahorradores en España** (55%), así como su **ahorro** medio mensual (314,8€).
- **En torno a un tercio de la población general ahorra** actualmente o ha ahorrado para la jubilación.
- **Seis de cada diez de quienes han empezado a ahorrar para la jubilación ahorra en planes de pensiones** (individuales); y tres de cada diez, en depósitos.
- La **edad media a la que se considera aconsejable ahorrar** se sitúa en los **34,4 años**.
- Existe un claro desajuste entre la **edad de jubilación media “deseada”** (60,4 años) y la que consideran **“posible”** (67,8 años)
- La mayoría de la población (7 de cada 10) reconoce un **déficit de información** acerca de la jubilación.
 - Los grandes temas sobre los que los ciudadanos **demandan** mayor nivel de **información** son:
 - **El importe de su futura pensión**
 - **La edad a la que podrá jubilarse**
- La **estimación de la pensión media** por parte de la población se sigue situando por debajo de la pensión media efectiva, y considerablemente por debajo de lo que se considera necesario “para vivir sin aprietos”:
 - **El 40% del total de población admite desconocer el importe de la pensión media.**
 - Y aún así, entre quienes **sí dicen conocerlo**, el importe se cifra en 773 €, claramente **por debajo de la pensión contributiva de jubilación** que concede la Seguridad Social.
 - Esa cifra estimada también se encuentra **por debajo de la cantidad mensual “necesaria” estimada para vivir sin aprietos** (media de 1.300,07 €)

Consideraciones generales

- El **81% ciudadanos** mantiene su **alto nivel de preocupación** por el futuro de las pensiones públicas en España.
- El **90% de los ciudadanos** consideran al **Estado** como el principal **responsable de que las pensiones públicas sean suficientes en el futuro**.
 - De manera secundaria, en torno a 40% en ambos casos consideran que la responsabilidad también debe ser de las empresas y del propio ciudadano
- En torno a siete de cada diez ciudadanos se inclinan por **opciones** que supondrían reforzar la **responsabilidad individual**:
 - El 73% considera piensa que, para que la S.S. pueda soportar el coste de las pensiones, sería razonable que cada cual eligiera libremente la edad de jubilación y cobrara según lo cotizado.
 - El 81% del total de la población considera aconsejable que cada cual ahorre para complementar su jubilación.
- El **incremento de los salarios** sigue siendo la variable que, según la población, más **animaría** a la población a **ahorrar (73%)**
 - En menor medida se alude también al fomento de los planes en las empresas (40%) y la ayuda de las Administraciones Públicas en la planificación de la jubilación (40%)
- **“Las personas”** siguen siendo las **fuentes de información más fiables** cuando se trata de ahorrar para la jubilación.
 - Seis de cada diez acudirían (en primero o segundo lugar) a la oficina/asesor del banco y la mitad, a los amigos y familiares.

Accede a todos los datos de la Encuesta en el Microsite:
www.jubilaciondefuturo.es/encuesta2017

BBVA | Mi jubilación

Instituto BBVA de Pensiones

V Encuesta sobre la Jubilación y los hábitos de Ahorro

Madrid – Noviembre 2017

Creando Oportunidades

