



# PLANES DE PENSIONES DE EMPLEO: ¿CÓMO SON PERCIBIDOS POR LAS PYMES Y MICROEMPRESAS EN ESPAÑA?

Informe Ejecutivo

Observatorio de Pensiones  
Mayo 2021





# CONTENIDOS

- 01. Introducción y Contexto 02
- 02. Resumen Ejecutivo 04
- 03. Resultados 06
- 04. Conclusiones y Recomendaciones 15
- 05. Ficha Técnica 17

# 01.

## INTRODUCCIÓN Y CONTEXTO



# 01. INTRODUCCIÓN Y CONTEXTO

En pleno debate sobre la reforma del sistema que quiere llevar a cabo el Gobierno, el Observatorio de Pensiones de Caser Seguros ha realizado un estudio al objeto de conocer los hábitos y actitudes respecto a los instrumentos de ahorro para la jubilación de las Pymes españolas de menor tamaño (representativas del tejido empresarial de nuestro país) y de pulsar el grado de conocimiento e implantación en el segmento.

Para este fin el sondeo se estructuró en los siguientes bloques:

- a) *Grado de conocimiento de los Planes de Pensiones de Empleo (PPE).*
- b) *Interés en los instrumentos de ahorro para la jubilación.*
- c) *PPE y otros productos de ahorro.*
- d) *Plano normativo.*



El trabajo de campo se realizó entre el 16 de febrero y el 3 de marzo, durante los cuales se realizaron 400 entrevistas a Pymes de hasta 50 empleados, segmentadas en dos grupos: empresas de entre 2 y 10 empleados (49%) y de entre 11 y 49 trabajadores (51%).

Según datos del INE, el 91% de las Pymes españolas de hasta 50 empleados tiene entre 2 y 10 trabajadores y el 9% restante lo constituyen las que cuentan con entre 11 y 49 empleados.

# 02.

## RESUMEN EJECUTIVO

## 02. RESUMEN EJECUTIVO

El estudio pone de manifiesto el **bajo grado de conocimiento** que, en general hacia los productos / servicios de ahorro para la jubilación y, en particular, hacia los PPE, tienen tanto las empresas españolas más pequeñas como sus trabajadores. Una forma de complementar la futura pensión pública, pilar ya implementado en muchos países de la OCDE y que habrá que mejorar en España para que cada vez mayor número de trabajadores ahorren de forma complementaria para su jubilación.

En este sentido, según este reciente estudio, en España, el 65 % de las Pymes de hasta 50 empleados no han oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo.

El 31% sí considera **interesante** que las empresas contraten productos/servicios de ahorro para sus empleados, si bien el interés de los empleados es casi inexistente.

No obstante, pese a dicho interés, tan solo un 3% de las empresas consultadas tienen contratado alguno de estos productos. Porcentaje que se reduce al 1% si la pregunta se centra en los Planes de Pensiones de Empleo.

Entre las principales razones para contratarlos sobresalen para **incentivar, motivar y fidelizar** a los empleados, motivos por los que muestran un alto grado de satisfacción con ellos.

Entre aquellas empresas que no tienen contratados estos productos, la mayoría ni se lo ha planteado, principalmente por **falta de información**.

Las que sí lo han considerado, son **motivos económicos** los que finalmente les han hecho desechar la idea. Por esta razón, la probabilidad de contratarlos en un futuro está muy vinculada a la mejora de su situación económica.

Por otra parte, solo el 14% de los entrevistados afirma de manera espontánea estar al tanto de los **cambios normativos** en los Planes de Pensiones de Empleo. De ellos, solo el 7% ha oído hablar de los incluidos en los PGE (Presupuestos Generales del Estado) de 2021: desplazar las ventajas fiscales de los planes de pensiones individuales a los PPE y promover un fondo de pensiones de empleo público para dar cobertura especialmente a Pymes y autónomos.

No obstante, la **probabilidad** que muestran las empresas de contratar en el futuro algún producto de ahorro si se aprobaran las propuestas del gobierno, es mayor que la que mostraban inicialmente.

A continuación, se detallan los resultados de la investigación.

# 03.

## RESULTADOS

A) GRADO DE CONOCIMIENTO  
DE LOS PPE 07

B) INTERÉS EN LOS INSTRUMENTOS DE  
AHORRO PARA LA JUBILACIÓN 09

C) PPE Y OTROS PRODUCTOS  
DE AHORRO 10

D) PLANO NORMATIVO 14

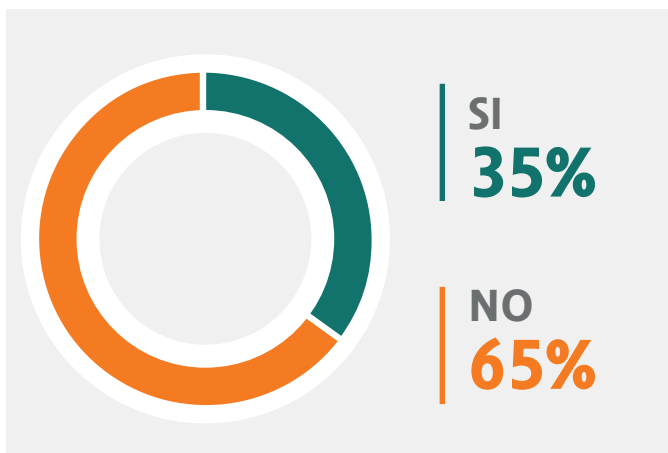


### 03. RESULTADOS

#### a) Grado de conocimiento de los PPE

## A) GRADO DE CONOCIMIENTO DE LOS PPE

Solo el 35% de las personas consultadas afirman haber oído hablar de PPE. Sin diferencias significativas por el tamaño de la empresa (el 32% de las de mayor número de empleados y el 35% de las de menor).



Preguntados por el **tipo de conocimiento** que tienen, responden:

- Complementa la pensión de jubilación de la SS / supone un ahorro extra (24%)
- Son planes de pensiones para el trabajador, a través de la empresa / aportaciones empresariales al plan de pensiones (23%)
- No sabe / desconoce sus características (12%)
- Beneficios fiscales (9%)
- Parte del sueldo va a un plan de pensiones / retención de la empresa (8%)
- Otras respuestas (7%)
- Planes de pensiones de empleados en la empresa. Participan ambas partes (6%)
- Lo relacionan con la nómina, complemento salarial, pago en especie... (5%)
- Lo dan las entidades bancarias (5%)
- Es opcional (5%)
- Menciona al Gobierno (4%)
- Incentivo / beneficio social para el empleado (3%)
- No especifica (3%)





### 03. RESULTADOS

#### a) Grado de conocimiento de los PPE

Si tenemos en cuenta el **tamaño de la empresa**, encontramos diferencias significativas en las siguientes afirmaciones:

- Incentivo / beneficio social para el empleado (el 13% trabaja en empresas de entre 10 y 49 personas).
- Parte del sueldo va a un plan de pensiones / retención de la empresa (el 15% pertenece a empresas de mayor tamaño y el 7% a microempresas).
- Lo dan las entidades bancarias (el 4% de quienes trabajan en microempresas).
- Es opcional (el 10% de quienes trabajan en las de entre 10 y 49 personas y el 4% en microempresas)



### 03. RESULTADOS

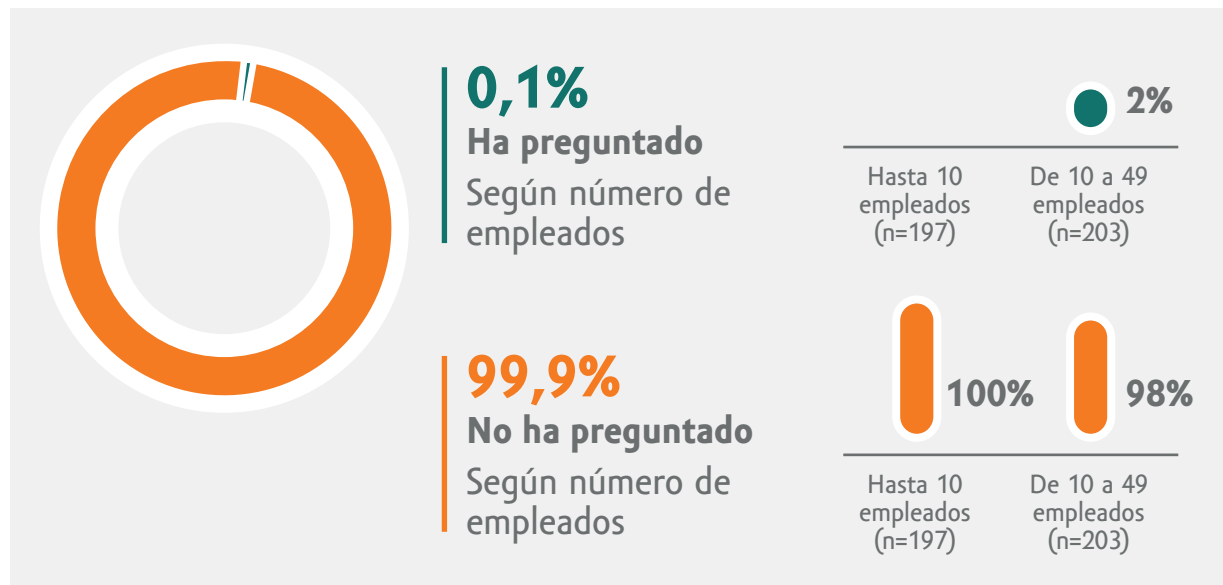
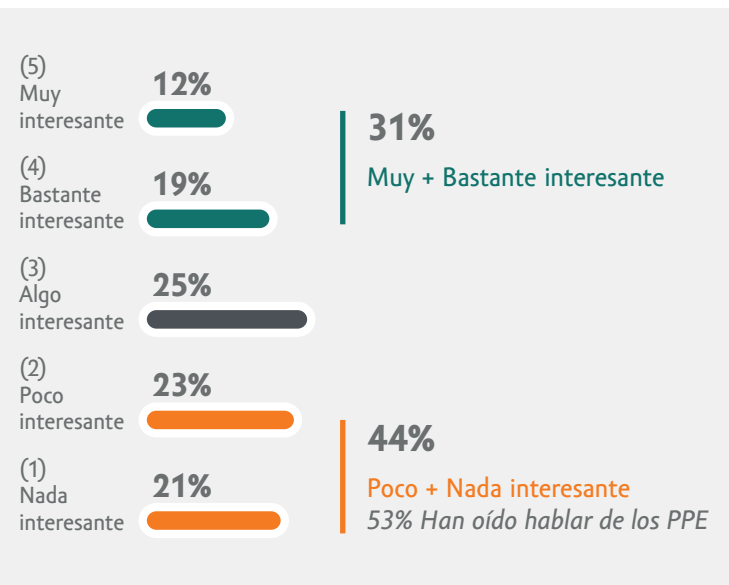
#### b) Interés en los instrumentos de ahorro para la jubilación

## B) INTERÉS EN LOS INSTRUMENTOS DE AHORRO PARA LA JUBILACIÓN

El 31% de la muestra considera **muy y bastante interesante** que las empresas contraten estos productos/servicios para sus empleados. Un 25%, algo interesante y al 44% restante le parece poco o nada interesante, pese a que el 53% de estos ha oído hablar de los PPE.

Los porcentajes en el segmento de las microempresas son casi idénticos a los del total de la muestra, pero sí encontramos diferencias significativas en el de las de mayor tamaño. En estas, el 34% lo considera muy y bastante interesante, un 32% algo y el de quienes lo estiman poco o nada interesante desciende al 35%.

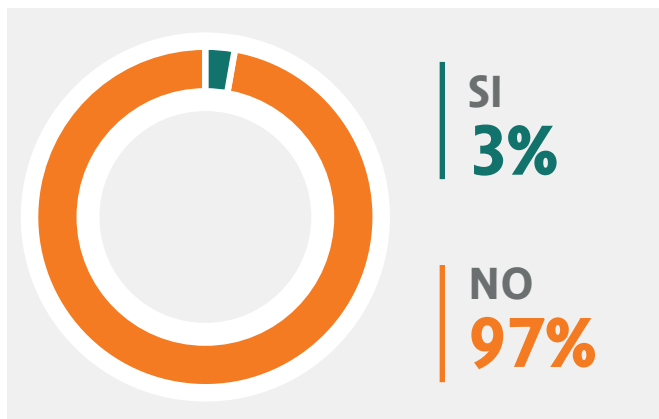
El 99,9% de los empleados no ha preguntado en su empresa si dispone de algún instrumento de ahorro para la jubilación, sin diferencias por el tamaño de empresa.



## 03. RESULTADOS

### c) PPE y otros productos de ahorro

## C) PPE Y OTROS PRODUCTOS DE AHORRO



Solo un 3% afirma que su empresa tiene contratado algún producto o servicio para ayudar a sus empleados a ahorrar para la jubilación:

- El 48% responde que su empresa cuenta con PPE:
  - el 25% únicamente.
  - el 23% PPE + Seguro de pensiones.

Los PPE incluyen al 74% de los empleados (en función de la antigüedad) y el Seguro de pensiones al 100%.

- El 23% Plan de previsión social empresarial para la totalidad de la plantilla.
- El 17% Plan de ahorro colectivo para el 75% de los empleados, en función de la categoría profesional.
- El 13% Otro producto/servicio de ahorro (no saben especificar) para el 75% de la plantilla (a elección propia).

En todos los casos, la **valoración** de los empleados hacia estos instrumentos roza el 4 en una escala de 1 a 5. En relación a los PPE, quienes se sienten muy satisfechos lo ven como un complemento muy interesante a la nómina; bastante satisfechos, por ser una prima a su trabajo o están próximos a la jubilación.

Respecto a los PPE, el 48% de las empresas los eligen por sus beneficios fiscales, el 26% para incentivar a las personas, el 22% para motivar, el 22% para fidelizar, un 34% no sabe/no contesta y otro 22% por otros motivos.



### 03. RESULTADOS

#### c) PPE y otros productos de ahorro

Considerando el tamaño de empresa, las diferencias las encontramos en el tipo de instrumento de ahorro. Así:

En las microempresas:

- el 50% declara contar con PPE.
- el 17% solo con Plan de previsión social empresarial.
- el 17% solo Plan de ahorro colectivo.
- el 17% solo otro producto/servicio.

En las empresas de entre 10-49 empleados:

- el 33% declarar contar con PPE.
- el 33% solo Plan de ahorro colectivo.
- el 33% solo otro producto/servicio.

#### PYMES HASTA 10 EMPLEADOS

¿Tienen? **3%**  
Base: 197.%

¿Que tienen?  
Base: tienen algún producto (n=6).%

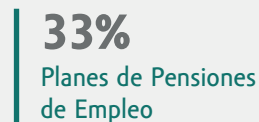


SOLO Plan de Previsión Social Empresarial **17%**  
SOLO Plan de Ahorro Colectivo **17%**  
SOLO Otro producto/servicio de ahorro **17%**  
(de estos el 100% no saben especificar)

#### PYMES DE 10 A 49 EMPLEADOS

¿Tienen? **3%**  
Base: 203.%

¿Que tienen?  
Base: tienen algún producto (n=6).%

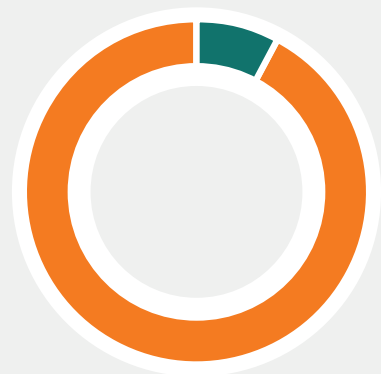


SOLO Plan de Ahorro Colectivo **33%**  
SOLO Otro producto/servicio de ahorro **33%**  
(de estos el 100% no saben especificar)

### 03. RESULTADOS

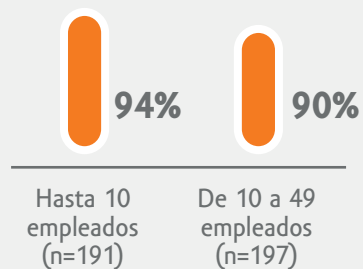
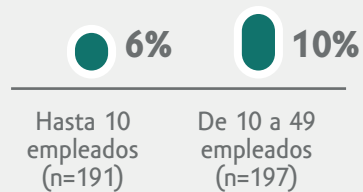
#### c) PPE y otros productos de ahorro

Analizando los datos de las empresas que no los tienen contratados, vemos que **el 92% no se lo han planteado** (dato similar respecto al tamaño de empresa).



**8%**  
**Sí, se lo han planteado**  
Según número de empleados

**92%**  
**No se lo han planteado**  
Según número de empleados



### 03. RESULTADOS

#### c) PPE y otros productos de ahorro

El 8% que se lo ha planteado, aduce las siguientes **causas** para no haberlo contratado:

- Motivos económicos (38%)
- No lo ven interesante (19%)
- Eventualidad de la plantilla (15%)
- Los trabajadores no los quieren (10%)
- Los trabajadores tienen un plan de pensiones individual (8%)
- Los trabajadores son jóvenes (8%)
- Los trabajadores prefieren más sueldo en vez de beneficios sociales (2%)
- No han encontrado el momento adecuado (2%)

Para el 92% que no se lo ha planteado, los **motivos** son:

- Falta de información (23%)
- Económicos (21%)
- Es una empresa pequeña/familiar (11%)
- Consideran que es algo particular (10%)
- No lo ven necesario (5%)
- Los trabajadores ya cuentan con un individual (4%)
- Los empleados no lo han demandado (3%)
- Son empleados jóvenes (3%)
- Son empleados eventuales (2%)

Un 19% de las empresas consultadas que no cuentan con productos de ahorro para la jubilación contempla alguna **probabilidad** de contratarlos, siendo el % muy inferior en aquellas que no se lo han planteado hasta el momento (15% frente al 52% de las que sí lo han considerado).

Atendiendo al tamaño de la empresa, para las de menos de 10 empleados, la probabilidad es del 18% (15% en las que no lo han considerado y 92% en las que sí). Para las que cuentan con entre 10 y 49 trabajadores, la probabilidad es del 20% (19% y 37%, respectivamente).

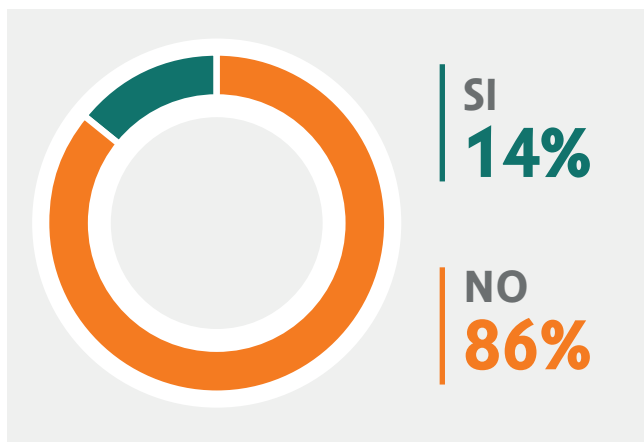


## 03. RESULTADOS

### d) Plano normativo

#### D) PLANO NORMATIVO

Un 86% de los entrevistados **desconoce** los últimos cambios normativos de los PPE (porcentaje ligeramente superior en las empresas de mayor tamaño).



Las proporciones son muy similares si sugerimos los cambios contemplados en los Presupuestos Generales del Estado (PGE) para 2021: desplazar las ventajas fiscales de los planes de pensiones individuales a los PPE y promover un plan de pensiones de empleo público para dar cobertura especialmente a Pymes y autónomos.

Solo el 7% del total de encuestados ha oído hablar de los dos cambios normativos incluidos en los PGE de 2021.

Ante estos cambios, el 37% de las empresas contempla alguna probabilidad de contratar un PPE, porcentaje ligeramente inferior en las de mayor tamaño. Entre quienes muestran una alta probabilidad de contratarlos, algo más de la mitad ya había manifestado anteriormente una alta probabilidad de contratar algún producto de ahorro para sus empleados. Sin embargo, entre los que previamente mostraban poca o ninguna probabilidad de contratar, sí parece que aumenta su interés.

# 04.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES





## 04. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Entre las principales **conclusiones** destacan:

En España, el 65 % de las Pymes de hasta 50 empleados no han oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo.

El 31% sí considera interesante que las empresas contraten productos/servicios de ahorro para sus empleados, si bien el interés de los empleados es casi inexistente.

Pese a dicho interés, tan solo un 3% de las empresas consultadas tienen contratado alguno de estos productos. Porcentaje que se reduce al 1% si nos centramos en Planes de Pensiones de Empleo.

Incentivar, motivar, fidelizar son las principales razones para contratarlos y es por estos motivos muestran un alto grado de satisfacción con ellos.

Entre las empresas que no tienen estos productos, la mayoría ni se lo ha planteado, principalmente por falta de información.

Las que sí lo han considerado, son motivos económicos los que finalmente les hicieron desechar la idea por lo que la probabilidad de contratar en un futuro está bastante ligada a la mejora de su situación económica.

El 14% de los entrevistados afirma de manera espontánea estar al tanto de los cambios normativos en los Planes de Pensiones de Empleo pero tan solo el 7% ha oído hablar de dichos cambios incluidos en los PGE de 2021.

No obstante, la probabilidad que muestran las empresas de contratar en el futuro algún producto de ahorro ante estos cambios normativos, es mayor que la que mostraban inicialmente.

Como **recomendaciones**, queda patente la necesidad de aportar información que permita aumentar el grado de conocimiento en una doble vía, tanto de las empresas como de los trabajadores y, sociedad en su conjunto.

De cara a aportar soluciones a una realidad tan cercana, esta información deberá focalizarse, por un lado, en las ventajas de contratar este tipo de productos para ambas partes (empresa y trabajador), y, por otro, de las diversas vías y opciones para ello.

Si bien es cierto que la actual coyuntura económica, resultado de la pandemia, refuerza el peso de los motivos económicos para no acometer esta apuesta, el grado de desinformación hacia este tipo de instrumentos en el tejido empresarial español es muy alta.

# 05.

## FICHA TÉCNICA



## 05. FICHA TÉCNICA



### UNIVERSO

Pymes de menos de 50 empleados (se han excluido las empresas con un solo empleado). Actualmente las compañías de menos de 50 empleados representan el 98% del total de empresas en España.



### ÁMBITO

Nacional.



### RECOGIDA DE INFORMACIÓN

Entrevista telefónica asistida por ordenador (CATI).



### DISTRIBUCIÓN DE LA MUESTRA

Se realizó un total de 400 entrevistas. Con afijación de muestra en las CCAA de Andalucía y Cataluña, y por número de empleados y distribuida de forma representativa en el resto de CCAA.



### ERROR MUESTRAL

El error muestral (\*), partiendo de criterios de muestreo aleatorio simple, para los datos globales es de  $\pm 5\%$ .



### PONDERACIÓN

Los datos obtenidos fueron ponderados por CCAA y número de empleados, para dar a cada elemento su peso en el conjunto.



### FECHAS DE CAMPO

La recogida de información se realizó entre el 16 de Febrero y el 3 de Marzo de 2021.

(\*) 95,5% de confianza y en el caso de mayor incertidumbre posible ( $p=q=50\%$ ).

Observatorio de Pensiones  
Mayo 2021



---

[www.caser.es](http://www.caser.es)  
Av. de Burgos, 109  
28050. Madrid

Síguenos en

