



Estudio sobre los estilos de ahorro y preparación para la jubilación

Eva Valero, Directora del Observatorio de Pensiones de Caser

<https://observatoriodepensiones.com/@obserpensiones>

OBSERVATORIO DE PENSIONES

JUNIO 2020



OBSERVATORIO DE PENSIONES

El [Observatorio de Pensiones Caser](#) es un foro de información, análisis y debate sobre ahorro y futuro que nace en 2008. A través de investigaciones y encuestas periódicas trata de establecer una radiografía sobre la opinión en lo referente a los sistemas de ahorro de cara a la jubilación que nos permiten mejorar los servicios que ofrecemos a la sociedad.





OBJETIVOS DEL ESTUDIO

- 🔍 Averiguar cómo serán los jubilados del futuro: cómo se están preparando los españoles para la jubilación, en función de su comportamiento ante la previsión y el ahorro, y de su estilo de vida actual.
- 🔍 El objetivo principal es obtener perfiles que clasifiquen a los futuros jubilados en función de sus preferencias de ahorro y consumo responsable.

¿Cómo evolucionan los hábitos de ahorro relacionados con la jubilación?



UNIVERSO

Población general de 30 a 55 años.



RECOGIDA DE INFORMACIÓN

Entrevista autoadministrada a un panel de internautas



DISTRIBUCIÓN DE LA MUESTRA

Se realizó un total de 3400 entrevistas, distribuidas de forma proporcional por CCAA (200 entrevistas por CCAA).



ERROR MUESTRAL

El error muestral(*), partiendo de criterios de muestreo aleatorio simple, para los datos globales es de $\pm 1,71\%$.



PONDERACIÓN

Los datos obtenidos fueron ponderados por CCAA/Tamaño de hábitat y CCAA/Edad para dar a cada elemento su peso en el conjunto



FECHAS DE CAMPO

La recogida de información se realizó entre el 10 y el 19 de febrero de 2020.

EMPRESA CONSULTORA DEL PROYECTO

Random Strategy

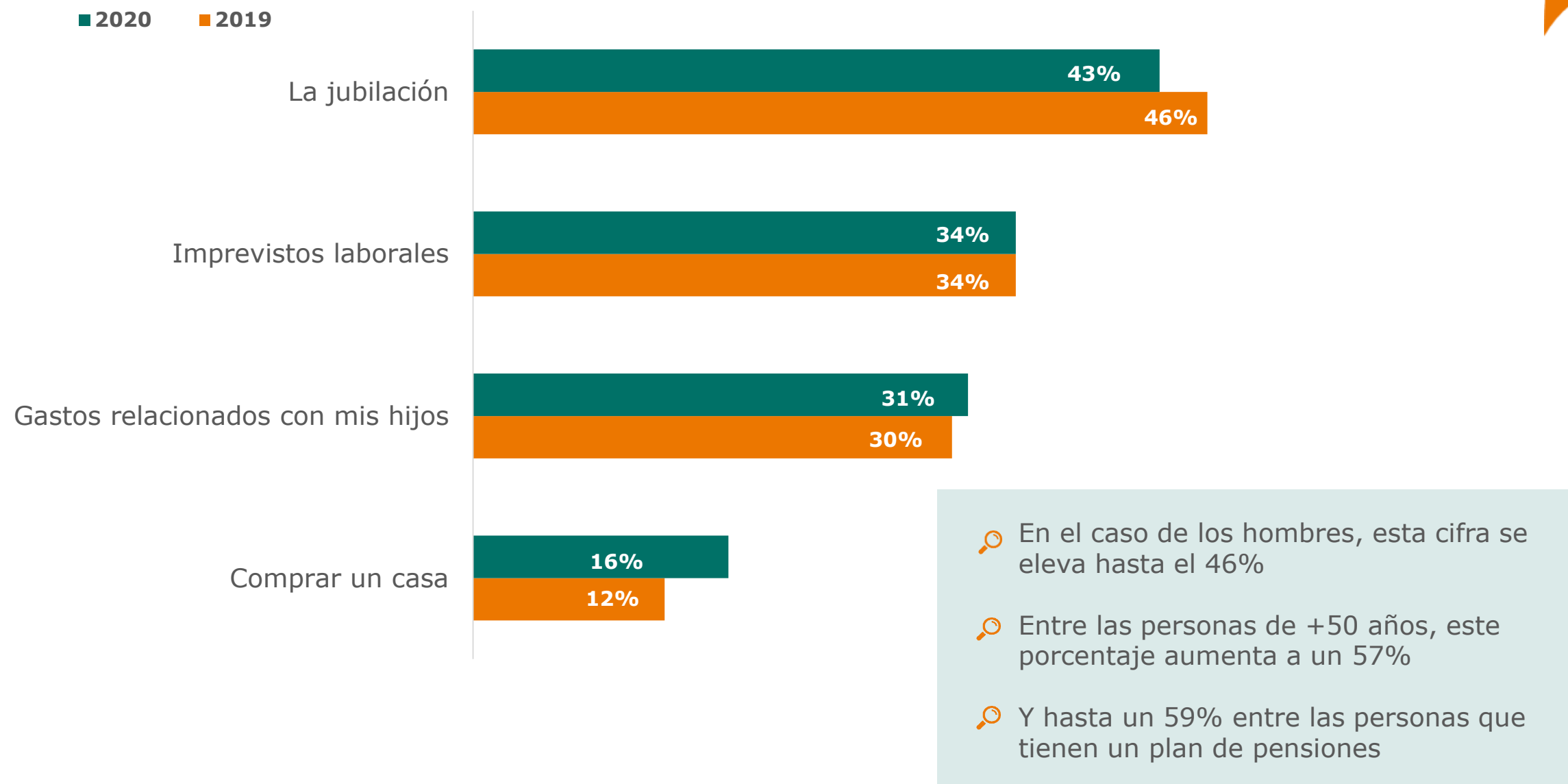
(1) Con afijación simple, 200 entrevistados por cada CC.AA.. Para el análisis de los datos globales, los resultados fueron ponderados para devolver a cada CC.AA. Su peso en el conjunto. (*) 95,5% de confianza y en el caso de mayor incertidumbre posible ($p=q=50\%$)

Jubilación



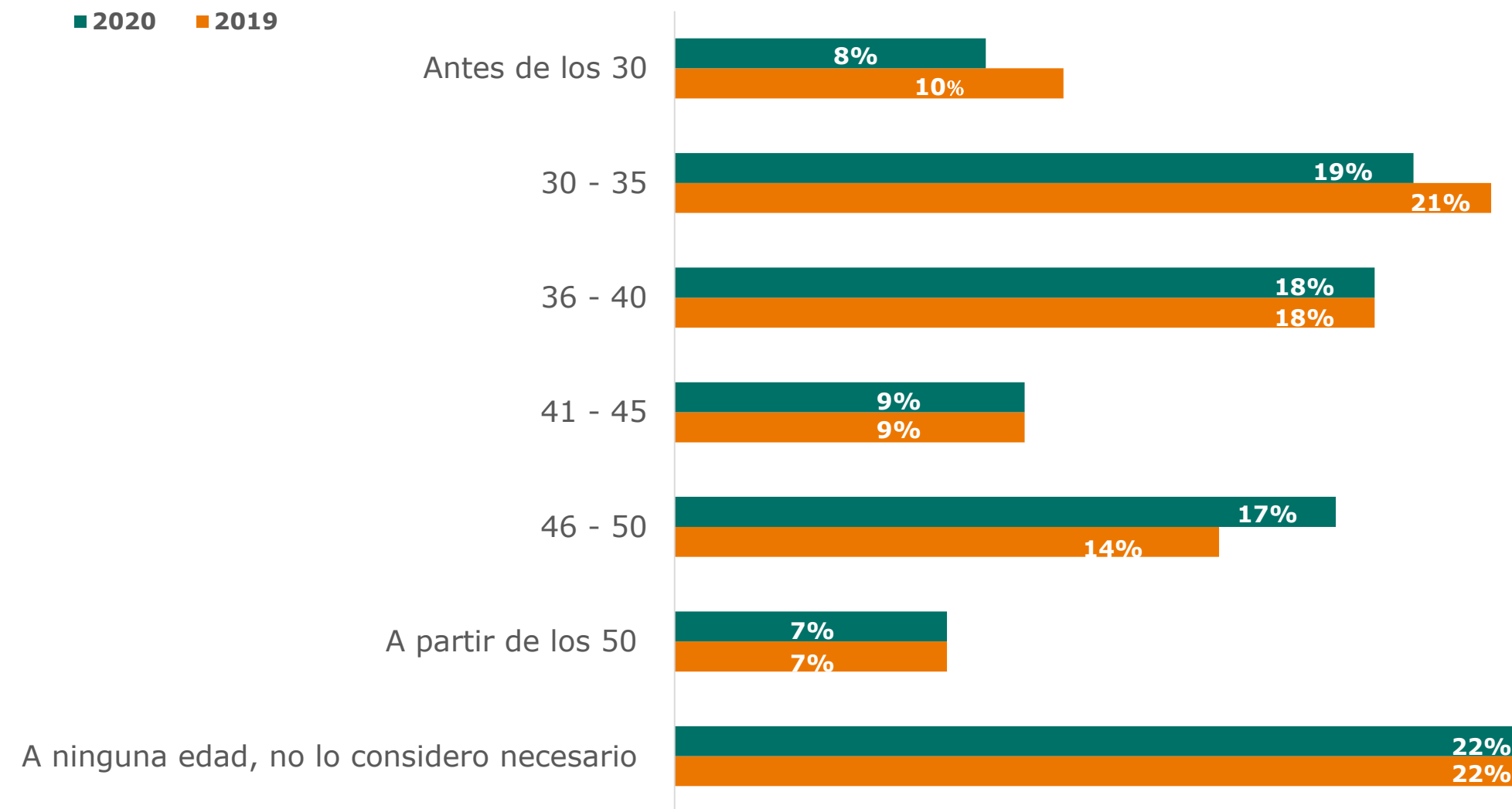
PRINCIPALES MOTIVOS PARA EL AHORRO

PARA EL 43% DE LA POBLACIÓN LA JUBILACIÓN ES UNA DE LAS PRINCIPALES RAZONES PARA EL AHORRO



¿A QUÉ EDAD HAY QUE COMENZAR A AHORRAR PARA LA JUBILACIÓN?

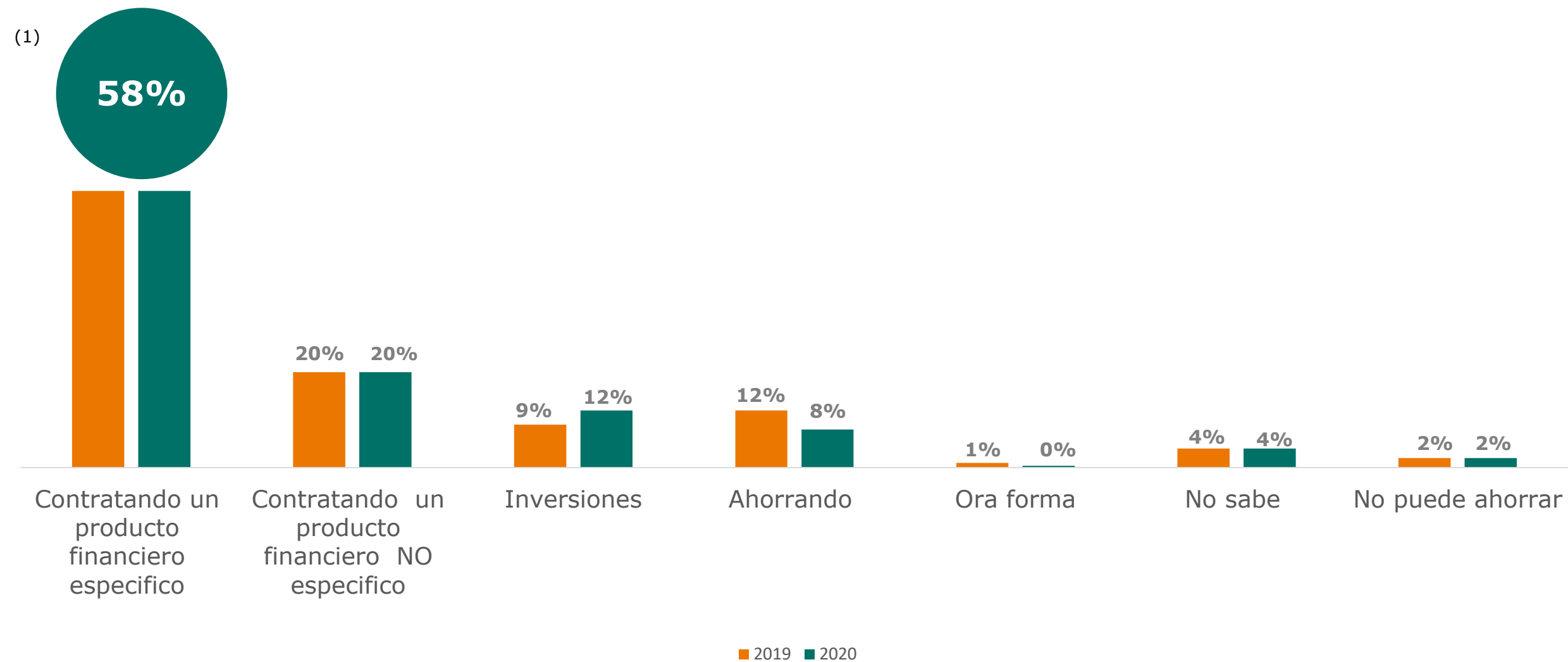
PARA EL 43% DE LA POBLACIÓN LA JUBILACIÓN ES UNA DE LAS PRINCIPALES RAZONES PARA EL AHORRO



Media 2020
40,3 años
 Vs.
 2019: **39,3 años**

PREPARACIÓN DE LA JUBILACIÓN

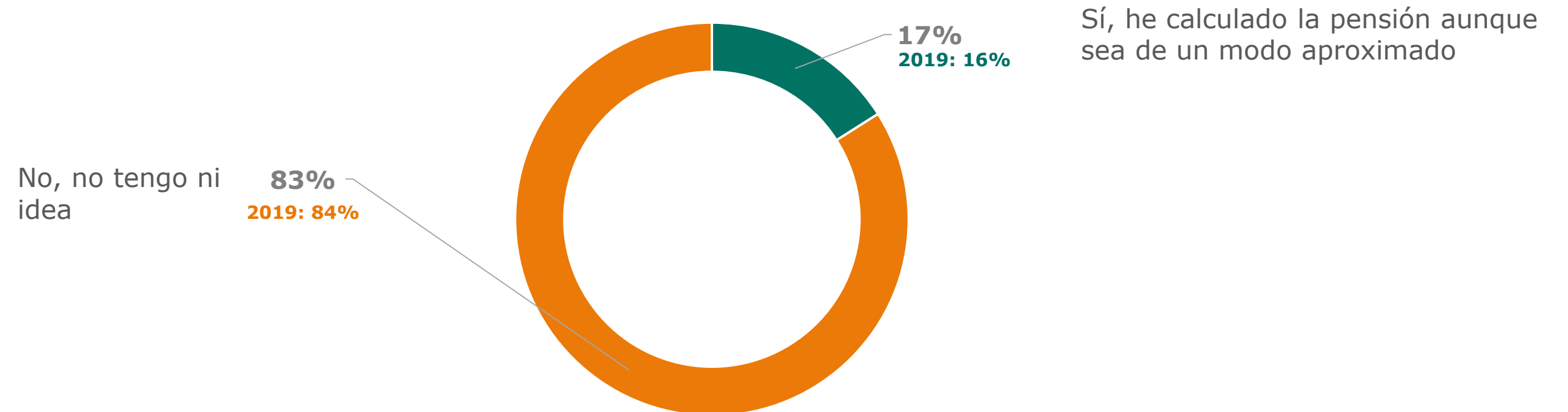
CUANDO EMPIECEN A AHORRAR PARA LA JUBILACIÓN, EL 85% LO HARÁ CONTRATANDO UN PRODUCTO ESPECÍFICO



(1) Con afijación simple, 200 entrevistados por cada CC.AA.. Para el análisis de los datos globales, los resultados fueron ponderados para devolver a cada CC.AA. Su peso en el conjunto.

PREVISIÓN SOCIAL

**CERCA DEL 83% DE LA POBLACIÓN
DESCONOCE CUÁL SERÁ SU PENSIÓN PÚBLICA**



- ¹⁾ Segmentos en los que este porcentaje se eleva significativamente:
- 📍 Mujeres 88%
 - 📍 Personas entre 30-35 años 92%
 - 📍 Desempleados 93%
 - 📍 Entre los que no ahorran. Su situación no se lo permite: 89%

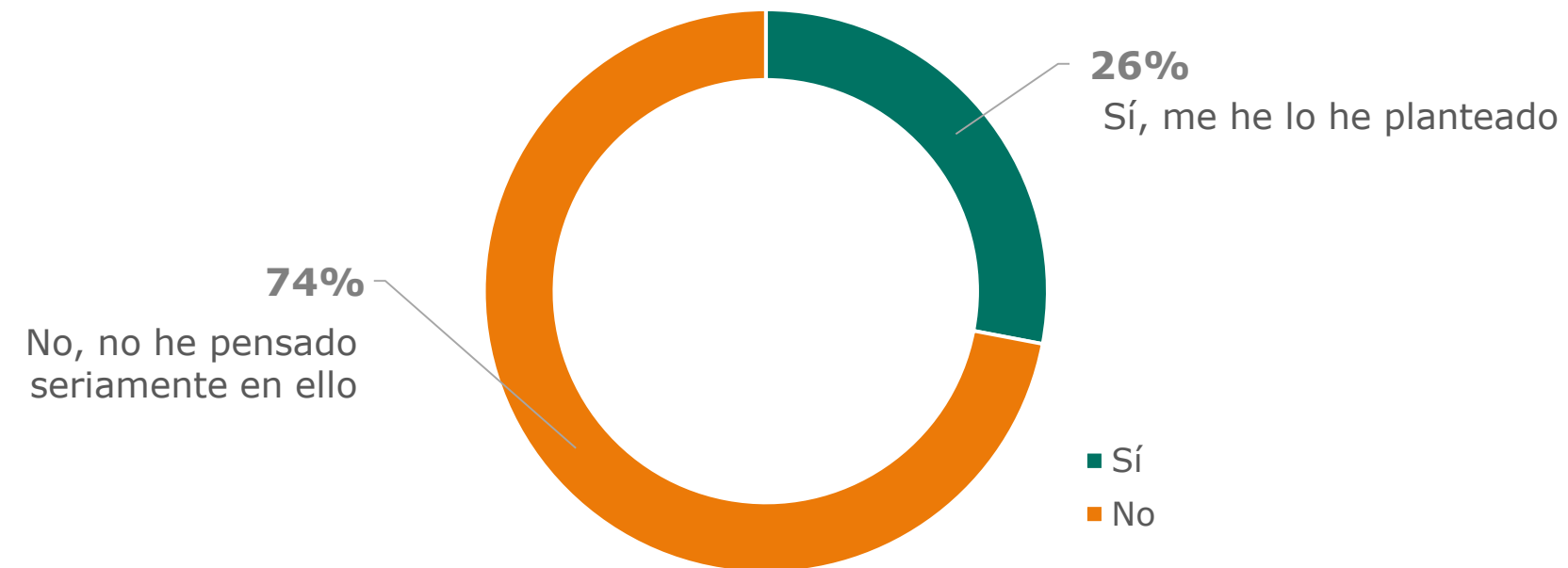
(1) Segmentos en los que este porcentaje se eleva significativamente con respecto al dato nacional (83%)

- ²⁾ Segmentos en los que este porcentaje se eleva significativamente:
- 📍 Hombres 22%
 - 📍 Personas de +50 años 28%
 - 📍 Ocupados 18%
 - 📍 Entre los que tienen un plan de pensiones 29%

(2) Segmentos en los que el porcentaje se eleva significativamente con respecto al dato nacional (17%)

LA VIDA DE LOS 100 AÑOS

EL 74% DE LOS ESPAÑOLES NO SE HAN PLANTEADO QUE PUEDEN VIVIR 100 AÑOS



Segmentos en los que este porcentaje se eleva significativamente: ⁽¹⁾

- 👤 Mujeres 75%
- 👤 Personas entre los 41-50 años 76%

(1) Segmentos en los que el porcentaje se eleva significativamente con respecto al dato nacional (74%)

Segmentos en los que este porcentaje se eleva significativamente: ⁽²⁾

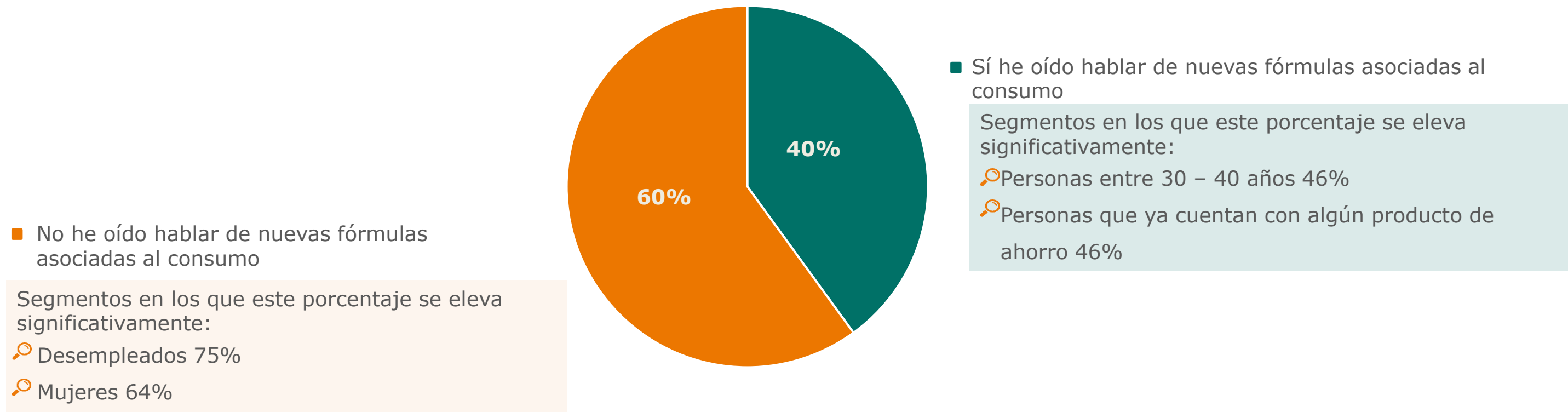
- 👤 Hombres 31%
- 👤 Personas de +50 años 32%
- 👤 Entre los que ahorran lo suficiente 33%

(2) Segmentos en los que el porcentaje se eleva significativamente con respecto al dato nacional (26%)

CÓMO AHORRAN PARA UNA VIDA MÁS LONGEVA

NUEVAS FÓRMULAS DE AHORRO ASOCIADAS AL CONSUMO

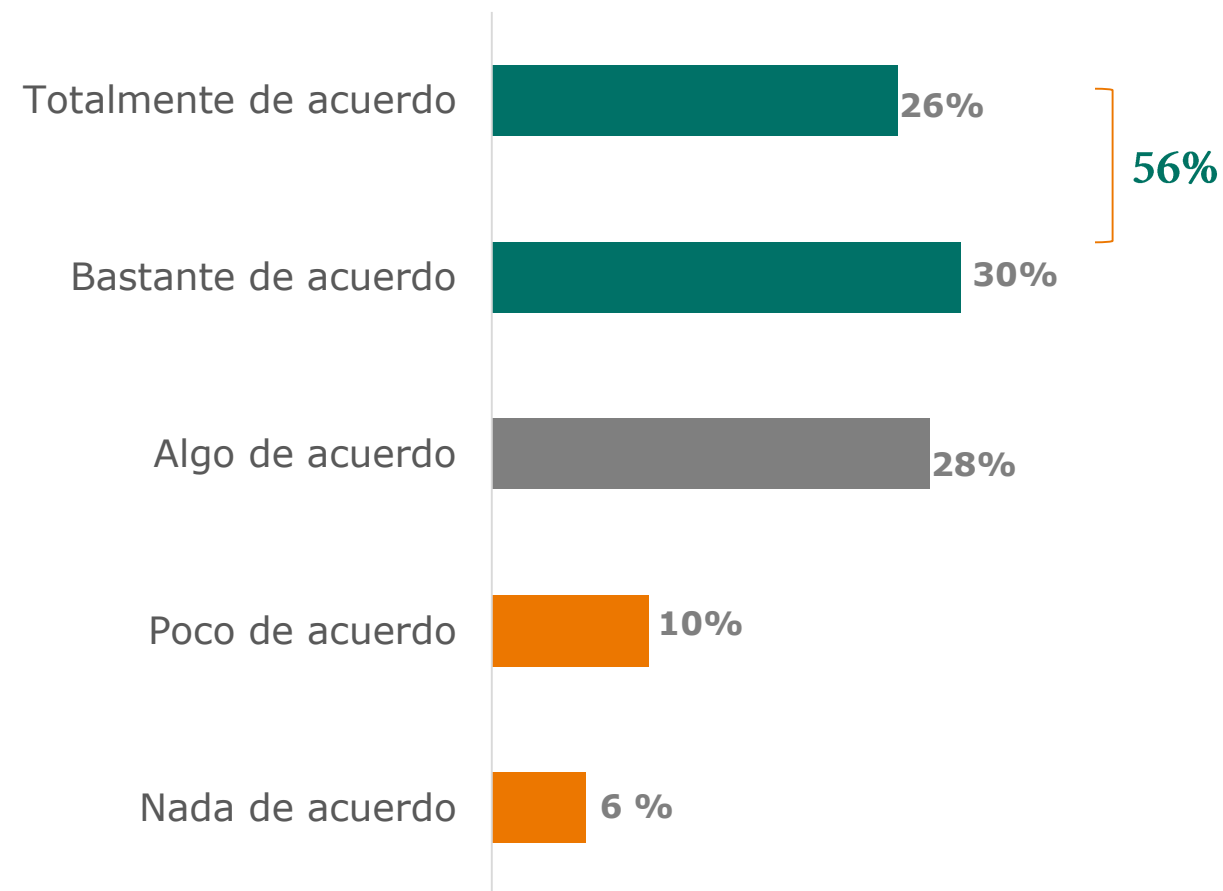
UN 60% DE LOS ESPAÑOLES NO CONOCE LA EXISTENCIA DE NUEVAS FÓRMULAS DE AHORRO ASOCIADAS CON EL CONSUMO



CÓMO AHORRAN PARA UNA VIDA MÁS LONGEVA

NUEVAS FÓRMULAS DE AHORRO ASOCIADAS AL CONSUMO

EL 56% DE LOS ESPAÑOLES SE PLANTEARÍA AHORRAR SI HUBIESE FÓRMULAS MÁS SENCILLAS E INNOVADORAS



64% VIVE CON SUS PADRES
63% TIENE PLAN DE PENSIONES
61% AHORRAN AUNQUE MENOS DE LO QUE LES GUSTARÍA

Segmentos que presentan diferencias estadísticamente significativas

CÓMO INFLUYEN EN SU AHORRO LAS NUEVAS TENDENCIAS

CONSUMO RESPONSABLE

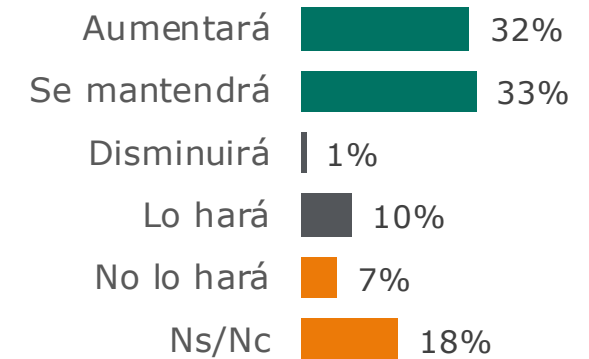


Cesta de la compra

¿Tienes en cuenta las condiciones de fabricación de los productos, su procedencia, tipo de embalaje, aditivos, etc.?

Sí 65%
No 36%

Y EN UN FUTURO ...

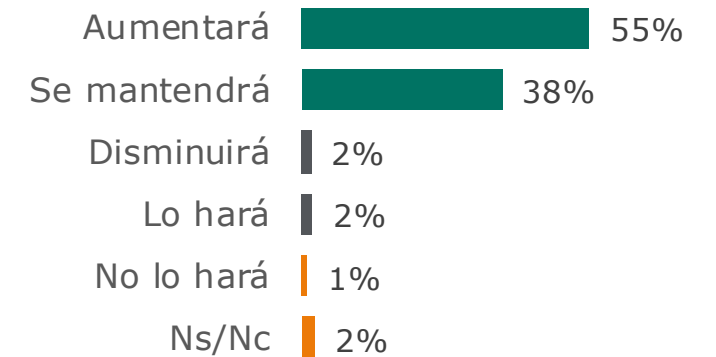


Hogar

¿Son conscientes de la importancia del ahorro energético adoptando hábitos con este objetivo?

Sí 94%
No 6%

Y EN UN FUTURO ...

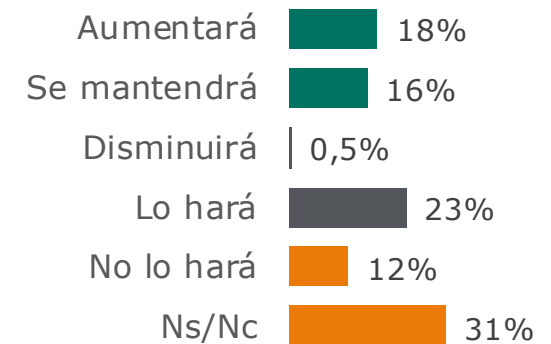


Moda

¿Tienes en cuenta donde han sido fabricados, si la empresa que los fabrica sigue prácticas poco éticas, pertenece a comercio justo, es ecológica, etc.?

Sí 34%
No 66%

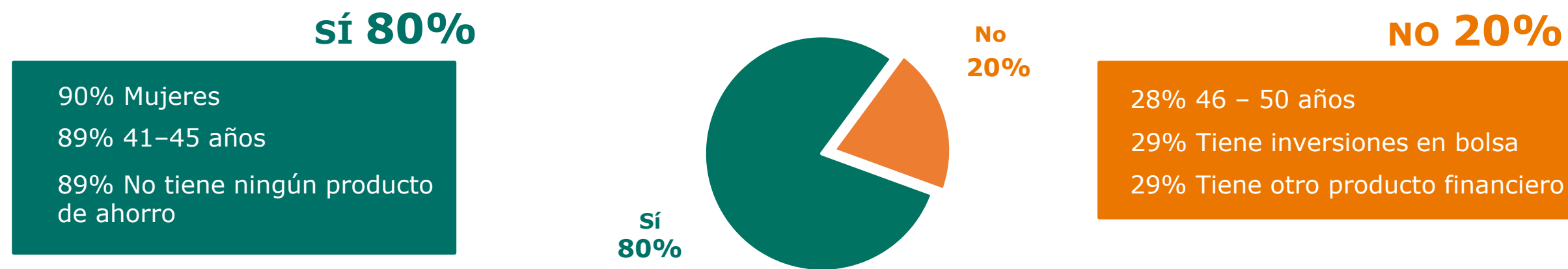
Y EN UN FUTURO ...



CÓMO INFLUYEN EN SU AHORRO LAS NUEVAS TENDENCIAS

INVERSIÓN SOCIALMENTE RESPONSABLE (ISR)

EL 80% DE LOS ESPAÑOLES TENDRÍA EN CUENTA EL CUMPLIMIENTO DE CRITERIOS ISR A LA HORA DE CONTRATAR UN PLAN DE PENSIONES



SABEN QUE ES LA ISR.%

Segmentos que presentan diferencias estadísticamente significativas

Además, un 64% de los españoles afirma que a la hora de invertir tienen muy en cuenta que la empresa en la que vaya a invertir sea proactiva para adaptarse a los cambios tanto sociales como medioambientales



Perfiles ante la jubilación



PERFILES

¿CÓMO SE PREPARAN LOS ESPAÑOLES PARA LA JUBILACIÓN?

	INTERESADOS EN LA INVERSIÓN SOCIALMENTE RESPONSABLE	CONCIENCIADOS CON EL CONSUMO RESPONSABLE	BUSCADORES DE NUEVAS FÓRMULAS DE AHORRO	TRADICIONALES
 <p>AHORRO</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Son ahorradores insatisfechos. ● Principalmente ahorran a través de inversiones en bolsa y en activos inmobiliarios. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Ahorran principalmente mediante un plan de pensiones. ● Tienen bastante disposición a incorporar nuevas fórmulas de ahorro en sus hábitos. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Su situación actual les impide ahorrar todo lo que les gustaría. ● Tienen contratados productos de ahorro, principalmente productos financieros, tanto específicos para la jubilación como de otro tipo. Las nuevas fórmulas de ahorro se adaptan muy bien a sus hábitos de consumo. 	<ul style="list-style-type: none"> ● No pueden ahorrar y están preocupados por los imprevistos. ● Tienen escaso conocimiento de las nuevas fórmulas de ahorro y su disposición o capacidad para integrarlas en sus hábitos tampoco es muy alta.
 <p>JUBILACIÓN</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● A la hora de contratar un plan de pensiones tienen en cuenta los criterios ISR. ● Les importa la proactividad de la empresa para adaptarse a los cambios sociales y medioambientales. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Son los más preocupados por su pensión y el 20% ya ha calculado lo que le quedaría cuando se jubilen. ● Son los que más confían en la SS pública y cuentan con su vivienda como garantía para la jubilación. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Son los más previsores para empezar a ahorrar para la jubilación: antes de los 40. ● Le gustaría recibir con antelación información sobre la cuantía de su jubilación. 	<ul style="list-style-type: none"> ● No se han planteado las consecuencias del aumento de la longevidad. ● No conocen el importe de su pensión. ● Comienzan a ahorrar más tarde que la media general.
 <p>OCIO Y ESTILO DE VIDA</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Son familiares. ● Les gusta viajar y comer fuera. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Cuidan su cuerpo y su mente: hacen ejercicio físico, y van a la moda. ● Son los que tienen más integrados unos hábitos de consumo responsables, principalmente en cuanto al ahorro energético en el hogar y una cesta de la compra sostenible. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Tienen un estilo de vida muy activo que tienen intención de mantener cuando se jubilen. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Su estilo de vida es tranquilo. ● Son los menos responsables en sus hábitos de consumo y tampoco muestran intención de cambiarlos en un futuro.

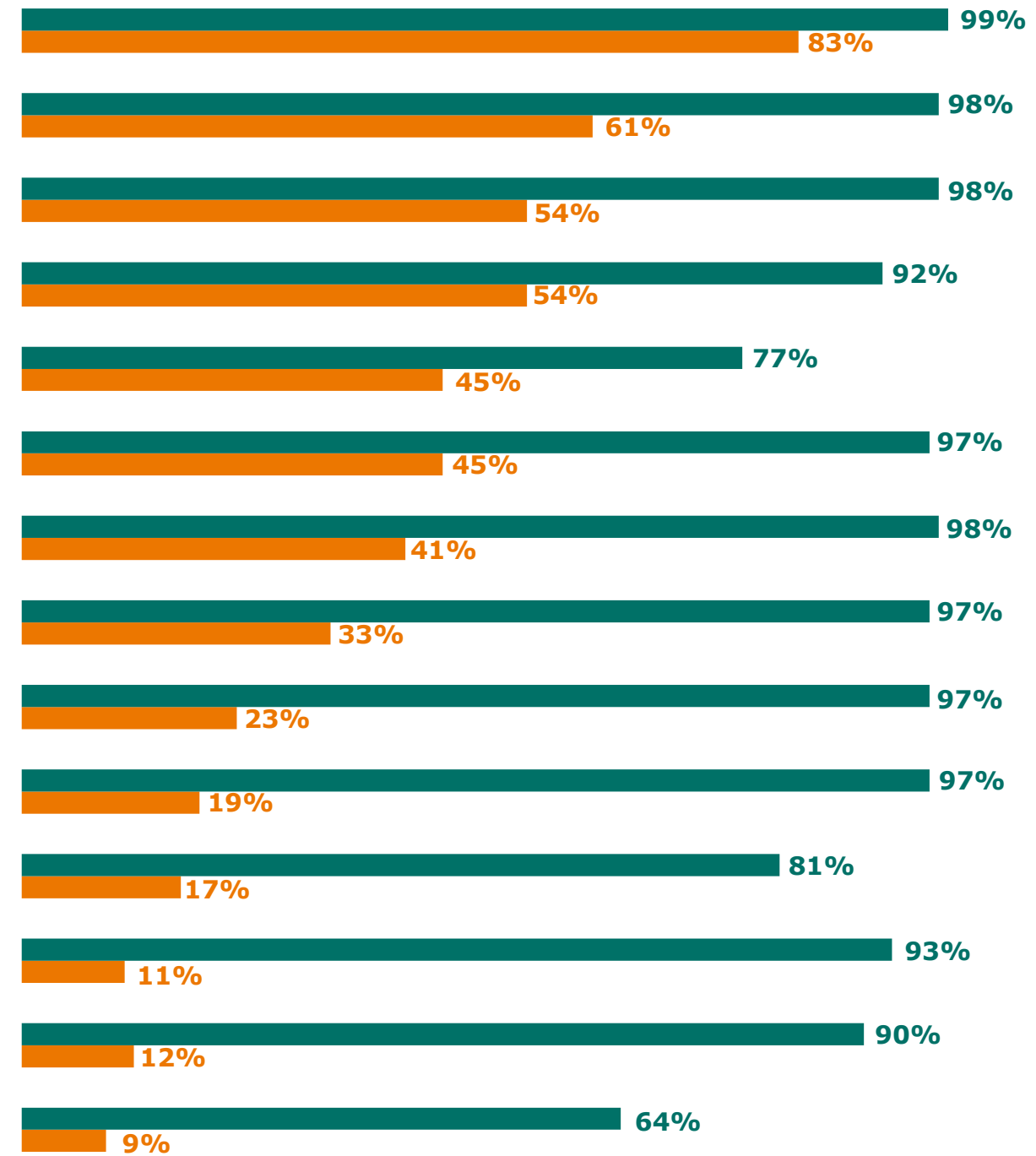


EXPECTATIVAS DE OCIO

REALIZAN DE FORMA HABITUAL HOY

- 83% Disfrutar de estar con la familia y/o amigos
- 61% Leer periódicos/ver/escuchar informativos
- 54% Cuidarme, llevar una vida saludable
- 54% Compras
- 45% Participar en redes sociales
- 45% Realizar ejercicio físico
- 41% Leer libros
- 33% Comer, cenar en restaurantes
- 23% Viajar
- 19% Asistir a conciertos, teatro, cine
- 17% Jugar a videojuegos
- 11% Eventos deportivos
- 12% Participar en asociaciones
- 9% Diversión nocturna

REALIZARÁN CUANDO SE JUBILEN



■ Expectativa de realizar con < frecuencia

■ Expectativa de realizar con > frecuencia

CONCLUSIONES

- 🔍 **La jubilación (43%) sigue siendo el principal motivo de ahorro** entre los españoles. Cuando empiecen a ahorrar para la jubilación, **el 58% lo hará contratando un producto específico.**
- 🔍 **Más de la mitad (56%) se plantearía ahorrar si hubiese fórmulas más sencillas** e innovadoras.
- 🔍 Un **60% de los españoles no conoce la existencia de nuevas fórmulas de ahorro asociadas con el consumo.**
- 🔍 Sin embargo, las nuevas tendencias de consumo responsable sí influyen en sus ahorros: **el 94% son conscientes de la importancia del ahorro energético** adoptando hábitos con este objetivo y **un 65% tiene en cuenta las condiciones de fabricación de los productos**, su procedencia, tipo de embalaje, aditivos, etc.
- 🔍 **El 80% de los españoles que saben qué es la inversión socialmente responsable tendría en cuenta el cumplimiento de criterios ISR a la hora de contratar un plan de pensiones.**

The logo for Caser, featuring a stylized orange and teal icon to the left of the word "caser" in a teal, lowercase, sans-serif font.

caser

