

III Estudio Observatorio CASER
sobre Planes de Pensiones de Empleo

Planes de Pensiones de Empleo en España:
¿Cómo son percibidos por parte de las
asociaciones y colegios profesionales,
pymes, microempresas, autónomos y
grandes empresas?

ÍNDICE

01. INTRODUCCIÓN
Y CONTEXTO /p. 03

02. RESUMEN EJECUTIVO /p. 05

03. RESULTADOS /p. 08

04. CONCLUSIONES /p. 17

05. FICHA TÉCNICA /p. 19

01.

INTRODUCCIÓN Y CONTEXTO



01. INTRODUCCIÓN Y CONTEXTO

El Observatorio Caser ha lanzado la tercera edición de su estudio con el propósito de entender los comportamientos y actitudes en relación a los métodos de ahorro para la jubilación entre autónomos y empresas en España, así como evaluar el nivel de conocimiento general y su adopción en el tejido empresarial español. Además, este año se han añadido las asociaciones y colegios profesionales, ya que son las nuevas entidades promotoras de la modalidad de Planes de Pensiones de Empleo Simplificados (PPES).

Con este objetivo en mente, la encuesta se estructuró en los siguientes bloques:

- Conocimiento de los Planes de Pensiones de Empleo (PPE)/Planes de Pensiones de Empleo (PPES).
- Interés en los productos/servicios de ahorro colectivo.
- Contratación Planes de Pensiones de Empleo (PPE)/Planes de Pensiones de Empleo Simplificados (PPES) y otros productos de ahorro colectivo.
- Características de estos productos.

El trabajo de campo se desarrolló entre el 14 de junio y 3 de julio de 2023, periodo en el que se realizaron 550 entrevistas a autónomos, pymes, microempresas, pequeñas empresas, medianas empresas, grandes empresas y asociaciones/colegios profesionales.



02.

RESUMEN EJECUTIVO



02. RESUMEN EJECUTIVO

El estudio subraya la importancia de continuar promoviendo el conocimiento y las características de los productos y servicios de ahorro para la jubilación en general, y en particular, los Planes de Pensiones de Empleo (PPE) en todo el tejido empresarial español. Además, a raíz de los cambios implantados por la Ley de Planes de Pensiones de Empleo en España, este estudio incorpora también el grado de conocimiento de las asociaciones y colegios profesionales, ya que a día de hoy se han convertido en entidades promotoras de la modalidad de Planes de Pensiones de Empleo Simplificados (PPES). En concreto, se ha establecido que no sólo las empresas sean las que puedan promover planes de pensiones de empleo para sus empleados, sino que este tipo de entidades supraempresariales puedan promover los denominados Planes de Pensiones de Empleo Simplificados (PPES), los cuales nacen con el objetivo de reducir los trámites de creación para las empresas y facilitar que llegue el ahorro de colectivos que hasta ahora no utilizaban este tipo de instrumentos, sobre todo los empleados de pymes y los autónomos.

De acuerdo con los datos del estudio, dentro del 31% de las asociaciones y colegios profesionales de nuestro país que reconoce haber oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo Simplificado, hay otro 31% que no sabe dar detalles acerca de qué son o qué implican. De los que sí reconocen

saber algo al respecto, el 19% destaca que se trata de un vehículo que compensa, ya que permite complementar la pensión pública y fomenta el ahorro, y otro 12% destaca el hecho de que se han aprobado o se está fomentando desde la Administración, en detrimento de los planes de pensiones individuales.

Además, un 38% de las asociaciones y colegios profesionales tienen en alta consideración que se promuevan y contraten este tipo de productos de ahorro, aunque tan solo un 6% reconoce que algún asociado les ha preguntado si disponen de algún producto o servicio de ahorro de cara a ahorrar para la jubilación. A la hora de ser encuestados sobre qué características creen que son necesarias para fomentar su promoción, las asociaciones y colegios profesionales creen que habría que impulsar los beneficios fiscales que acarrear (8%), aumentar la rentabilidad o los incentivos que ofrecen (7%), que sean productos de seguridad y confianza (6%) y que la cantidad de inversión no tenga un mínimo ni máximo desgravable (4%). En este sentido, para aquellas asociaciones y colegios que ya los promueven, los principales motivos que los llevaron a hacerlo son el hecho de ser eficientes con sus asociados y darles alternativas (60%), complementar la pensión de jubilación de la Seguridad Social (40%) y obtener beneficios fiscales y deducciones (40%).



02. RESUMEN EJECUTIVO

En España, más de una cuarta parte (27%) de las empresas y autónomos ha oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo (PPE) o Planes de Pensiones de Empleo Simplificado (PPES), aunque este nivel de conocimiento varía significativamente entre empresas y autónomos, siendo más alto en las grandes empresas (58%) en contraposición a los autónomos sin empleados (11%). De este modo, se observa que, a medida que aumenta el tamaño de la empresa, aumenta la familiaridad con los PPE y PPES. Sin embargo, es preocupante que la cifra de autónomos con empleados haya disminuido en un 16% en comparación con el año pasado, llegando al 23%, lo que subraya la necesidad de promover estos planes en este segmento. En cuanto a lo que saben sobre los PPE y PPES, la mayoría entiende que son un complemento a la pensión pública (16%) y que acarrea beneficios fiscales (9%), pero más del 40% de quienes han oído hablar de ellos desconocen sus detalles.

En el panorama financiero actual, es crucial estar al tanto de las opciones de ahorro para la jubilación y, en este sentido, los Planes de Pensiones de Empleo (PPE) y los Planes de Pensiones de Empleo Simplificado (PPES) son grandes productos para este fin. Uno de los datos más destacados de la encuesta es que el porcentaje de empleados que ha preguntado a su empresa si dispone de algún producto o servicio de este tipo para ahorrar para la jubilación es muy bajo, apenas un 3% se ha mostrado interesado en esta posibilidad. Esto indica que todavía existe un desconocimiento generalizado entre los trabajadores sobre los beneficios de los Planes de Pensiones de Empleo. Si bien es cierto que la conciencia sobre los Planes de Pensiones de Empleo está aumentando lentamente, aún queda mucho trabajo por hacer para que los trabajadores y las empresas aprovechen al máximo esta herramienta de ahorro para la jubilación.

A continuación, se presentan los resultados detallados de cada una de las secciones incluidas en el estudio.



03.

RESULTADOS

A) GRADO DE CONOCIMIENTO DE LOS PLANES DE PENSIONES DE EMPLEO (PPE)

B) PLANES DE PENSIONES DE EMPLEO (PPE) Y OTROS PRODUCTOS DE AHORRO

C) INTERÉS EN LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS DE AHORRO

D) EXPECTATIVAS SOBRE LOS PLANES DE PENSIONES DE EMPLEO

03. RESULTADOS

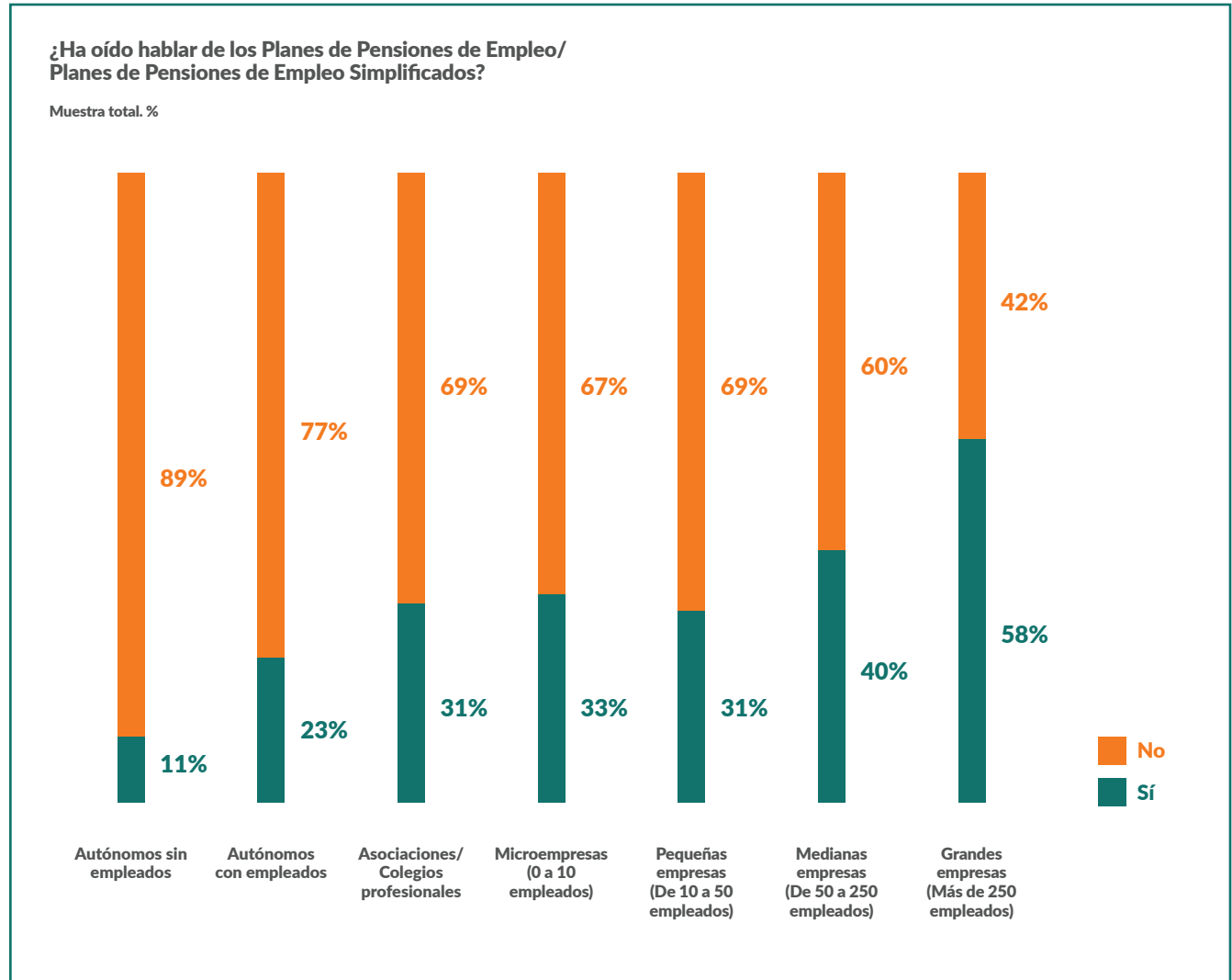
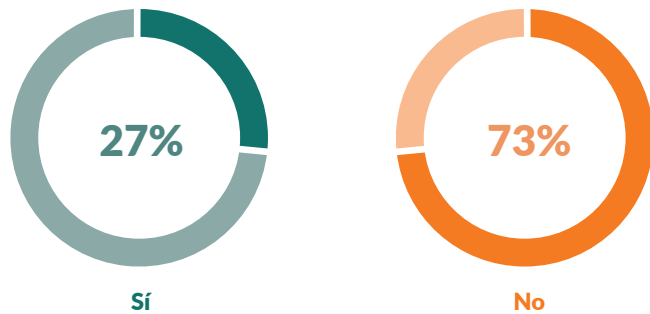
A) Grado de conocimiento de los Planes de Pensiones de Empleo (PPE) y Planes de Pensiones de Empleo Simplificados (PPES)

En España, más de una cuarta parte de los autónomos y empresas ha oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo, una cifra ligeramente inferior al año pasado. Este nivel de conocimiento es menor entre autónomos y mayor entre medianas y grandes empresas.

Sin embargo, los resultados varían significativamente según las categorías, como demuestra que solamente el 11% de los autónomos sin empleados ha escuchado hablar de los Planes de Pensiones de Empleo Simplificados, en contraposición al 58% de las grandes empresas.

¿Ha oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo/ Planes de Pensiones de Empleo Simplificados?

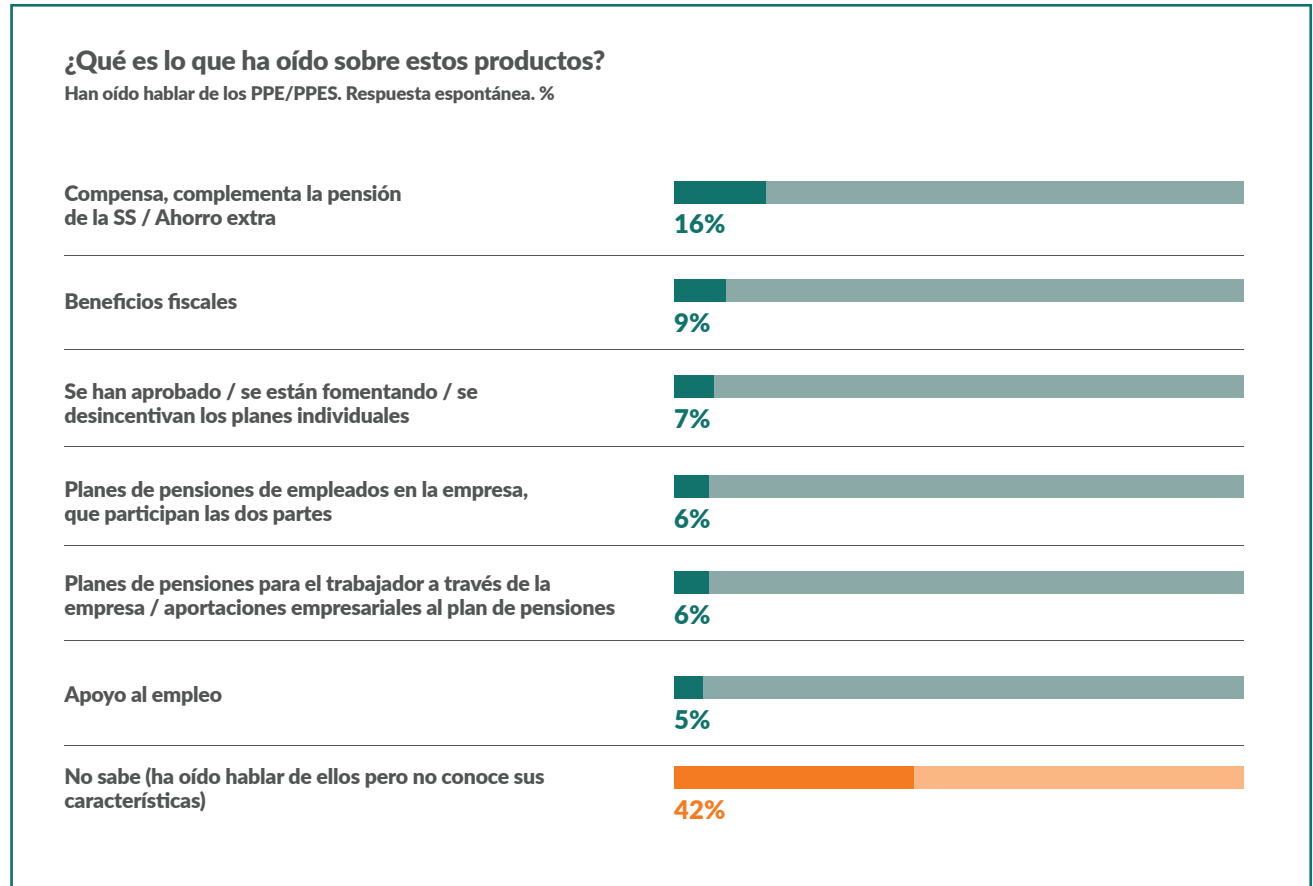
Muestra total. %



03. RESULTADOS

A la hora de ser preguntados sobre qué saben sobre estos productos de ahorro, un 16% asocia los Planes de Pensiones de Empleo y los Planes de Pensiones de Empleo Simplificados a un complemento de la pensión de la Seguridad Social y, en menor medida, también lo relacionan a beneficios fiscales y a un producto que se ha aprobado o se está fomentando en detrimento de los planes de pensiones individuales.

También cabe destacar que, un 42% de los que dicen haber oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo, desconocen qué son o cómo funcionan.



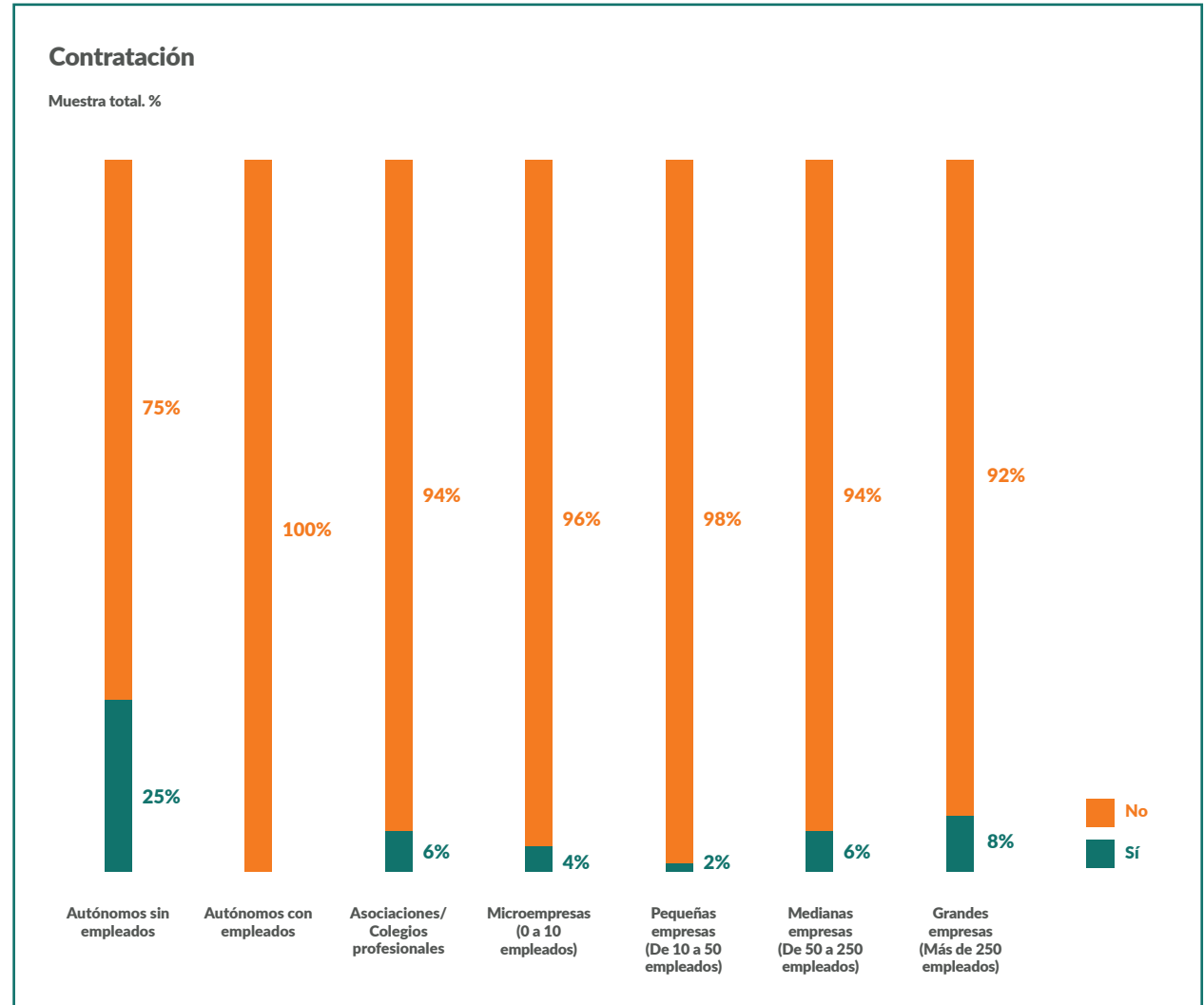
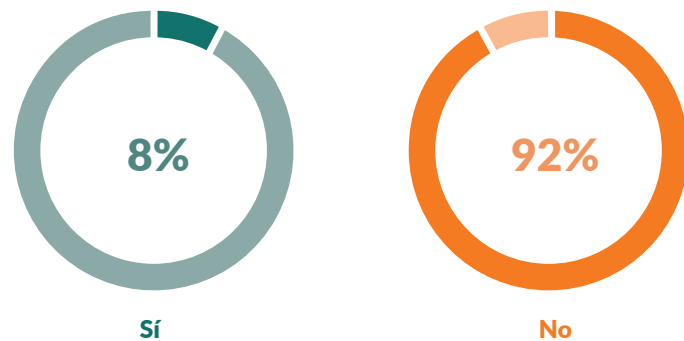
03. RESULTADOS

B) Planes de Pensiones de Empleo (PPE) y otros productos de ahorro

Los Planes de Pensiones de Empleo y PPES son instrumentos de ahorro-previsión a largo plazo que promueven las empresas o instituciones para sus trabajadores, con el objetivo de complementar la pensión pública de jubilación a percibir por la Seguridad Social. En este sentido, al ser preguntados sobre si tienen contratado algún producto o servicio para ayudarle a ahorrar de cara a su jubilación, nos encontramos que a nivel nacional solo un 8% de las empresas y autónomos tiene contratado algún producto o servicio para ayudarles ahorrar de cara a la jubilación, lo que supone un 5% menos respecto al año anterior. Sin embargo, destaca el hecho de que los autónomos sin empleados son los que más tienen contratados estos productos, con un 25% que así lo afirma.

Contratación

Muestra total. %



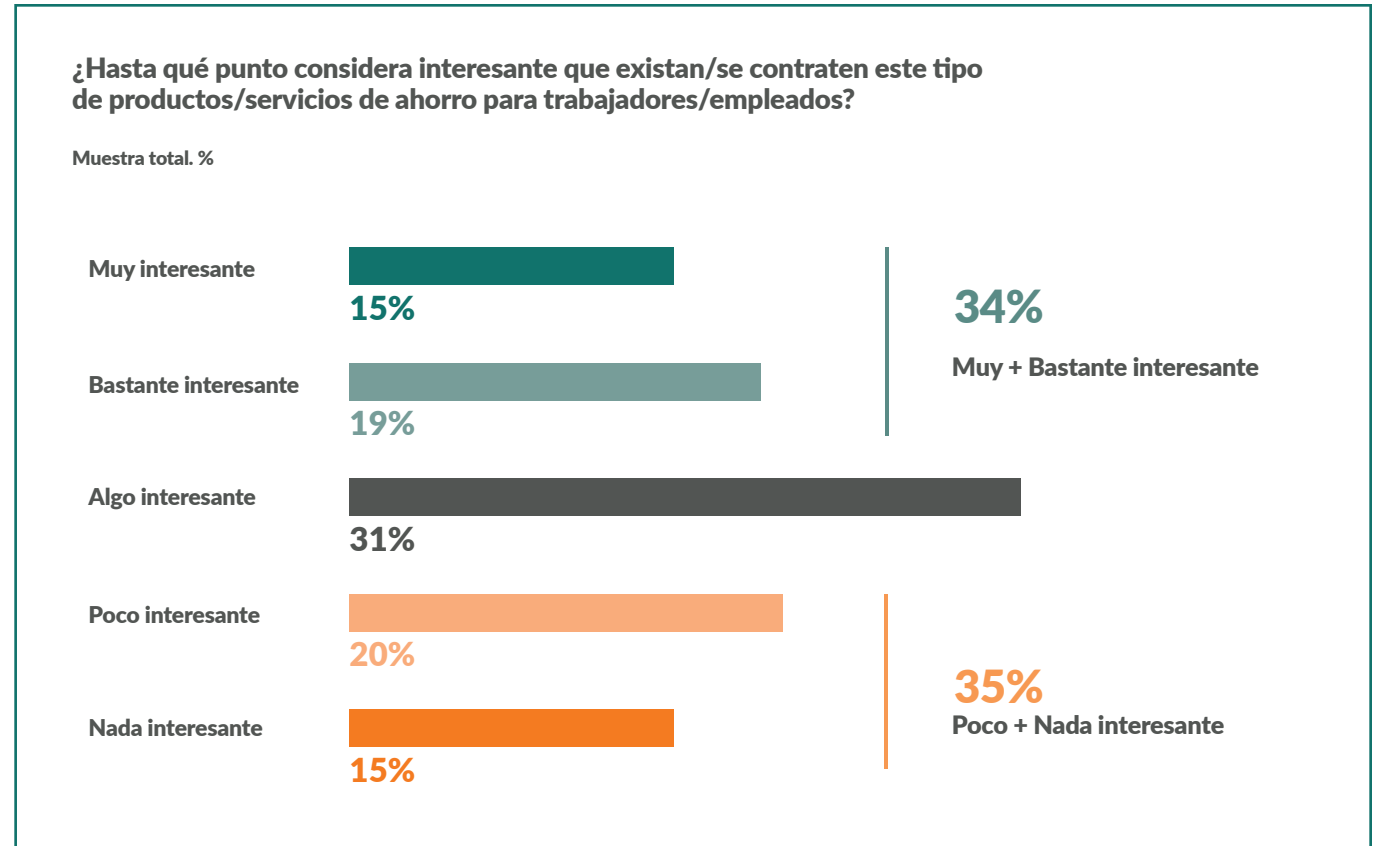
03. RESULTADOS

C) Interés en los productos y servicios de ahorro

Pese al bajo conocimiento sobre los PPE o PPES y su contratación, el 34% de los consultados considera bastante o muy interesante que se contraten este tipo de productos de ahorro para los trabajadores, cuatro puntos por encima que el ejercicio anterior (30%).

También hay que destacar que los que lo consideran poco o nada interesante (35%), son un 8% menos que el año pasado (43%).

Asimismo, es relevante observar que el nivel de interés es similar entre todos los segmentos, menos las microempresas, donde bajan al 25%, y las grandes empresas, donde aumenta hasta el 64%.

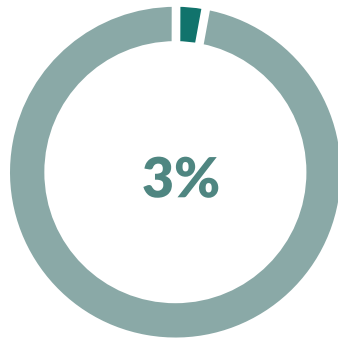


03. RESULTADOS

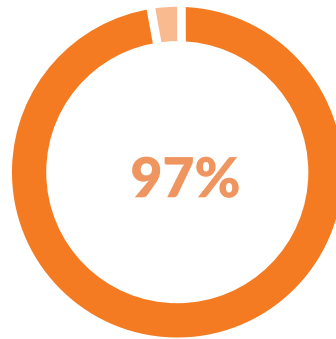
En el caso de los empleados, apenas un 3% ha mostrado interés por estos productos de ahorro para la jubilación. De nuevo es en las empresas con mayor número de empleados (250 o más) donde este porcentaje es significativamente más elevado (12%). Por el contrario, es en las microempresas, donde los empleados muestran un interés significativamente inferior que el resto (1%).

¿Algún empleado ha preguntado si la empresa dispone de algún producto/servicio de este tipo (plan de pensiones, seguro de jubilación...) para ahorrar para la jubilación?

Tienen empleados. %



Sí, han preguntado

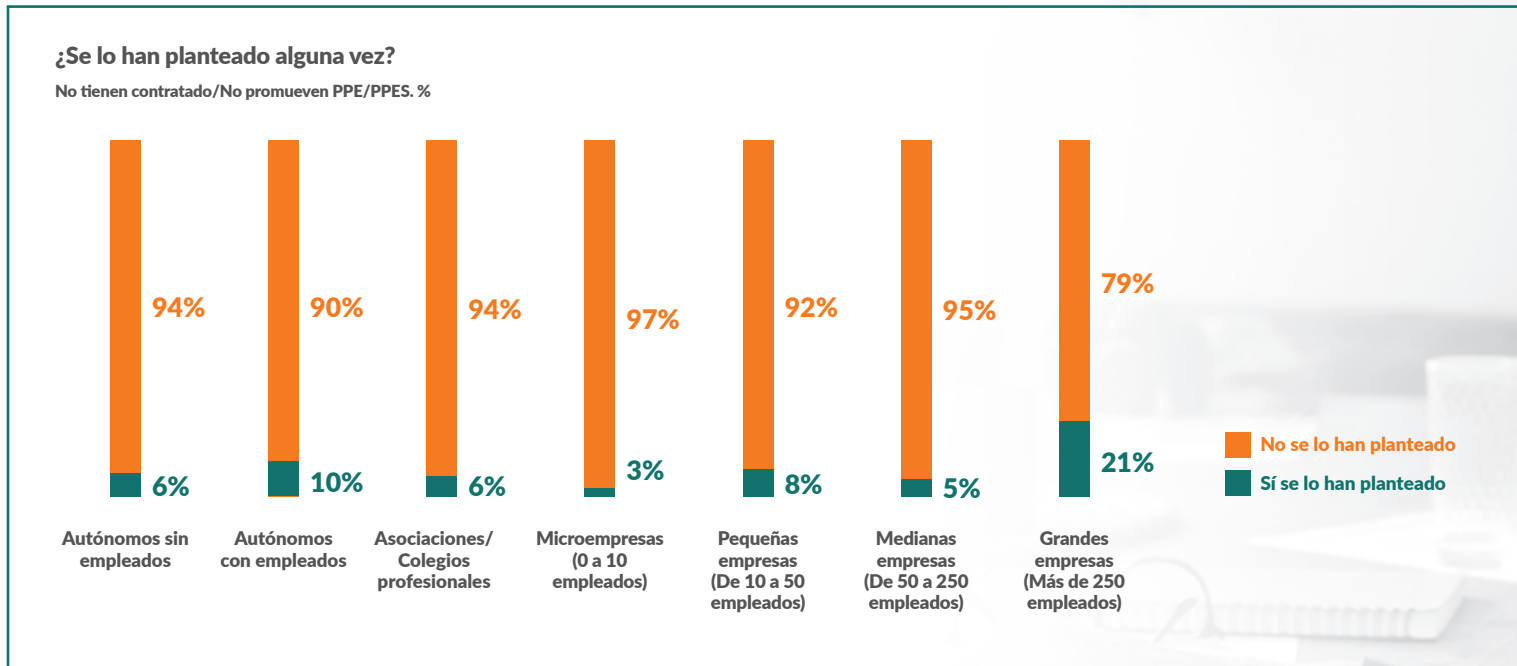


No han preguntado



03. RESULTADOS

El porcentaje que se ha planteado contratar un producto de ahorro enfocado para los trabajadores es muy bajo, con una media del 7%, aunque ese interés se incrementa entre las grandes empresas (21%), autónomos con empleados (10%) y pequeñas empresas (8%).



03. RESULTADOS

D) Expectativas sobre los Planes de Pensiones de Empleo

Al ser preguntados sobre qué características creen que debería tener un PPE/PPES para que su empresa los promoviera entre los empleados o para que se plantearan inscribirse en alguno de

ellos, es interesante ver cómo los autónomos sin empleados priorizan la rentabilidad y que sea un producto con disponibilidad total, en contraposición con el resto de categorías, en las que, aunque la rentabilidad también es importante para algunas de ellas (autónomos con empleados, asociaciones y colegios profesionales, y grandes empresas) siempre coincide el hecho de recibir beneficios fiscales.



¿Qué características cree que debería tener un PPE/PPES para que su empresa/asociación lo promoviera entre los empleados/asociados?

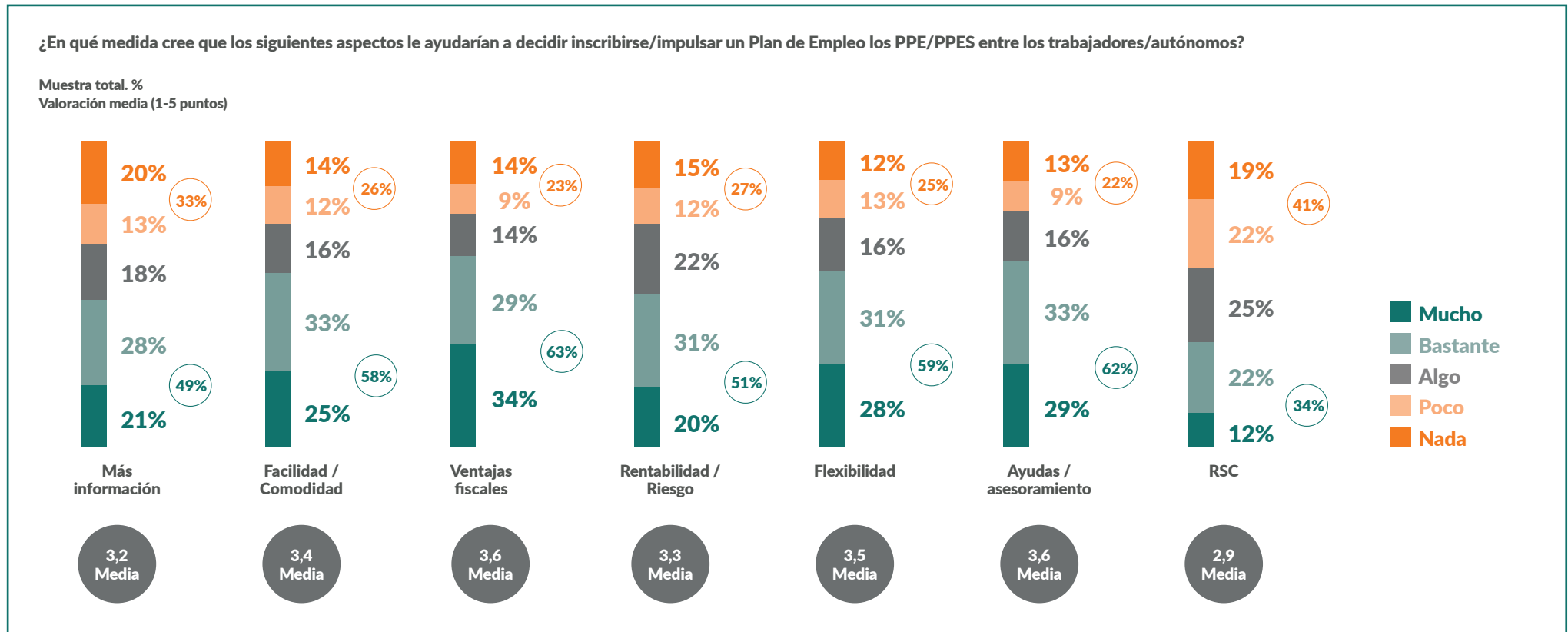
Muestra total. %

| | Autónomos sin empleados | Autónomos con empleados | Asociaciones/ Colegios profesionales | Microempresas (0 a 10 empleados) | Pequeñas empresas (De 10 a 50 empleados) | Medianas empresas (De 50 a 250 empleados) | Grandes empresas (Más de 250 empleados) |
|---|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--|---|---|
| Rentabilidad / algún tipo de incentivo, beneficio | 19% | 10% | 7% | | | | 12% |
| Beneficios fiscales | | 7% | 8% | 10% | 13% | 9% | 22% |
| Bonificación, subvención, ayudas para la empresa | | | | 7% | 8% | | |
| Disponibilidad total (sin pagar impuestos) / Recuperable (sin penalización) | 13% | | | | | | |
| Ningún coste para la empresa | | | | | | 7% | |

03. RESULTADOS

Las ventajas fiscales (63%), las ayudas y asesoramiento (62%), y la flexibilidad (59%), son los tres aspectos que más ayudarían a inscribirse en un PPE o PPES, o hacer que las empresas los impulsen entre sus trabajadores.

Cabe destacar que los temas relacionados con RSC son los que menos importancia tienen entre las empresas, asociaciones y colegios profesionales para impulsar los PPE y PPES.



04.

CONCLUSIONES



04. CONCLUSIONES

Entre las principales conclusiones del estudio destacan:

- El 73% de los autónomos, empresas y asociaciones/colegios profesionales de España no han oído hablar de los PPE/PPES.
- El 34% sí que considera interesante que existan/se promuevan/se contraten este tipo de productos/servicios de ahorro colectivo para trabajadores/empleados, aunque el interés de los propios empleados es muy residual (3%).
- Un 8% tiene contratado/promueve algún producto de ahorro colectivo para ayudar a ahorrar a los trabajadores. Los que más tienen contratados son los autónomos sin empleados (25%).
- Aunque en conjunto la motivación principal para contratar/promover este producto es la jubilación, hay motivaciones más específicas según las propias características de los colectivos.
- Entre los que no tienen/promueven PPE/PPES, la mayoría ni siquiera se lo ha planteado y tampoco ven muy probable hacerlo en el futuro.
- Las ventajas fiscales (63%), las ayudas y asesoramiento (62%), y la flexibilidad (59%), son los tres aspectos que más ayudarían a inscribirse en un PPE o PPES, o hacer que las empresas los impulsen entre sus trabajadores.



05.

FICHA TÉCNICA



Universo

Autónomos, empresas y asociaciones/colegios profesionales.



Ámbito

Nacional.



Recogida de información

Entrevista telefónica asistida por ordenador (CATI).



Distribución de la muestra

Se realizó un total de 550 entrevistas. Con afijación de muestra en la CCAA de Cataluña y por perfil: autónomos, microempresas, pequeñas empresas, medianas empresas, grandes empresas y asociaciones/colegios profesionales.



Error muestral

El error muestral(*), partiendo de criterios de muestreo aleatorio simple, para los datos globales es de $\pm 4,2\%$.



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 14 de junio y el 3 de Julio de 2023.

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





caser
Grupo Helvetia

**Saving & Investment
Solutions**