

Estudio Observatorio Caser

Situación del Ahorro y la Inversión en España

Informe Ejecutivo



Índice

01. INTRODUCCIÓN Y CONTEXTO p.03

02. RESUMEN EJECUTIVO p.05

03. RESULTADOS p.10

04. CONCLUSIONES p.38

05. FICHA TÉCNICA p.41

01.

INTRODUCCIÓN Y CONTEXTO



El Observatorio Caser ha lanzado la cuarta edición de su estudio con la finalidad de obtener información sobre la situación del ahorro y la inversión entre los españoles, y el conocimiento de la sociedad acerca de las diferentes soluciones y productos que tiene a su alcance.

Además, en línea con las anteriores ediciones, se incluye un apartado para profundizar en el grado de conocimiento que existe entre el tejido empresarial de nuestro país sobre los Planes de Pensiones de Empleo.

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

- **Situación del ahorro y la inversión entre los españoles**

- Ahorro
- Inversión
- Seguros de vida
- Hipoteca inversa
- Asesoramiento financiero

- **Percepción de los planes de pensiones de empleo en España por parte del tejido empresarial**

- Nivel de conocimiento de los Planes de Pensiones de Empleo (PPE)/Planes de Pensiones de Empleo (PPES).
- Interés en los productos y servicios de ahorro.
- Expectativas sobre los Planes de Pensiones de Empleo (PPE)/Planes de Pensiones de Empleo (PPES).

El trabajo de campo del primer bloque se desarrolló entre el 12 y el 27 de junio de 2024, periodo en el que se realizaron 1.000 entrevistas destinadas a la población general. Por otra parte, el trabajo de campo del segundo bloque se llevó a cabo entre el 10 de junio y el 1 de julio de 2024, periodo en el que se realizaron 550 entrevistas a autónomos, microempresas, pequeñas empresas, medianas empresas, y grandes empresas.



02.

RESUMEN EJECUTIVO



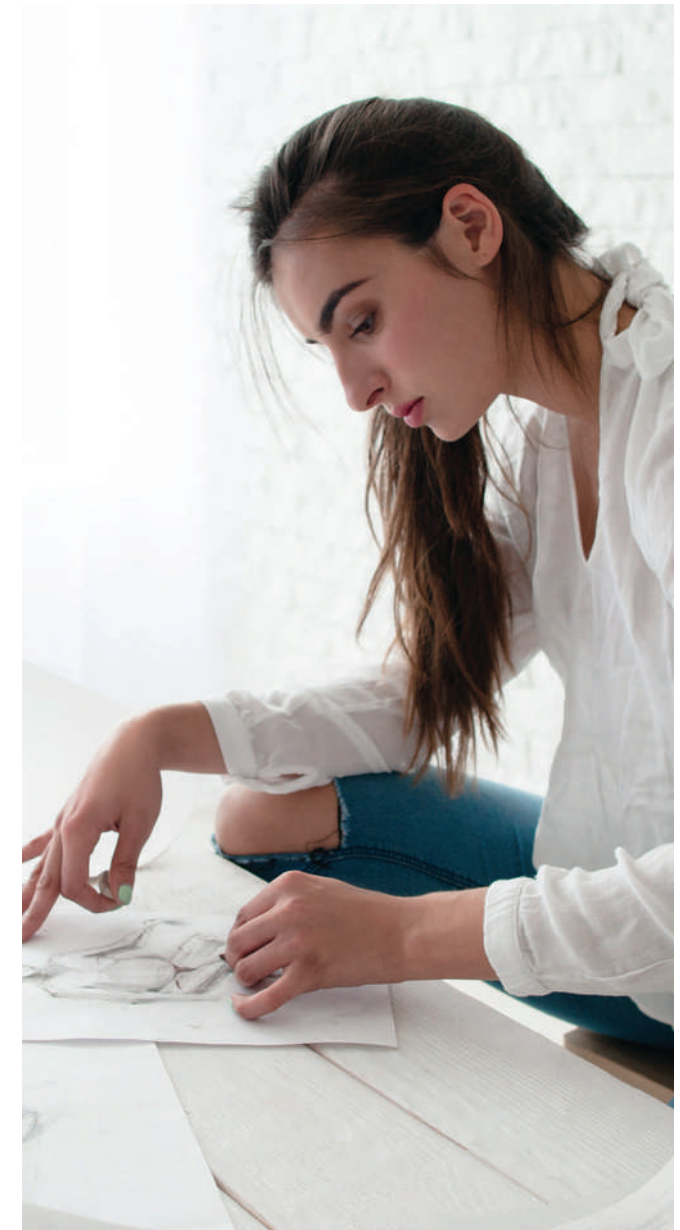
SITUACIÓN DEL AHORRO Y LA INVERSIÓN ENTRE LOS ESPAÑOLES

El primer bloque del estudio pone de relieve la creciente necesidad de fortalecer la educación financiera en la población española. En un contexto donde el conocimiento sobre las herramientas de ahorro e inversión disponibles aún es limitado para muchos, el estudio subraya la importancia de que los ciudadanos se informen adecuadamente para poder planificar y gestionar mejor su patrimonio de cara al futuro.

Uno de los hallazgos más llamativos del estudio es que, aunque casi el 70% de los españoles asegura ahorrar de manera regular cada mes, solo un 15% se siente verdaderamente satisfecho con las cantidades que logra ahorrar. Esto deja entrever que, si bien existe una intención clara de ahorro, muchos enfrentan dificultades para alcanzar sus metas financieras. Entre los obstáculos más mencionados para ahorrar se encuentran la insuficiencia de ingresos (55%) y los gastos imprevistos (33%), factores que afectan la capacidad de las personas para planificar a largo plazo.

En cuanto a los motivos para ahorrar, el informe refleja una segmentación clara por edades. Mientras que los más jóvenes, especialmente aquellos entre 18 y 29 años, tienden a enfocarse en objetivos como la compra de una vivienda (19%), para las personas de mayor edad el ahorro se destina principalmente a enfrentar imprevistos o, en el caso de aquellos próximos a la jubilación, a complementar los ingresos que les proporcionará la pensión de la Seguridad Social. Esta última motivación es particularmente relevante entre los ciudadanos de entre 56 y 65 años, donde el 18% de los encuestados menciona que su ahorro está orientado hacia la jubilación, casi duplicando a los que lo hacen en la franja de 46 a 55 años (9%). En cuanto a los métodos de ahorro preferidos, el estudio revela una inclinación general hacia productos tradicionales y de bajo riesgo, como las cuentas de ahorro (34%) y las cuentas corrientes (29%), seguidos por el hábito de guardar efectivo en huchas (16%).

Más allá del ahorro, el informe pone de manifiesto un aspecto crucial: la inversión como una herramienta clave para rentabilizar los ahorros. El 72% de los encuestados afirma tener algún producto de inversión contratado, lo que demuestra que una parte significativa de la población está buscando alternativas para hacer crecer su capital. Los productos más populares son las cuentas y depósitos (44%), los planes de pensiones (27%) y los fondos de inversión (26%).



A pesar de esta diversificación en las formas de inversión, sigue habiendo barreras que frenan a una parte importante de la población de adentrarse en este mundo. La principal limitación que mencionan aquellos que no invierten es la falta de capital (51%), seguida por el desconocimiento sobre las opciones de inversión (18%) y el miedo al riesgo de perder el dinero (15%). Esta falta de conocimientos financieros es especialmente relevante entre los menores de 30 años, donde un 33% afirma que no invierte por no saber lo suficiente al respecto, lo que revela la necesidad de continuar impulsando programas de educación financiera para capacitar a las nuevas generaciones.

Precisamente, el nivel de conocimiento financiero es un tema central en el informe. Aunque el 70% de los encuestados asegura tener cierta noción sobre mercados e inversiones, solo un 6% considera que sus conocimientos son avanzados. Respecto a los canales de información preferidos por los españoles para informarse en esta materia, las webs de entidades financieras (44%), los amigos y familiares (37%) y asesores financieros (30%) son los tres más destacados.

En este sentido, el asesoramiento financiero está emergiendo como un servicio clave para los españoles, especialmente entre los jóvenes. Según el estudio, el 24% de la población ha contratado alguna vez servicios de asesoramiento financiero, y los temas para los que más recurren a ellos son la gestión de inversiones (63%), la planificación fiscal (50%) y la protección financiera (41%), lo que subraya la importancia de contar con un apoyo profesional en la toma de decisiones financieras.

Por otro lado, el informe aborda el uso de seguros de vida, que sigue siendo una herramienta común entre los españoles, con un 47% que afirma tener contratado uno. Igualmente, se analiza el conocimiento y uso de la hipoteca inversa como una herramienta financiera para complementar los ingresos durante la jubilación y revela que los motivos más mencionados para contratarla son la necesidad de ingresos adicionales en la jubilación (29%), la contratación de cuidados a domicilio o el pago de una residencia (22%), y el deseo de mantener el mismo nivel de calidad de vida (22%).

En resumen, el primer bloque del informe resalta tanto los avances como las barreras que persisten en la cultura del ahorro e inversión en España, poniendo de relieve la necesidad de continuar promoviendo la educación financiera y de facilitar el acceso a herramientas que permitan a los ciudadanos mejorar su estabilidad y bienestar económico en el futuro.



PERCEPCIÓN DE LOS PLANES DE PENSIONES DE EMPLEO EN ESPAÑA POR PARTE DEL TEJIDO EMPRESARIAL

El segundo bloque del estudio analiza el nivel de conocimiento sobre los Planes de Pensiones de Empleo (PPE) y los Planes de Pensiones de Empleo Simplificado (PPES) dentro del tejido empresarial español. Los resultados demuestran el bajo conocimiento que existe entre autónomos y empresas sobre estos productos de ahorro y subraya la necesidad que hay desde la industria de continuar fomentando la educación financiera y ofrecer a los trabajadores toda la información sobre las opciones que tienen para promover el ahorro de cara a la jubilación, ya que este tipo de productos son muy beneficiosos y con un mayor conocimiento tendrían mayor demanda.

Los resultados arrojan una realidad preocupante: A pesar de que más de una cuarta parte de los encuestados (26%) reconoce haber oído hablar de los PPE o PPES, un significativo 36% de ellos admite no conocer en detalle sus características. Este grado de conocimiento varía significativamente según el tipo de empresa. Mientras que las pequeñas y medianas empresas han mostrado un mayor interés y familiaridad con estos productos (47% y 48% respectivamente), los autónomos

sin empleados apenas alcanzan un 8%, lo que refleja una ligera caída del 3% respecto al año anterior. Es importante destacar que, a pesar de los esfuerzos realizados por asociaciones y colegios profesionales para fomentar los PPEs, los autónomos sin empleados aún muestran un conocimiento limitado sobre ellos.

Sin embargo, no todo es pesimismo. El estudio pone de relieve que el conocimiento sobre los PPE ha crecido entre ciertos segmentos, como los autónomos con empleados, que han pasado del 23% al 31% en el último año. De igual manera, las pequeñas y medianas empresas han experimentado un notable incremento en su conocimiento de estos productos, con un crecimiento del 16% y 8% respectivamente. En contraposición, las grandes empresas, que históricamente habían sido las más familiarizadas con los PPE, han visto caer su conocimiento sobre estos planes, bajando del 58% al 39%. Este dato refleja una aparente disminución del interés en estos vehículos de ahorro por parte de las grandes corporaciones.



El estudio también destaca un aumento en la contratación de productos de ahorro para la jubilación. Un 15% de las empresas y autónomos ha optado por contratar algún tipo de producto de este tipo, lo que representa un aumento del 7% en comparación con el año anterior. Es especialmente significativo el aumento registrado entre los autónomos sin empleados, cuyo porcentaje de contratación ha subido hasta el 41%, frente al 25% del año anterior. A pesar de la caída en el conocimiento sobre los PPES, este incremento en la contratación sugiere un creciente interés en encontrar herramientas adecuadas para garantizar un ahorro de cara a la jubilación.

Aunque el conocimiento y la contratación de estos productos sigue siendo relativamente bajo, el interés por ellos parece ir en aumento. De hecho, un 35% de los encuestados considera interesante o muy interesante que las empresas promuevan este tipo de planes para sus empleados. En este sentido, el estudio revela que, a la hora de decidirse por contratar o promover un PPE o PPES, las empresas y autónomos priorizan ciertos aspectos clave. Las ventajas fiscales se sitúan en primer lugar (68%), seguidas de la rentabilidad/riesgo de estos productos (64%), así como la posibilidad de contar con ayudas administrativas o asesoramiento para su contratación (63%).

A pesar de los desafíos que aún persisten en torno al conocimiento y la promoción de los PPE y PPES, los resultados del estudio reflejan un panorama con leves mejoras y un creciente interés entre ciertos segmentos del tejido empresarial español, ya que un 27% de los encuestados afirma que es probable que en el futuro contraten algún producto específico para fomentar el ahorro para la jubilación entre sus empleados.



03.

RESULTADOS

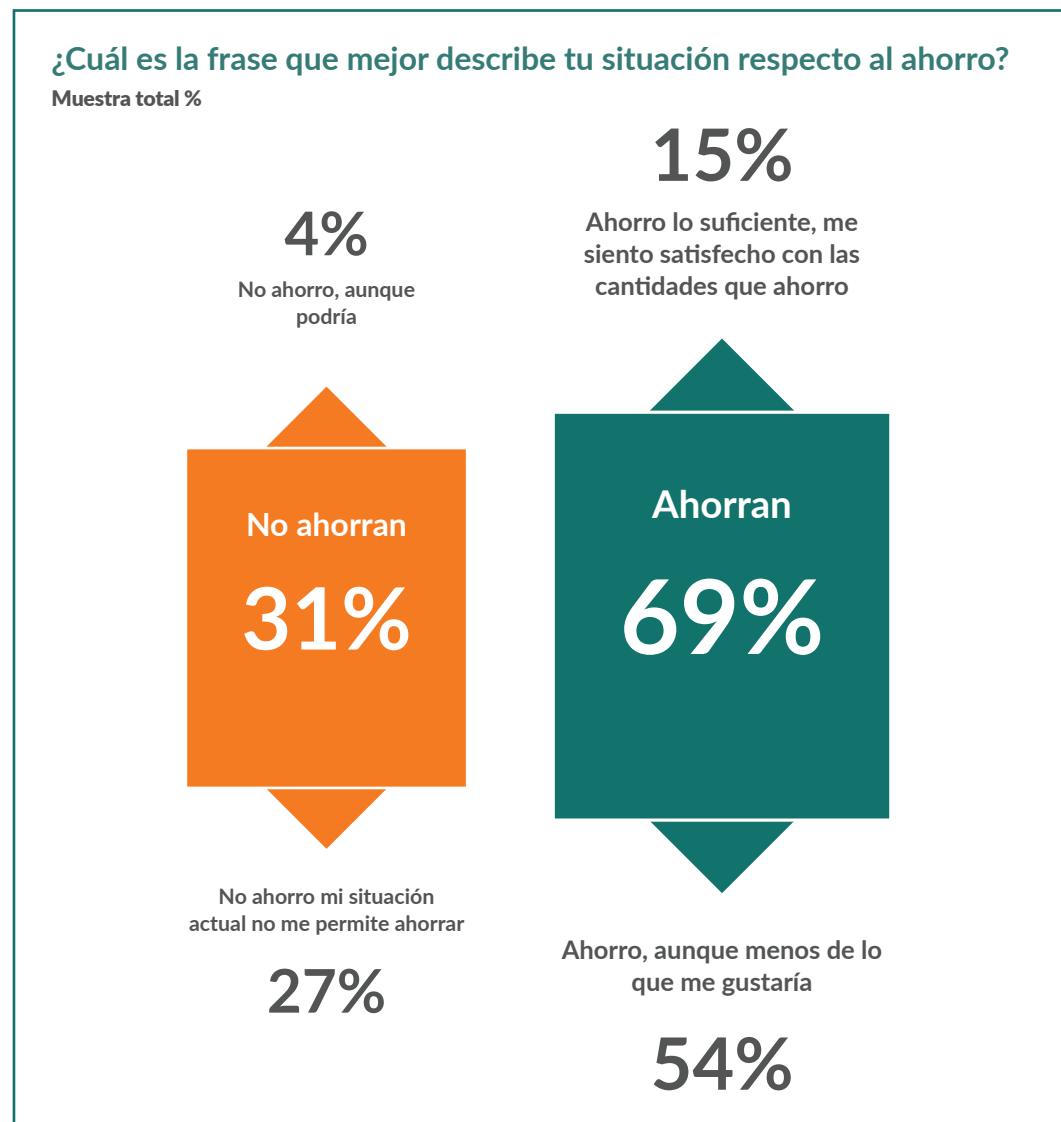


A. SITUACIÓN DEL AHORRO Y LA INVERSIÓN ENTRE LOS ESPAÑOLES

I. AHORRO

Casi el 70% de la población española confirma que ahorra cada mes, aunque solamente el 15% está satisfecho con las cantidades que consigue ahorrar. En esa línea, los datos del estudio reflejan, por tanto, que hay un 85% de la población que, o no ahorra, ya sea porque no quiere (4%) o porque su situación no se lo permite (27%), o que ahorra menos de lo que le gustaría (54%).

A la hora de preguntar a este segmento por el principal obstáculo que encuentran para ahorrar, la falta de ingresos suficientes (55%) y los gastos imprevistos (33%) encabezan la lista. Les siguen de lejos la falta de disciplina para ahorrar (7%) y la falta de conocimiento sobre opciones de ahorro (5%). Preguntando al segmento de la población que sí que ahorra (69%) por la principal razón por la que lo hace, el 22% de los encuestados confirma que es por cultura, ya que ahorra porque considera que es importante no gastar todos los ingresos, y el 20% que ahorra para imprevistos que pueden surgir en el día a día. Le siguen de lejos quienes ahorran para viajes y vacaciones (14%), para emergencias más graves (10%) y para comprar una vivienda (10%).



Razones para ahorrar

¿Cuál es la principal razón por la que ahorras dinero? ¿Alguna más?

Se declara ahorrador. %



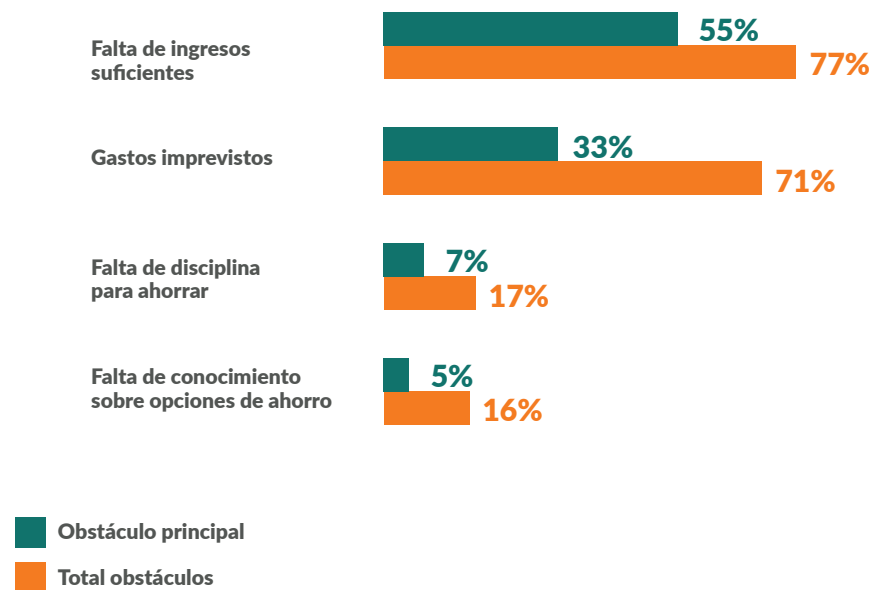
■ Razón principal
■ Total razones



Obstáculos para no hacerlo

¿Cuál es el principal obstáculo que encuentras al intentar ahorrar?
¿Alguno más?

No ahorran o ahorran menos de lo que les gustaría. %
Posible respuesta múltiple



Método de ahorro principal

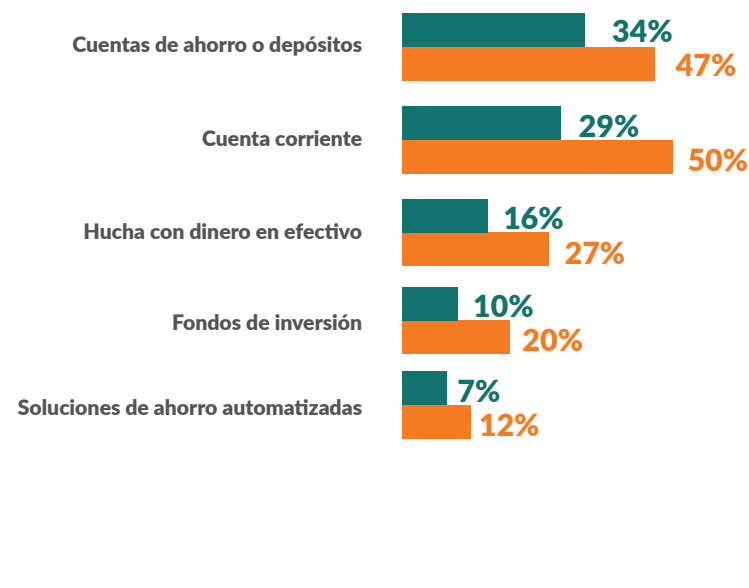
Desglosado por género no hay grandes diferencias en los motivos para ahorrar. Sin embargo, si desglosamos por edad, podemos ver que más allá del ahorro por cultura, el hecho de ahorrar para comprar una vivienda es el motivo principal para los jóvenes entre 18 y 29 años (19%), mientras que para el resto de edades, los imprevistos siguen siendo el principal motivo. También cabe destacar que las personas que ahorran y se encuentran cercanas a la edad de jubilación (de 56 a 65 años) lo hacen en gran parte por este motivo (18%), doblando a la segunda franja de edad que ahorra para la jubilación, que son aquellos entre 46 y 55 años (9%).

En cuanto a los métodos de ahorro preferidos por quienes ahorran cada mes, destacan las cuentas de ahorro o depósitos (34%), seguidas por las cuentas corrientes (29%), la hucha con dinero en efectivo (16%) y los fondos de inversión (10%).

Asimismo, por género y edad, las mujeres se decantan más que los hombres especialmente por las cuentas corrientes (32% y 27% respectivamente) y las huchas con dinero en efectivo (19% y 13% respectivamente). Igualmente, es destacable que los menores de 30 años seleccionan la hucha con dinero en efectivo (36%) como su método de ahorro favorito, mientras que el resto de edades señalan las cuentas de ahorro o depósitos, o las cuentas corrientes.

¿Qué métodos de ahorro utilizas? ¿Cuál es tu método de ahorro preferido?

Se declara ahorrador. %
Posible respuesta múltiple



Conocimiento sobre inversiones y mercados financieros

II. INVERSIÓN

El estudio también profundiza en los conocimientos en inversiones y mercados financieros por parte de la población general, con un 70% que afirma tener conocimientos. De éstos, solo un 6% confirma tener conocimientos avanzados, mientras que el 64% restante afirma tener conocimientos básicos (31%) o que le gustaría aprender más de lo que sabe (33%).

De igual forma, cabe destacar que de las personas que están satisfechas con lo que ahorran, un 82% tiene conocimientos sobre mercados e inversiones, de los cuales un 15% considera que son avanzados. En contraposición, de aquellos que su situación no les permite ahorrar, un 45% no tiene conocimientos al respecto, lo que deja entrever la importancia de la educación financiera en la consecución de los objetivos de ahorro.

¿Tienes algún conocimiento sobre inversiones y mercados financieros?

Muestra total. %

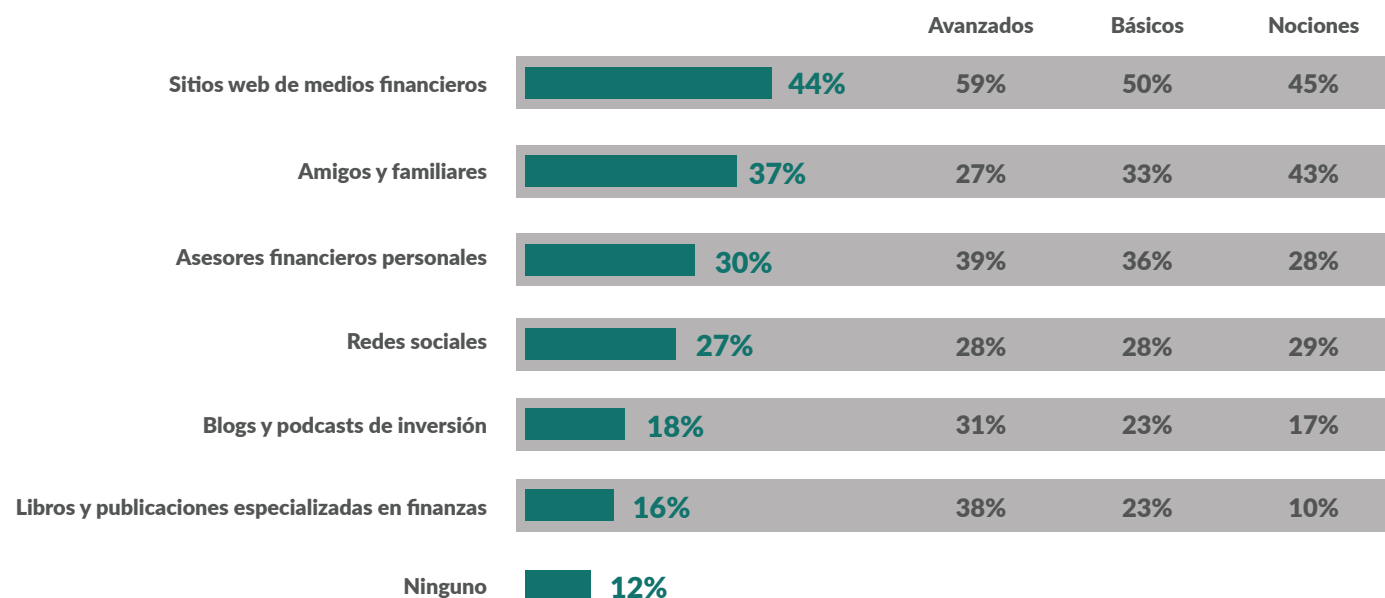
	Satisfechos con lo que ahorran	Les gustaría ahorrar más	No ahorran, aunque podrían	"Su situación no les permite ahorrar"
Base	152	540	39	269
SI	82%	74%	77%	55%
Sí, tengo conocimientos avanzados	15%	5%	5%	4%
Sí, tengo conocimientos, pero son básicos	42%	32%	26%	24%
Tengo algo de conocimiento, pero me gustaría aprender más	26%	37%	46%	28%
NO, no tengo conocimientos sobre este tema	18%	26%	23%	45%

Conocimiento sobre inversiones y mercados financieros

Entre las personas que tienen conocimientos sobre inversiones y mercados financieros, los canales principales de información son los sitios webs de las entidades (44%), los amigos y familiares (37%) y los asesores financieros (30%). Hay que señalar que las personas con conocimientos avanzados se informan más a través de las webs de medios financieros (59%) y de los asesores financieros (39%) que aquellas que únicamente cuentan con nociones sobre inversiones y mercados financieros y quieren saber más (45% y 28% respectivamente), las cuales se apoyan en mayor medida en amigos y familiares (43%) que los que tienen conocimientos avanzados (27%).

¿Qué canal/es utilizas para informarte sobre inversiones y mercados financieros?

Muestra total. %
Posible respuesta múltiple



Productos de inversión

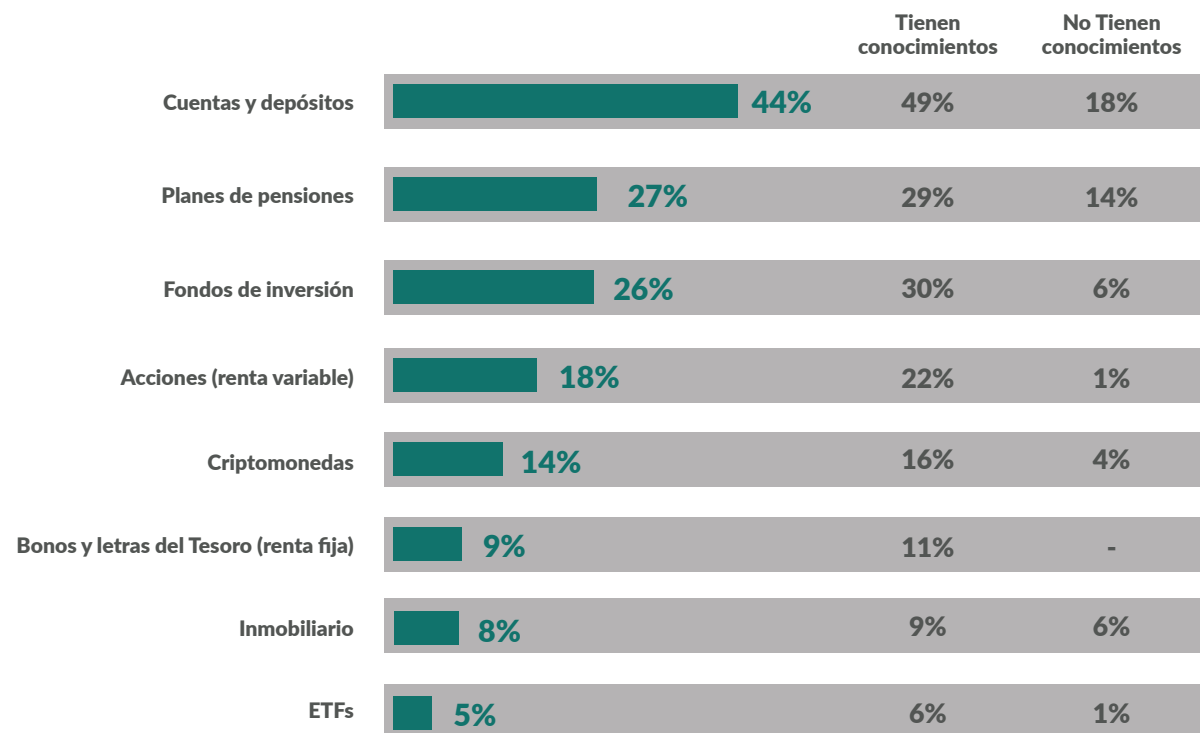
En esa línea, un 72% de los españoles afirma tener algún producto de inversión contratado, de los cuales, el 44% tiene cuentas y depósitos, el 27% planes de pensiones y el 26% fondos de inversión, posicionándose como los 3 vehículos más utilizados.

También es destacable que, si desglosamos por edad, las criptomonedas se sitúan en segunda posición entre los jóvenes menores de 30 años (28%), solo por detrás de cuentas y depósitos (40%) y casi a la par que los fondos de inversión (27%), que se sitúan en tercera posición. Por género, es importante subrayar que el 37% de las mujeres no tienen contratado ningún producto de inversión, casi el doble que los hombres (19%).

Un **72%** tiene contratado algún producto de inversión

¿Qué productos de inversión tienes contratados?

Muestra total. %
Posible respuesta múltiple



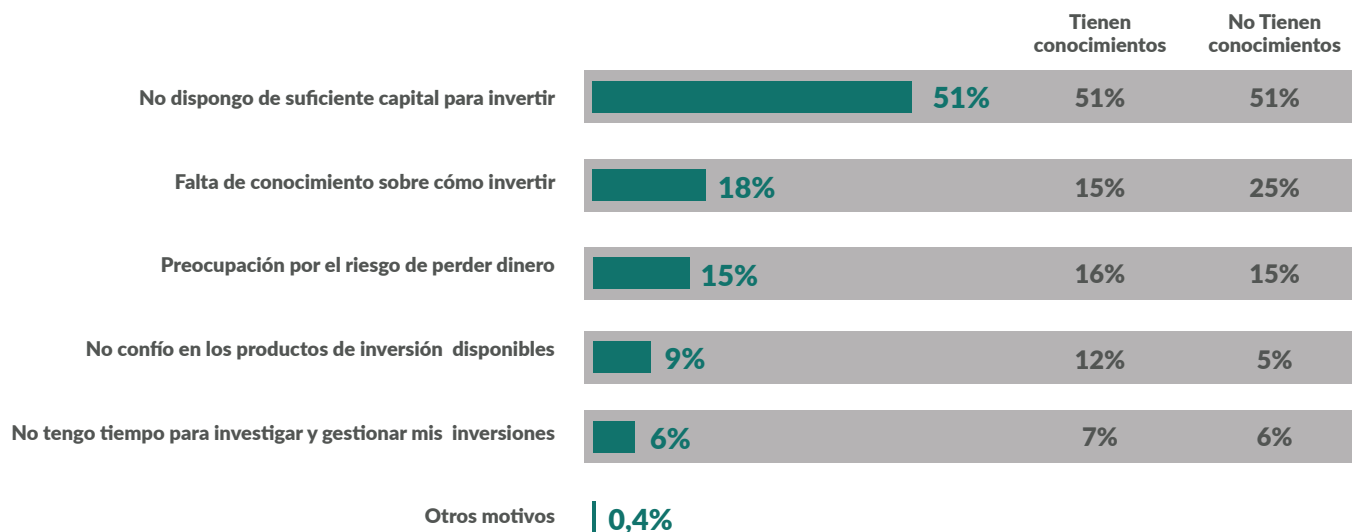
Principales frenos para contratar productos de inversión

Al preguntar a aquellos que no tienen ningún producto contratado por los principales frenos para invertir, más de la mitad (51%) afirma que se debe a la falta de capital, seguido de lejos por la falta de conocimiento en inversiones (18%) y la preocupación por el riesgo de perder el dinero (15%). Entre los hombres, no disponer de capital es el principal freno para el 61% de ellos, en contraposición con el 45% de las mujeres. Igualmente, los menores de 30 años son los únicos que tienen un mayor porcentaje que no invierte por falta de conocimiento (33%) que por falta de capital (31%).

¿Cuál es su principal freno para invertir en alguno de estos productos?

No tienen contratados productos de inversión. %

Posible respuesta múltiple



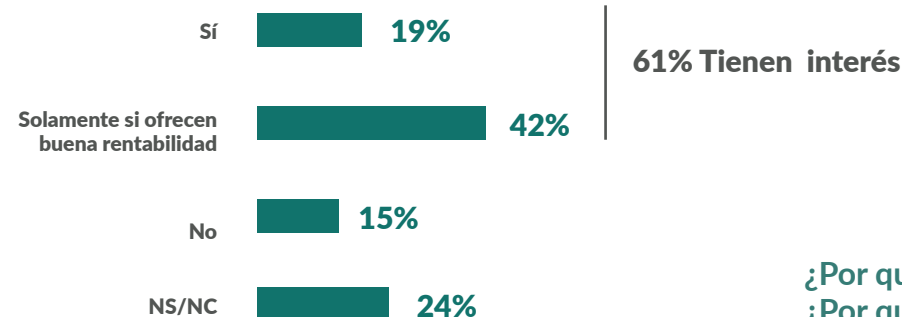
Inversiones sostenibles o ESG

De igual forma, el estudio también se hace eco de lo referente a las inversiones ESG consultando por el interés de la población hacia este tipo de productos. Así, el 61% se muestra interesado en las inversiones sostenibles, aunque de estos más de la mitad (42%) limitan su interés en el producto solo si este les ofrece buena rentabilidad.

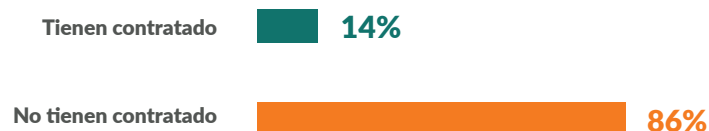
Entre los que manifiestan interés en este tipo de inversiones, un 14% lo tiene contratado. Sin embargo, hay que subrayar la necesidad de fomentar el conocimiento sobre este tipo de inversión, ya que más de un 60% no invierte en ellos por desconocimiento. Es decir, no es tanto la falta de interés, sino la falta de conocimiento el principal freno de los españoles hacia este tipo de inversiones. Asimismo, podemos observar un mayor desconocimiento de las inversiones ESG entre mujeres (64%) que entre hombres (59%).

¿Le interesan las inversiones sostenibles o ESG? ¿Tienen contratado?
¿Por qué no tiene contratado? ¿Por qué no le interesan?

Muestra total. %



¿Tienen contratado?



¿Por qué no tienen contratado?
¿Por qué no le interesan?

	Total (n=673)	Tienen interés (n=522)	No tienen interés (n=151)
Desconocimiento	61%	63%	57%
Desconfianza	26%	23%	38%
Me ofrecen menos rentabilidad	18%	19%	16%
Falta de fondos para invertir	3%	4%	-
Otros	2%	2%	3%

Tienen seguro de vida

III. SEGUROS DE VIDA

El estudio también analiza otro producto destacado para los españoles, como son los seguros de vida. Un 47% de los españoles afirma tener un seguro de vida, un porcentaje que aumenta al 52% entre hombres en comparación al 42% de las mujeres, y que disminuye gradualmente conforme aumenta la edad, habiendo un 59% de menores de 29 años que lo tiene contratado en contraposición al 28% de mayores de 65 años.

Además, a la hora de profundizar en los factores más importantes para seleccionar un seguro de vida, nos encontramos en cabeza la cobertura por fallecimiento (61%), las coberturas que ofrezca sobre diferentes tipos de incapacidad (56%) y los beneficios adicionales que ofrezca el seguro (52%).

¿Cuenta con un seguro de vida?

Muestra total. %

47%
Sí tienen
seguro de vida

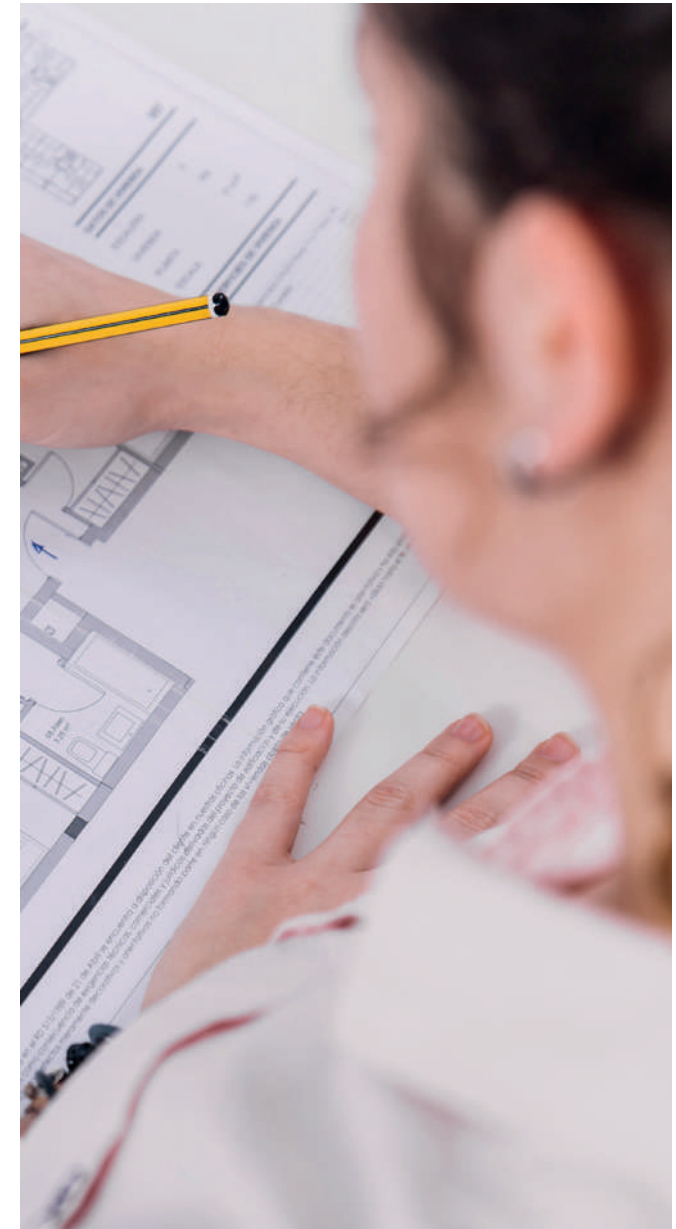
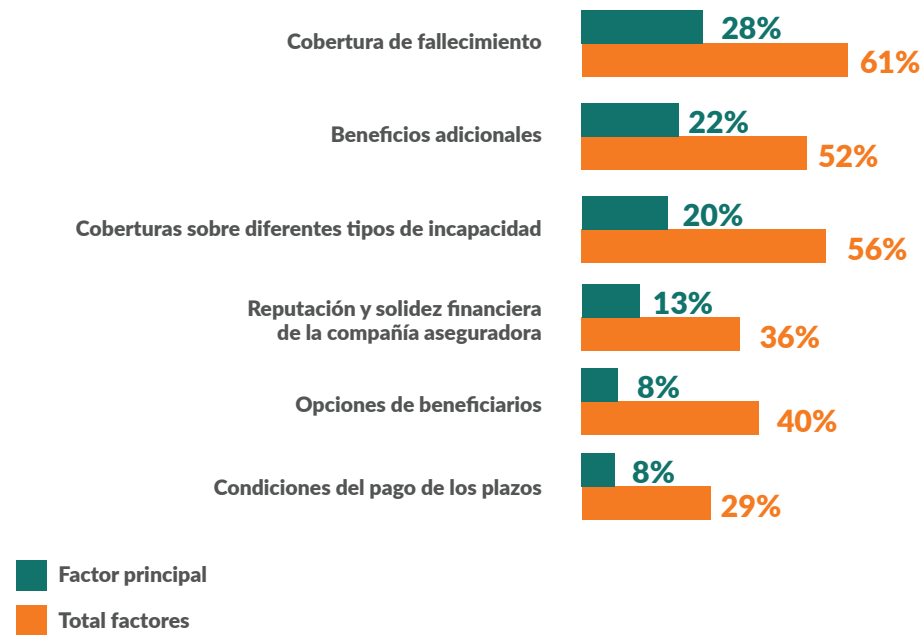


53%
No tienen
seguro de vida

Tienen seguro de vida

¿Qué factores considera más importantes al seleccionar un seguro de vida?

Tienen seguro de vida. %
Posible respuesta múltiple



Saben como funciona

IV. HIPOTECA INVERSA

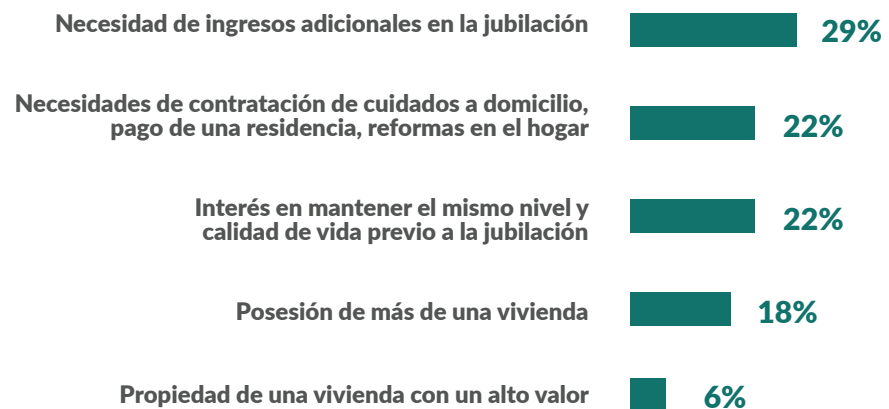
Otro de los productos en los que ha querido profundizar el Observatorio Caser ha sido en la hipoteca inversa como complemento a la jubilación. Un producto conocido por hasta un 61% de los españoles. Entre las personas que conocen la hipoteca inversa, el factor principal que influiría en su decisión para optar por este tipo de herramienta financiera es la necesidad de ingresos adicionales en la jubilación (29%), así como la necesidad de contratación de cuidados a domicilio o el pago de una residencia (22%) y el interés de mantener el mismo nivel de calidad de vida (22%).



Saben como funciona

¿Qué factor principal influiría en su decisión de optar por una hipoteca inversa como herramienta financiera para la jubilación?

Conocen la hipoteca inversa. %



Han contratado

V. ASESORAMIENTO FINANCIERO

Según los datos del estudio, una cuarta parte de los españoles (24%) ha contratado alguna vez servicios de asesoramiento financiero. Resalta el hecho de que los jóvenes entre 18 y 29 años han recurrido más a este servicio (38%) en comparación con los mayores de 65 años (16%).

Sobre las áreas específicas que consideran más importantes aquellas personas que los han contratado, las inversiones (63%), la planificación fiscal (50%), los seguros y la protección financiera (41%) y la planificación de la jubilación (30%) están en cabeza.

¿Ha contratado alguna vez asesoramiento financiero profesional?

Muestra total. %

24%

Sí, han
contratado



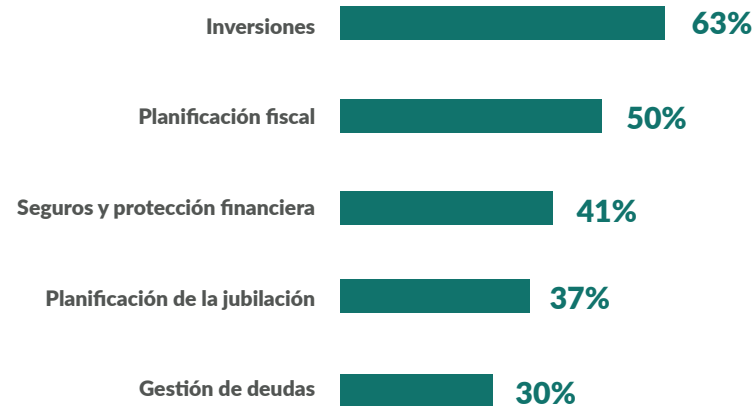
76%

No han
contratado

Han contratado

¿En qué áreas específicas consideraría más importante el asesoramiento de un profesional?

Han contratado servicio financiero. %
Posible respuesta múltiple



Sin embargo, aquellos que están próximos a la jubilación (entre 56 y 65 años) señalan que el área más importante es la planificación fiscal (63%), siendo el único segmento de la población que no selecciona como prioridad la gestión de las inversiones. Por su parte, los jóvenes menores de 30 años, además de la gestión de las inversiones (55%), se decantan más por la protección financiera (55%) y la gestión de deudas (49%) que el resto de la población.



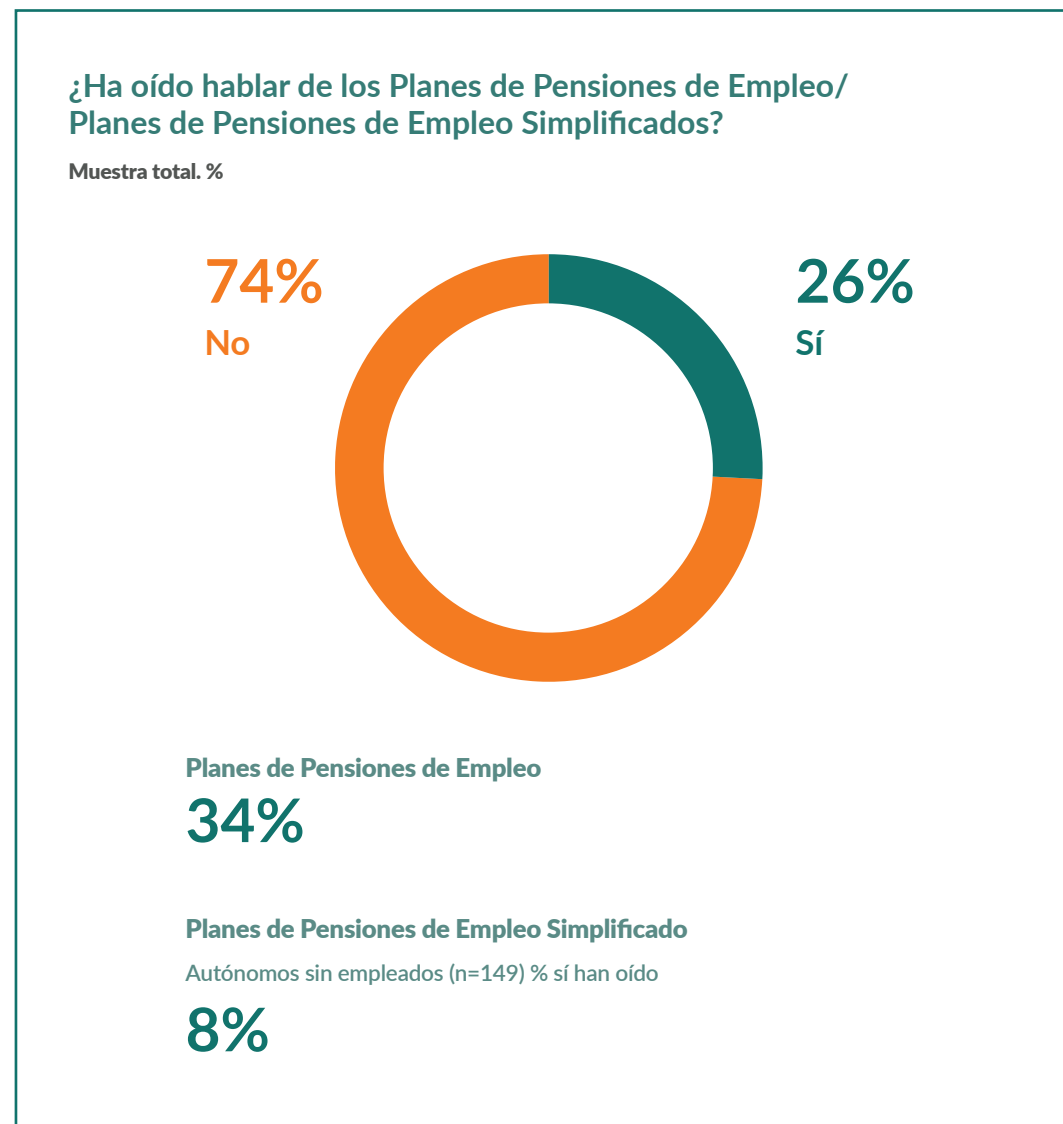
B. PERCEPCIÓN DE LOS PLANES DE PENSIONES DE EMPLEO EN ESPAÑA POR PARTE DEL TEJIDO EMPRESARIAL

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.

I. NIVEL DE CONOCIMIENTO DE LOS PLANES DE PENSIONES DE EMPLEO (PPE)/ PLANES DE PENSIONES DE EMPLEO (PPES)

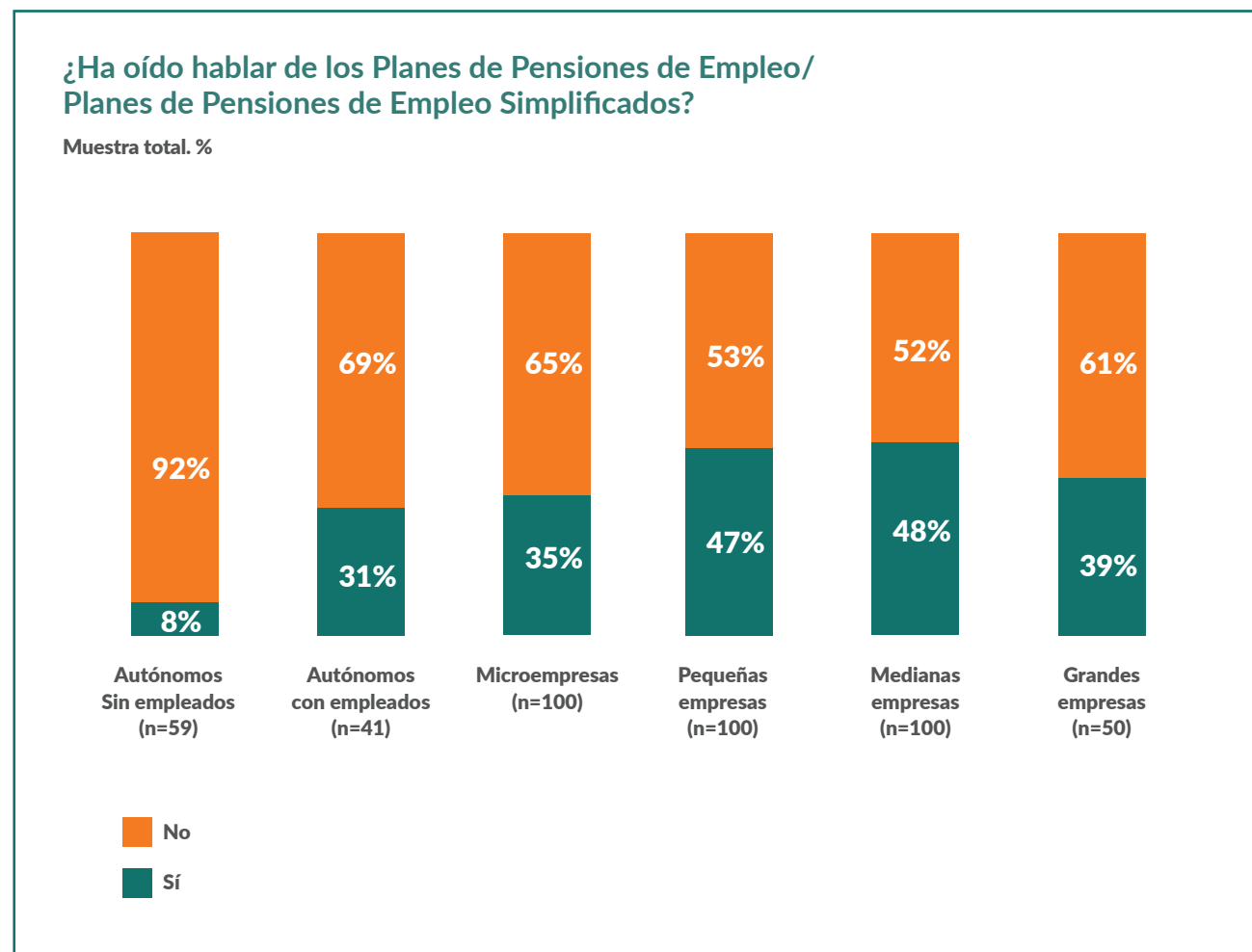
En España, más de una cuarta parte de los autónomos y empresas ha oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo. Aun así, un 36% de éstos no conoce sus características. Una cifra que, aunque parezca elevada, disminuye un 6% respecto al año anterior.

Conocimiento espontáneo de los PPE/PPES



Conocimiento espontáneo de los PPE/PPES

Sin embargo, estos datos varían significativamente entre los diferentes tipos de empresas y autónomos, siendo más alto en las pequeñas y medianas empresas (47% y 48% respectivamente) en contraposición a los autónomos sin empleados (8%), que reducen su conocimiento un 3% respecto al año pasado. Este es un tema preocupante debido al trabajo realizado por parte del sector para fomentar los PPES desde asociaciones y colegios profesionales durante el último año, cuando se presentó esta nueva modalidad. Por ello, es necesario subrayar la importancia de continuar impulsando estos vehículos dentro de este segmento, ya que son una opción con buenas características para este perfil de trabajador de cara a su jubilación.



Conocimiento espontáneo de los PPE/PPES

En cuanto a lo que saben sobre los PPE y PPES, un 20% de los encuestados entiende que son un complemento a la pensión pública, lo que representa un aumento de cuatro puntos porcentuales respecto al año pasado. Además, el 18% afirma que estos planes se negociarán en los convenios colectivos o serán (o ya son) obligatorios, como sucede en el sector de la construcción. Por otro lado, el pasado ejercicio, los beneficios fiscales fueron la segunda característica que más habían oído al respecto, con un 9%, aspecto que se reduce al 5% en esta edición, situándose por detrás del hecho de que se relacionan con la nómina como un complemento salarial (7%).

¿Me podría especificar un poco más que es lo que ha oído de los PPE/PPES?

Han oído hablar de los PPE/PPES. Respuesta espontánea. %

	TOTAL (N=163)
Compensa, complementa la pensión de jubilación de la SS / Ahorro extra, privado	20%
Se van a negociar en los convenios colectivos / van a ser (son) obligatorios	18%
Lo relacionan con la nómina (complemento salarial, pago en especie...)	7%
Lo dan las entidades bancarias / aseguradoras	5%
Beneficios fiscales	5%
Planes de pensiones para el trabajador a través de la empresa / aportaciones empresariales al plan de pensiones	5%
No sabe (ha oído hablar de ellos pero no conoce sus características)	36%

Productos de ahorro colectivo y PPE/PPES

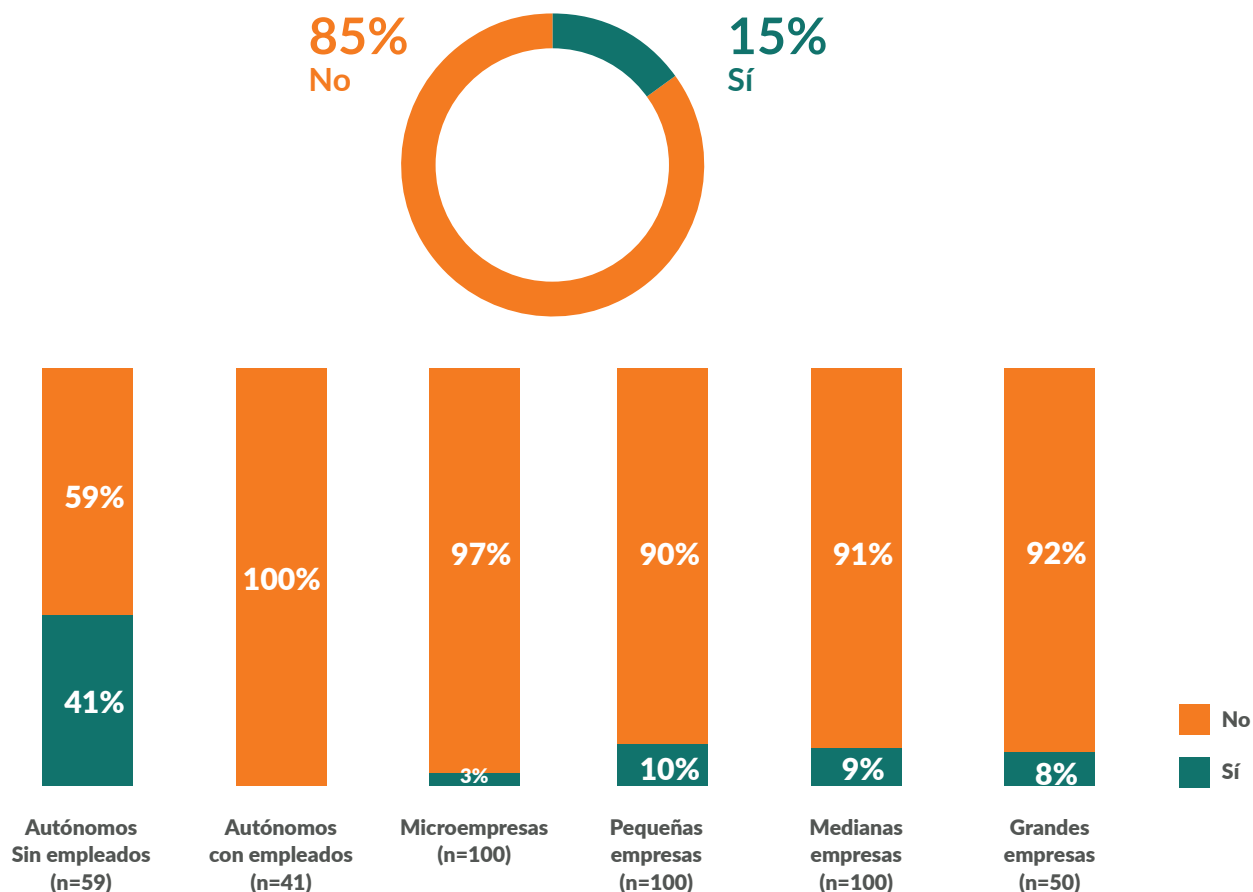
II. INTERÉS EN LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS DE AHORRO

Cuando hablamos de interés en este tipo de productos y servicios, el informe revela que un 15% de las empresas y autónomos ha contratado algún producto o servicio para el ahorro de cara a la jubilación, un 7% más respecto al año anterior. Desglosando por tipo de empresa, vemos un leve aumento en las microempresas y pequeñas y medianas empresas, pero destaca el crecimiento entre los autónomos sin empleados, que alcanza el 41%, respecto el 25% de 2023, demostrando que, aunque haya bajado el número de autónomos sin empleados que conoce los PPES, aumenta en gran medida la contratación de productos de ahorro entre ellos, lo que muestra su interés en la búsqueda de vehículos de ahorro para la jubilación.

También es relevante que, entre los que tienen contratado o promueven algún producto de ahorro colectivo, el 38% afirma que este producto es un PPE o PPES, un porcentaje ligeramente superior al año pasado.

¿Tienen contratado algún producto o servicio para ayudarle a ahorrar de cara a su jubilación? ¿En su empresa, tienen contratado algún producto o servicio para ahorrar/ayudar a ahorrar a sus empleados de cara a su jubilación?

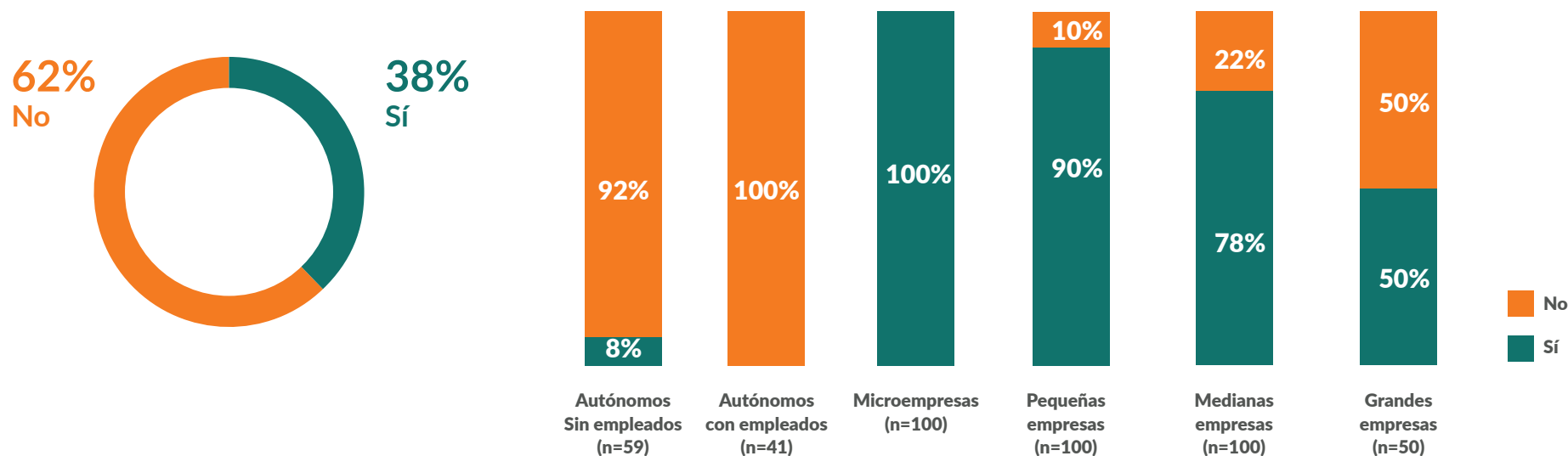
Muestra total. %



Productos de ahorro colectivo y PPE/PPES

¿Tienen contratado un Plan de Pensiones de Empleo Simplificado a través de alguna asociación /colegio profesional?
¿En su empresa/negocio, tienen contratado algún Plan de Pensiones de Empleo para sus empleados?

Tienen contratado algún producto de ahorro colectivo. %

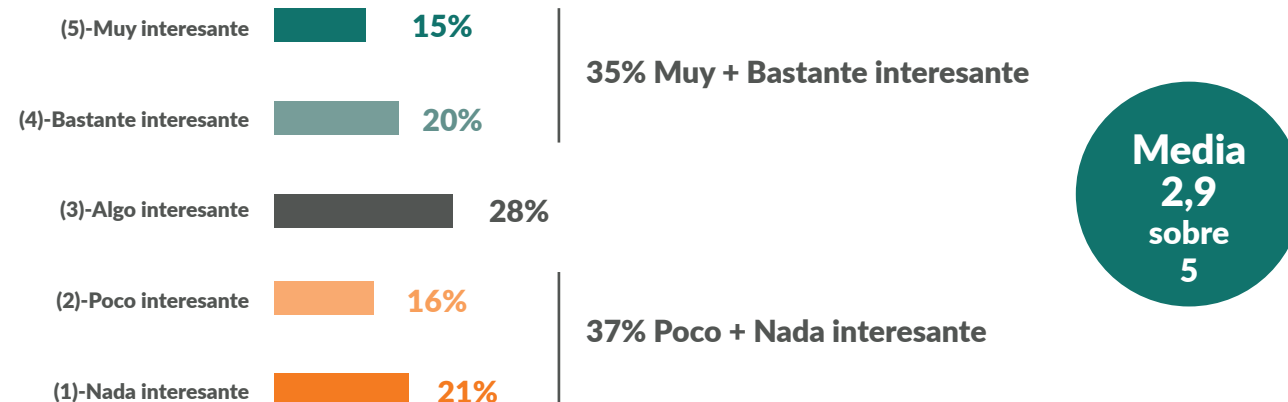


Interés en los productos de ahorro colectivo

En este sentido, a pesar del bajo conocimiento sobre los PPE y PPES y su contratación, se observa un leve aumento en el interés por estos productos de ahorro entre los consultados, ya que el 35% de los encuestados considera bastante o muy interesante que las empresas contraten y promuevan este tipo de productos para sus trabajadores, un punto porcentual más que el año pasado.

¿Hasta qué punto considera interesante que existan/se promuevan/se contraten este tipo de productos/servicios de ahorro colectivo para trabajadores/empleados?

Muestra total. % y Valoración media (1-5 puntos)



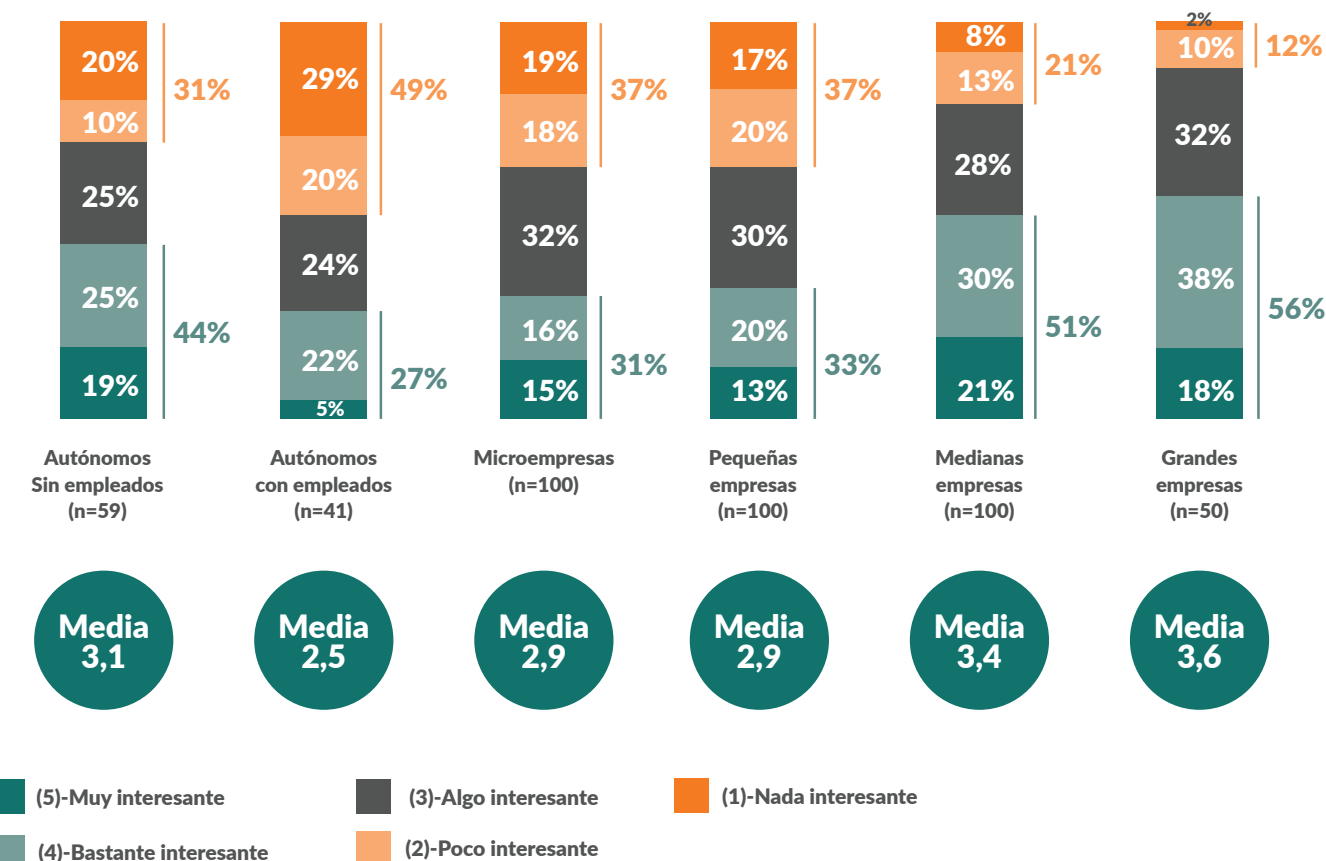
Interés en los productos de ahorro colectivo

Entre los datos más destacados de esta edición se encuentra el número de autónomos sin empleados que está interesado en que se promuevan los PPE y PPES, que alcanza el 44%, un 7% más que la última vez que se les preguntó al respecto. Sin embargo, son las medianas y grandes empresas las que muestran un mayor interés en estos productos (51% y 56% respectivamente). Estas cifras muestran un significativo aumento por parte de las medianas empresas, que el año pasado se situaban en 39%, en contraposición con la disminución de las grandes empresas, que alcanzaban un 66%.

No obstante, a pesar del creciente interés, aún persiste cierta reticencia, ya que al ser preguntados sobre si se han planteado alguna vez contratar o promover un PPE/PPES, las cifras bajan especialmente entre las grandes empresas, que disminuyen del 21% al 10%, aumentando únicamente las pequeñas y medianas empresas, que se posicionan este año con un 9%, en comparación con el 8% y 5% respectivamente del anterior año.

¿Hasta qué punto considera interesante que existan/se promuevan/se contraten este tipo de productos/servicios de ahorro colectivo para trabajadores/empleados?

Muestra total. % y Valoración media (1-5 puntos)



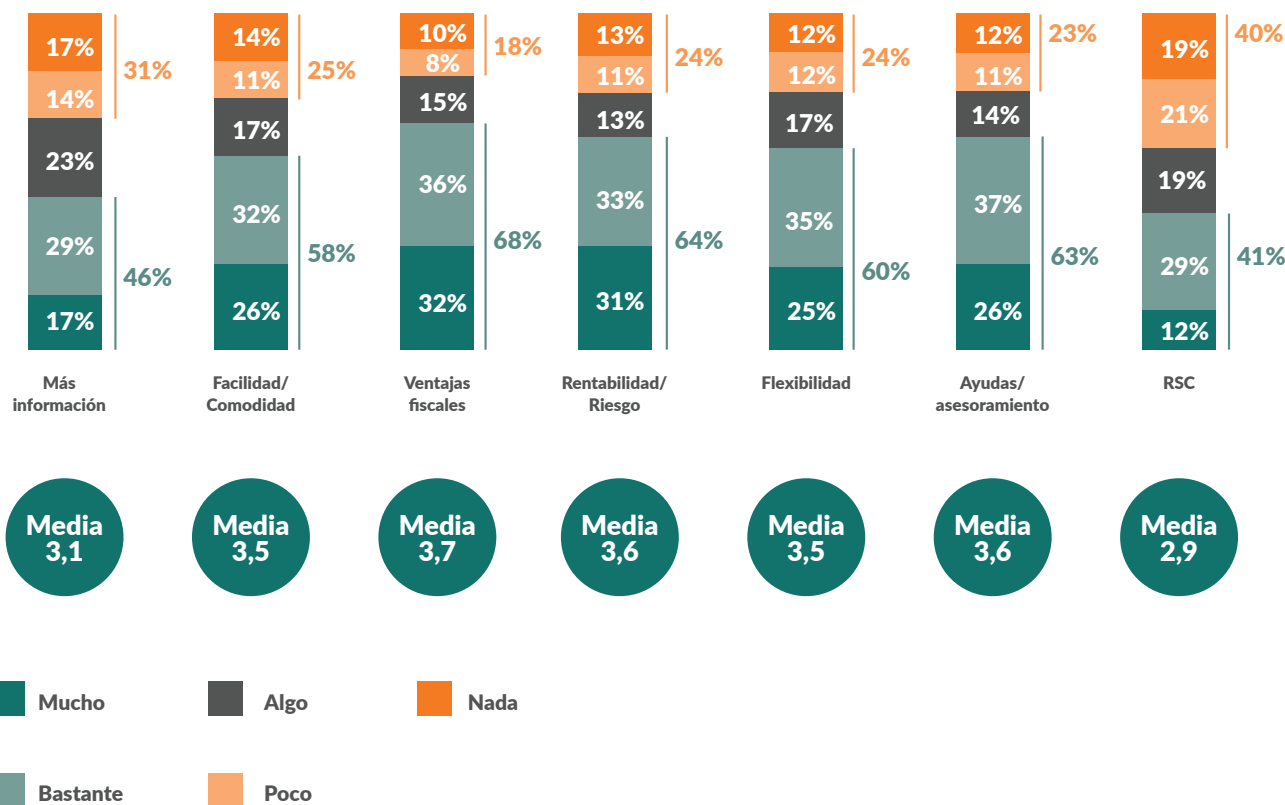
Aspectos más relevantes para impulsar los PPE/PPES

III. EXPECTATIVAS SOBRE LOS PLANES DE PENSIONES DE EMPLEO (PPE)/ PLANES DE PENSIONES DE EMPLEO (PPES)

Sobre los aspectos que consideran que más ayudarían a decidir inscribirse o impulsar un PPE o PPES entre los trabajadores y autónomos, las ventajas fiscales (68%), la rentabilidad/riesgo (64%), así como contar con ayudas administrativas, asesoramiento u orientación para su contratación (63%) son los tres aspectos más destacados, siendo las ventajas fiscales la primera opción seleccionada por todo el tejido empresarial este año.

¿En qué medida cree que los siguientes aspectos le ayudarían a decidir inscribirse/impulsar un Plan de Empleo los PPE/PPES entre los trabajadores/autónomos?

Muestra total. %



Aspectos más relevantes para impulsar los PPE/PPES

¿En que medida cree que los siguientes aspectos le ayudarían a decidir inscribirse/impulsar un Plan de Empleo los PPE/PPES entre los trabajadores/autónomos?

Muestra total. %

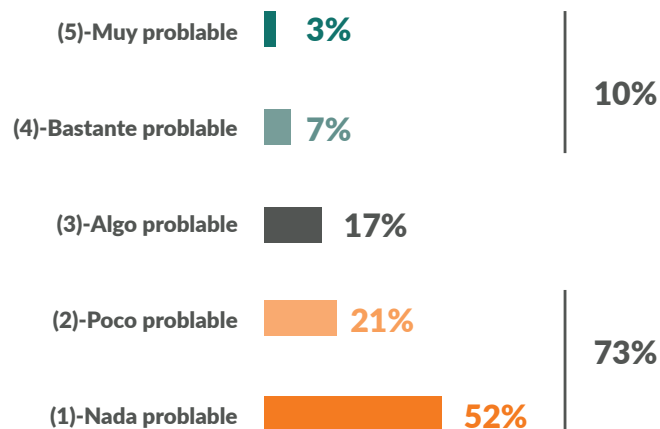
	TOTAL		AUTÓNOMOS		EMPRESAS			
	Ránking	Media	Autónomos sin empleados (n=59)	Autónomos con empleados (n=41)	Microempresas (n=100)	Pequeñas empresas (n=100)	Medianas empresas (n=100)	Grandes empresas (n=50)
Ventajas fiscales	1°	3,71	1° 3,93	1° 3,68	1° 3,53	1° 3,72	1° 3,95	1° 4,26
Facilidad/Comodidad		3,45	3,66	3,27	3° 3,32	3° 3,43	3,58	3,94
Rentabilidad/Riesgo	2°	3,58	2° 3,90	2° 3,61	3° 3,32	2° 3,59	2° 3,75	3° 4,02
Ayudas / asesoramiento	3°	3,55	3° 3,83	3° 3,51	2° 3,38	3° 3,43	3° 3,64	3,92
Flexibilidad		3,51	3,68	3,44	2° 3,38	3° 3,43	3° 3,64	2° 4,08
Más información		3,15	3,32	3,02	3,06	3,03	3,19	3,70
RSC		2,94	3,24	2,85	2,74	3,05	3,26	3,36

Probabilidad de contratar un PPE/PPES

En este sentido, las probabilidades de que estos autónomos y empresas contraten o promuevan un PPE o PPES de cara a ahorrar para la jubilación ha aumentado ligeramente. Un 27% de los encuestados ve probable contratar en un futuro algún producto específico para fomentar el ahorro para la jubilación entre sus empleados. Una cifra que aumenta hasta el 34% entre autónomos sin empleados y un 42% entre grandes empresas.

¿Con qué probabilidad cree que se plantearán contratar/promover en un futuro un PPE/PPES para ayudarle a ahorrar a usted /a sus empleados de cara a su jubilación?

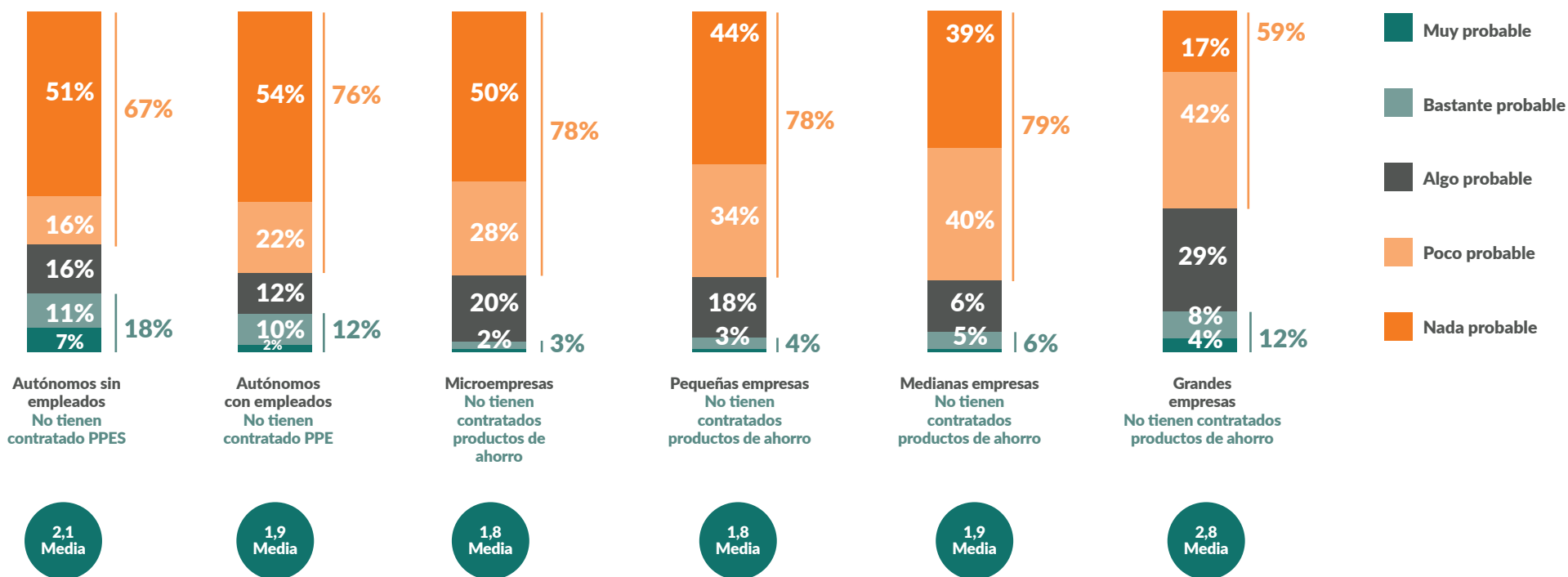
No tienen contratado/promueven PPE/PPES (n=427).%



Probabilidad de contratar un PPE/PPES

¿Con qué probabilidad cree que se plantearán contratar/promover en un futuro un PPE/PPES para ayudarle a ahorrar a usted /a sus empleados de cara a su jubilación?

No tienen contratado/promueven PPE/PPES (n=427).%



No tienen contratado/promueven PPE/PPES. Según tipo de empresa. Valoración media (1-5 puntos)

04.

CONCLUSIONES



Entre las principales conclusiones del estudio destacan:

SITUACIÓN DEL AHORRO Y LA INVERSIÓN ENTRE LOS ESPAÑOLES

1. AHORRO E INVERSIÓN

- El 69% de los españoles confirma que ahorra, aunque solo el 15% está satisfecho con sus ahorros. Las cuentas de ahorro o depósitos (34%) y las cuentas corrientes (29%) son las formas más comunes. Los jóvenes ahorran principalmente en efectivo (36%).
- Las principales razones para ahorrar son la cultura (22%), los imprevistos (20%), las vacaciones (14%), las emergencias (10%) y la compra de vivienda (10%). Los principales obstáculos son la falta de ingresos (55%) y los gastos imprevistos (33%).
- Un 70% de los españoles tiene conocimientos financieros, pero solo un 6% se considera con conocimientos avanzados. La falta de capital (51%) y de conocimientos (18%) son los principales obstáculos para invertir.

- Un 72% de los españoles tiene algún producto de inversión. Los más comunes son cuentas y depósitos (44%), planes de pensiones (27%) y fondos de inversión (26%).

2. PRODUCTOS Y ASESORAMIENTO

- Hipoteca Inversa: El 61% de los españoles está familiarizado con el concepto de hipoteca inversa. Las principales razones para contratarla son la necesidad de ingresos adicionales (29%), pagar cuidados a domicilio o una residencia (22%) y mantener el nivel de vida (22%).
- Seguros de vida: Un 47% tiene un seguro de vida, siendo más común entre hombres (52%) que entre mujeres (42%). Los aspectos más importantes para su contratación son la cobertura por fallecimiento (61%) y la protección en caso de incapacidad (56%).
- Asesoramiento Financiero: Un 24% de los españoles ha utilizado asesoramiento financiero, Los temas más importantes para solicitar asesoramiento son las inversiones (63%), la planificación fiscal (50%) y los seguros/protección financiera (37%).



PLANES DE PENSIONES DE EMPLEO EN ESPAÑA: ¿CÓMO SON PERCIBIDOS POR PARTE DE LOS AUTÓNOMOS, PYMES, MICROEMPRESAS Y GRANDES EMPRESAS?

CONOCIMIENTO E INTERÉS

- Más de una cuarta parte de los autónomos y empresas (26%) ha oído hablar de los PPE o PPES. Sin embargo, se pueden observar grandes diferencias entre los autónomos sin empleados (8%) y el resto del tejido empresarial (34%).
- La mayoría de los encuestados lo relaciona a un complemento de ahorro para la jubilación (20%), cuatro puntos porcentuales más que el año pasado. Es importante destacar que del 26% que ha oído hablar de los PPE y PPES, un 36% no sabe sus características.
- Más de un tercio (35%) considera muy o bastante interesante este tipo de productos de ahorro, siendo las más interesadas las grandes empresas (56%), seguidas de cerca por las medianas empresas (51%).

PRODUCTOS Y EXPECTATIVAS

- El 15% tiene contratado algún producto para ahorrar de cara a la jubilación, un 7% más que el año anterior. Sin embargo, aunque el 41% de los autónomos sin empleados tiene contratado algún producto para ahorrar, solo el 8% de ellos tiene contratado un PPE.
- Las ventajas fiscales (68%), la rentabilidad/riesgo (64%) y las ayudas y asesoramiento (63%), son los tres aspectos que más ayudarían a inscribirse en un PPE o PPES, o hacer que las empresas los impulsen entre sus trabajadores.
- Un 10% del tejido empresarial considera que hay altas probabilidades de que contrate o promueva un PPE/PPES en el futuro. Destacan los autónomos sin empleados (18%), seguido de los autónomos con empleados y las grandes empresas (12%).









05.

FICHA TÉCNICA










PRIMERA SECCIÓN DEL ESTUDIO

	Universo	Población general de 18 años o más.
	Ámbito	Nacional.
	Recogida de información	Entrevista online autoadministrada a través de un panel (CAWI).
	Distribución de la muestra	Se realizó un total de 1.000 entrevistas. Se establecieron cuotas proporcionales por CCAA, género y edad.
	Error muestral	El error muestral (*), partiendo de criterios de muestreo aleatorio simple, para los datos globales es de $\pm 3\%$.
	Fechas de campo	La recogida de información se realizó entre el 12 y el 27 de junio de 2024.

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



SEGUNDA SECCIÓN DEL ESTUDIO

	Universo	Autónomos y empresas.
	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 por perfil: autónomos, microempresas, pequeñas empresas, medianas empresas y grandes empresas.
	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 10 de junio y el 1 de Julio de 2024.

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



