

# LA PREVISIÓN Y EL AHORRO ANTE EL ENVEJECIMIENTO DE LA POBLACIÓN.

*Valores, actitudes y comportamientos de los ciudadanos españoles respecto a las necesidades de ahorro y previsión para la jubilación*

Barcelona-Madrid  
9 y 10 de Noviembre de 2009.

Con la colaboración de



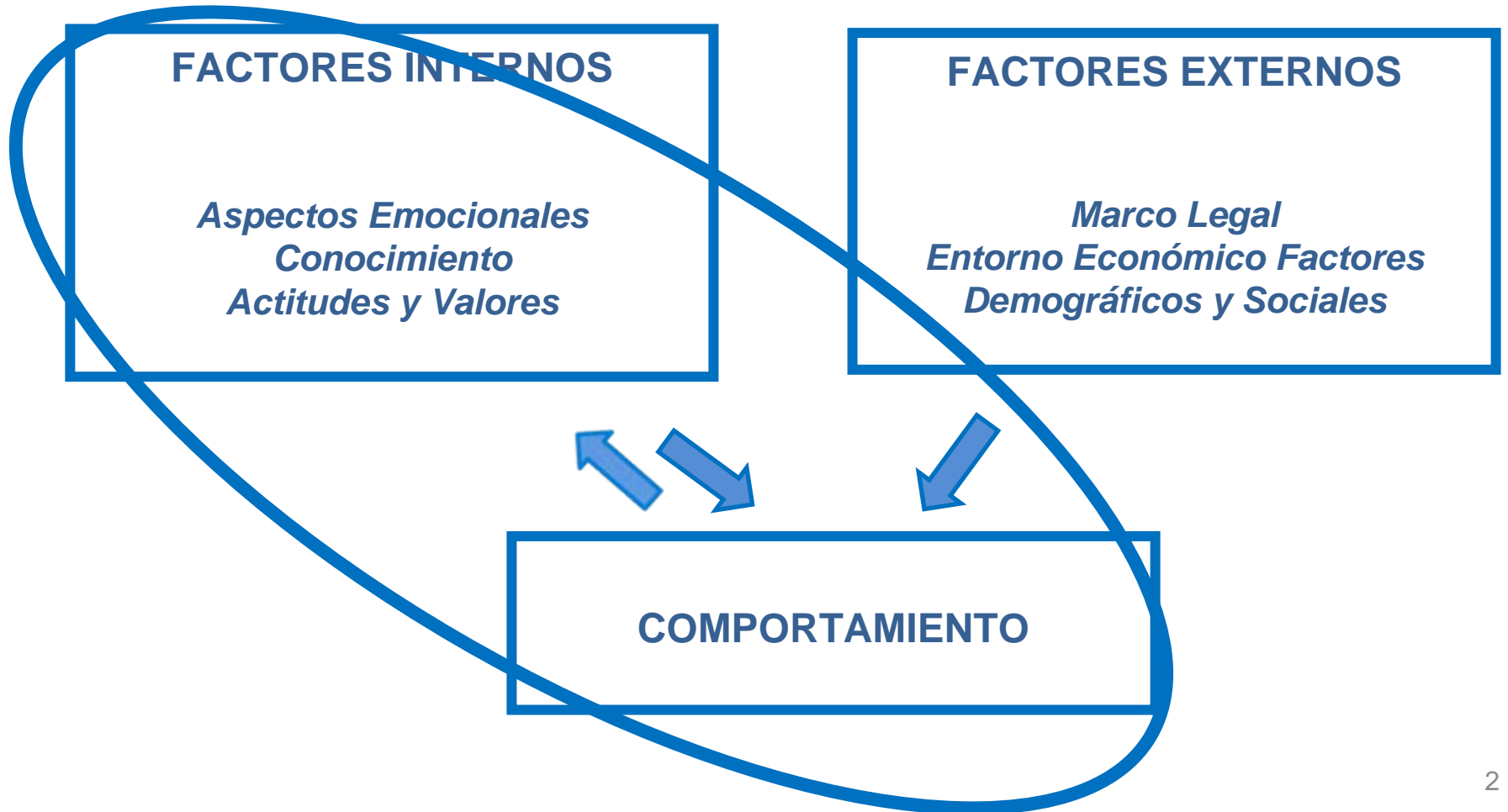
**FACTORES INTERNOS**

*Aspectos Emocionales  
Conocimiento  
Actitudes y Valores*

**FACTORES EXTERNOS**

*Marco Legal  
Entorno Económico Factores  
Demográficos y Sociales*

**COMPORTAMIENTO**



## **CLAVES DE LA INVESTIGACION: ACTITUDES, COMPORTAMIENTOS, AHORRO/PREVISION, JUBILACION.**

### **Etapa 1: Ignorancia del problema.**

“desconozco la necesidad de ahorrar para la jubilación.”



### **Etapa 2: Reconocimiento del problema.**

“reconozco la necesidad de ahorrar, pero no ahorro para la jubilación.”



### **Etapa 3: Toma de decisión.**

“reconozco la necesidad de ahorrar y me planteo ahorrar para la jubilación.”

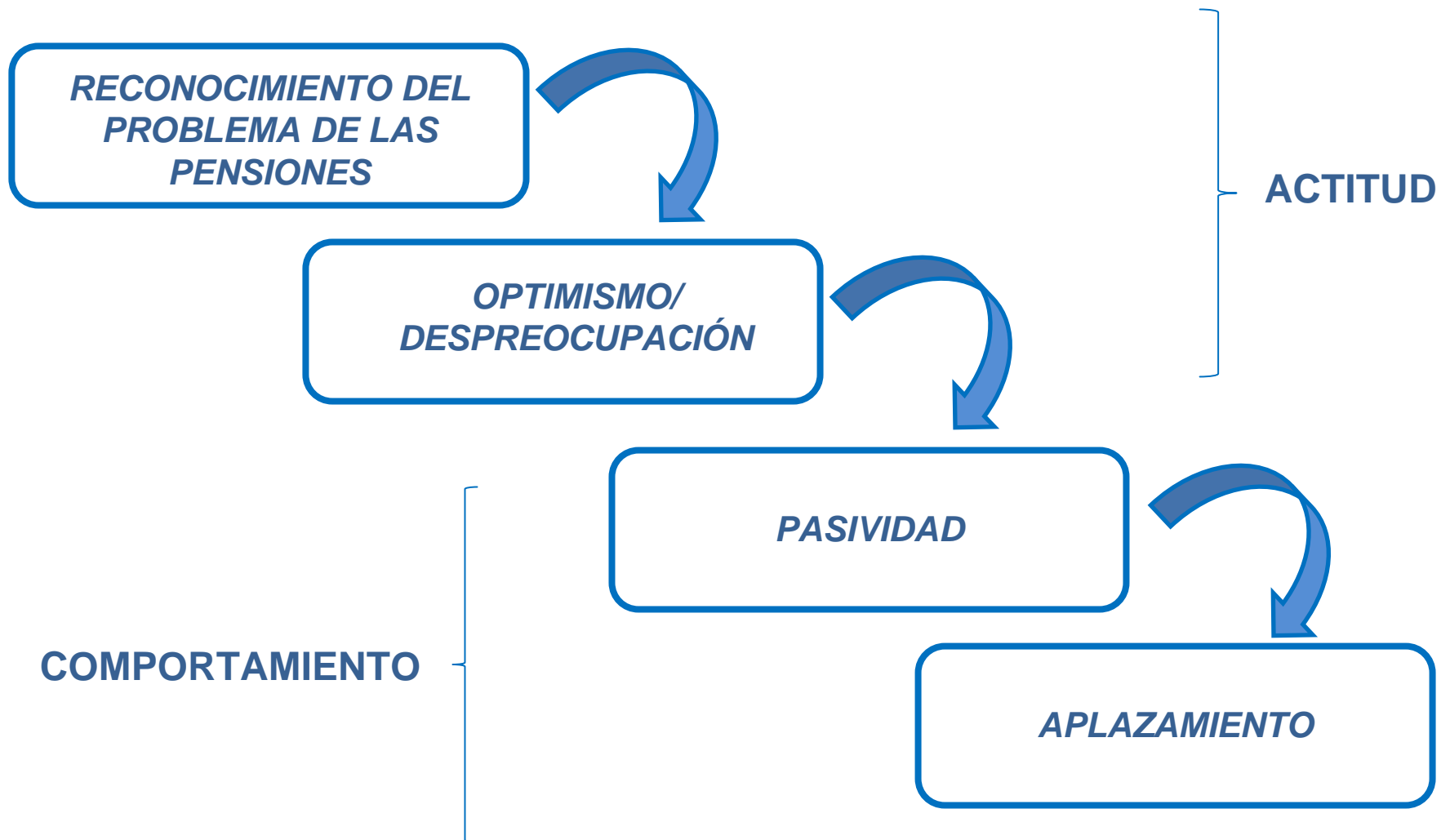


### **Etapa 4: Acción y mantenimiento del comportamiento**

“Ahorro de forma sistemática para la jubilación.”

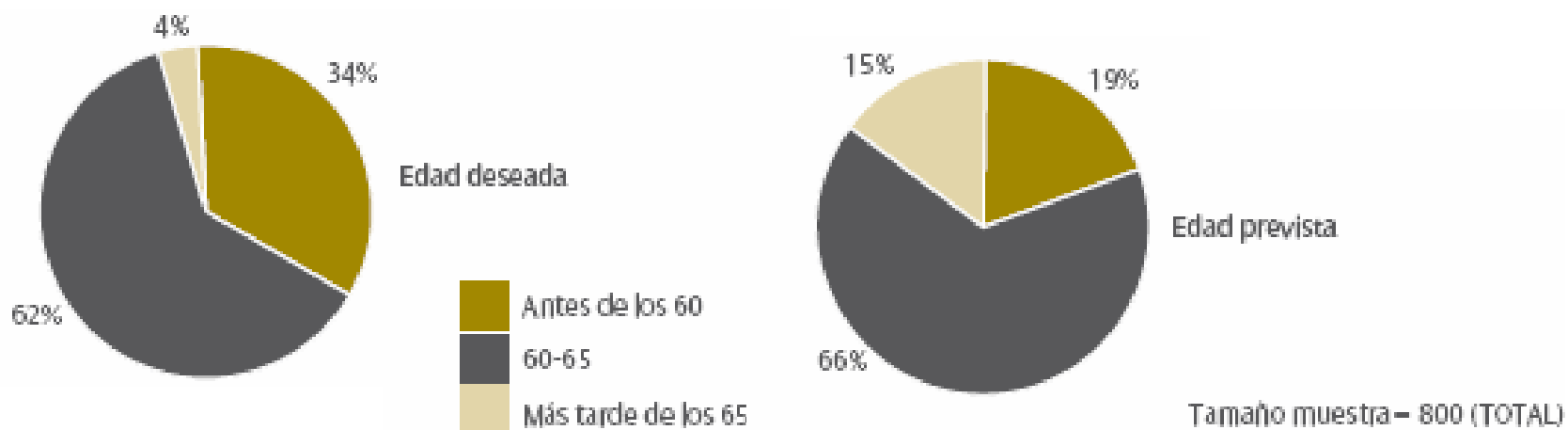
## ***POR QUE ES UNA REALIDAD INCOMODA PARA LOS CIUDADANOS***

1. Perciben la inconsistencia entre sus hábitos de ahorro y mantener el nivel de vida esperado tras la jubilación, aunque prefieren ignorarlo.
2. Priorizan un modelo basado en el consumo frente al ahorro que a largo plazo es insostenible.
3. La incompatibilidad de ahorrar (hipotecas) y la lejanía en la jubilación generan un efecto de aplazamiento en la decisión de ahorrar.
4. La confianza en que el Estado ya proveerá.
5. Afecta sobretodo a la clase con ingresos medio-altos.



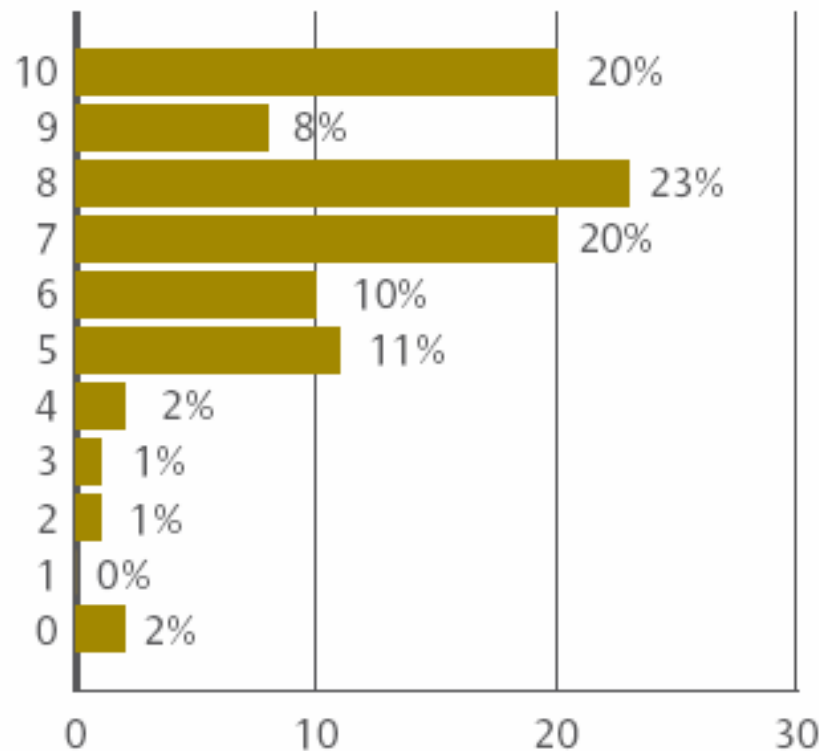
## Actitud de reconocimiento del problema.

***Son conscientes de que no se podrán jubilar a la edad que les gustaría.***



## Actitud de reconocimiento del problema.

***Un 75% considera que ahorrar es importante para la jubilación.***

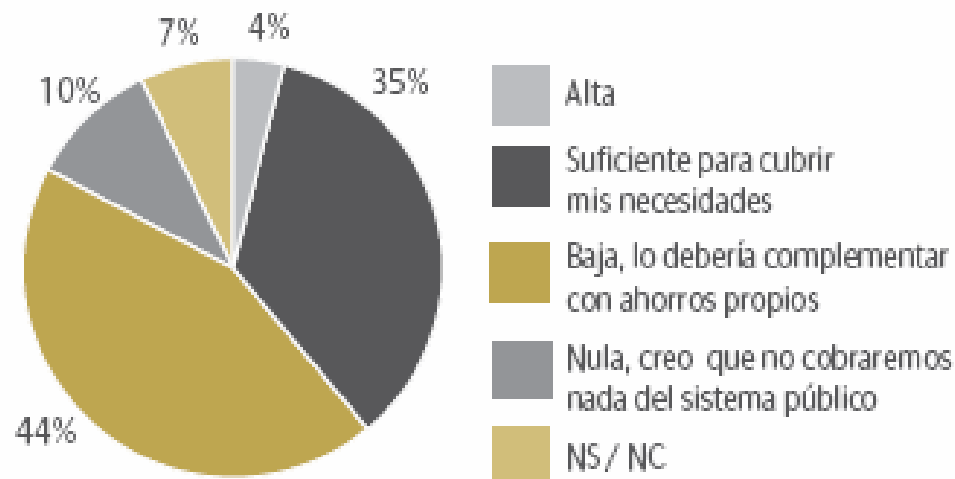


Valor promedio: 7,4

Tamaño muestra = 781

## Actitud de reconocimiento del problema.

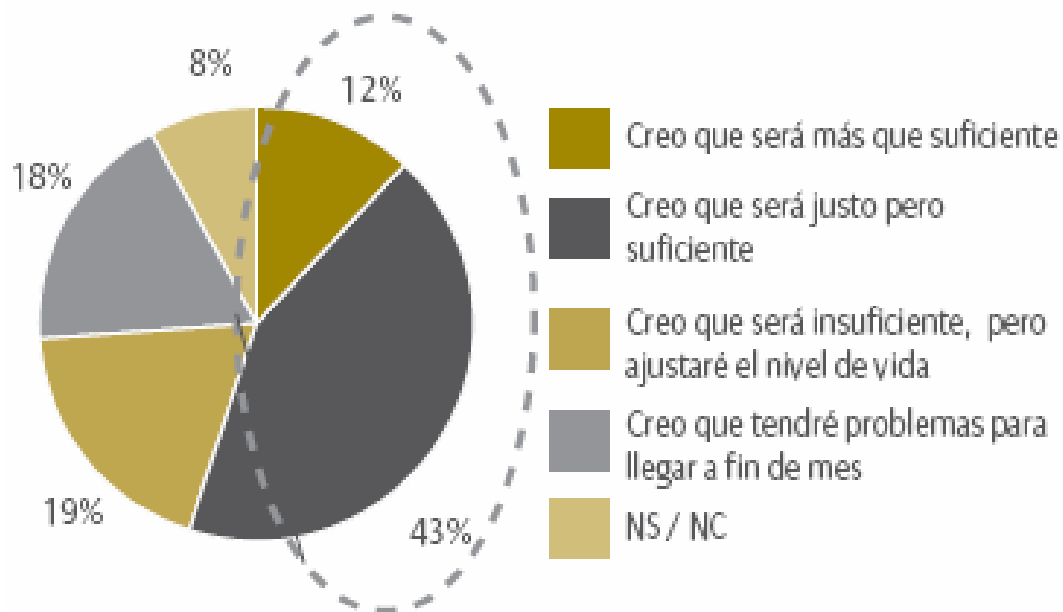
***Sólo un 39% considera que las pensiones públicas cubrirán sus necesidades en la jubilación.***



Tamaño muestra = 800 (TOTAL)

## Actitud de reconocimiento del problema.

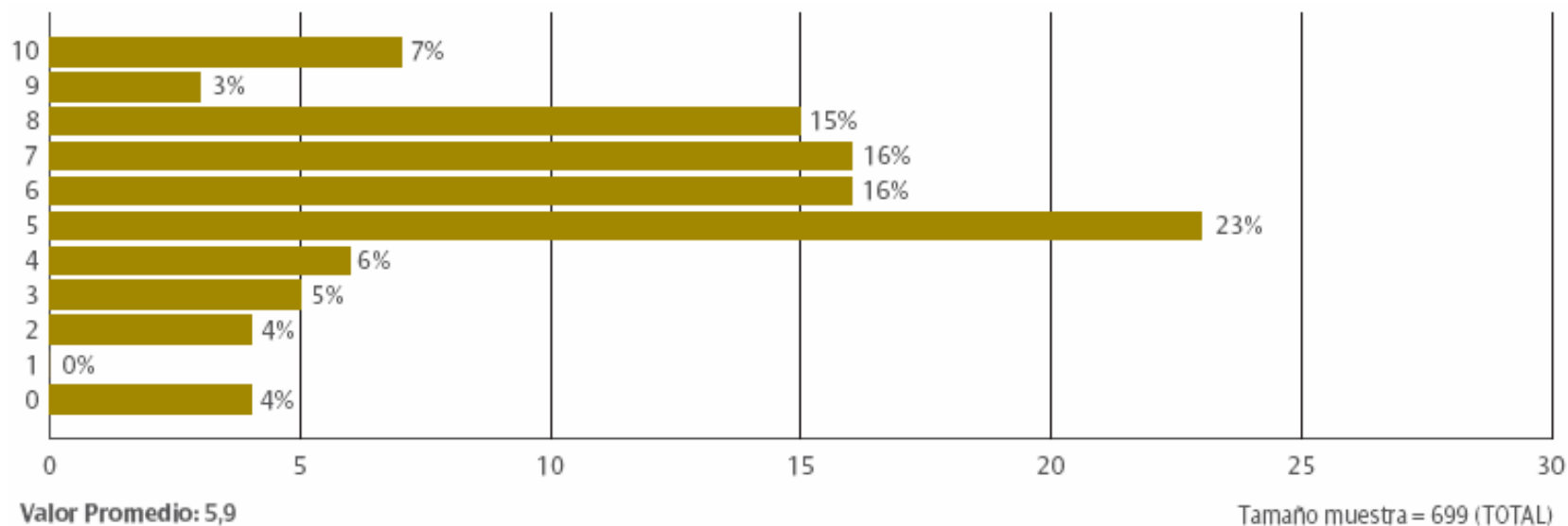
### *Dificultad para mantener el nivel de vida en la jubilación con el nivel de ahorro actual.*



Tamaño muestra = 800 (TOTAL)

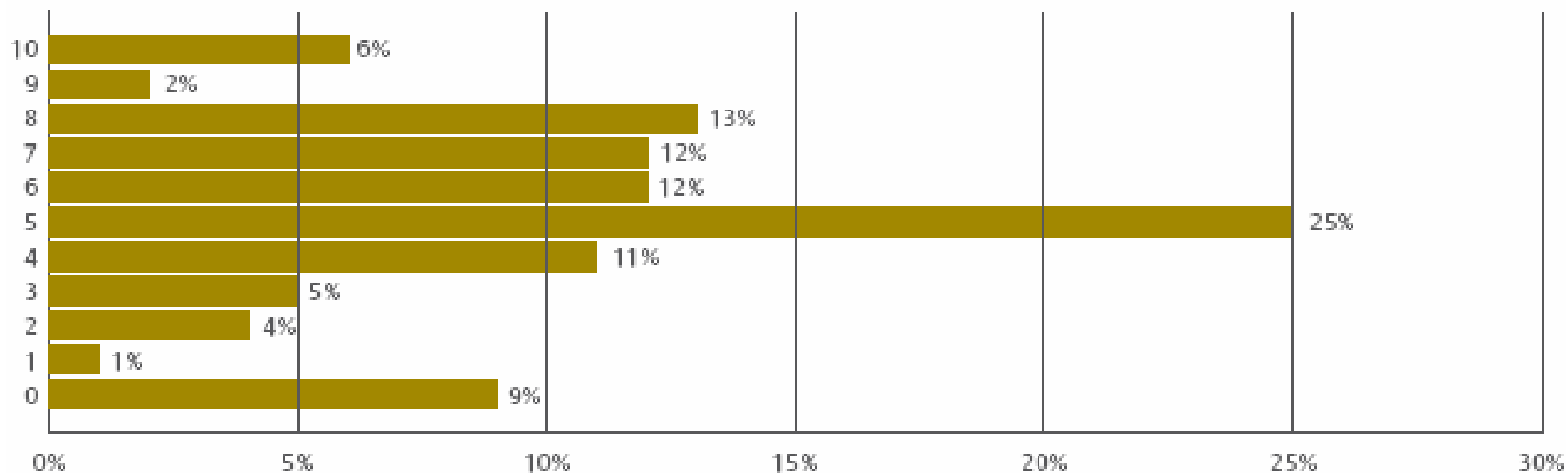
## Actitud de optimismo/despreocupación.

***La mayoría considera que dispondrá de recursos suficientes cuando se jubile.***



## Actitud de optimismo/despreocupación.

*El nivel de información para la toma de decisiones sobre ahorro es aceptable...*

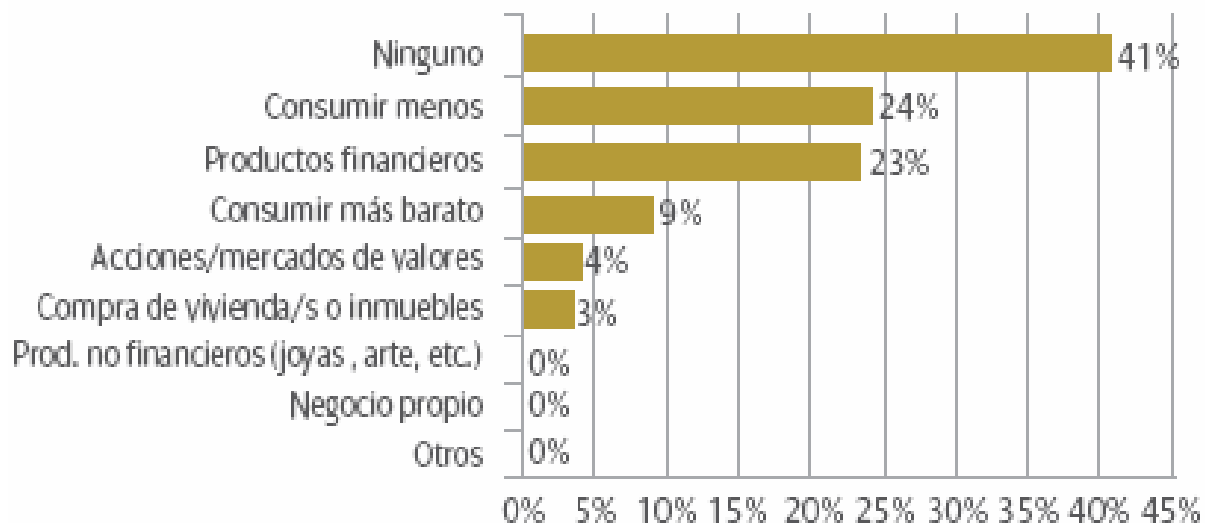


Valor Promedio: 5,3

Tamaño muestra = 800 (TOTAL)

## Actitud de optimismo/despreocupación.

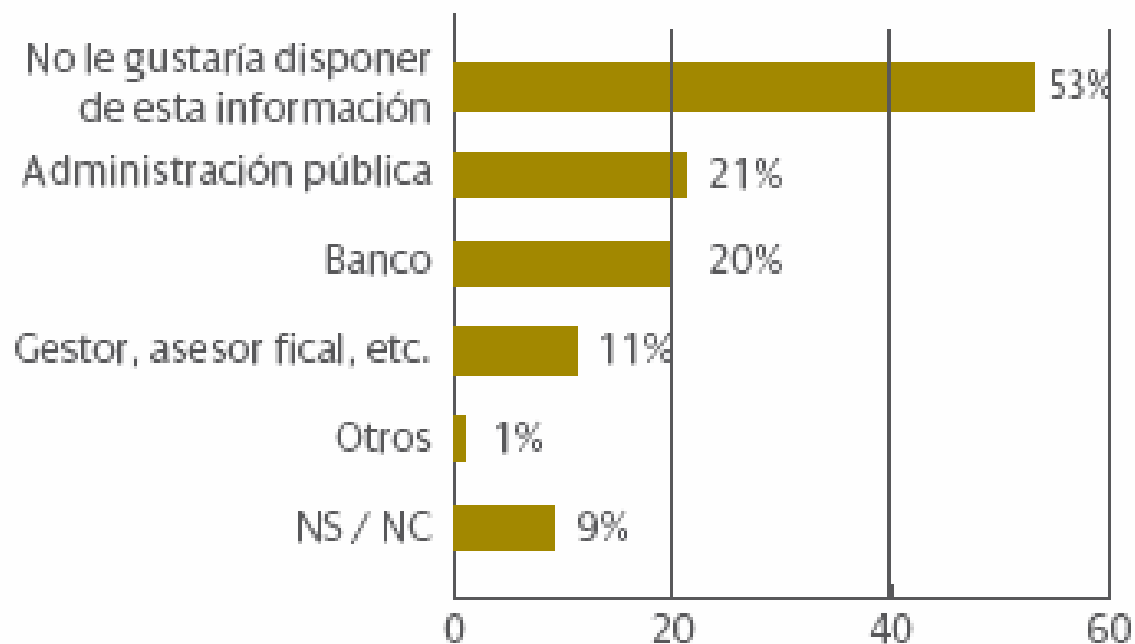
*...sin embargo, el nivel de conocimiento sobre las alternativas de ahorro es bajo.*



Tamaño muestra = 800 (TOTAL)

## Actitud de optimismo/despreocupación.

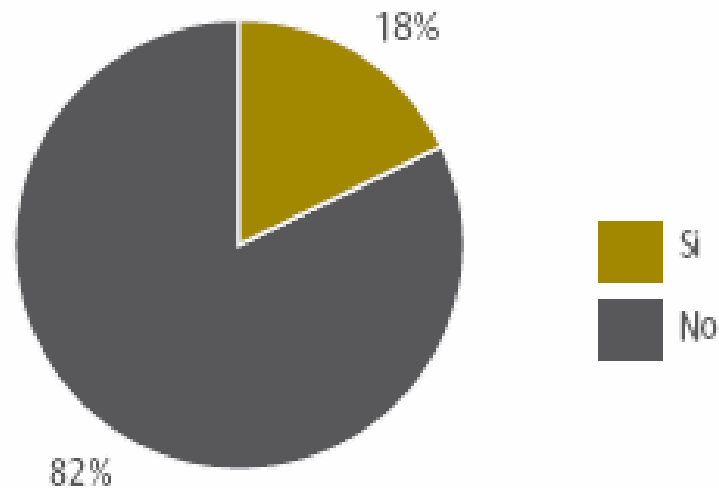
*Y no quieren disponer de mayor información.*



Tamaño muestra = 800 (TOTAL)

Comportamiento de pasividad.

***Sólo una minoría ha analizado las necesidades económicas para mantener su nivel de vida en la jubilación.***



*Tamaño muestra = 800 (TOTAL)*

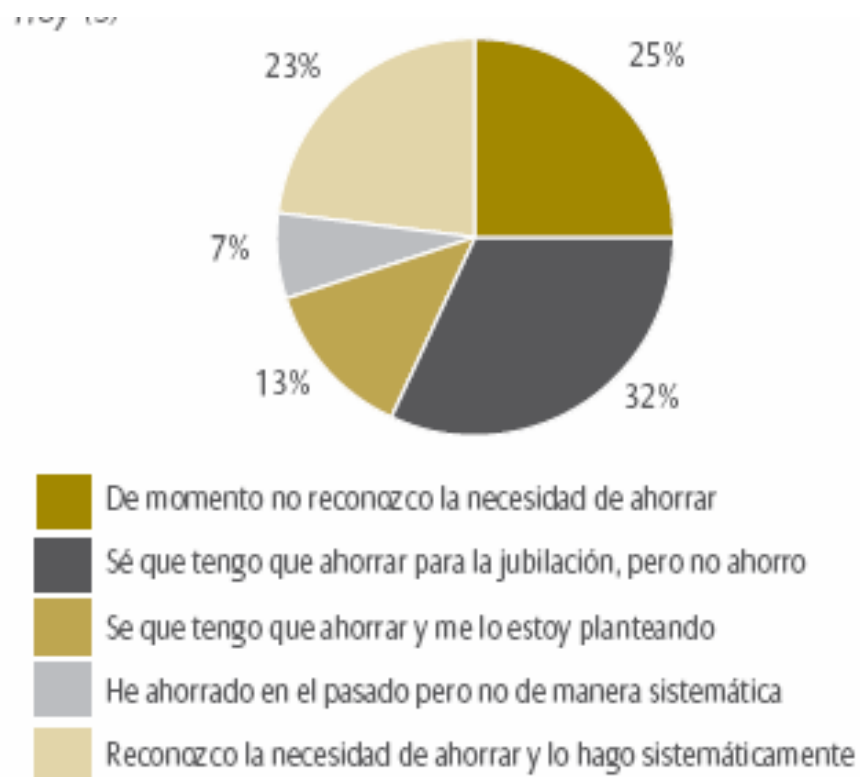
## Comportamiento de pasividad.

***Existe un bajo nivel de confianza en las fuentes de ingresos futuras para la jubilación.***



## Comportamiento de pasividad.

***La importancia atribuida a ahorrar para la jubilación (75%) contrasta con la realidad: Un 77% no lo hacen de manera sistemática y de ellos, un 25% ni siquiera reconoce la necesidad de hacerlo***



Tamaño muestra = 800 (TOTAL)

## Comportamiento de pasividad.

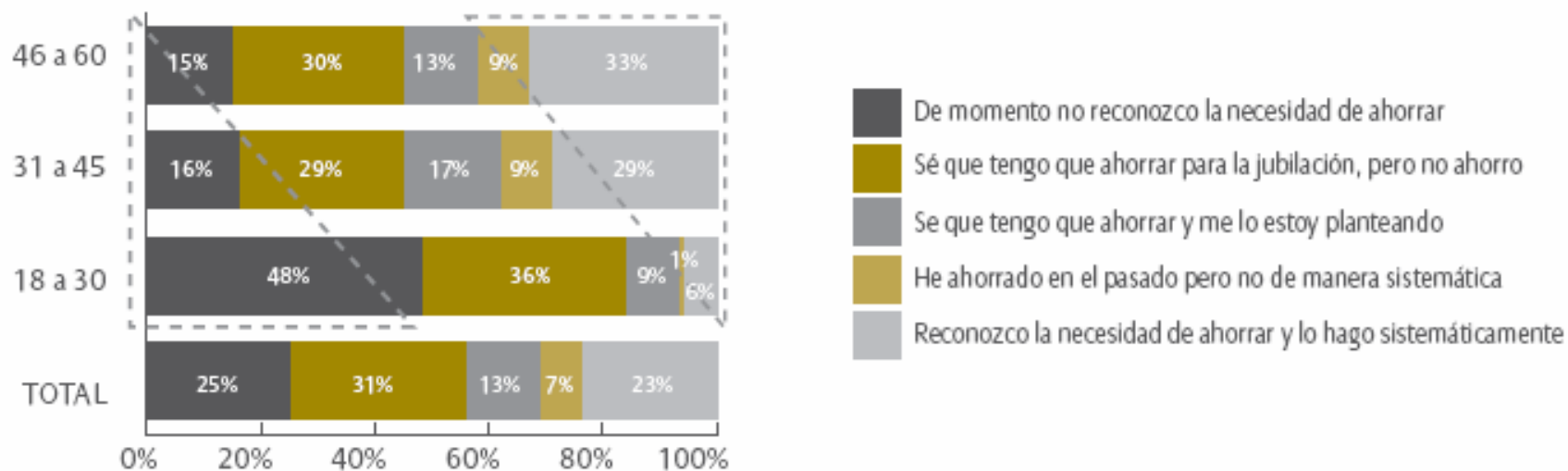
***Nos comportamos como avestruces: No puedo ahorrar y la jubilación está todavía muy lejos y la inversión en vivienda es un seguro para la jubilación.***



Tamaño muestra = 559 (No ahorran para la jubilación)

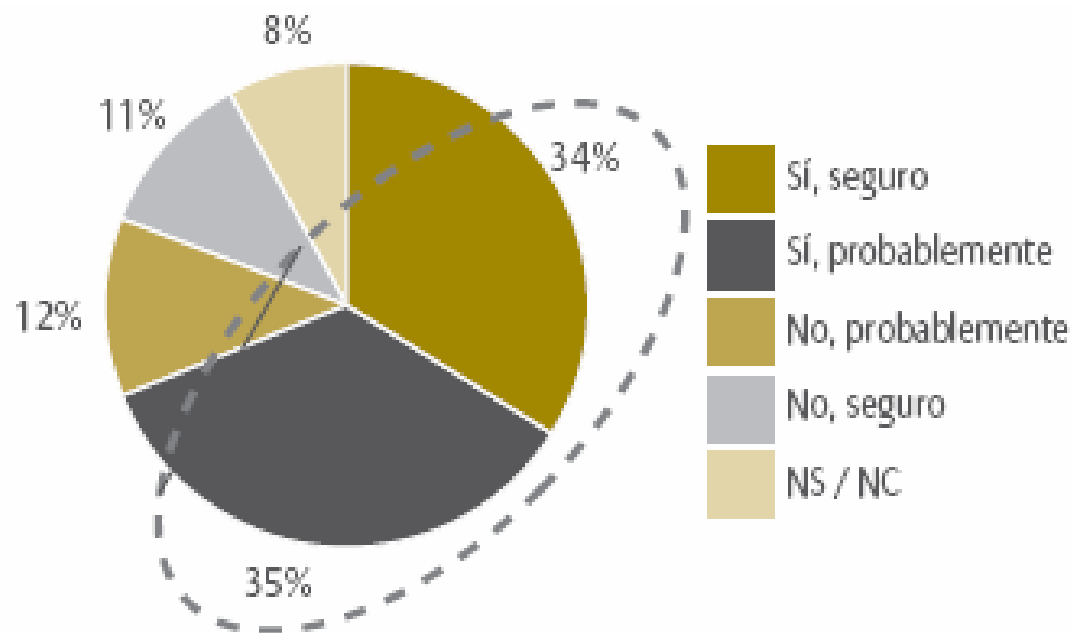
## Comportamiento de aplazamiento.

***A medida que se acerca la edad de jubilación se ahorra de forma sistemática.***



## Comportamiento de aplazamiento.

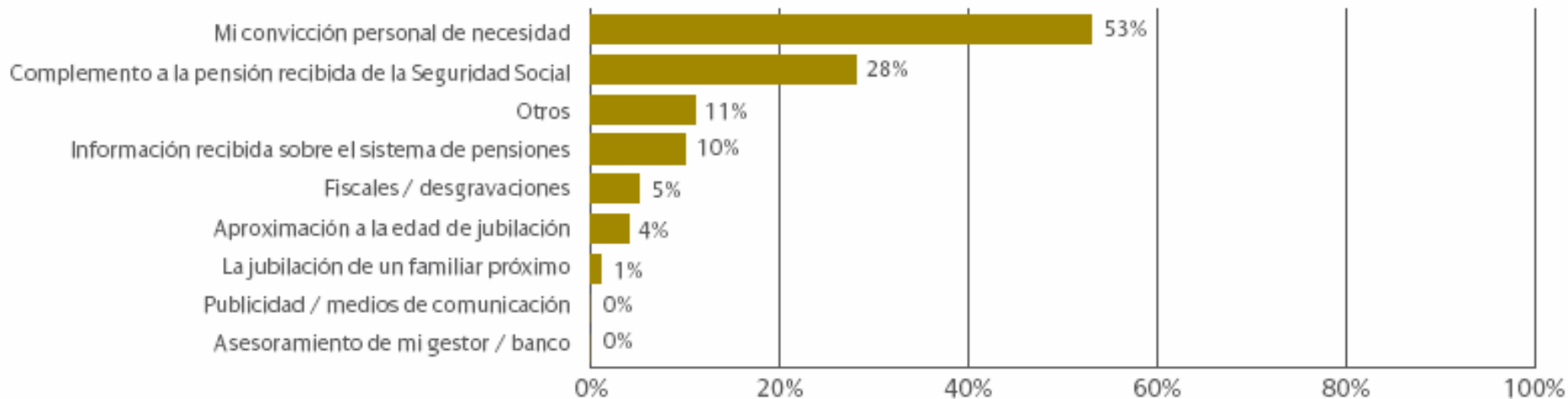
### *Visión del futuro optimista.*



Tamaño muestra = 559 (No ahorran para la jubilación)

## Sobre los que ahorran...

***La convicción personal y la necesidad de complementar la pensión son los motivos principales.***



Tamaño muestra = 241 (Ahorran para la jubilación)

Sobre los que ahorran...

***Aspectos que podrían mejorar la capacidad de ahorro para la jubilación .***

- Mejor tratamiento fiscal y marco legal más claro **(29,3%)**.
- Que las empresas inviertan parte del sueldo en plan de pensiones **(25%)**.
- Más información de la administración (guías, campañas) **(20,6%)**
- Mayor flexibilidad en el rescate del plan de pensiones **(13,5%)**
- Asesoramiento personal de las entidades financieras **(11,5%)**

*Tamaño muestra = 241*

## Conclusiones 9+1

- 1. CULTURA DEL AHORRO.** No hay una conciencia colectiva de la necesidad de ahorro para la jubilación. Hay que unificar esfuerzos públicos y privados para crear una CULTURA DEL AHORRO necesaria en el entorno económico, demográfico y laboral actual y futuro.
- 2. CONSUMO RESPONSABLE.** Los ciudadanos que reconocen en abstracto la necesidad de ahorrar en la etapa laboral para la jubilación, deben actuar responsabilizándose de su estilo de vida, armonizando consumo y ahorro.
- 3. PLANIFICACIÓN A LARGO PLAZO.** Los ciudadanos no son sistemáticos en sus comportamiento de ahorro finalista para la jubilación, suelen esperar a los últimos años de su vida laboral para informarse y tomar decisiones holísticas. En el futuro deberán tomar iniciativas de ahorro privado como complemento del sistema público de pensiones desde el principio de su etapa laboral.

## Conclusiones 9+1

**4.EDAD DE JUBILACIÓN.** La previsión sobre la edad deseada de jubilación que manifiestan los ciudadanos no es realista, y se contradice con las previsiones aceptadas por la mayoría de expertos.

**5.EXPECTATIVA DE MANTENER EL NIVEL DE VIDA.** La mayoría de los ciudadanos entrevistados tienen la expectativa de mantener el nivel de vida conseguido en la etapa laboral después de su jubilación. Esto sólo es previsible en los niveles salariales inferiores y en las personas de mayor nivel económico. La clase media (media/alta) deberá ajustar sus expectativas a la realidad o modificar drásticamente sus hábitos de ahorro.

**6.CONCIENCIACIÓN CIUDADANA SOBRE EL AHORRO.** En la actualidad es difícil encontrar actores comprometidos con la cultura del ahorro. En el futuro, la concienciación debe iniciarse en la escuela y en la familia, e impregnar a toda la sociedad.

**7.TRANSPARENCIA DEL SISTEMA DE PENSIONES.** La administración debería mejorar la transparencia sobre el sistema público de pensiones, explicando las particulares y riesgos de un sistema basado en la solidaridad intergeneracional.

## Conclusiones 9+1

**8. INFORMACIÓN Y MEDIDAS.** La administración pública deberá promover la información y educación de los ciudadanos en materia de ahorro y aprobar medidas normativas favorecedoras de un cambio de actitud y comportamiento, al margen de su impopularidad inmediata.

**9. SECTOR FINANCIERO.** Las entidades financieras tienen recorrido para mejorar su modelo comercial primando, con soporte tecnológico y formación de su personal de *front office*, el asesoramiento personalizado sobre la venta de producto.

**10. MARKETING.** Algunos identifican marketing a comunicación y estímulo del consumo. Nosotros defendemos su aplicación en el ámbito de la investigación y la gestión para asegurar la satisfacción individual y colectiva a largo plazo de necesidades.