

# RESUMEN EJECUTIVO

## DESMITIFICANDO A LOS MILLENNIALS:

Actitudes y comportamientos  
de la **Generación Y** trabajadora  
frente al ahorro.



Fundación  
**Edad & Vida**

**esade**

Con la Colaboración de

**Sabadell**  
Pensiones  
Vida

# ¿Qué piensan los MILLENNIALS del ahorro?

1

## SON OPTIMISTAS

- EL 55'2 % AFIRMAN QUE DENTRO DE CINCO AÑOS, ESTARÁN MEJOR QUE HOY

2

## EN QUE SON IGUALES (=) Y EN QUE SON DIFERENTES (≠)

- ≠ NO CONFÍAN EN ELLOS MISMOS EN CUANTO A LA GESTIÓN DEL AHORRO.
- = ACTUAN SIGUIENDO A LA MANADA.
- = TIENEN AVERSIÓN AL RIESGO.
- = SE FIJAN EN EL CORTO PLAZO Y NO EN EL LARGO PLAZO.

3

## SON MÁS AHORRADORES QUE CONSUMIDORES

- EL 77% SE CONSIDERAN MÁS AHORRADORES QUE CONSUMIDORES.
- EL 55% AHORRARÍA PARA EL FUTURO EN LUGAR DE GASTARLO, SI LE SOBRA 300€ AL MES.
- MOTIVACIONES PARA AHORRAR:
  - 45% COMPRA DE BIENES Y VIVIENDA.
  - 42% COSTES RELACIONADOS CON LA FAMILIA.
  - 22% LA JUBILACIÓN

4

## QUE PIENSAN DE LOS BANCOS

- LOS BANCOS SON LAS INSTITUCIONES EN LA QUE MAS CONFÍAN AUNQUE SUSPENDEN 4'6/10
- LO QUE MÁS VALORAN:
  - 56'9 % PRODUCTOS SIMPLES Y CLAROS DE AHORRO.
  - 51'6 % POCAS COMISIONES.
  - 45 % CALIDAD DE GESTIÓN.
  - 35'3 % ASESORAMIENTO.
- EL 60'8 % PREFIEREN SER ASESORADOS EN LA OFICINA.
- LA TECNOLOGÍA NO ES DETERMINANTE:
  - 33 % QUIERE ASESOR POR MOVIL
  - 21'6 % QUIERE ASESOR POR BOTS

5

## QUE PIENSAN DE LA JUBILACIÓN

- 7'8 /10 ES IMPORTANTE AHORRAR PARA LA JUBILACIÓN. EL PRIMER TRABAJO ES EL MOMENTO PARA EMPEZAR A AHORRAR.
- 26'5 % CREEN QUE NO PERCIBIRAN PENSIÓN POR JUBILACIÓN.
- 43'5 % CREEN QUE DEBERAN COMPLEMENTAR LA PENSIÓN CON AHORROS PROPIOS.
- 6/10 CONFÍA MÁS EN EL AHORRO PROPIO Y PATRIMONIO, QUE EN EL SISTEMA PÚBLICO DE PENSIONES 3'5/10.
- 26 AÑOS ES LA EDAD MEDIA DE EMPEZAR A AHORRAR PARA LA JUBILACIÓN Y LOS PRINCIPALES MÉTODOS SON:
  - 35'8 % PLANES DE PENSIONES
  - 30'9 % PRODUCTOS FINANCIEROS
  - 21'7 % COMPRA VIVIENDA

# ACTITUDES Y COMPORTAMIENTOS DE LOS MILLENNIALS FRENTE AL AHORRO

EVOLUCION DE LOS SEGMENTOS de millennials de acuerdo con sus actitudes y comportamientos.			ETAPAS	ESTRATEGIAS PARA EVOLUCIONAR ENTRE LAS ETAPAS			
2008	2014	2018	Años	COMUNICACIÓN	ASESORAMIENTO	HERRAMIENTAS	PRODUCTOS
43,2 %	13,6 %	12,5 %	<b>1</b> Ignorancia "No veo la necesidad de ahorrar para la jubilación"	1 Racional y de alerta ante el problema.	Profesional que sepa transmitir consejos sobre cómo ahorrar.	No es un must.	Es un freno hablar de productos.
43,2 %	41,0 %	18,7 %	<b>2</b> Precontemplación "Sé que debería ahorrar para la jubilación, pero no lo hago/no puedo."	2 Emocional, reflexionar sobre el coste de oportunidad del dinero.	Transmitir todas las opciones para ahorrar y ayudar y apoyar a los millennials de que ahorrar es posible, no hay excusas para no hacerlo y conseguirlo depende de ellos.	Herramientas que muestran el impacto del gasto sobre la capacidad de ahorro.	No es recomendable hablar de productos en esta fase.
3,7 %	21,5 %	31,6 %	<b>3</b> Preparación "Sé que debería ahorrar para la jubilación y me estoy planteando hacerlo"	3 Proyectar la imagen de que ahorrar es bueno, está bien visto ahorrar, y que vale la pena el esfuerzo.	Ayuda para seleccionar las mejores opciones y creación de mecanismos automáticos de ahorro.	Que permitan la comparación con "peers" y cuantificar el coste de oportunidad del dinero y establecer reglas para el ahorro	Productos flexibles, y con gran disponibilidad, claros y con bajo riesgo.
2,5 %	14,7 %	27,2 %	<b>4</b> Acción "He ahorrado en el pasado y/o ahorro cuando puedo para la jubilación"	4 Racional, comunicación para seguir ahorrando.	Profesional que ayude a conseguir los objetivos de ahorro.	No es un must, es un complemento. Valoran encontrar la información cuando la necesitan. No recibir mensajes.	Simple, flexibles, disponibles y con poco riesgo.
7,4 %	9,2 %	10,0 %	<b>5</b> Mantenimiento "Ahorro sistemáticamente para la jubilación, desde hace más de 6 meses"				

**MAYOR CONCIENCIACIÓN SOBRE LA NECESIDAD DE AHORRAR. RETO: Acelerar el paso de la etapa de preparación a acción y de la acción a mantenimiento.**



esade



Fundación  
**Edad & Vida**

Con la Colaboración de

**Sabadell**  
Pensiones  
Vida

Si quiere acceder al informe completo:

[www.edad-vida.org](http://www.edad-vida.org)