

# IV Encuesta sobre la jubilación y los hábitos de ahorro en España

Noviembre de 2016

The bottom half of the slide features a decorative graphic consisting of several horizontal stripes in various shades of blue, ranging from a deep navy blue at the top to a light sky blue at the bottom.

# Índice

- 1 Planteamiento metodológico
- 2 Los españoles ante la jubilación
- 3 Las conductas de ahorro ante la jubilación

# 1

## Planteamiento metodológico

# 1. Planteamiento metodológico

## NOTA METODOLÓGICA

- El presente informe recoge los principales resultados de la encuesta sobre pensiones y hábitos de ahorro en España, realizada a una muestra representativa de la población española (3.005 entrevistados) entre septiembre y octubre de 2016. Complementariamente, se ha llevado a cabo una encuesta a 500 suscriptores de planes de pensiones (del sistema individual y de empleo), algunos de cuyos resultados también se incluyen en este informe. El Instituto de Pensiones BBVA desarrolla estas encuestas anualmente desde 2013; por tanto, las efectuadas en 2016 representan la cuarta oleada.
- Algunas preguntas del cuestionario diseñado en 2016 ya se plantearon en las oleadas previas. Por ello, en este informe se presentan, en ocasiones, los resultados de 2016 junto con los obtenidos en años anteriores, con el fin de observar su evolución.

# 1. Planteamiento metodológico

## 1.1. Objetivos de la investigación

### OBJETIVO PRINCIPAL

- Ofrecer una visión global del nivel de conocimiento, de las opiniones, actitudes y conductas de la población española con respecto a las pensiones.

### PRINCIPALES OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Conocer el protagonismo de la jubilación como uno de los objetivos de ahorro.
- Valorar las expectativas de la población respecto a la jubilación tanto a nivel personal como en relación al sistema público de pensiones.
- Medir el nivel de conocimiento sobre el sistema público de pensiones y calibrar la demanda latente de información.
- Establecer criterios, prioridades y posibles alternativas en el funcionamiento del sistema público de pensiones.

# 1. Planteamiento metodológico

## 1.2. Fichas técnicas

### Universo: Población española

	Técnica de estudio	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Cuantitativa.</li> </ul>
	Técnica empleada	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrevista telefónica (sistema CATI) sobre un cuestionario semiestructurado de una duración aproximada de 17 minutos.</li> </ul>
	Universo de análisis	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Población española y extranjera residente en España durante tres o más años, de ambos sexos, con edades entre los 18 y 65 años y que actualmente no esté jubilada.</li> </ul>
	Tamaño y representatividad de la muestra	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se han realizado 3.005 entrevistas, lo que supone un error muestral global de <math>e = \pm 1,82\%</math> para un nivel de confianza del 95,5% <math>2\sigma</math>.</li> <li>• La distribución de las encuestas es representativa del universo para cada Comunidad Autónoma.</li> <li>• Un 27% de las encuestas se han realizado a teléfonos móviles.</li> </ul>
	Trabajo de campo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Del 19 de septiembre al 10 de octubre del 2016.</li> </ul>

# 1. Planteamiento metodológico

## 1.2. Fichas técnicas

### Universo: Clientes de Planes de Pensiones / EPSV

Técnica de estudio	<ul style="list-style-type: none"><li>• Cuantitativa.</li></ul>
Técnica empleada	<ul style="list-style-type: none"><li>• Entrevista telefónica (sistema CATI) sobre un cuestionario semiestructurado.</li></ul>
Universo de análisis	<ul style="list-style-type: none"><li>• Población española y extranjera residente en España durante tres o más años, de ambos sexos, con edades entre los 18 y 65 años y que cuenta actualmente con un plan de pensiones / EPSV.</li></ul>
Tamaño y representatividad de la muestra	<ul style="list-style-type: none"><li>• Se han realizado 500 entrevistas, lo que supone un error muestral global de <math>e = \pm 4,47\%</math> para un nivel de confianza del 95,5% <math>2\sigma</math>.</li><li>• La distribución de las encuestas ha sido representativa del universo.</li></ul>
Trabajo de campo	<ul style="list-style-type: none"><li>• Del 11 al 13 de octubre del 2016.</li></ul>

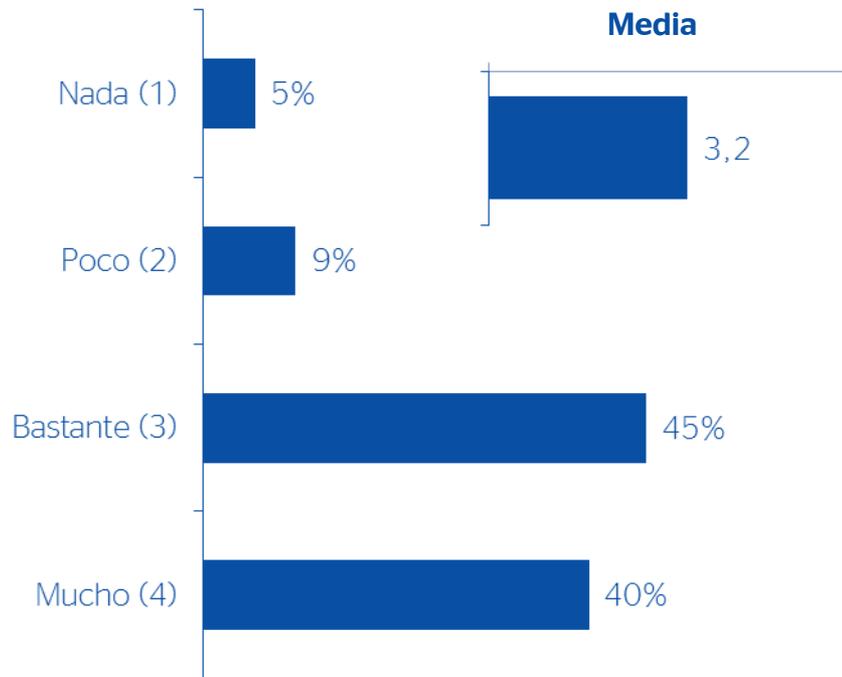
# 2

## Los españoles ante **la jubilación**

## 2.1 A casi nueve de cada diez españoles les preocupa bastante o mucho el futuro de las pensiones públicas

### ¿Hasta qué punto le preocupa el futuro de las pensiones públicas en España?

Base: 3.005 de personas entrevistadas



Evolución de la preocupación sobre el futuro de las pensiones en España (puntuaciones medias en escala 1 (nada) a 4 (mucho))



\* Los datos de estas oleadas se han adaptado a la escala 1-4 para poder compararlos con los datos de 2016 (en 2013, 2014 y 2015 se utilizó una escala 1-5).

## 2.2 Cuatro de cada diez españoles (39%) no creen que podrán vivir sin aprietos durante la jubilación

**Cuando se jubile, teniendo en cuenta todos los ingresos con los que Vd. pueda contar entonces ¿cree que podrá vivir sin aprietos?**

Base: 3.005 personas entrevistadas

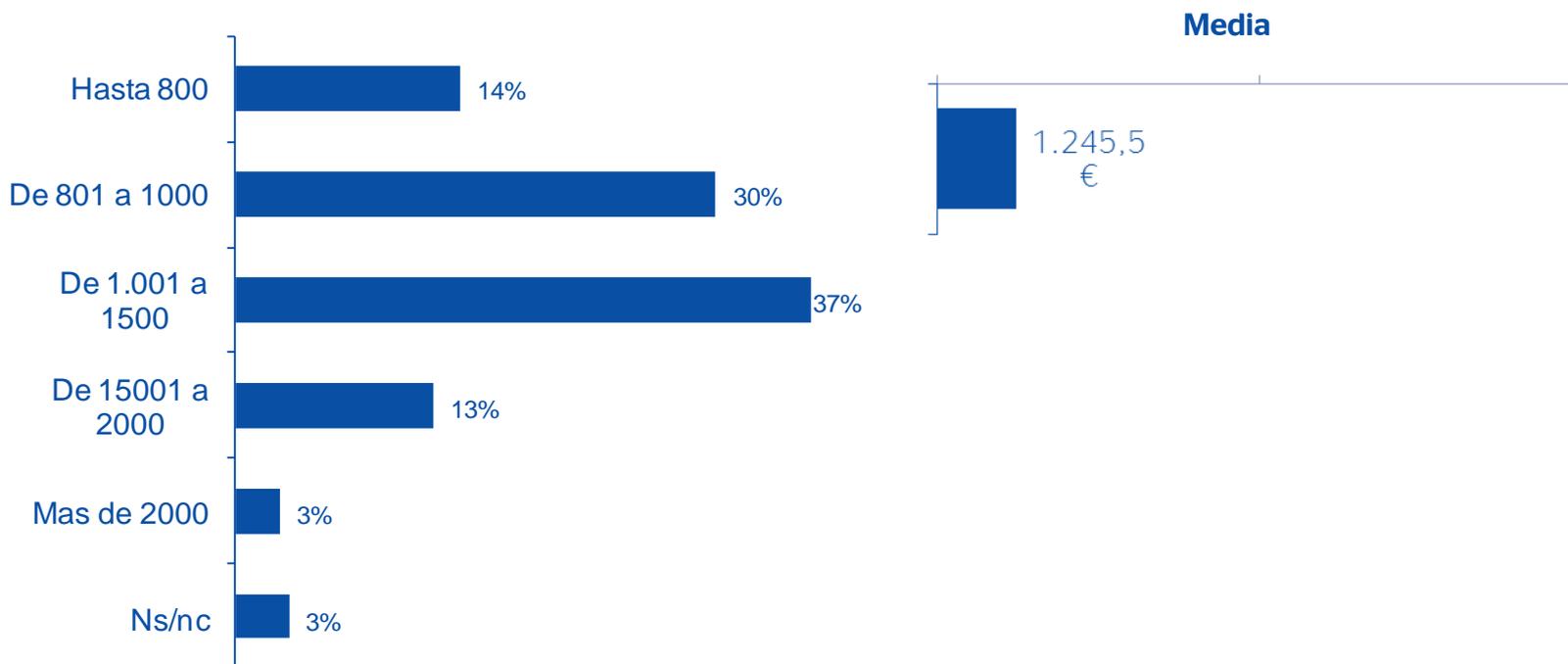
	Sí	No	No sabe
<b>GÉNERO</b>			
Hombre	44%	35%	21%
Mujer	37%	43%	20%
<b>EDAD</b>			
De 18 a 25 años	44%	34%	22%
De 26 a 35 años	31%	48%	21%
De 36 a 45 años	40%	40%	20%
De 46 a 55 años	41%	38%	20%
De 56 a 65 años	51%	30%	19%
<b>CLASE SOCIAL</b>			
Baja	26%	52%	21%
Media baja	32%	44%	25%
Media	36%	43%	21%
Media alta	46%	34%	19%
Alta	50%	31%	19%
<b>TOTAL</b>	<b>40%</b>	<b>39%</b>	<b>20%</b>

	Sí	No	No sabe
<b>CCAA</b>			
Andalucía	38%	40%	21%
Aragón	44%	37%	19%
Asturias	39%	46%	15%
Baleares	42%	41%	17%
Comunidad Valencia	42%	43%	16%
Canarias	36%	44%	20%
Cantabria	38%	38%	24%
Castilla y León	36%	38%	27%
Castilla la Mancha	42%	39%	19%
Cataluña	39%	38%	23%
Extremadura	36%	39%	25%
Galicia	40%	34%	26%
La Rioja	39%	39%	22%
Madrid	43%	40%	17%
Murcia	42%	39%	20%
Navarra	42%	26%	32%
País Vasco	51%	31%	18%
Ceuta	36%	43%	21%
Melilla	50%	22%	28%
<b>TOTAL</b>	<b>40%</b>	<b>39%</b>	<b>20%</b>

## 2.3 La cantidad mensual media que los españoles necesitarían para vivir durante la jubilación asciende a 1.245€ (200€ más que la pensión media)

**Imagínese que el mes que viene cumpliera la edad de jubilación y se jubilara, ¿qué cantidad mensual en euros cree usted que necesitaría para vivir sin grandes aprietos?**

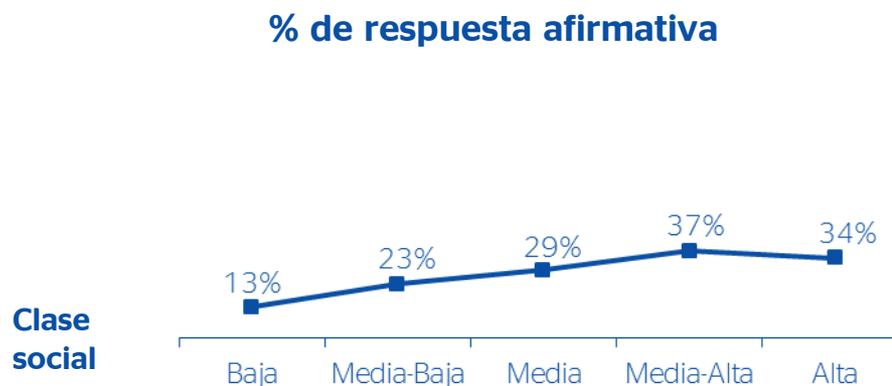
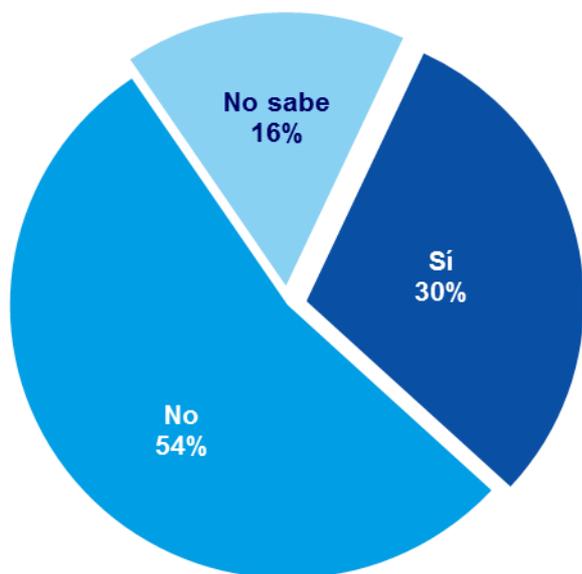
Base: 3.005 personas entrevistadas.



## 2.4 Más de la mitad de los trabajadores (54%) cree que su pensión será insuficiente para vivir cuando se jubile

**Cuando se jubile, cree usted que su pensión alcanzará aproximadamente esa cantidad que nos ha indicado para “vivir sin grandes aprietos”?**

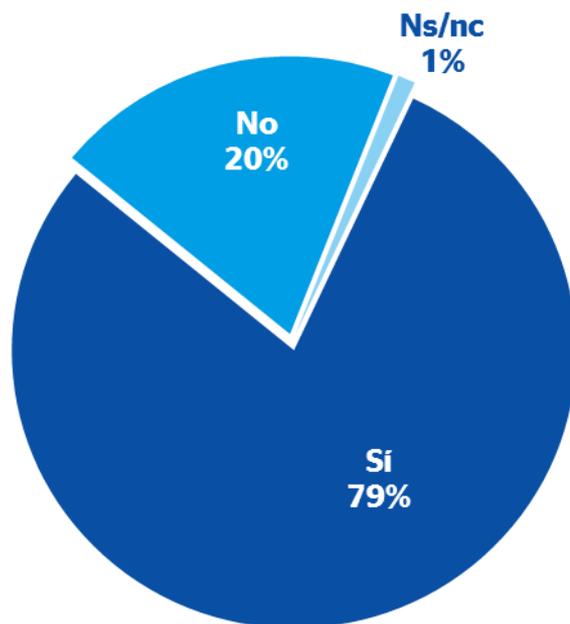
Base: 3.005 personas entrevistadas



2.5 Ocho de cada diez españoles (79%) consideran “aconsejable” ahorrar para complementar la jubilación de la Seguridad Social...

**¿Cree Vd. que es necesario ahorrar para complementar su jubilación de la Seguridad Social?**

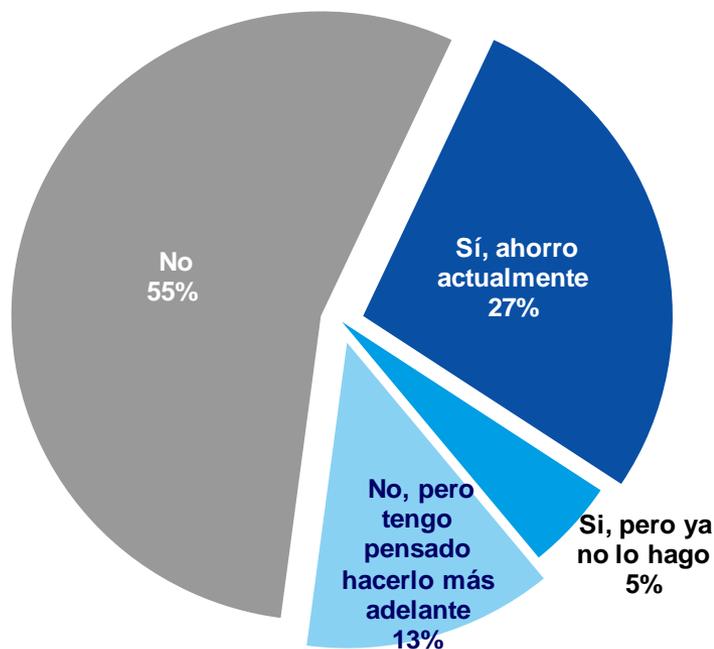
Base: 3.005 personas entrevistadas



## 2.6 ... pero siete de cada diez (68%) no han empezado a ahorrar para su jubilación

### ¿Ha empezado a ahorrar para su jubilación?

Base: 3.005 personas entrevistadas



## 2.7 ¿Por qué no se ahorra para la jubilación? Los jóvenes, porque “falta mucho”, y los mayores de 35 años, porque no se ven “capaces de ahorrar para ello”

### ¿Cuál es la principal razón por la cuál no ha pensado ahorrar para la jubilación en los próximos dos años?

Base: 1.657 personas que ni actualmente están ahorrando para su jubilación, ni piensan hacerlo en los próximos dos años.

	Falta mucho para la jubilación	Confío en la pensión pública	No creo que sea capaz de ahorrar para ello	Ns/nc
<b>GÉNERO</b>				
Hombre	43%	15%	39%	3%
Mujer	41%	9%	47%	3%
<b>EDAD</b>				
De 18 a 25 años	82%	3%	15%	1%
De 26 a 35 años	63%	6%	29%	2%
De 36 a 45 años	33%	13%	50%	4%
De 46 a 55 años	10%	20%	67%	3%
De 56 a 65 años	2%	26%	68%	5%
<b>CLASE SOCIAL</b>				
Baja	33%	12%	52%	3%
Media baja	26%	13%	58%	3%
Media	41%	11%	45%	3%
Media alta	50%	11%	36%	2%
Alta	52%	14%	32%	2%
<b>TOTAL</b>	<b>42%</b>	<b>12%</b>	<b>43%</b>	<b>3%</b>

	Falta mucho para la jubilación	Confío en la pensión pública	No creo que sea capaz de ahorrar para ello	Ns/nc
<b>CCAA</b>				
Andalucía	43%	13%	41%	3%
Aragón	39%	20%	40%	
Asturias	43%	15%	40%	2%
Baleares	50%	17%	30%	3%
Comunidad Valenciana	44%	7%	47%	2%
Canarias	35%	11%	51%	2%
Cantabria	24%	18%	57%	1%
Castilla y León	40%	16%	42%	1%
Castilla la Mancha	45%	7%	46%	2%
Cataluña	43%	11%	41%	4%
Extremadura	52%	6%	42%	
Galicia	40%	16%	42%	2%
La Rioja	39%	20%	40%	1%
Madrid	39%	12%	45%	5%
Murcia	36%	17%	45%	2%
Navarra	49%	17%	35%	
País Vasco	48%	5%	42%	4%
Ceuta	24%	10%	62%	4%
Melilla	37%	15%	44%	4%
<b>TOTAL</b>	<b>42%</b>	<b>12%</b>	<b>43%</b>	<b>3%</b>

Motivo principal en ese segmento de población.

## 2.8 La edad de jubilación preferida ronda los 61 años

### ¿A qué edad le gustaría jubilarse?

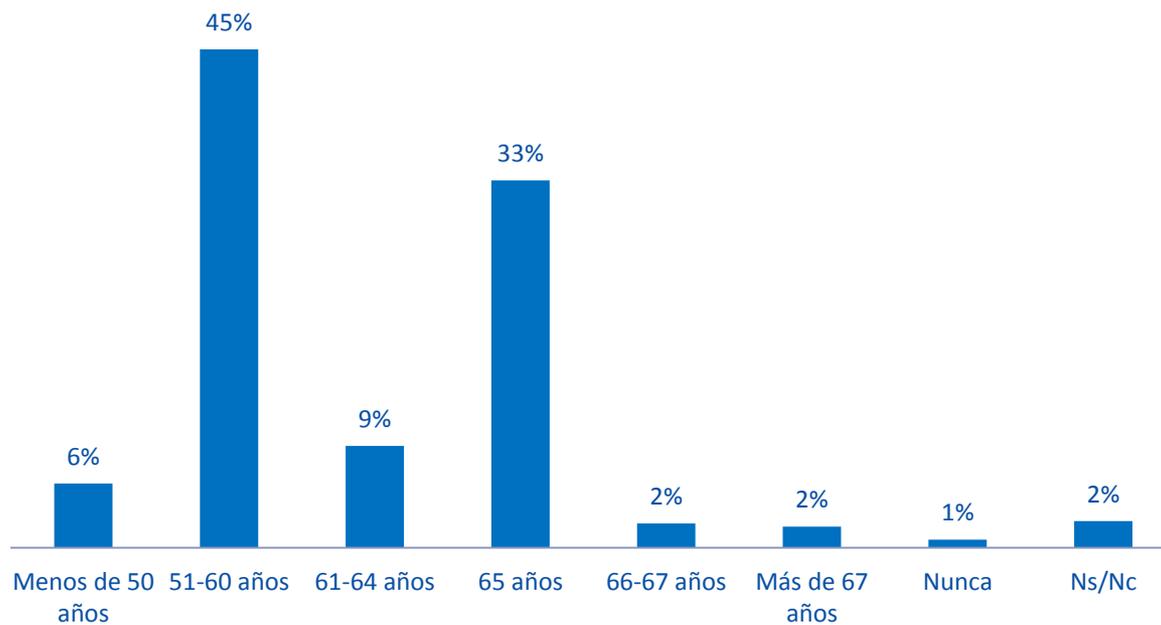
Base: 2.689 trabajadores por cuenta ajena o propia, estudiantes y personas en paro que habían trabajado antes

<b>MEDIA</b>		<b>MEDIA</b>	
<b>61,1</b>		<b>CCAA</b>	
		Andalucía	61,4
		Aragón	62,2
		Asturias	61,2
		Baleares	60,9
		Comunidad Valencia	61,0
		Canarias	60,5
		Cantabria	60,6
		Castilla y León	62,0
		Castilla la Mancha	60,8
		Cataluña	61,1
		Extremadura	60,8
		Galicia	60,5
		La Rioja	61,2
		Madrid	62,1
		Murcia	60,3
		Navarra	61,1
		País Vasco	61,6
		Ceuta	61,5
		Melilla	61,8
		<b>TOTAL</b>	<b>61,1</b>
<b>GÉNERO</b>	<b>MEDIA</b>		
Hombre	61,1		
Mujer	61,2		
<b>EDAD</b>			
De 18 a 25 años	62,2		
De 26 a 35 años	61,0		
De 36 a 45 años	60,4		
De 46 a 55 años	60,7		
De 56 a 65 años	62,7		
<b>CLASE SOCIAL</b>			
Baja	61,6		
Media baja	61,2		
Media	60,7		
Media alta	61,5		
Alta	61,2		
<b>TOTAL</b>	<b>61,1</b>		

## 2.9 A seis de cada diez trabajadores les gustaría jubilarse antes de los 65 años...

### ¿A qué edad le gustaría jubilarse?

Base: 1.832 trabajadores por cuenta ajena o propia

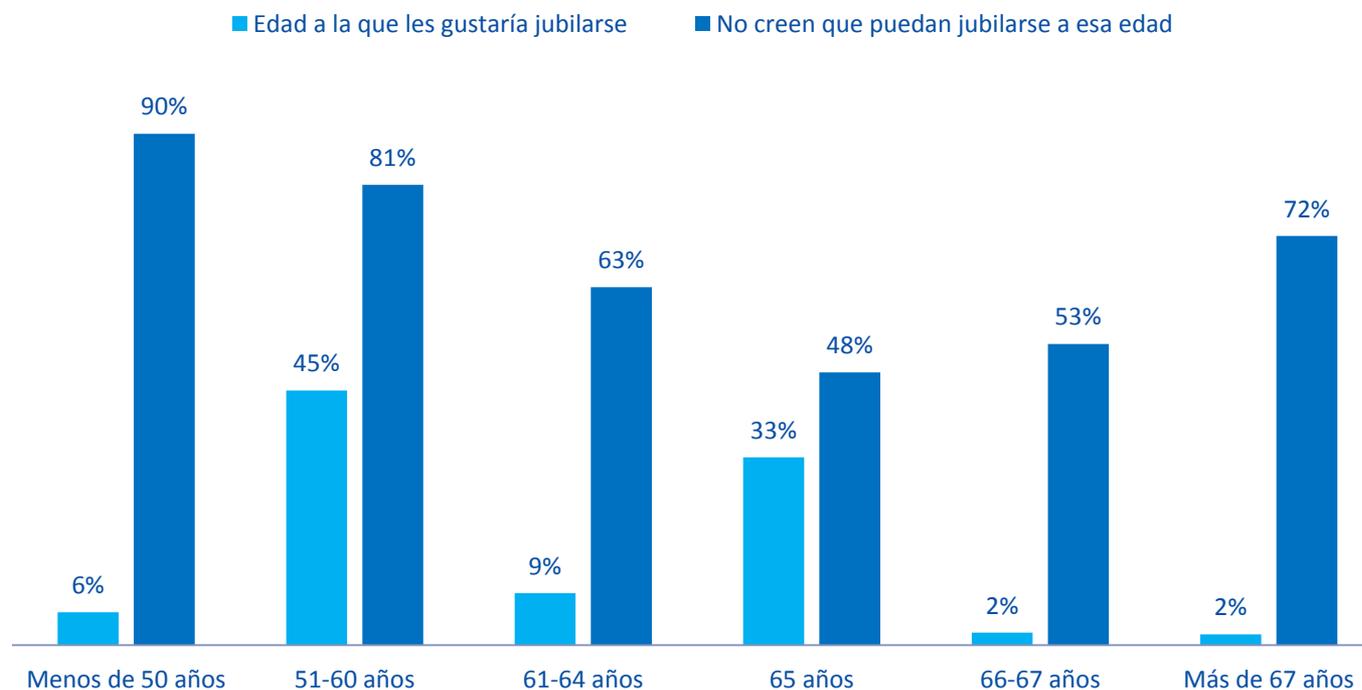


## 2.10 ...pero pocos creen que podrán jubilarse a la edad a la que les gustaría hacerlo

### ¿A qué edad le gustaría jubilarse? ¿Cree que podrá jubilarse a esa edad?

Base de la 1ª pregunta: 1.832 trabajadores por cuenta ajena o propia

Base de la 2ª pregunta: 1.819 trabajadores por cuenta ajena o propia

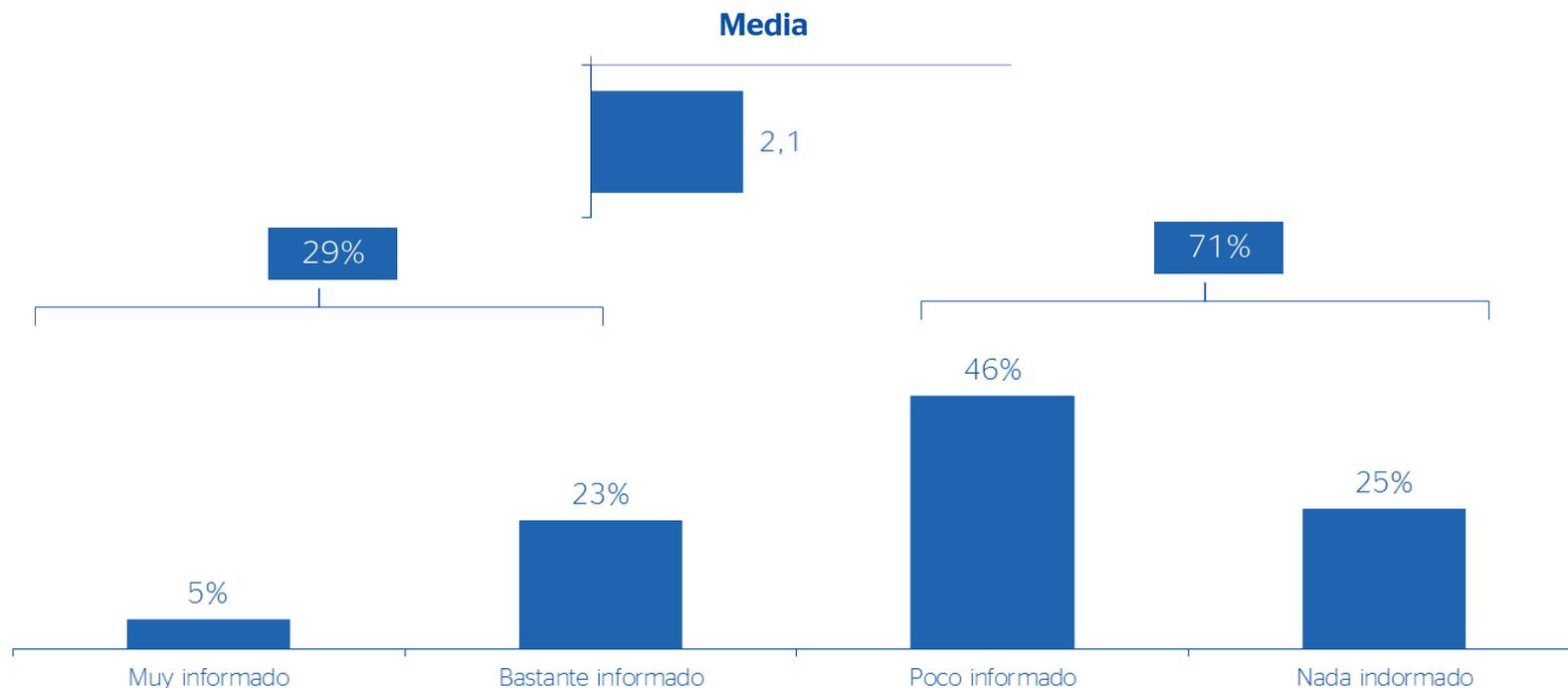


La distribución de porcentajes de la primera pregunta no recoge a quienes contestan “nunca” o “Ns/Nc”.

2.11 Siete de cada diez españoles (71%) se consideran poco o nada informados sobre la jubilación, y seis de cada diez desearían más información sobre el importe de su pensión y la edad a la que podrán jubilarse

**¿A propósito de su jubilación, diría Vd. que está muy, bastante, poco o nada informado?**

Base: 3.005 personas entrevistadas.

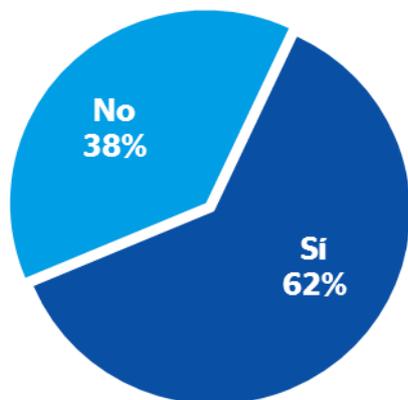


2.11 Siete de cada diez españoles (71%) se consideran poco o nada informados sobre la jubilación, y seis de cada diez desearían más información sobre el importe de su pensión y la edad a la que podrán jubilarse

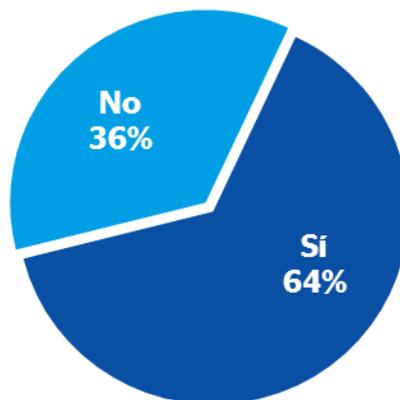
**¿Le gustaría estar más informado sobre...?**

Base: 3.005 personas entrevistadas

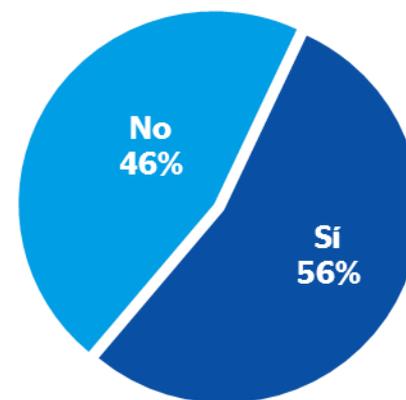
**El importe de su futura pensión**



**La edad a la que podrá jubilarse**



**Diferentes formas de ahorrar para la jubilación**



## 2.12 Tres de cada cuatro españoles (74%) creen que los jubilados perciben menos pensión de lo que cotizaron como trabajadores

**Vd. cree que la pensión que se abona a los jubilados desde que se jubilan hasta que fallecen es...**

Base: 3.005 personas entrevistadas.

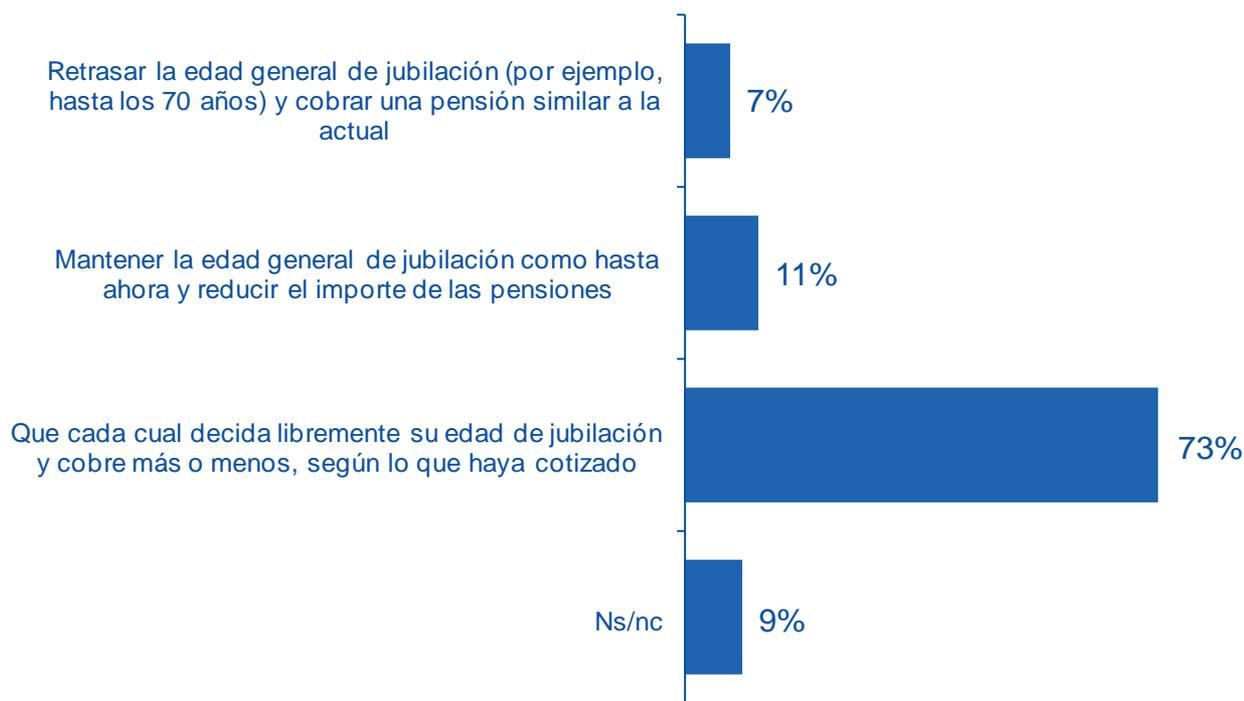
	Más de todo lo que cotizaron cuando trabajaban	Lo mismo que todo lo que cotizaron cuando trabajaban	Menos de todo lo que cotizaron cuando trabajaban	Ns /nc
<b>GÉNERO</b>				
Hombre	10%	10%	72%	9%
Mujer	5%	10%	76%	9%
<b>EDAD</b>				
De 18 a 25 años	3%	8%	84%	4%
De 26 a 35 años	6%	7%	83%	4%
De 36 a 45 años	8%	7%	75%	9%
De 46 a 55 años	10%	15%	63%	12%
De 56 a 65 años	11%	13%	62%	13%
<b>CLASE SOCIAL</b>				
Baja	5%	9%	77%	9%
Media baja	7%	11%	73%	10%
Media	7%	11%	75%	7%
Media alta	9%	9%	73%	9%
Alta	9%	9%	73%	9%
<b>TOTAL</b>	<b>8%</b>	<b>10%</b>	<b>74%</b>	<b>9%</b>

	Más de todo lo que cotizaron cuando trabajaban	Lo mismo que todo lo que cotizaron cuando trabajaban	Menos de todo lo que cotizaron cuando trabajaban	Ns /nc
<b>CCAA</b>				
Andalucía	6%	9%	77%	8%
Aragón	9%	12%	65%	14%
Asturias	7%	9%	67%	17%
Baleares	2%	3%	87%	7%
Comunidad Valenciana	7%	7%	73%	13%
Canarias	5%	6%	87%	2%
Cantabria	7%	8%	81%	5%
Castilla y León	14%	11%	67%	8%
Castilla la Mancha	9%	16%	67%	8%
Cataluña	8%	10%	74%	8%
Extremadura	10%	9%	72%	8%
Galicia	11%	15%	69%	4%
La Rioja	8%	8%	68%	16%
Madrid	10%	10%	71%	9%
Murcia	4%	10%	77%	9%
Navarra	7%	17%	69%	7%
País Vasco	6%	13%	73%	8%
Ceuta	2%	4%	92%	2%
Melilla	6%	7%	78%	10%
<b>TOTAL</b>	<b>8%</b>	<b>10%</b>	<b>74%</b>	<b>9%</b>

## 2.13 Tres de cada cuatro españoles (73%) querrían decidir libremente su edad de jubilación y que el importe de la pensión se ajuste en consecuencia

**Con el aumento de la esperanza de vida, tenemos que pagar las pensiones a los jubilados durante más tiempo. Para que la Seguridad Social pueda soportar este coste, ¿qué preferiría?**

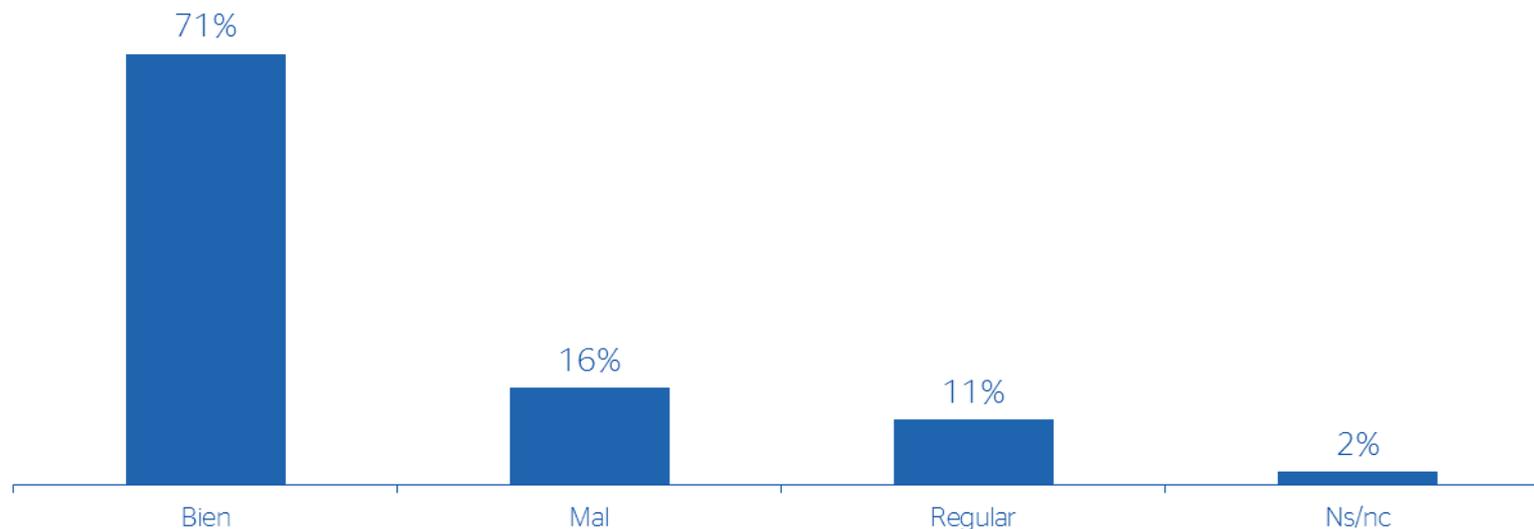
Base: 3.005 personas entrevistadas.



2.14 Siete de cada diez españoles (71%) están a favor de que se establezca una cuenta individual con las cotizaciones acumuladas durante su vida laboral y que la pensión se calcule en función de lo acumulado

**¿Qué le parecería que cada trabajador tuviera su propia cuenta individual en la que fuera acumulando sus cotizaciones a lo largo de la vida laboral, y que la pensión de jubilación se calculara en función de lo acumulado en esta cuenta individual?**

Base: 3.005 personas entrevistadas.



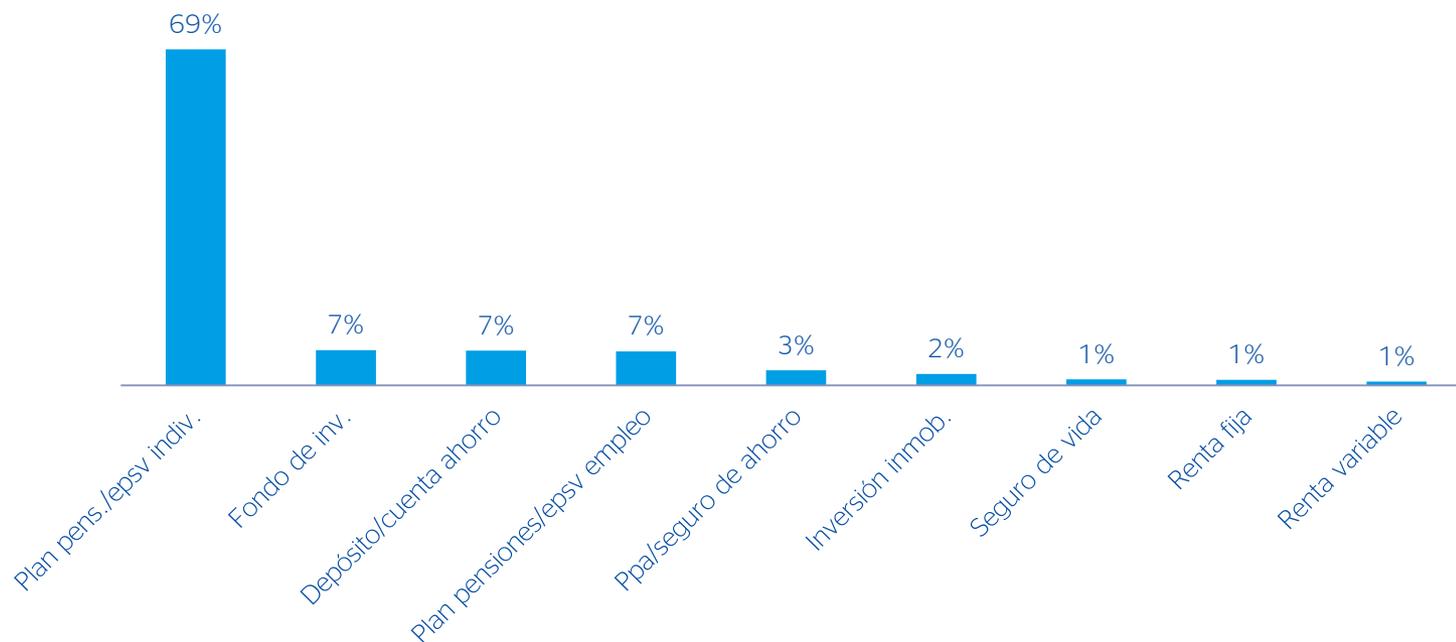
# 3

Las **conductas de ahorro** ante la jubilación en España

3.1 Siete de cada diez titulares de planes de pensiones (69%) ahorran para la jubilación preferentemente a través de planes del sistema individual, mientras que uno de cada catorce lo hace, sobre todo, a través de fondos de inversión(7%), depósitos y cuentas de ahorro (7%) o planes de empleo (7%)

**¿Cuál de los siguientes productos financieros utiliza preferentemente como producto de ahorro para complementar la jubilación que le corresponderá?** Me refiero a aquel en el que tenga colocada una mayor cantidad de dinero.

Base: 500 suscriptores de planes de pensiones individuales y/o de empresa



3.2 La seguridad y la confianza en la entidad financiera se valoran más que la rentabilidad, la liquidez y la fiscalidad, a la hora de elegir un instrumento de ahorro para la jubilación

**¿Cuál es la característica que considera más importante a la hora de elegir qué producto de ahorro utilizar pensando en su jubilación? ¿Y después?** (Suma de las dos primeras respuestas)

Base: 500 suscriptores de planes de pensiones individuales y/o de empresa

