

# VIII Encuesta del Instituto BBVA de Pensiones

El impacto del COVID en las perspectivas de ahorro y jubilación

Elisa Chuliá – Miembro del Foro de Expertos del Instituto BBVA de Pensiones

Luis Vadillo – Director del Instituto BBVA de Pensiones

Madrid, 30 de junio de 2020

# Índice

- 01** Qué es BBVA Mi Jubilación / Instituto BBVA de Pensiones
- 02 Resultados de la encuesta “Impacto del COVID en las perspectivas de ahorro y jubilación”

# Qué es BBVA Mi Jubilación



Iniciativa de educación financiera sobre la jubilación lanzada en **España y Portugal** en octubre de 2013



Facilita información sobre la jubilación de forma **sencilla, transparente y amigable**



El objetivo es que las personas puedan tomar **decisiones** informadas sobre su jubilación

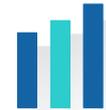
## Principales Métricas



**+400.000**  
VISITAS/MES



**+1,1 millones**  
VISUALIZACIONES YOUTUBE



**+ 6,6 millones**  
ACCESOS SIMULADORES



### B20/G20

Proyecto Mi Jubilación presentado como iniciativa española en el **b20/g20** Japón 2019 (alineado con los ODS de la ONU)



### Pensiones en cifras

Espacio dedicado al seguimiento y análisis del sistema público de pensiones, para medios de comunicación e investigadores

[www.jubilaciondefuturo.es/es/pensiones-en-cifras/](http://www.jubilaciondefuturo.es/es/pensiones-en-cifras/)



# El Instituto BBVA de Pensiones

Nace dentro de BBVA Mi jubilación con el objetivo de incrementar el conocimiento de la sociedad sobre nuestro sistema de pensiones, promoviendo la información a todos los niveles.



## 01

### Foro de Expertos

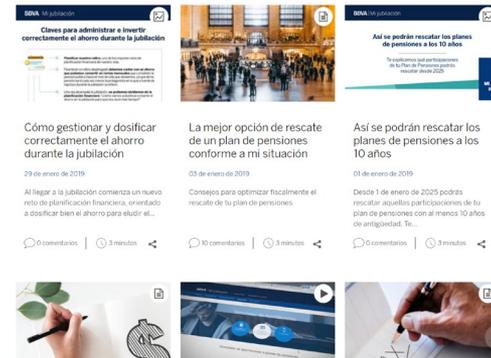
Investigación, análisis y seguimiento del sistema



## 02

### Divulgación

Información sobre la jubilación a través de canales on y off line



## 03

### Encuestas

Sondeos a la población para evaluar el conocimiento y las actitudes ante la jubilación



# Índice

- 01** Qué es BBVA Mi Jubilación / Instituto BBVA de Pensiones
- 02** **Resultados de la encuesta “Impacto del COVID en las perspectivas de ahorro y jubilación”**

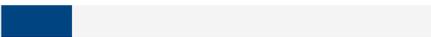
# Ficha técnica de la encuesta

-  **UNIVERSO:** población mayor de edad (18 o más años) residente (en hogares) en España (territorio nacional peninsular e insular).
-  **TÉCNICA DE RECOGIDA DE DATOS:** mixta, entrevista telefónica CATI y entrevista online CAWI.
-  **CUESTIONARIO:** semiestructurado con una duración media de 15 minutos.
-  **MUESTRA: 2.045 entrevistas** (planificadas 2.000).
  - **Telefónicas:** 1.027 entrevistas, el 35% a teléfonos móviles, de los cuales el 55% no tenían teléfono fijo en el hogar. Se garantiza así suficientemente la cobertura de los hogares con equipamiento exclusivamente móvil en el conjunto de la muestra.
  - **Online:** 1.018 entrevistas.
-  **DISEÑO MUESTRAL:** proporcional por tamaño de municipio y CC.AA., con control de cuotas en la selección del individuo en las llamadas a teléfonos fijos.
-  **MARGEN DE ERROR DE MUESTREO:**  $\pm 2,2$  puntos porcentuales para el conjunto de la muestra en el supuesto de  $p=q=50\%$  y un nivel de significación del 95%.
-  **TRABAJO DE CAMPO:** del 27 de mayo al 13 de junio de 2020 (Encuesta realizada por IMOP Insights).

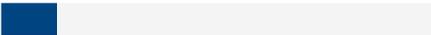
# Percepción de la gravedad de la crisis económica

**COMPARÁNDOLA CON LA PASADA CRISIS (2008-2013), ¿CREE QUE LA CRISIS ECONÓMICA CAUSADA POR LA PANDEMIA VA A SER MÁS GRAVE, IGUAL O MENOS GRAVE?**

Igual de grave **16%**



Menos grave **13%**



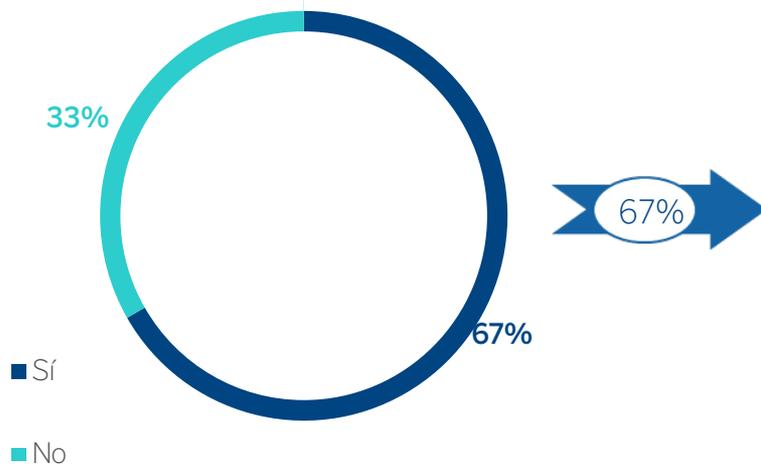
Más grave **71%**



- A siete de cada diez entrevistados de 18 o más años la crisis económica causada por el coronavirus les parece “más grave” que la crisis de 2008-2013.
- Esta opinión se halla particularmente extendida entre las mujeres (74%) y los mayores de 50 años (76%).
- La opinión de que esta crisis será más grave que la Gran Recesión prevalece también abrumadoramente entre los empresarios y directivos (83%).

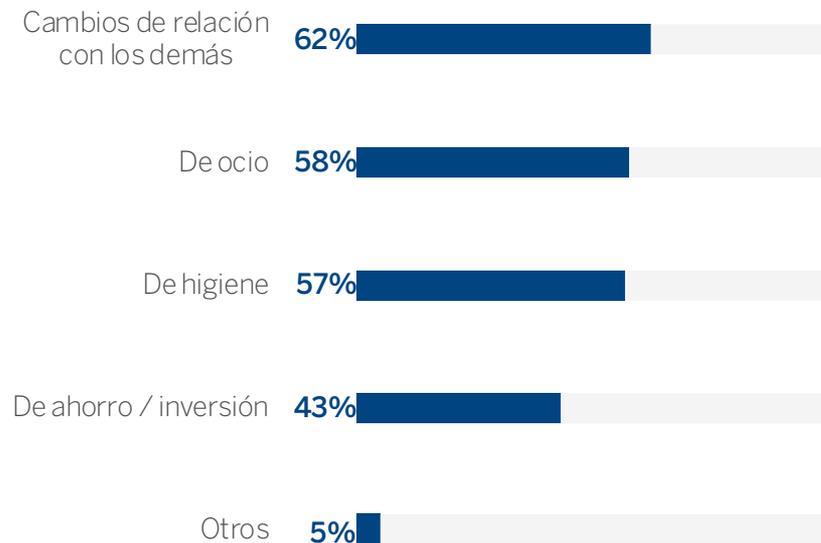
# Una crisis que va a cambiar los comportamientos en el futuro

¿DIRÍA USTED QUE LA CRISIS VA A CAMBIAR ALGUNO DE SUS COMPORTAMIENTOS EN EL FUTURO?



Base: Total entrevistados (n=2.045)

¿CUÁLES EN CONCRETO CREE QUE VAN A CAMBIAR?



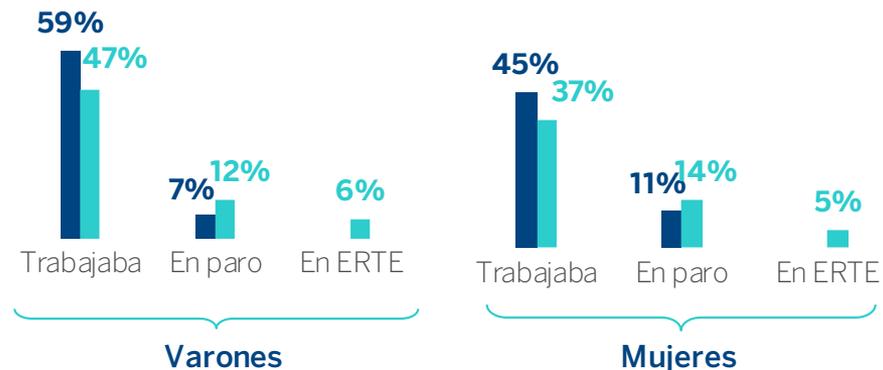
Base: Creen que cambiará su comportamiento (n=1.390)

# El duro “golpe” al empleo...

## SITUACIÓN LABORAL ANTES vs. DESPUÉS DE LA CRISIS DE CORONAVIRUS



## SITUACIÓN LABORAL ANTES VS DESPUÉS DE LA CRISIS DEL CORONAVIRUS (POR SEXO)



- El porcentaje de entrevistados que trabajan ha pasado del 52% (antes de la crisis) al 42% (en el momento de realización de la encuesta), y el de parados, del 9% al 13%, mientras un 6% de los entrevistados se encuentran sujetos a un ERTE.
- El porcentaje de varones que se encuentran en situación de paro ha aumentado cinco puntos. En el caso de las mujeres, si bien muestran un mayor nivel de desempleo, el incremento relativo del paro durante la crisis ha sido menor.

## ...y el “mazazo” a los trabajadores por cuenta propia

¿HA TENIDO QUE CESAR TEMPORAL O DEFINITIVAMENTE SU ACTIVIDAD DURANTE EL CORONAVIRUS?

**Cuenta propia**  
**13%**

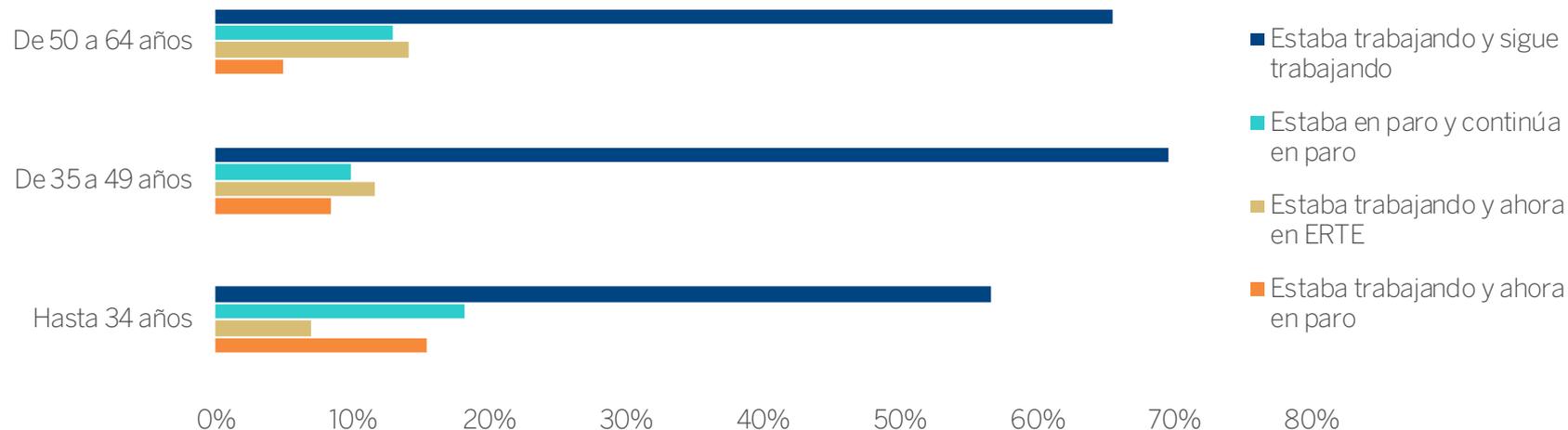
Cierre temporal	45%
No cerró, pero tuvo menos trabajo	24%
Mantuvo la actividad	25%
Cerró definitivamente	6%

¿CUÁL ES SU SITUACIÓN ACTUAL?

Abierta	73%
A la espera	20%
Ha cambiado de actividad	1%
Cese de negocio	6%

# El desigual impacto de la crisis en la ocupación

## SITUACIÓN LABORAL ANTES Y DESPUÉS DE COVID-19 (POR EDAD)



- La pérdida de empleo asociada a esta crisis afecta con mayor intensidad a los menores de 35 años, mientras que la incidencia de “los ERTE” es mayor en las franjas más adultas.
- Los trabajadores de 50 a 64 años que han cambiado de situación laboral lo han hecho básicamente por inclusión en un ERTE.

# El aumento del teletrabajo

- El 25% de los entrevistados que continúan trabajando están haciendo teletrabajo.
- El teletrabajo está más extendido entre las mujeres y los menores de 35 años.

## CONDICIONES DE TRABAJO

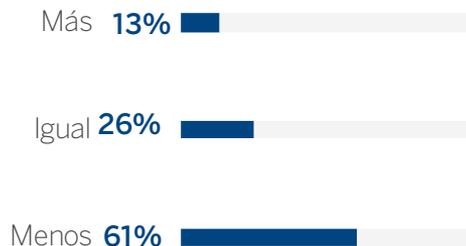


Base: trabajan después de la crisis (n=921)

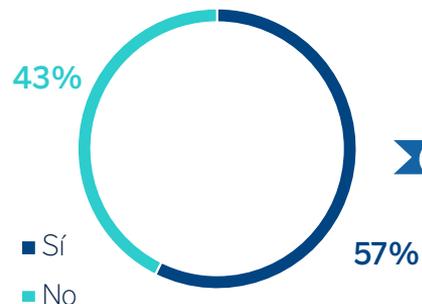
# Gasto y ahorro durante el confinamiento

- Seis de cada diez sustentadores principales o responsables del cuidado y las compras del hogar reconocen que durante el periodo más estricto de confinamiento gastaron menos dinero de lo habitual.
- Un 57% logró ahorrar durante esta etapa. La cantidad media ahorrada ronda los 370 euros mensuales.

**DURANTE EL PERIODO EN EL QUE NO SE PODÍA SALIR NADA DE CASA ¿USTED DIRÍA QUE GASTÓ MÁS, IGUAL O MENOS DINERO QUE HABITUALMENTE?**



**¿CONSIGUIÓ AHORRAR ALGO?**



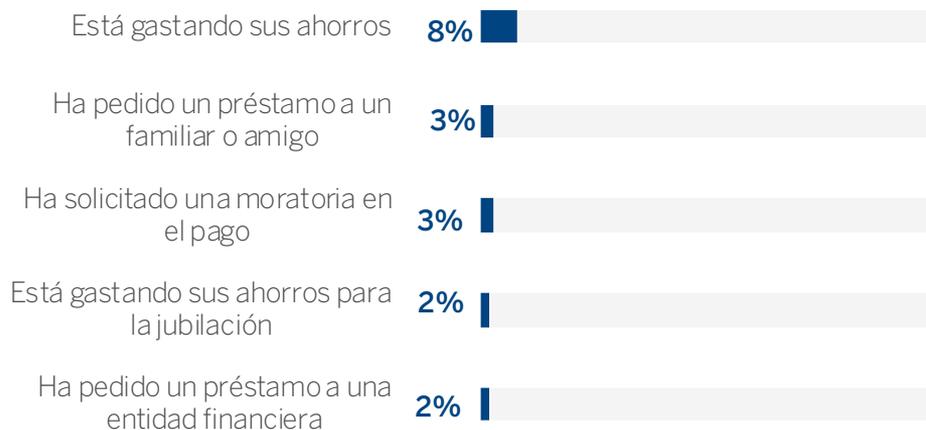
**APROXIMADAMENTE, ¿CUÁNTO CONSIGUIÓ AHORRAR AL MES?**



**367€ de ahorro medio**

# Hogares en apuros económicos

## MODOS DE AFRONTAR LAS DIFICULTADES ECONÓMICAS

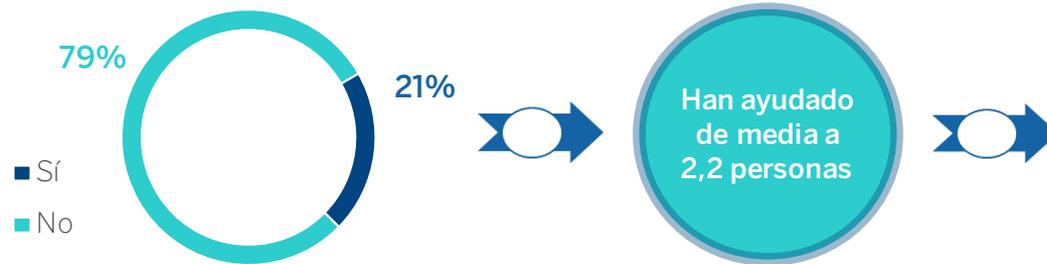


- Un 12% de los responsables del hogar reconocen haber tenido alguna dificultad para pagar sus recibos mensuales con los ingresos corrientes.
- La dificultad para hacer frente a los gastos habituales se concentra en aquellas personas responsables del hogar menores de 35 años, pero son especialmente las que ya estaban en paro o las que perdieron el empleo durante la crisis las que en mayor medida han afrontado tales dificultades.
- Un 8% de los responsables del hogar han tenido que recurrir a los ahorros para afrontar los gastos de estos meses; de ellos, uno de cada cuatro afirma haber recurrido a ahorros que, en principio, estaban reservados para la jubilación.

## El soporte económico de la familia

- Durante la crisis, el 21% ha dado soporte económico a familiares o amigos (media de 2,2 personas).
- De forma mayoritaria (60%), la ayuda ha oscilado entre 100 € y 600€, aunque en casi una cuarta parte de los casos (23%) ha superado los 600 €.
- Los mayores de 50 años son quienes en mayor proporción han prestado apoyo (23% vs. 18% entre <50 años).

### DURANTE LA CRISIS DEL CORONAVIRUS, ¿HA TENIDO QUE AYUDAR ECONÓMICAMENTE A ALGÚN FAMILIAR O AMIGO?



Base: Total entrevistados (n=2.045)

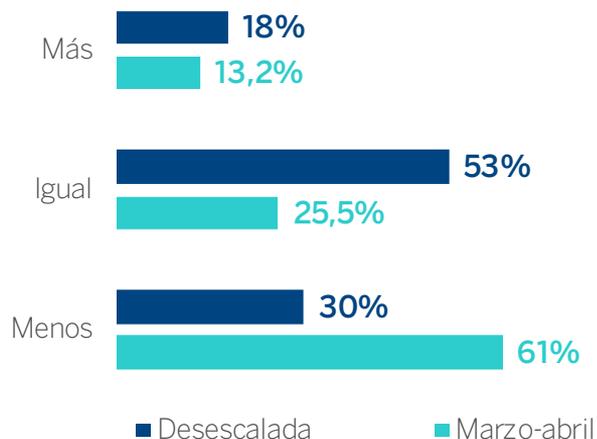
### ¿APROXIMADAMENTE CUÁNTO DINERO HA DESTINADO A ESAS AYUDAS?



Base: Han ayudado económicamente a algún familiar o amigo (n=412)

# Recuperación parcial de las pautas de gasto y ahorro pre-COVID

## COMPARATIVA DEL GASTO DURANTE EL CONFINAMIENTO EN MARZO-ABRIL Y EL GASTO EN LA ETAPA DE DESESCALADA CON RELACIÓN A LOS TIEMPOS PREVIOS A LA CRISIS



- Iniciado el periodo de desconfiamento, la proporción de personas que afirman gastar menos que antes de la crisis cae al 30%.
- No obstante, el 49% consigue ahorrar (ca. 300 €). Esta proporción es superior a la que arrojó la VII Encuesta del Instituto BBVA de Pensiones (2019), en la cual 4 de cada 10 entrevistados declararon ahorrar dinero cada mes.

## CONSIGUEN AHORRAR



298€ de  
ahorro  
medio

367€ de  
ahorro  
medio

## También los jóvenes ahorran

- Los varones no solo ahorran en mayor proporción (55% vs. 44%), sino que también ahorran una mayor cantidad que las mujeres (ahorro medio de 320€ vs. 272€ de las mujeres).
- Los jóvenes (<35 años) consiguen ahorrar en mayor proporción, aunque la media de su ahorro mensual es menor (254€ vs. 299€ del conjunto de entrevistados)

### CONSIGUEN AHORRAR ALGO (POR SEXO)

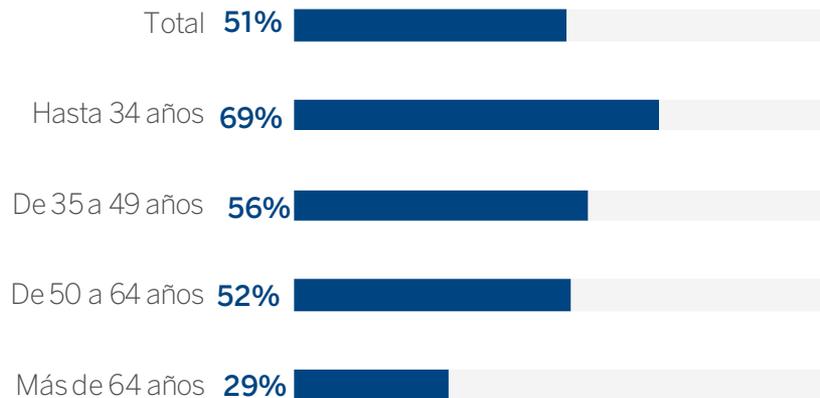


### CONSIGUEN AHORRAR ALGO (POR EDAD)



# El propósito de gastar menos y ahorrar más

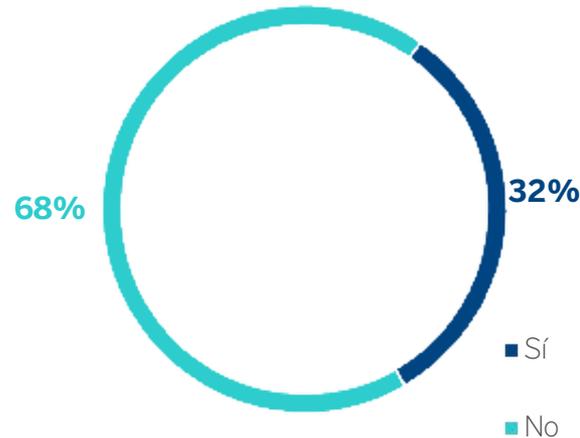
## A PARTIR DE AHORA VAN A INTENTAR GASTAR MENOS Y AHORRAR MÁS DE LO QUE HACÍA ANTES DE LA CRISIS DEL CORONAVIRUS



- El propósito de ahorrar más y gastar menos está menos extendido a medida que aumenta la edad.
- El 66% de quienes se encuentran en un ERTE o en paro declaran su intención de ahorrar, muy por encima de quienes mantienen su empleo (54%).

# El ahorro para la jubilación

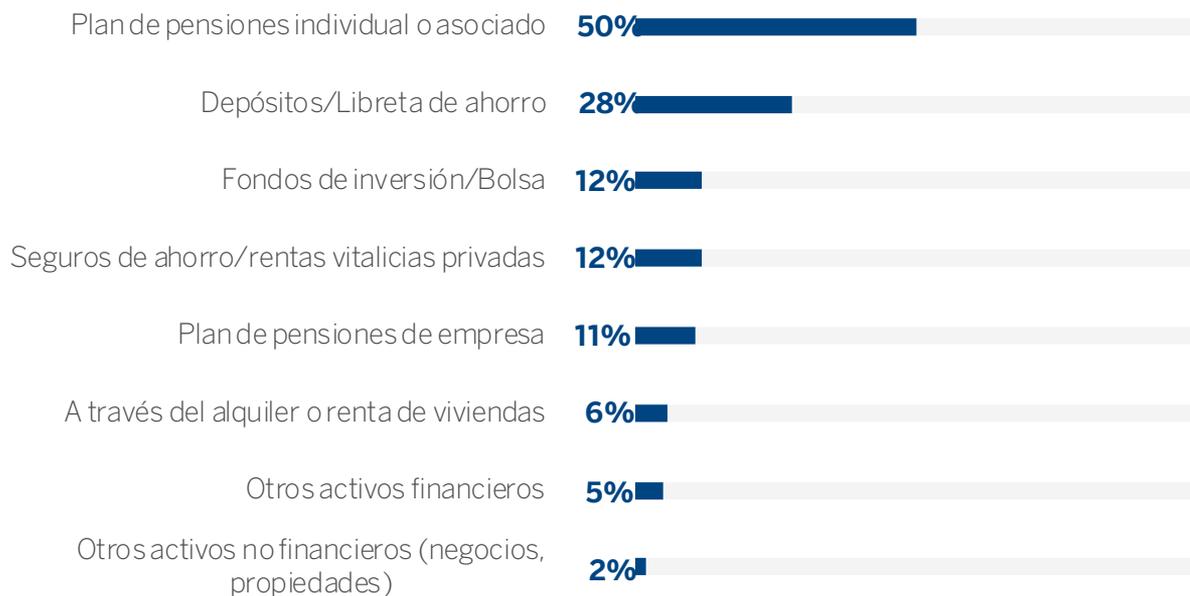
## ¿HA COMENZADO USTED A AHORRAR PARA SU JUBILACIÓN?



- El ahorro previsional para la jubilación se halla más extendido entre los hombres (38%) que entre las mujeres (27%). Entre los hombres de 50 a 64 años, más de la mitad (52%) ha comenzado a ahorrar para la jubilación; en cambio, la proporción no llega al 40% entre las mujeres de la misma edad (38%).
- Entre los trabajadores autónomos y los empresarios sin asalariados, el porcentaje de quienes han comenzado a ahorrar para la jubilación se sitúa en 42%; entre los empresarios (con asalariados) y los directivos, alcanza el 60%.

# El plan de pensiones individual: principal producto de ahorro para la jubilación

## ¿A TRAVÉS DE QUÉ INSTRUMENTOS HA COMENZADO A AHORRAR PARA SU JUBILACIÓN?

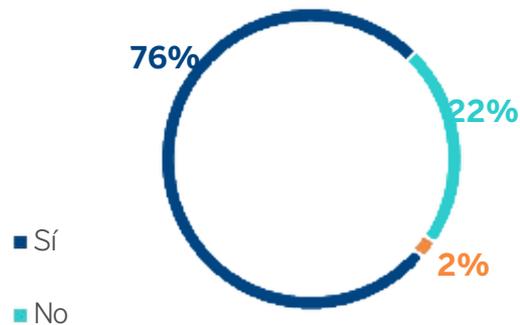


- Entre quienes ahorran para la jubilación, la mitad ha optado por contratar un plan de pensiones individual (o asociado).
- Otra mitad aproximadamente utiliza para ello productos genéricos, como los depósitos, los fondos de inversión o los inmuebles.

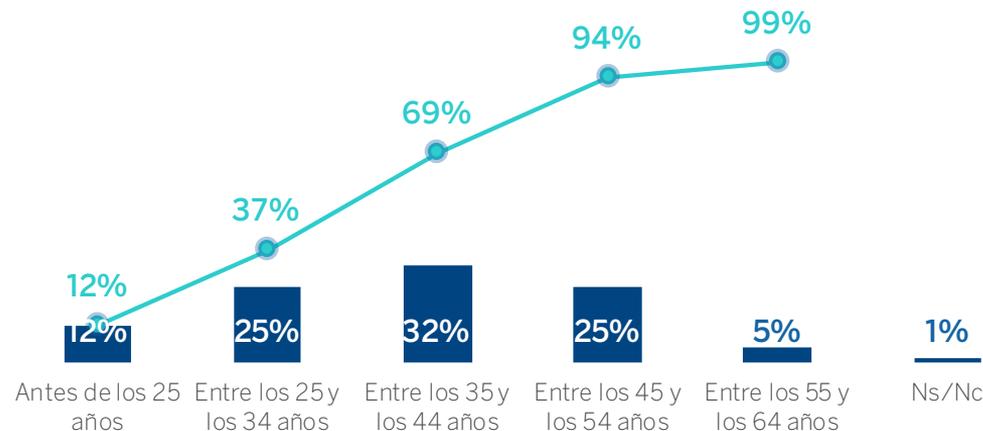
# Acuerdo sobre la conveniencia del ahorro para la jubilación

- Tres cuartas partes de quienes no han comenzado a ahorrar para la jubilación consideran que sería conveniente hacerlo.
- El 34% de quienes, no habiendo comenzado a ahorrar para la jubilación, consideran conveniente hacerlo apuntan la franja de los 35-44 años como idónea para iniciar esos ahorros (media de todas las respuestas: 37 años)

## ¿CREE QUE ES CONVENIENTE HACERLO? (P.29A)



## ¿A PARTIR DE QUÉ EDAD APROXIMADAMENTE? (P.29B)



Base: No han comenzado a ahorrar para la jubilación y no está jubilado (n=1089)

Base: Creen que es conveniente ahorrar para la jubilación (n=810)

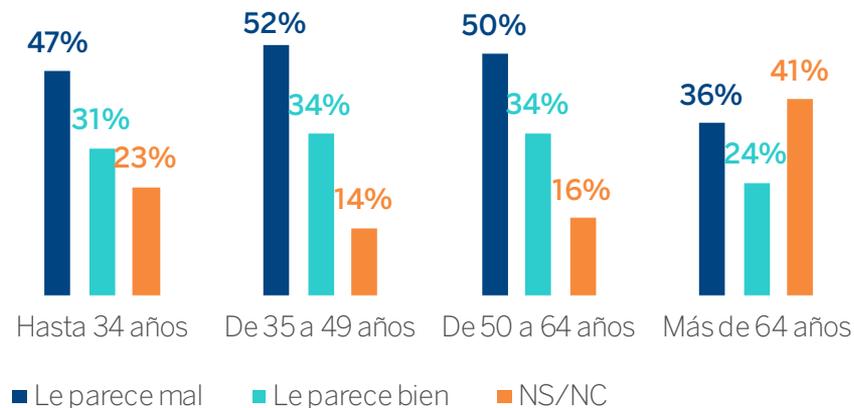
# La propuesta de cambiar la fiscalidad de los planes de pensiones individuales

- Quienes muestran tener una opinión más formada respecto a esta propuesta son las amplias edades intermedias, de 35 a 64 años, en las que el rechazo a la medida de reducir los incentivos fiscales se sitúa alrededor del 51%.
- Entre los que disponen de un plan de pensiones (individual o de empresa), el rechazo aumenta significativamente (65% y 73 %, respectivamente).

## QUIZÁ HAYA ESCUCHADO HABLAR ACERCA DE LA PROPUESTA DE REDUCIR LAS VENTAJAS FISCALES DE LOS PLANES DE PENSIONES INDIVIDUALES. ¿ESTA PROPUESTA LE PARECE BIEN O MAL?



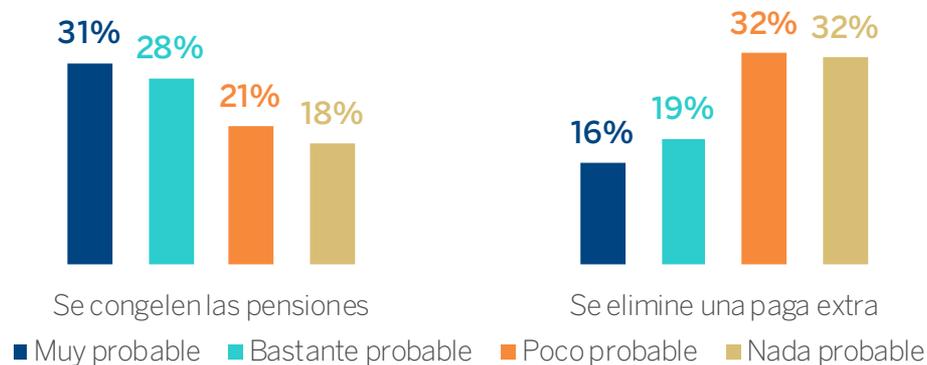
## QUIZÁ HAYA ESCUCHADO HABLAR ACERCA DE LA PROPUESTA DE REDUCIR LAS VENTAJAS FISCALES DE LOS PLANES DE PENSIONES INDIVIDUALES. ¿ESTA PROPUESTA LE PARECE BIEN O MAL?



# Los recelos de los pensionistas

El 35% de los entrevistados jubilados o pensionistas declaran haber albergado algún temor de no recibir su pensión durante la crisis del coronavirus

¿LE PARECE PROBABLE QUE EN LOS PRÓXIMOS DOS AÑOS...?



- En este contexto de incertidumbre y de crisis económica, el 59% de los pensionistas consideran probable o muy probable que en los próximos dos años se congelen las pensiones.
- La posibilidad de que se elimine una paga extra se considera menos probable, aunque en torno a un tercio de los jubilados o pensionistas (35%) no la descartan.

# Acceso a la información

## 1. MI JUBILACIÓN

[www.jubilaciondefuturo.es](http://www.jubilaciondefuturo.es)

**Claves para administrar e invertir correctamente el ahorro durante la jubilación**  
29 de enero de 2019

**Cómo gestionar y dosificar correctamente el ahorro durante la jubilación**  
29 de enero de 2019

Al llegar a la jubilación comienza un nuevo reto de planificación financiera, orientado a dosificar bien el ahorro para eludir el...

**La mejor opción de rescate de un plan de pensiones conforme a mi situación**  
03 de enero de 2019

**Así se podrán rescatar los planes de pensiones a los 10 años**  
01 de enero de 2019

Desde 1 de enero de 2025 podrás rescatar aquellas participaciones de tu plan de pensiones con al menos 10 años de antigüedad. Te...

## 2. PENSIONES EN CIFRAS

[www.jubilaciondefuturo.es/es/pensiones-en-cifras/](http://www.jubilaciondefuturo.es/es/pensiones-en-cifras/)

