

La jubilación y los hábitos de ahorro de los españoles

Encuesta 2017/2018

Instituto santalucía

Índice

01

Pág 3

OBJETIVOS

02

Pág 5

CONCLUSIONES

03

Pág 20

ANEXOS

01

Objetivos

01 Objetivos

OBJETIVO GENERAL

Conocer la percepción, opinión y hábitos de ahorro de los españoles en general, y con respecto a su jubilación en particular, así como determinar la percepción sobre el futuro que tiene el colectivo de los *millennials* y los aspectos que preocupan a los trabajadores autónomos en términos financieros y laborales.



OBJETIVOS PARTICULARES

- › Conocer la **educación financiera** que tienen los españoles
- › Averiguar la **opinión de los españoles sobre la jubilación**, sobre las amenazas del sistema público de pensiones y de cómo serán en el futuro.
- › Determinar si los españoles **ahorran para la jubilación** y cómo la complementarían.
- › Conocer las circunstancias que les causan **mayor preocupación en términos económicos**.
- › Determinar la percepción que tiene el colectivo de los *millennials* con respecto a **su futuro** a nivel económico, sus expectativas y sus mayores preocupaciones de cara al futuro, así como lo que más valoran de una empresa o trabajo.
- › Averiguar la percepción y opinión de los trabajadores autónomos frente a su posición laboral y sus preocupaciones como autónomos.



Conclusiones

Conclusiones

2.1 Pág 7
EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESPAÑOLES

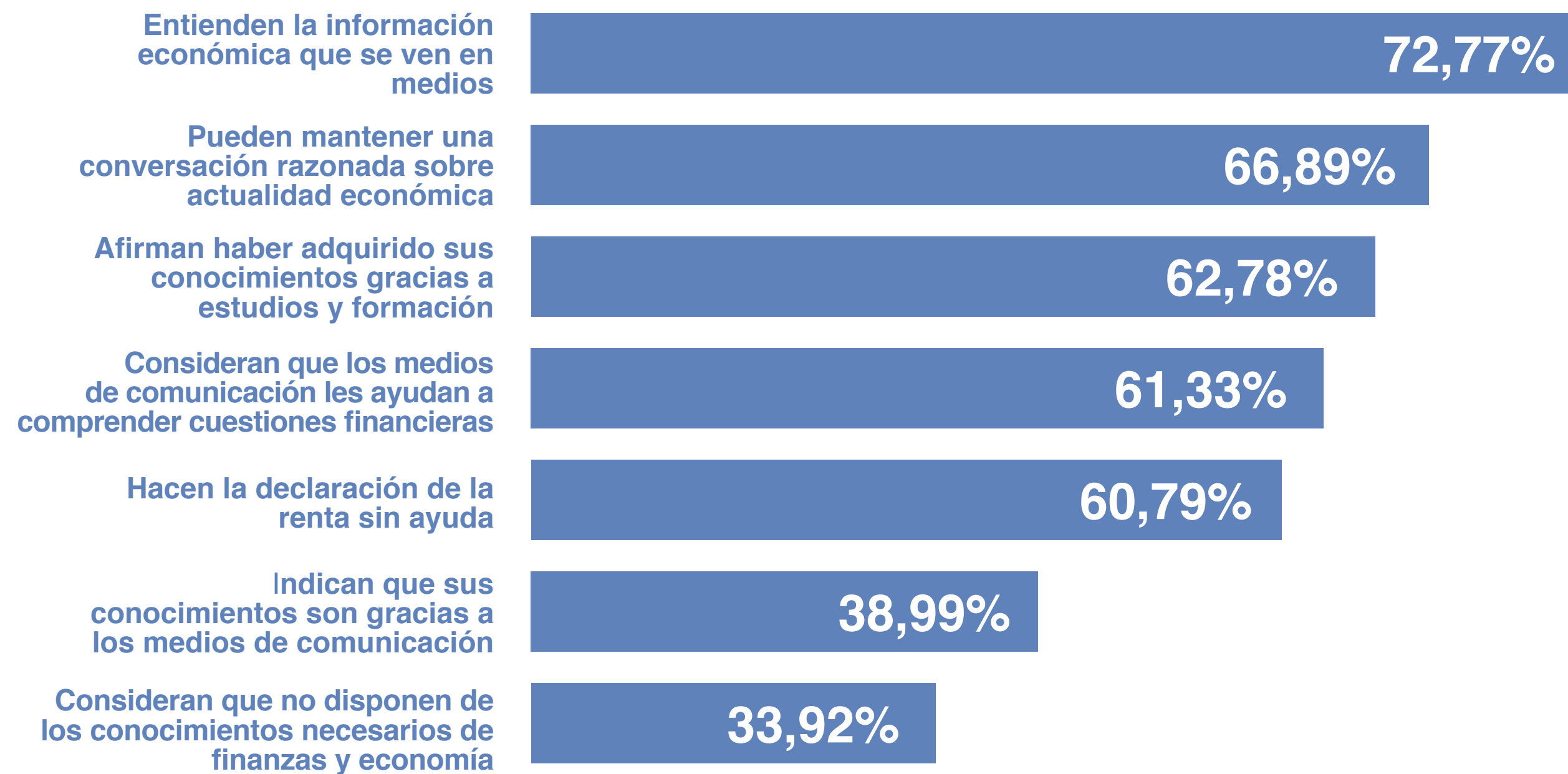
2.2 Pág 8
LA JUBILACIÓN Y EL AHORRO PARA LOS ESPAÑOLES

2.3 Pág 12
MILLENNIALS

2.4 Pág 15
AUTÓNOMOS

2.1 EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESPAÑOLES

¿Cuánto sabe la población española sobre educación financiera?

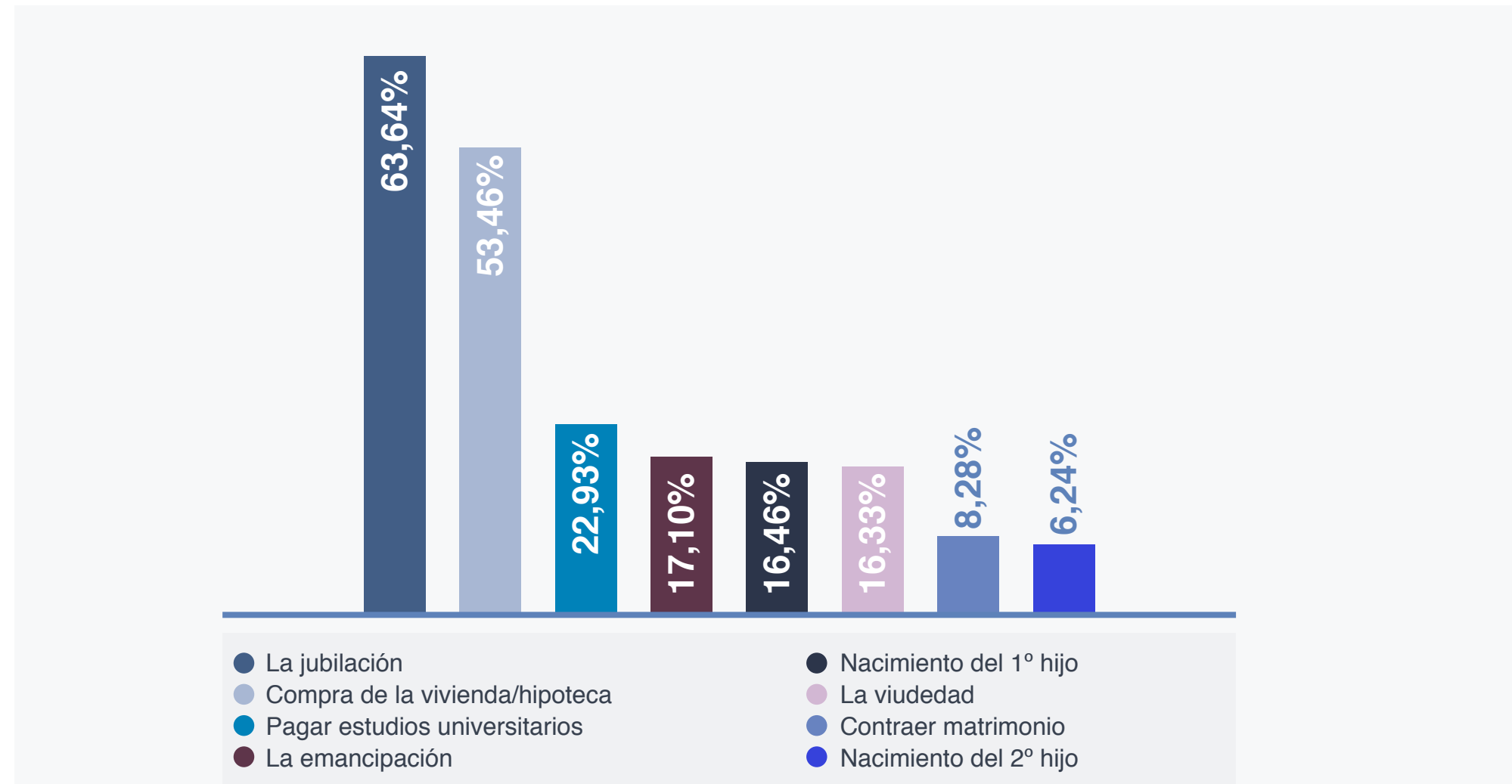


Las mujeres, los *millennials* y las personas de clase social baja con bajos ingresos en sus hogares y estudios básicos son quienes, en mayor medida, consideran que no tienen un alto conocimiento en tema de finanzas y economía.



2.2 LA JUBILACIÓN Y EL AHORRO PARA LOS ESPAÑOLES

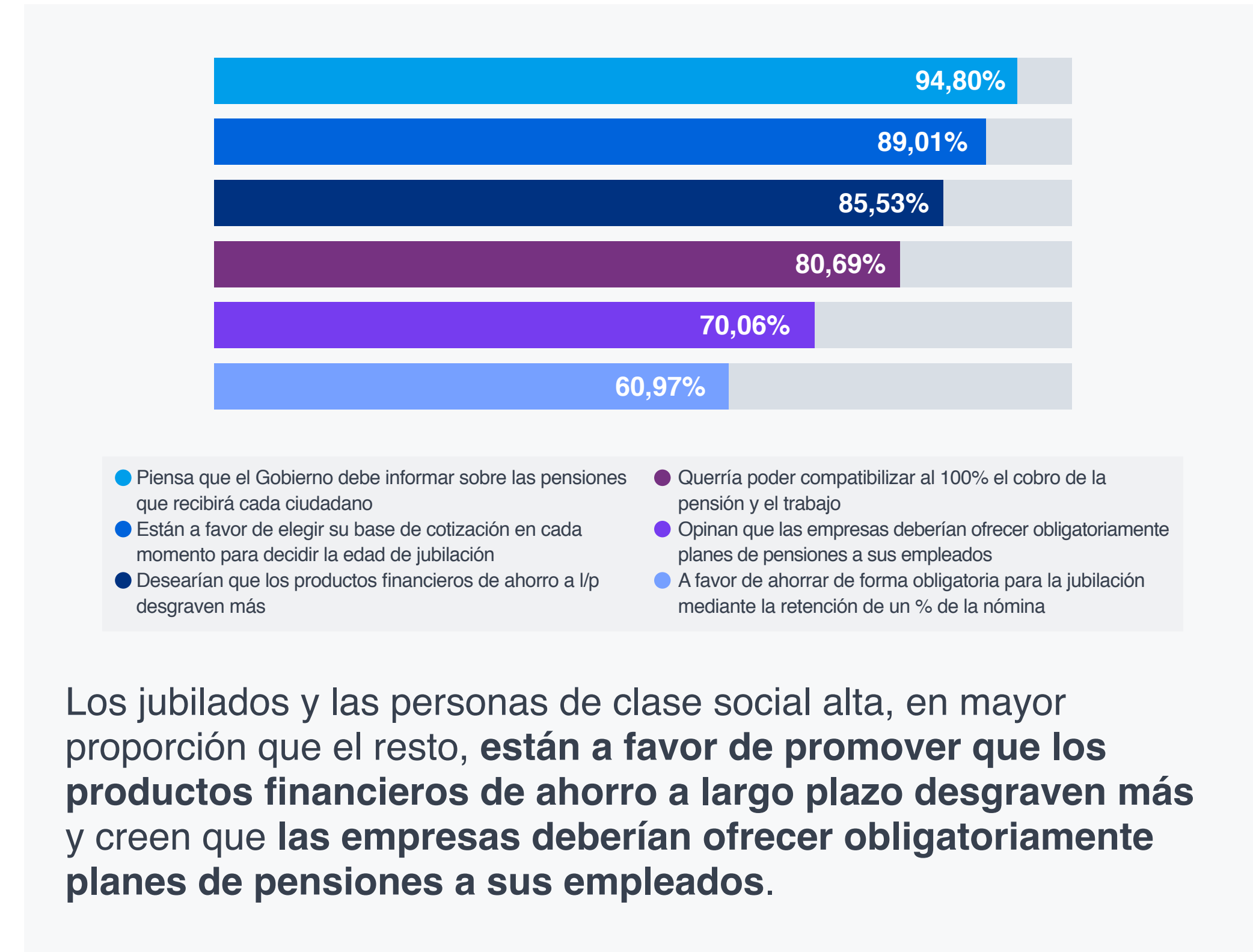
Mayores preocupaciones en términos financieros para los españoles



Para los hombres, **la compra de vivienda/hipoteca o contraer matrimonio es el momento de mayor preocupación en términos financieros**, en mayor proporción que las mujeres, siendo para éstas la viudedad en mayor medida que para los hombres.

Por otro lado, **los jóvenes tienen como mayor preocupación la compra de una vivienda/hipoteca, la emancipación, contraer matrimonio y el nacimiento de un hijo**, mientras que para los de mayor edad es la jubilación y la viudedad.

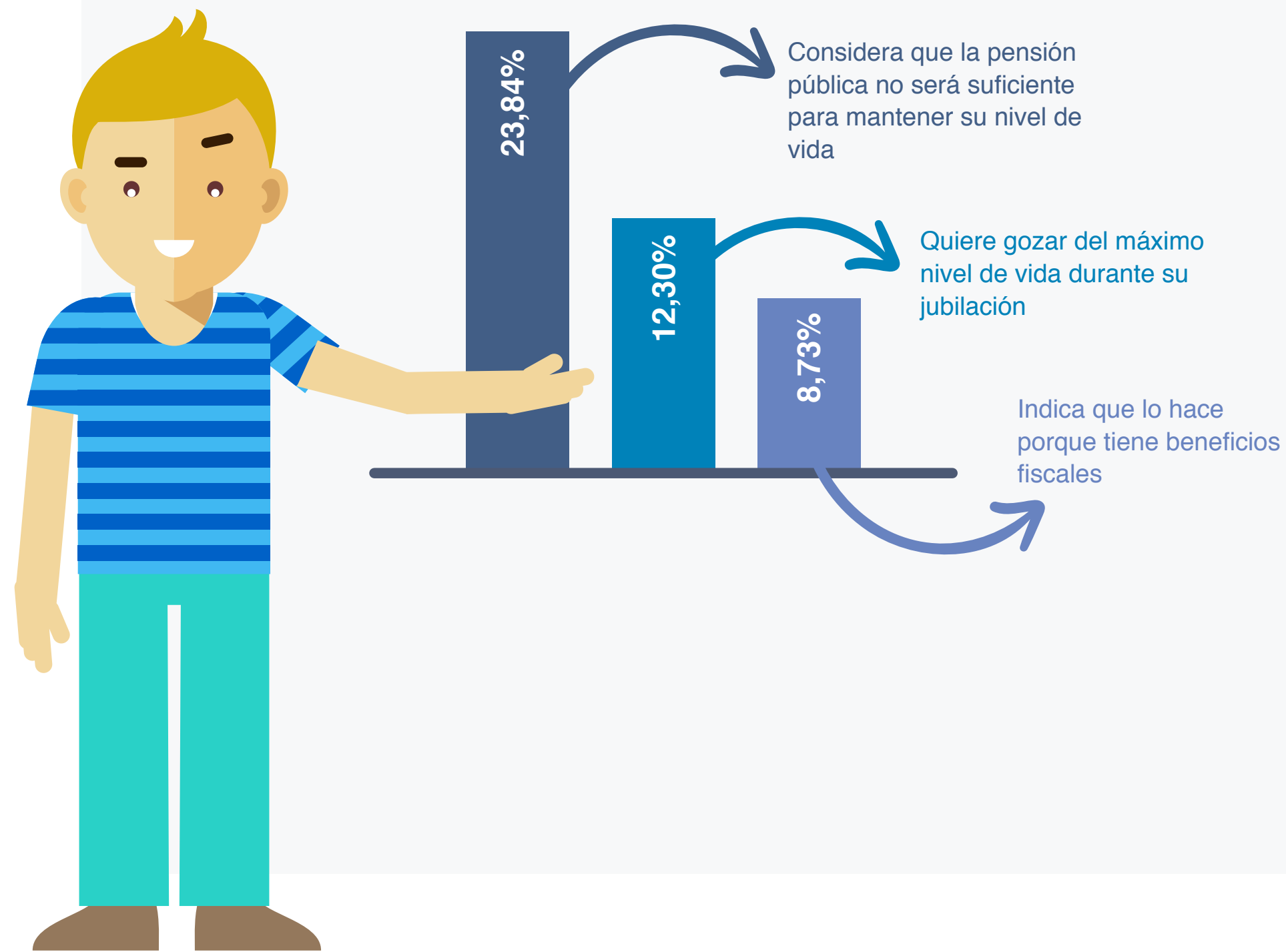
Jubilación y ahorro



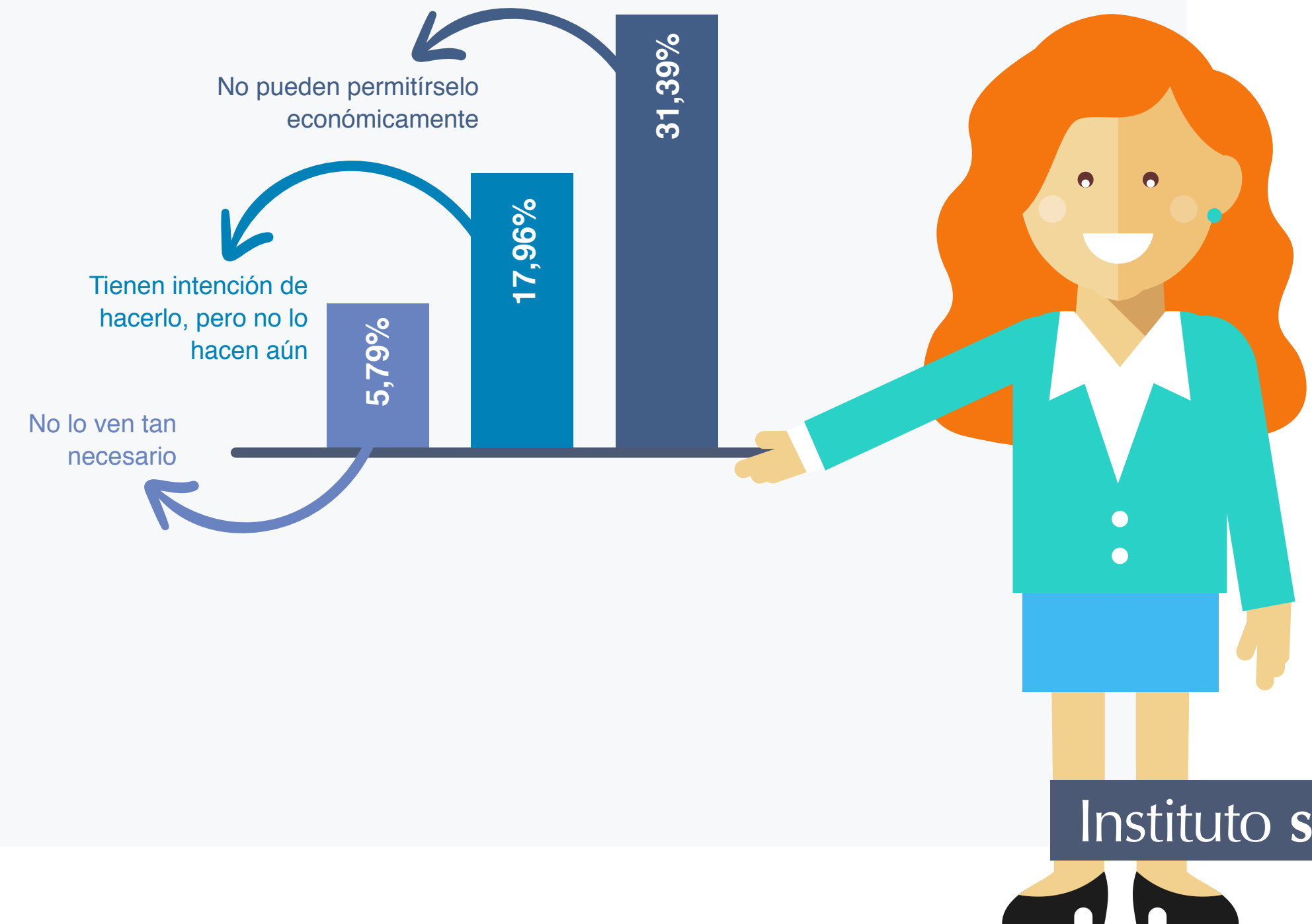
Los jubilados y las personas de clase social alta, en mayor proporción que el resto, **están a favor de promover que los productos financieros de ahorro a largo plazo desgraven más** y creen que **las empresas deberían ofrecer obligatoriamente planes de pensiones a sus empleados**.

2.2 LA JUBILACIÓN Y EL AHORRO PARA LOS ESPAÑOLES

El 23,84% de los españoles consideran que la pensión pública no será suficiente para mantener su nivel de vida.

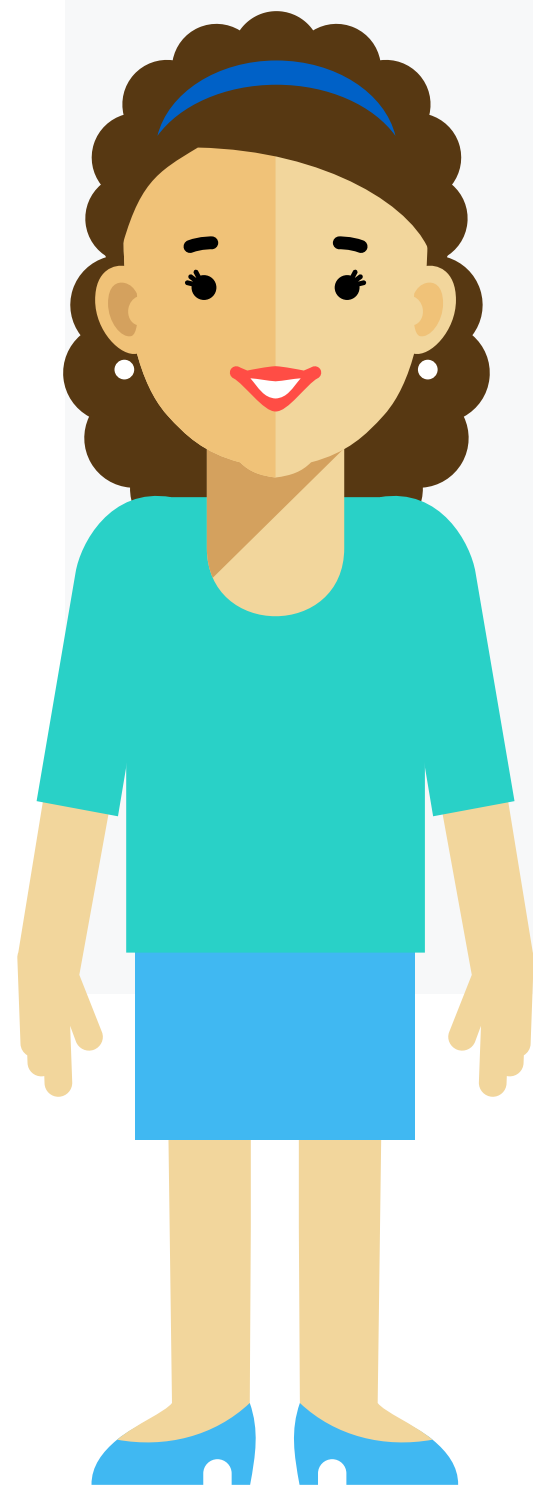


Sin embargo, el 55,13% de los españoles indica que no está ahorrando para su jubilación y el 31,39% indica que no lo hace porque no puede permitírselo.



2.2 LA JUBILACIÓN Y EL AHORRO PARA LOS ESPAÑOLES

3 de cada 4 españoles (76,03%) aseguran que si fueran a vivir 100 años con buena salud estarían más preocupados por cómo van a financiar su jubilación, mientras que casi la mitad (49,71%) alargaría su periodo de formación académica hasta los 30 años, el 42,88% se plantearía ser madre/padre a partir de los 38 años y 4 de cada 10 vería lógico jubilarse a los 70 años (40,57%) y querría poder pagar la hipoteca en un plazo superior a los 35 años (40,12%).



Las mujeres, en mayor proporción que los hombres, afirmar que si fueran a vivir 100 años con buena salud estarían más preocupadas por cómo van a financiar su jubilación mientras que **los hombres** en mayor porcentaje que las mujeres, **verían lógico jubilarse a los 70 años** y querrían poder pagar la hipoteca en un plazo superior a los 35 años.



2.2 LA JUBILACIÓN Y EL AHORRO PARA LOS ESPAÑOLES

Principales factores que amenazan la sostenibilidad del sistema público de pensiones según 2 de cada 3 españoles encuestados.



2.2 LA JUBILACIÓN Y EL AHORRO PARA LOS ESPAÑOLES

2 de cada 3 encuestados (los de 18 a 44 años, los *millennials* y las personas con estudios medios o superiores en mayor medida) creen que complementarán su pensión de jubilación con sus ahorros (66,17%), mientras que el 41,43% lo hará con productos específicos de ahorro a largo plazo y 1 de cada 3 (33,24%) complementará su pensión con propiedades o inmuebles.

En mucha menor medida, los encuestados indican que complementarán su pensión de jubilación con ayuda de familiares (14,65%) o venta de arte y objetos de lujo/ gran valor (5,02%). Tan solo el 6,33% de los encuestados (personas de mayor edad principalmente) afirman que **no creen que les haga falta complementar la pensión.**

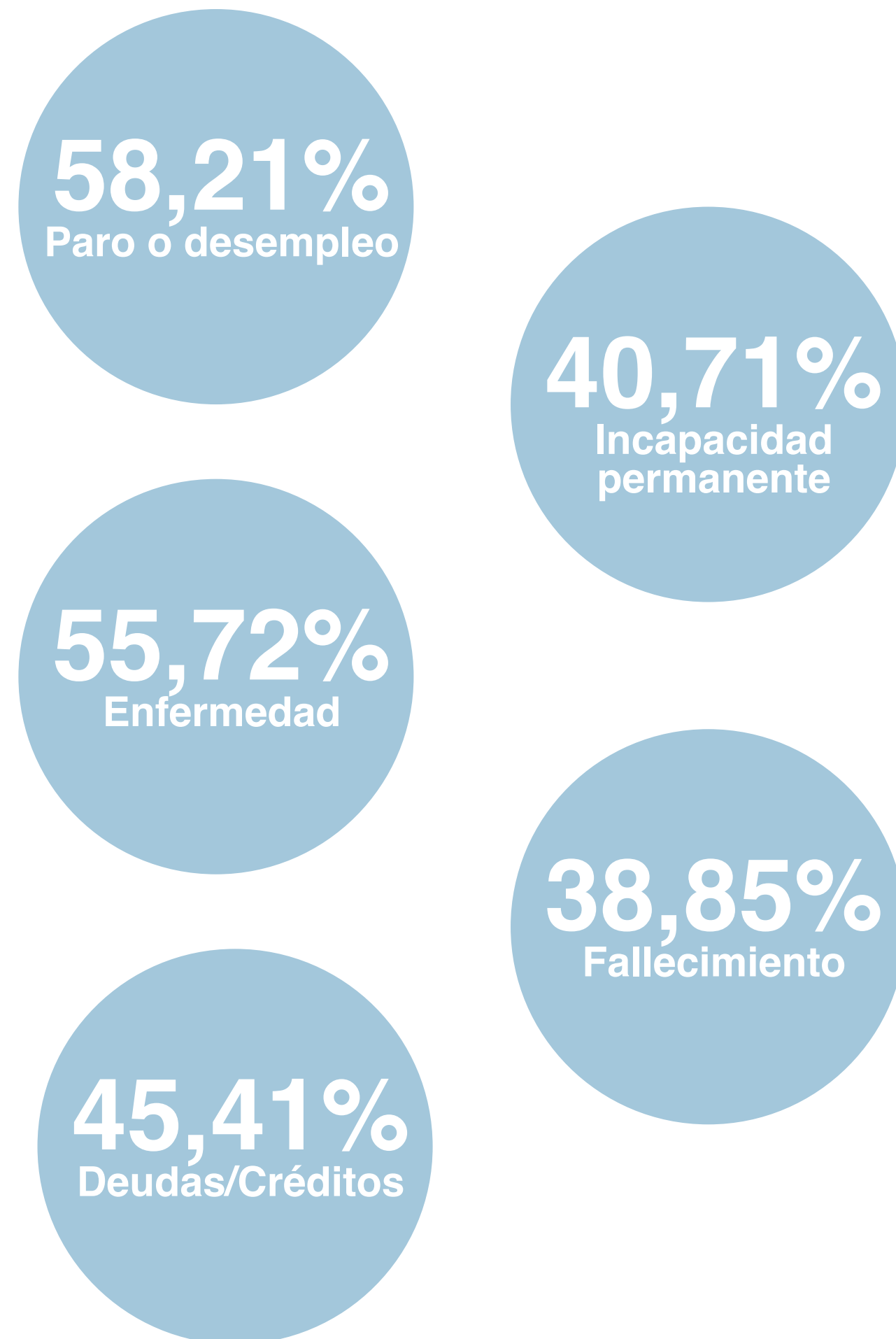
Más del 80% de los españoles creen que las pensiones del futuro serán más bajas y/o perderán poder adquisitivo (87,34%), que subirán los impuestos o se creará uno específico para financiar las pensiones (83,45%) y que la edad de jubilación seguirá aumentando por encima de los 67 años (81,86%). Por otro lado, **más del 60% de los encuestados, creen que las empresas estarán obligadas a ofrecer planes de pensiones a sus empleados (63,09%)** y casi la mitad de los españoles creen que las pensiones de viudedad desaparecerán con el tiempo (48,67%).

El 63,14% de los españoles encuestados declaran que prefieren jubilarse a partir de los 70 años y percibir la totalidad de su pensión, sin embargo, el 36,86% restante asegura que prefiere jubilarse a los 60 años recibiendo una pensión que suponga el 50% de su sueldo actual.

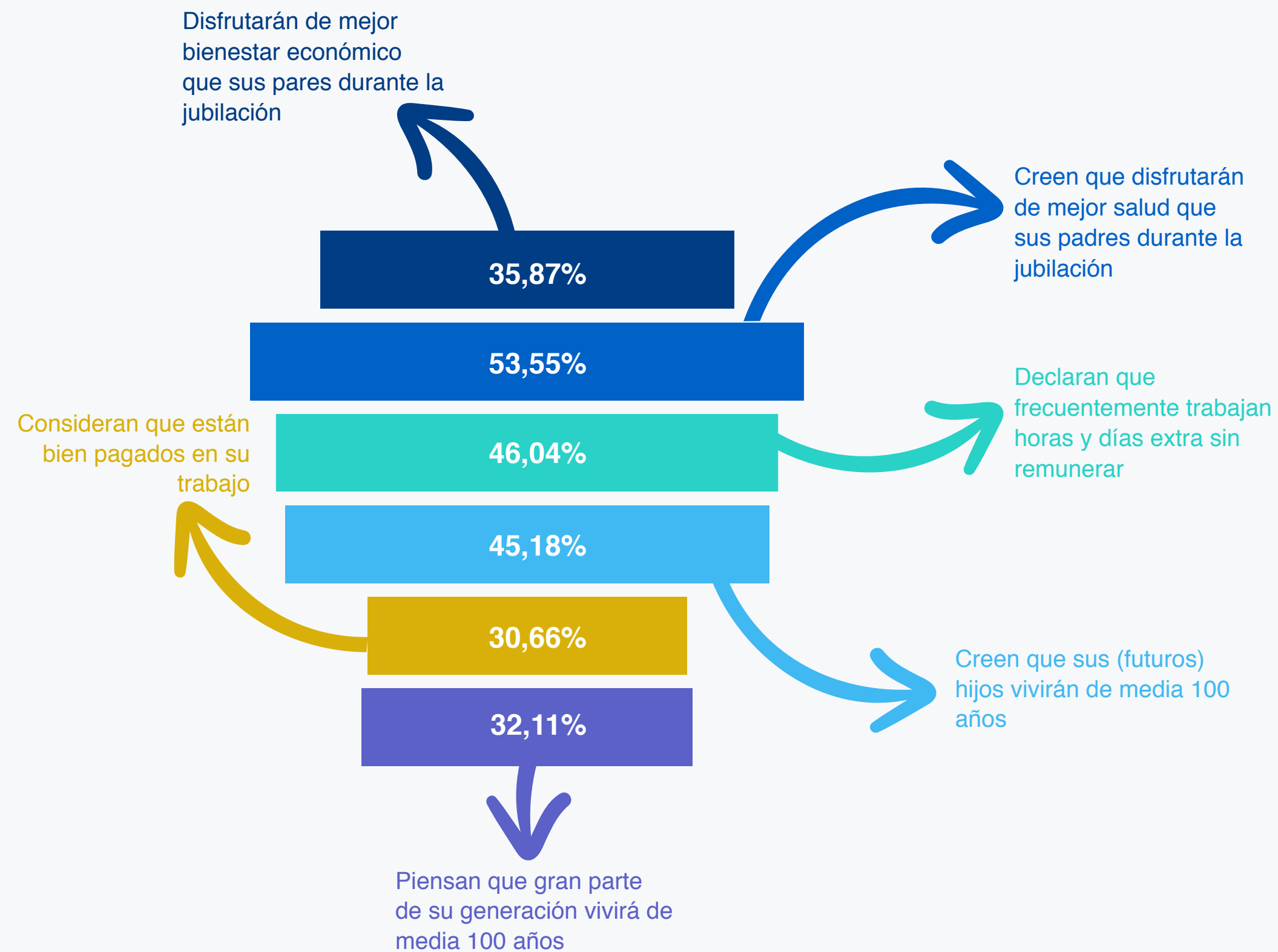


2.2 LA JUBILACIÓN Y EL AHORRO PARA LOS ESPAÑOLES

Las circunstancias que les causan mayor preocupación en términos económicos a más de la mitad de los españoles encuestados son principalmente el paro o desempleo (58,21%) y una enfermedad grave o crónica, propia o de familiares (55,72%). Le siguen no poder hacer frente al pago de las deudas/ créditos (45,41%), la incapacidad permanente (40,71%) y el fallecimiento propio o de la persona que es la principal fuente de ingresos familiar (38,85%). A medida que disminuye la edad de los encuestados, aumenta el porcentaje de estos que se preocupan por el paro o desempleo. También muestran su preocupación por este aspecto los *millennials* y las personas de clase social baja, con bajos ingresos y estudios medios en mayor medida que el resto.

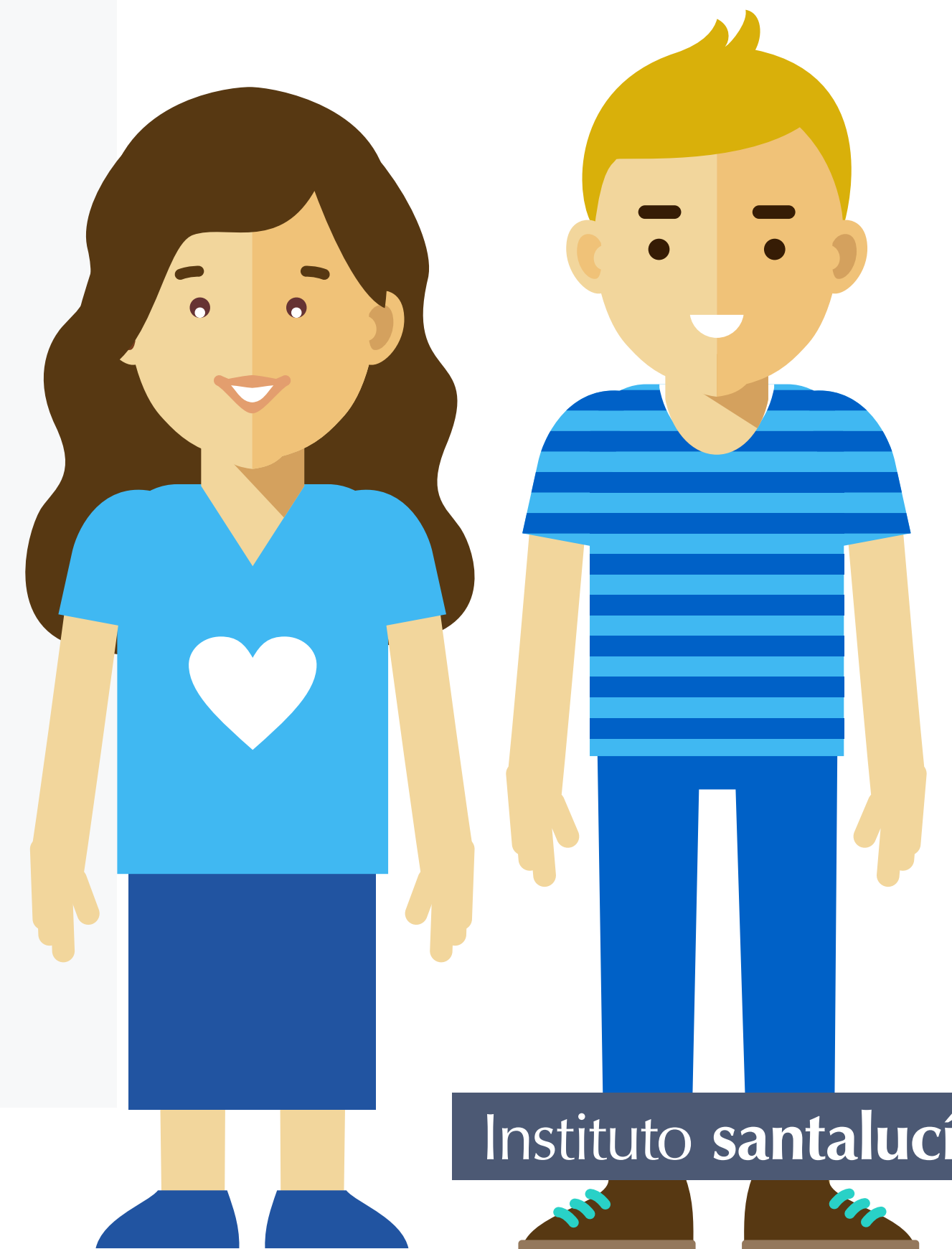


2.3 MILLENNIALS



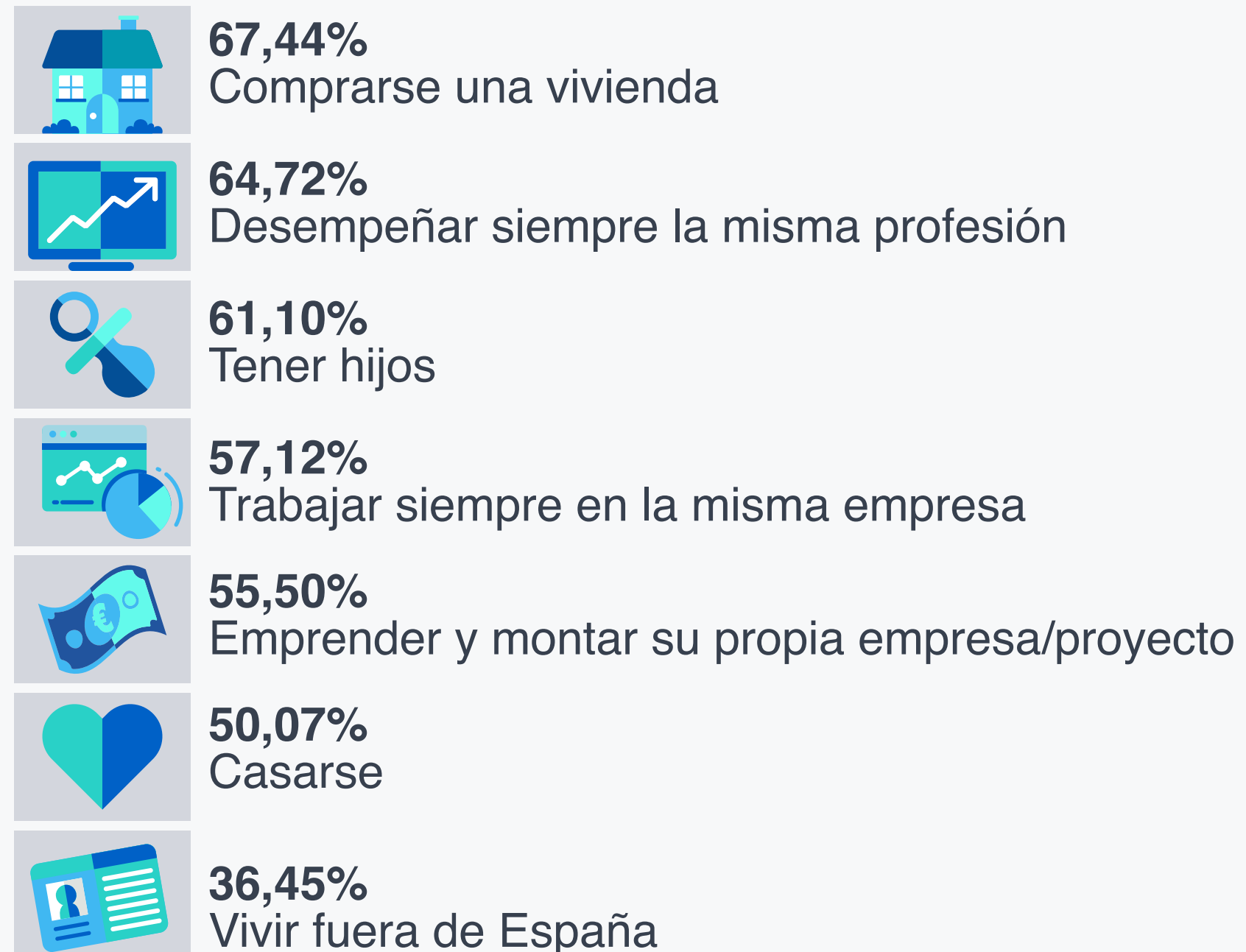
Los hombres, las personas de clase social alta, con altos ingresos mensuales y con estudios superiores, en mayor porcentaje que el resto, **piensan que disfrutarán de mejor salud y mejor bienestar económico que sus padres durante la jubilación** y además consideran que están bien pagados en su trabajo.

Por otro lado, son los *millennials*, los autónomos, las personas de 25 a 44 años, los residentes en la zona Sur de España y los que tienen estudios superiores quienes en mayor proporción que el resto, trabajan frecuentemente horas y días extras sin remunerar.

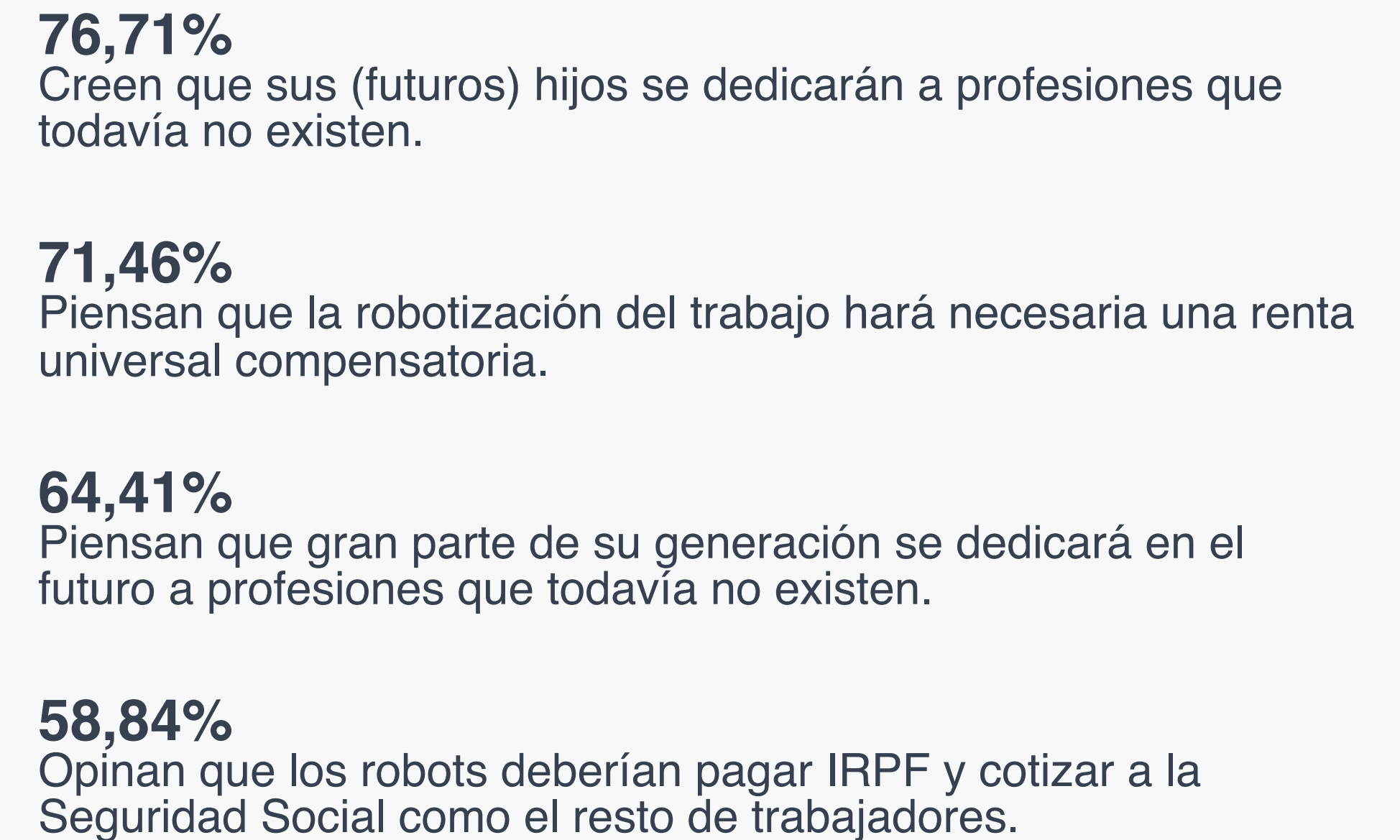


2.3 MILLENNIALS

¿Cuáles son las expectativas de los *millennials*?



¿Qué esperan del futuro?

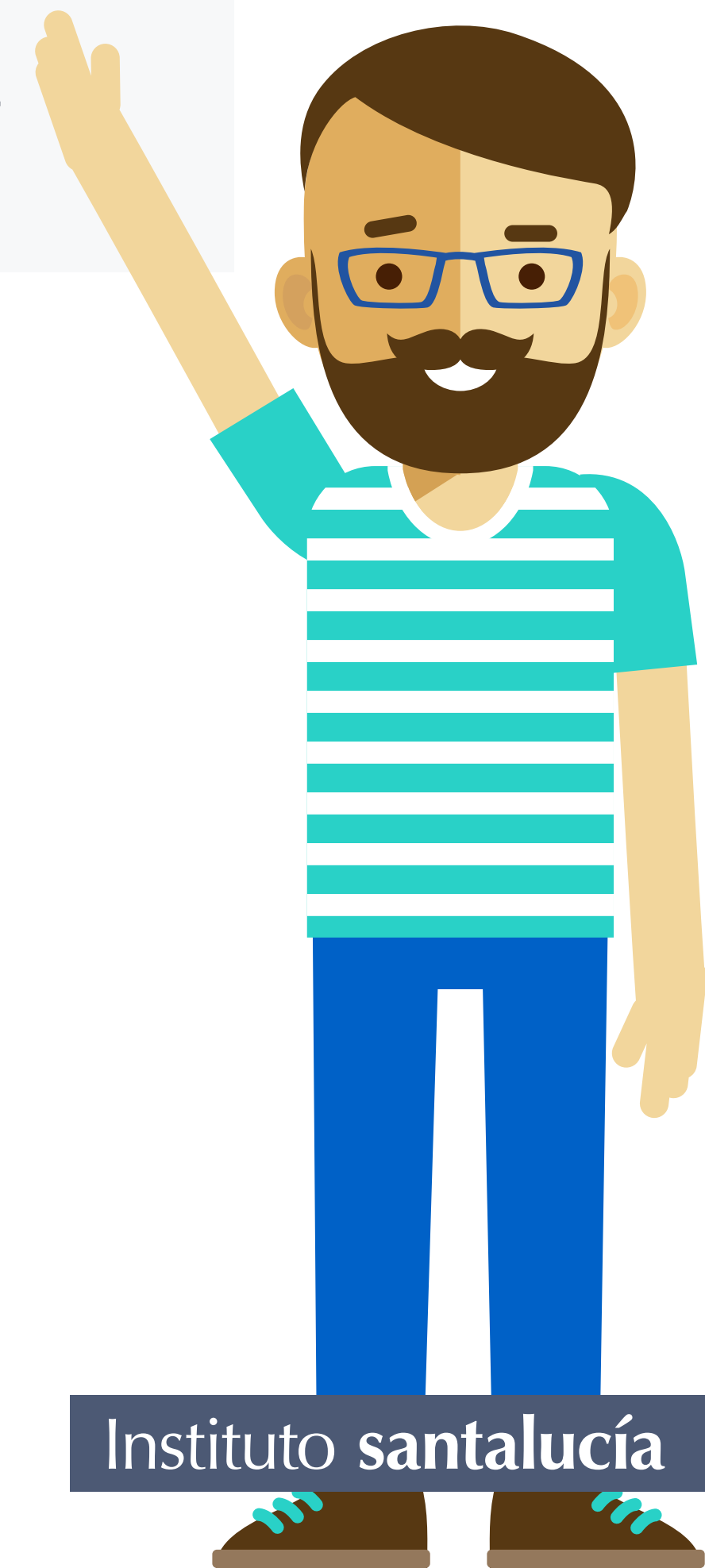


Los *millennials* y los que tienen estudios superiores quienes, en mayor porcentaje que el resto, creen que la robotización del trabajo creará más empleos de los que destruirá, además de que habrá suficiente trabajo para toda la población.

2.3 MILLENNIALS

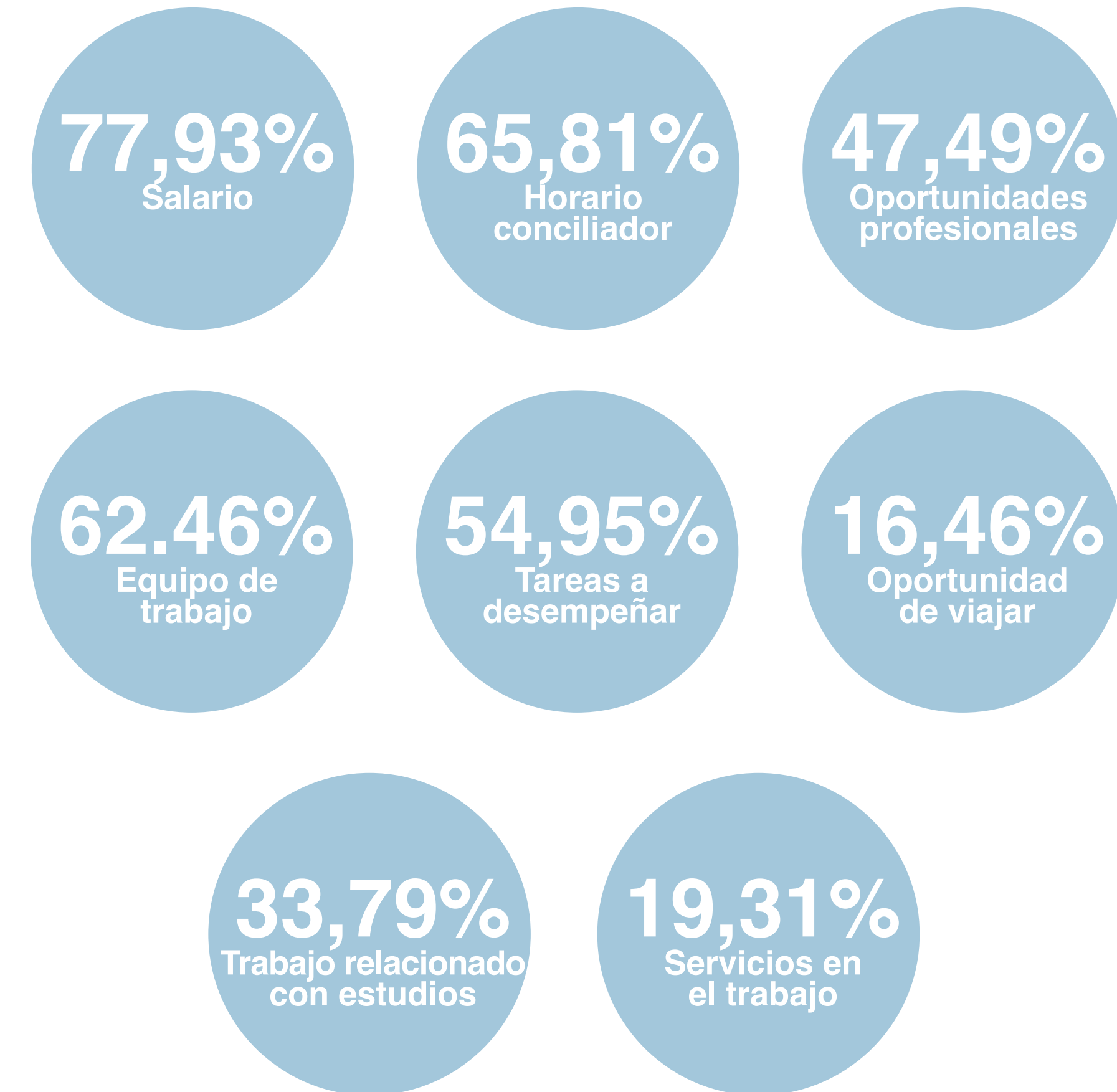
Prácticamente a **9 de cada 10 españoles (89,05%) les preocupa o les preocuparía no estar protegidos económicamente frente a imprevistos**, mientras que a más del 80% de los encuestados les preocupa no ganar lo suficiente como para ahorrar para la jubilación (87,56%) o que los años cotizados no sean suficientes para jubilarse a la edad deseada (84,58%). Además, a más del 70% les preocupa cotizar media jornada cuando su jornada real es completa (75,03%), y a más del 60% les preocupa haber comenzado a cotizar más tarde que sus padres (68,39%) o pasar largos períodos como becarios porque cotizan la base mínima (64,36%).

Los *millennials* se preocupan por pasar largos períodos como becarios porque cotizan la base mínima y por haber comenzado a cotizar más tarde que sus padres.



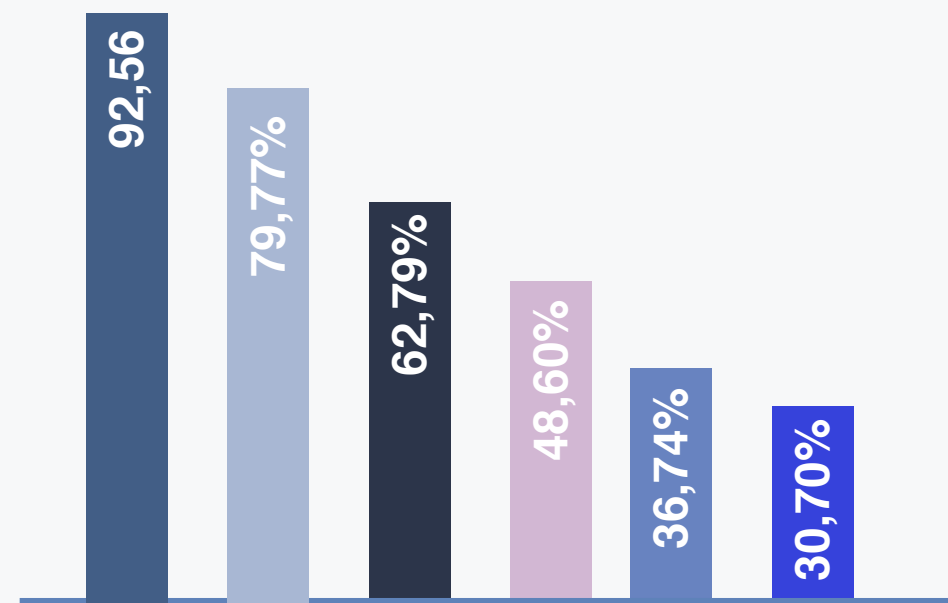
2.3 MILLENNIALS

El salario es el aspecto que más valoran los españoles encuestados (77,93%) de un trabajo o empresa. Le siguen el horario conciliador con su vida privada (65,81%), el equipo de trabajo y el clima laboral (62,46%), que les apasionen y les gusten las tareas a desempeñar (54,95%), las oportunidades de promoción interna y desarrollo profesional (47,49%) y que ese trabajo esté relacionado con aquello que han estudiado (33,79%). De los aspectos menos valorados se encuentran las oportunidades de viajar y la movilidad (16,46%) y los servicios que les ofrece el trabajo (guardería...) (19,31%). Mientras que las mujeres, en mayor medida que los hombres, valoran más en un trabajo el horario conciliador con su vida privada y que le apasione y le gusten las tareas a desempeñar, los hombres por el contrario, valoran más la reputación de la compañía, en mayor medida que ellas. Por otro lado, los más jóvenes reclaman, en mayor proporción que el resto, que esté relacionado con sus estudios y poder tener oportunidades de viajar/ movilidad, mientras que a los de mayor edad les importa que sea una empresa socialmente responsable, que le ofrezcan un plan de pensiones y que tenga buena reputación, en mayor medida.



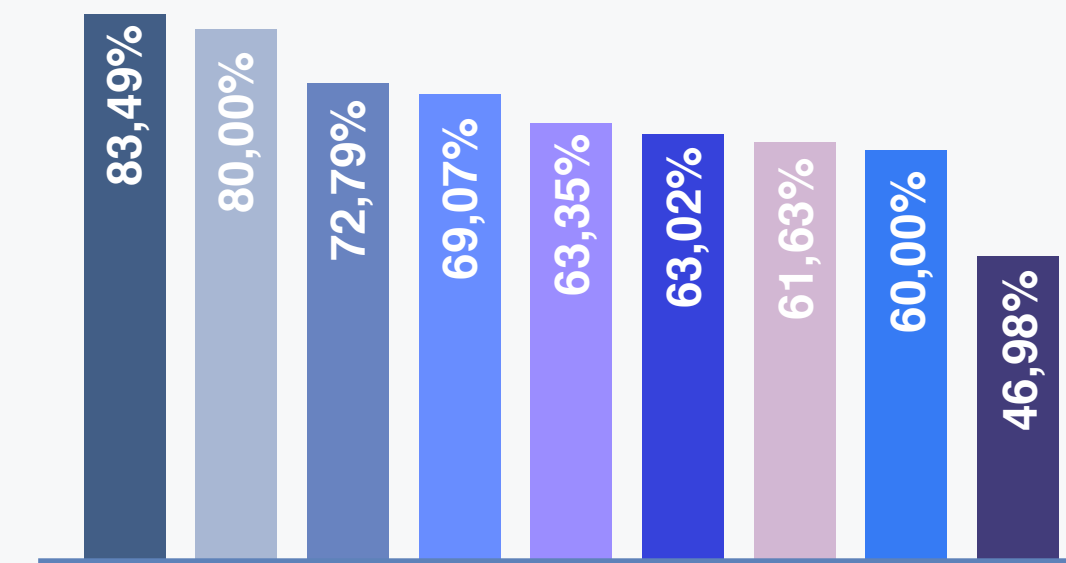
2.4 AUTÓNOMOS

¿Qué opinan los autónomos españoles?



- Reclaman cotizaciones progresivas en función de los ingresos reales
- Piensen que tendrán que jubilarse más tarde que los empleados por cuenta ajena
- Querrían seguir siendo autónomos durante el resto de su carrera
- Consideran que están preparados para hacer frente a imprevistos económicos
- Recomendarían a sus hijos hacerse autónomos
- Opinan que ser autónomos tiene más ventajas que desventajas

¿Cuáles son las principales preocupaciones financieras?



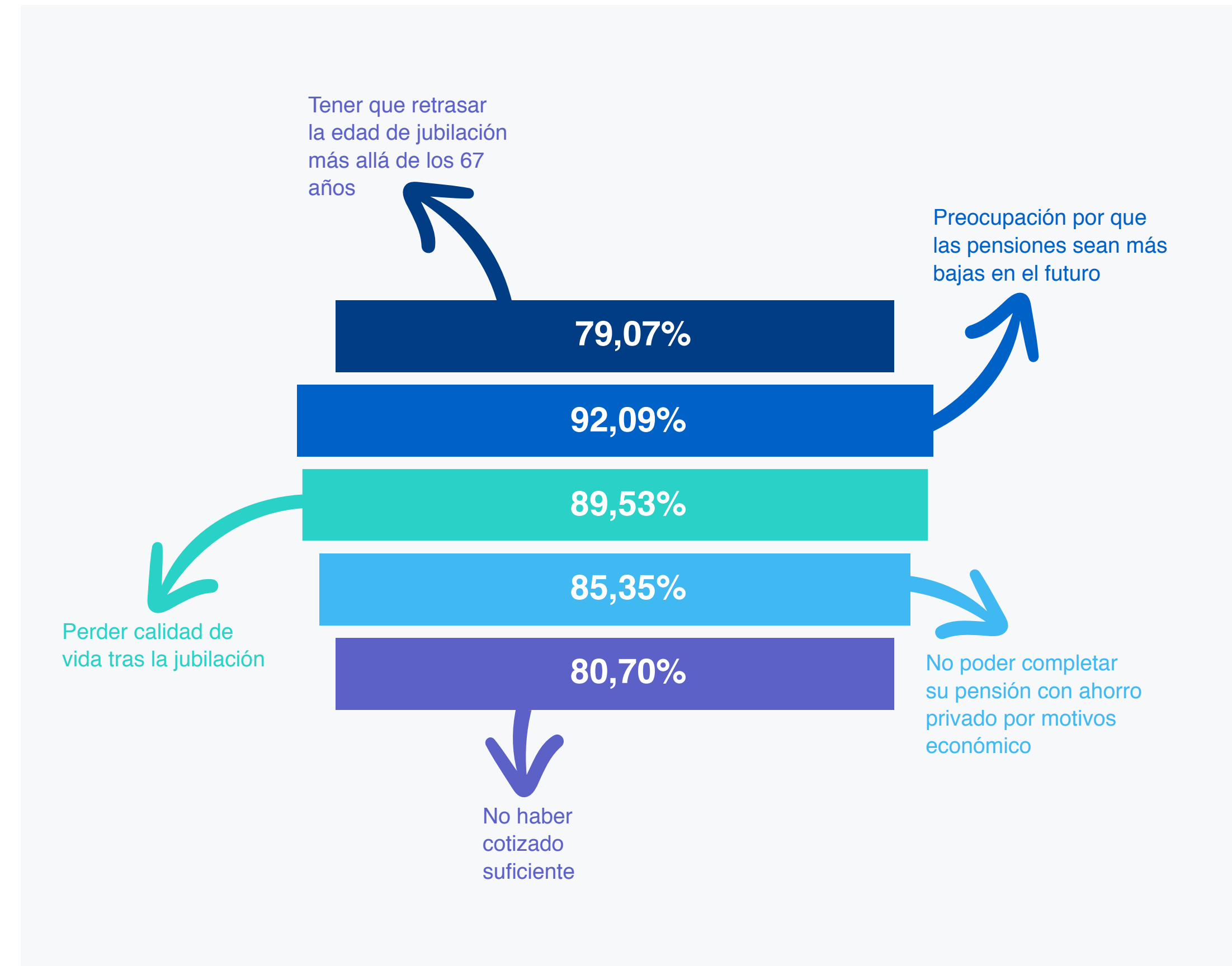
- La pérdida de clientes
- La jubilación
- El retraso en el pago de los clientes
- El pago de la cuota de autónomos
- La inversión inicial para emprender su negocio
- La inversión para ampliar negocio
- La declaración trimestral
- La declaración anual a Hacienda
- Contratación de empleados para su negocio

2.4 AUTÓNOMOS

8 de cada 10 autónomos (80,93%) declaran haber trabajado estando enfermos para no perder ingresos y 3 de cada 4 (75,35%) aseguran haber trabajado de vacaciones. El 70,47% de los autónomos indican que pueden repartir sus horas de trabajo con un horario flexible y el 67,44% afirma que cada año cogen menos de 22 días naturales de vacaciones para no perder ingresos. En menor medida aunque con porcentajes considerables, los autónomos reconocen que su negocio se ha visto afectado cuando han cogido la baja de maternidad o paternidad (36,05%) y un 23,26% declaran menos de lo que ganan realmente para pagar menos impuestos.



¿Cuáles son las mayores preocupaciones de los autónomos?





AneXos

03

Anexos - Ficha técnica

POBLACIÓN OBJETO DE ESTUDIO

Individuos de 18 y más años de edad residentes en España.

TIPO DE ENTREVISTA

Auto-administrada a través del correo electrónico. Para un P y Q de máxima variabilidad o heterogeneidad, y con un nivel de confianza del 95%, una muestra de 2.211 personas tiene un error muestral de $\pm 2,1\%$. Además se ha obtenido, dentro de esta muestra que representa a la población española una muestra de 668 *millennials* que tiene un error muestral de $\pm 3,8\%$ y una muestra extra de 203 autónomos que junto con los autónomos obtenidos en la muestra de la población general, suman un total de 430 autónomos con un error muestral de $\pm 4,7\%$.

FECHA DE RECOGIDA

La recepción de datos de la encuesta estuvo activa desde las 12:00 horas del día 01/06/2017 hasta las 20:00 horas del día 02/06/2017. En total 2 días.

MUESTRA TOTAL DEL ESTUDIO

El presente estudio se ha realizado sobre una muestra inicial de 10.322 individuos de 18 y más años años, pertenecientes al panel de Sondea, seleccionados de forma intencional y proporcional a las cuotas de población española (INE Avance del Padrón a 1 de enero de 2.016) en función del Sexo, Grupo de edad y Comunidad Autónoma. De estos 10.322 personas se obtuvo una respuesta final de 2.211 individuos. Además se seleccionó una muestra extra de 1.133 autónomos, de la que se obtuvo una respuesta de 203 autónomos, lo que implica una muestra total de autónomos de 430.

CUESTIONARIO

El estudio se elaboró a partir de la definición de objetivos y variables objeto de estudio, definidas por el cliente. El cuestionario se diseñó en HTML, enviando por correo electrónico una invitación para rellenarlo con un hipervínculo directo a la página donde residía la encuesta. Del total de 10.322 personas seleccionados en la muestra a las que se les envió la invitación para rellenar el cuestionario, se recogieron 2.211 encuestas válidas (rellenadas hasta el final y que cumplen con las cuotas establecidas en este estudio), lo que supone una tasa de respuesta del 21,4%. Por otro lado, en la cabecera del cuestionario se informaba del anonimato de éste. 21,4%. Por otro lado, en la cabecera del cuestionario se informaba del anonimato de éste.

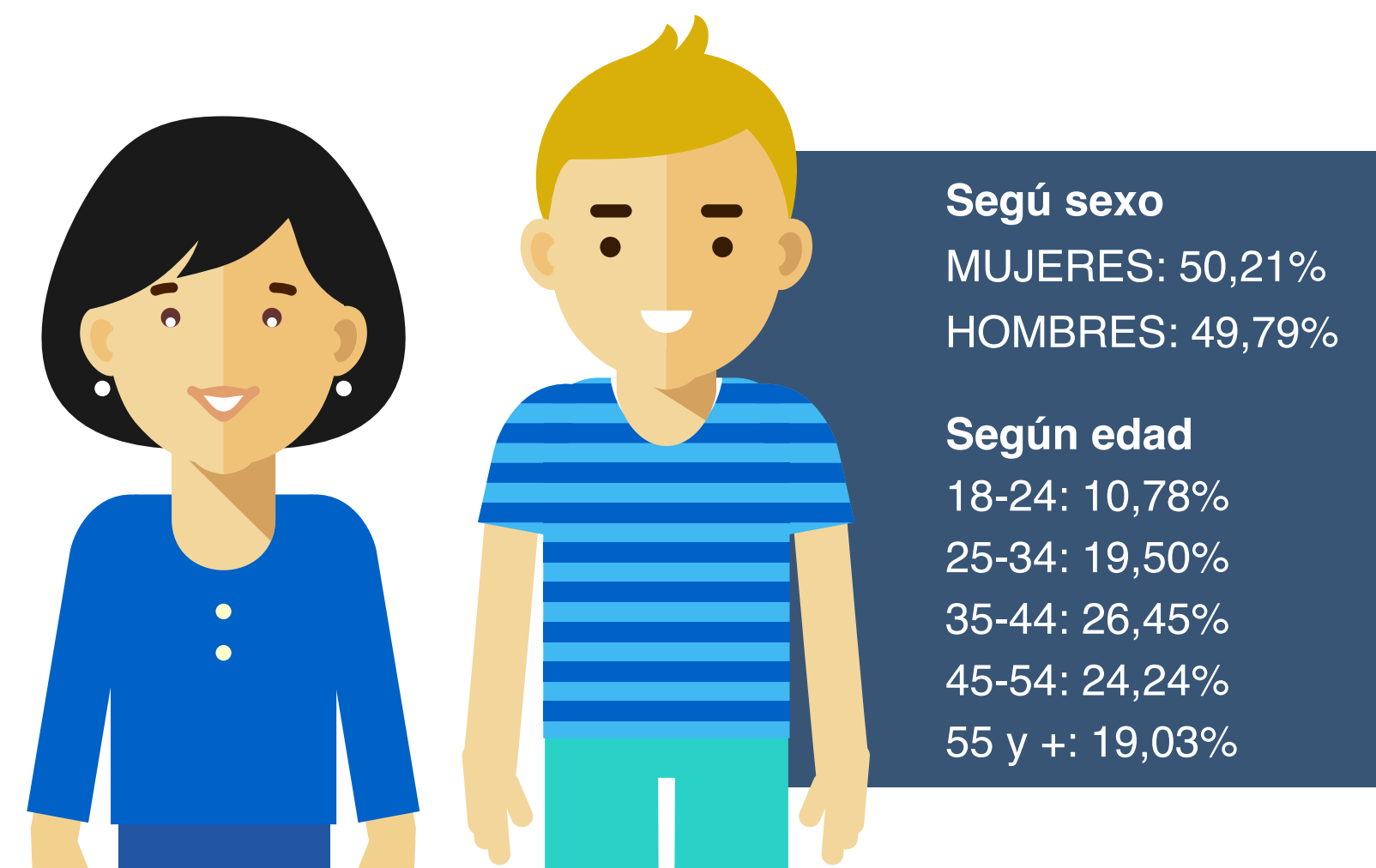
03 Anexos - Metodología

PROCESO

Los encuestados acceden a la encuesta a través de la consulta de su correo electrónico, desde un hipervínculo directo al cuestionario. Una vez rellenada la encuesta, el entrevistado remite la información directamente a la base de datos de Sondea al pulsar el botón de “finalizar”, asociando el cuestionario con la información socio-demográfica del usuario, a través de un código de identificación que permite conocer qué usuarios han respondido al estudio con el fin de premiar su participación con el ingreso de 0,5 € en una cuenta monedero virtual. Este proceso garantiza que sólo se reciba una respuesta por encuestado, así como la posibilidad de identificar a los participantes del estudio.

MUESTREO

Los 10.322 participantes de la muestra fueron seleccionados a partir de un muestreo intencional, entre una base de datos de Internautas del panel de Sondea, seleccionados por cuotas en función de los datos ofrecidos por el INE Avance Padrón a 1 de enero de 2.016, en función de su sexo, grupo de edad y Comunidad Autónoma, tal y como se muestran en las siguientes tablas (ver pág. 8 y 9). De esta manera, obtenemos una muestra inicial de iguales porcentajes que la población española en cuanto al sexo, la Comunidad autónoma y su grupo de edad, controlando posteriormente en cuanto a estas tres cuotas la respuesta homogénea entre grupos, con el fin de que la respuesta final sea representativa en cada una de las categorías de las variables de afijación a la sociedad española.

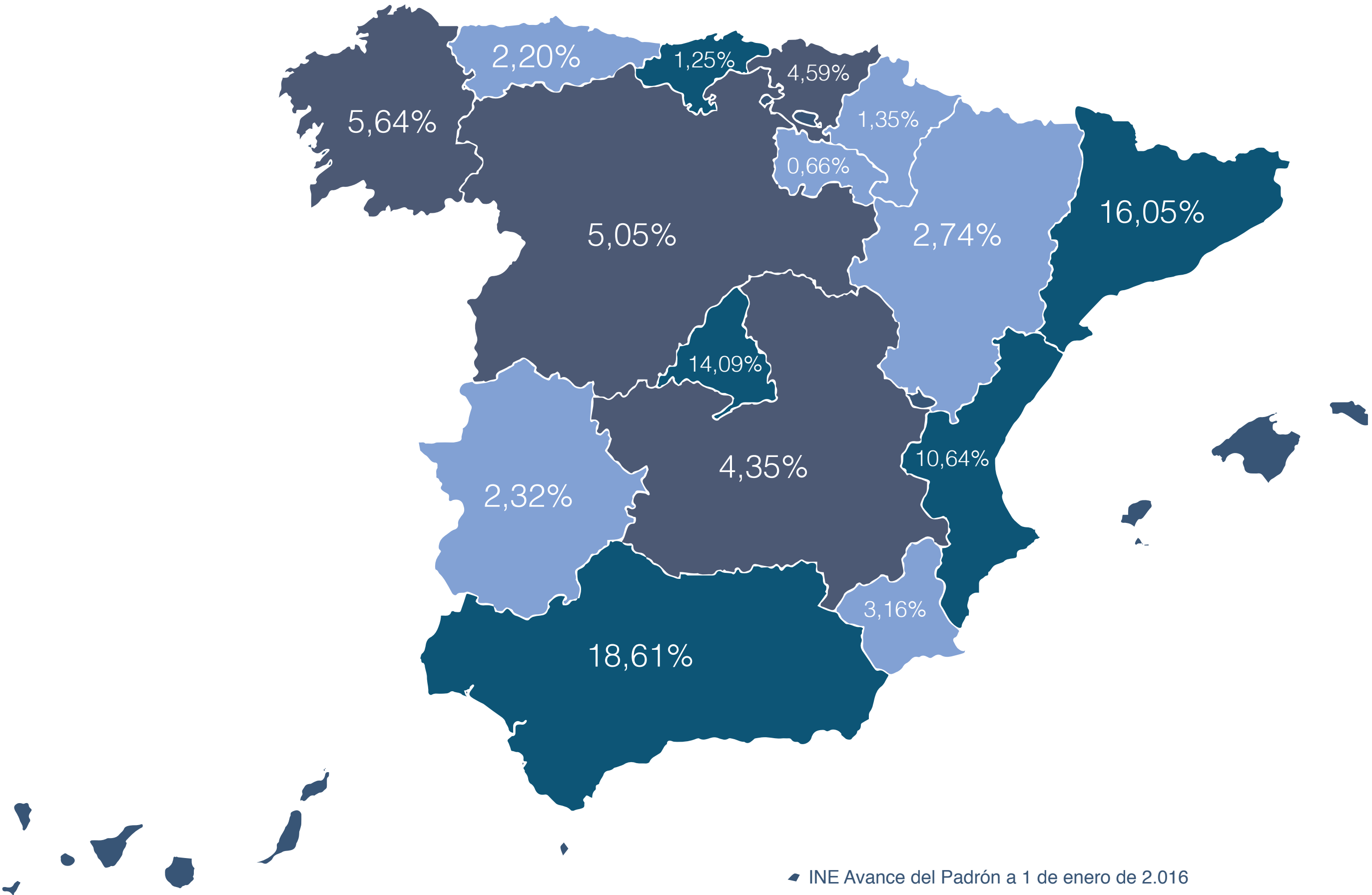


03 Anexos - Metodología

> 8%

4-8%

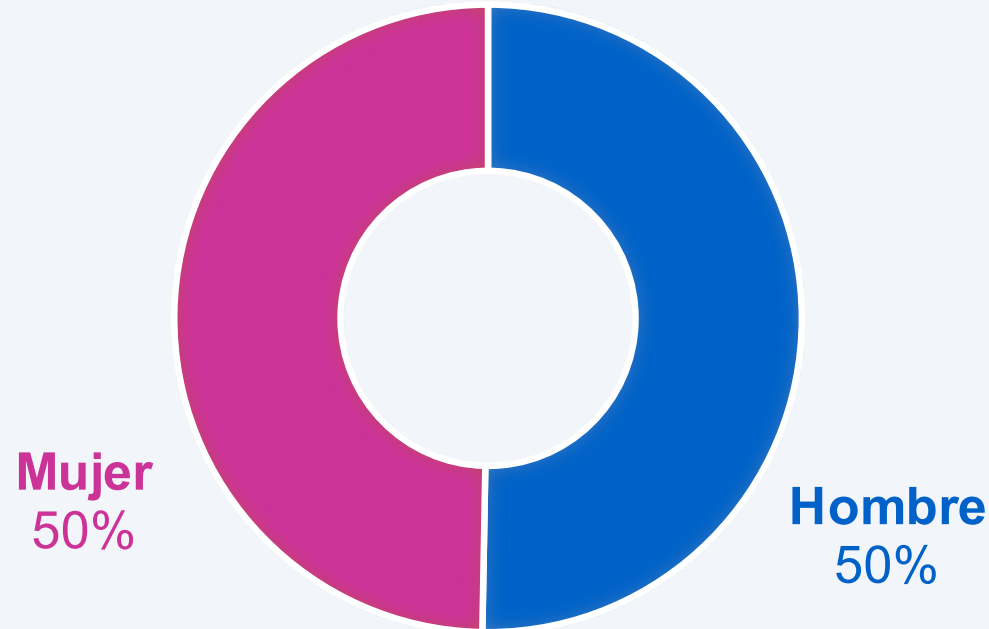
< 4%



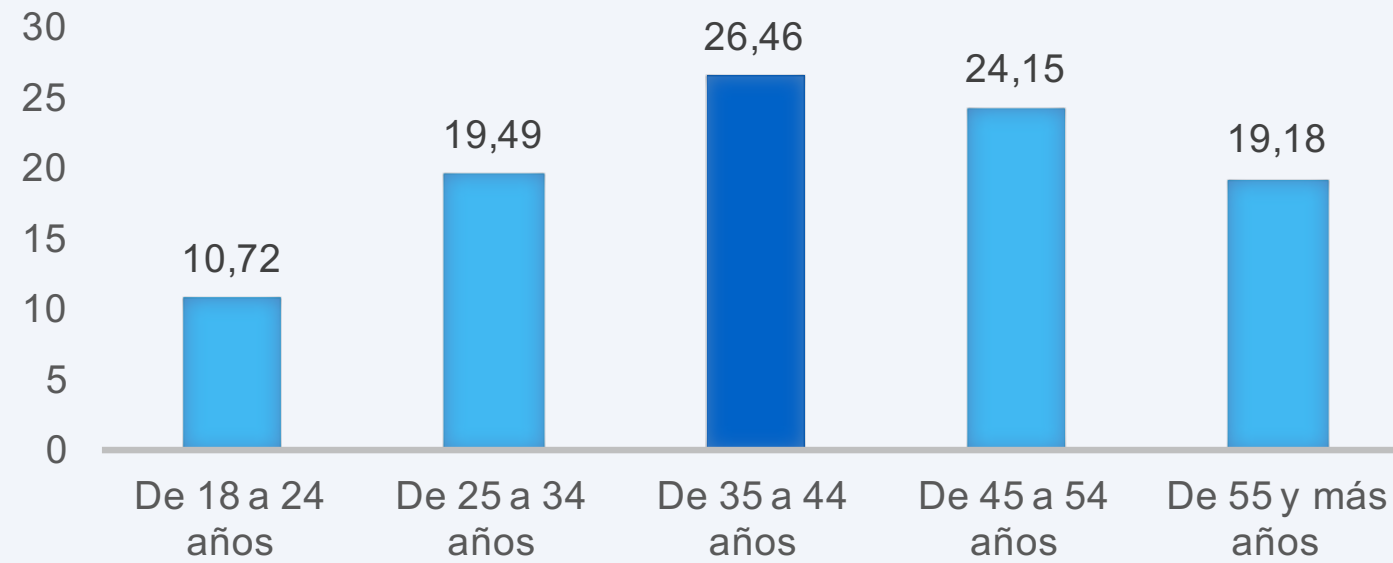
INE Avance del Padrón a 1 de enero de 2.016

03 Anexos - Datos socio-demográficos

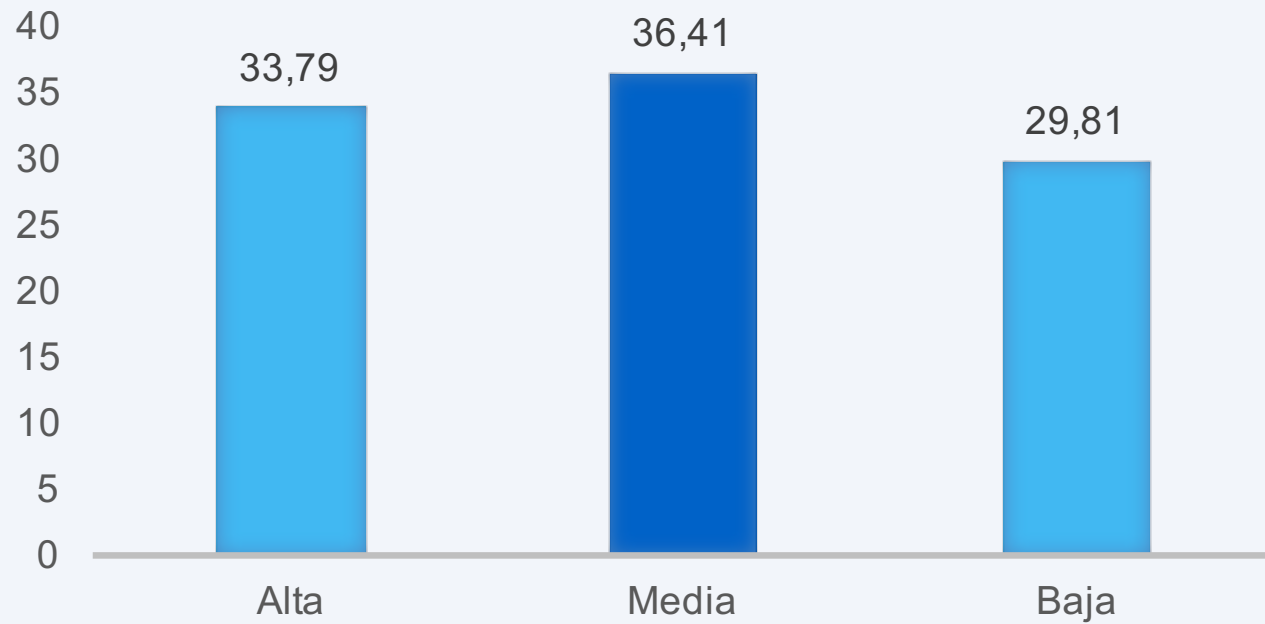
SEXO



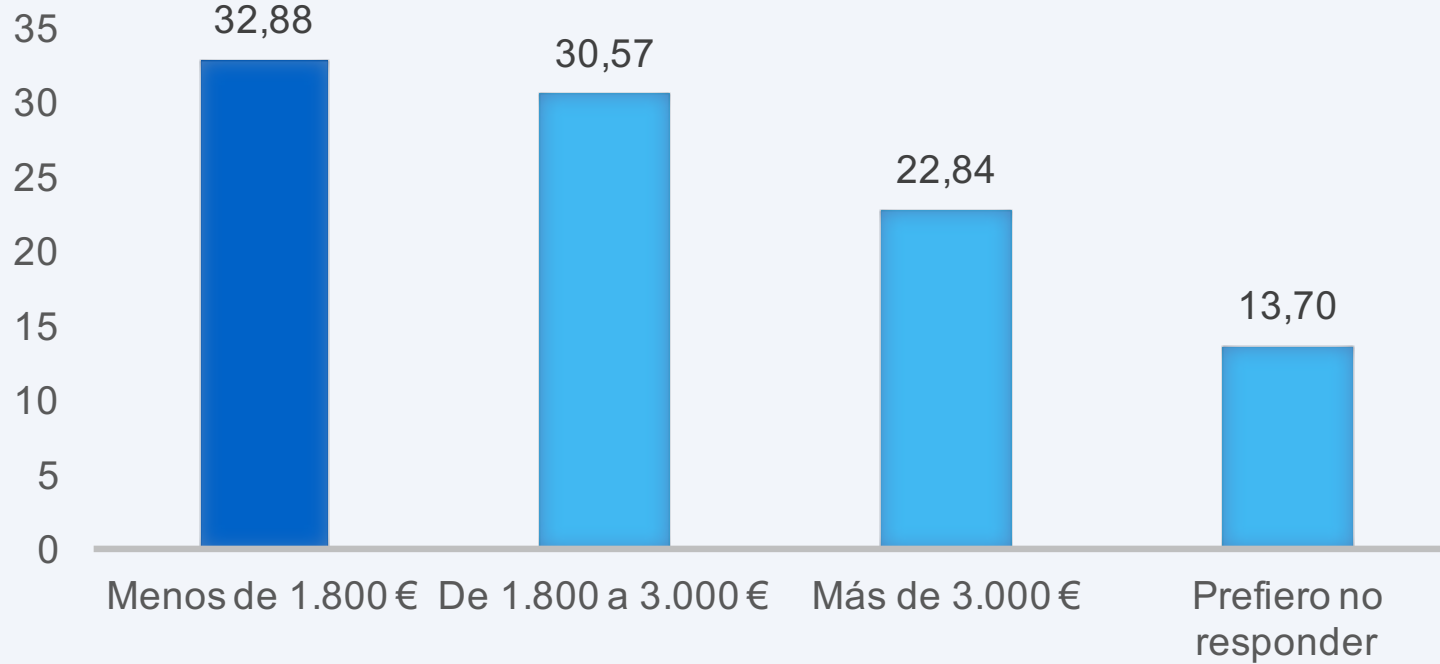
EDAD



CLASE SOCIAL



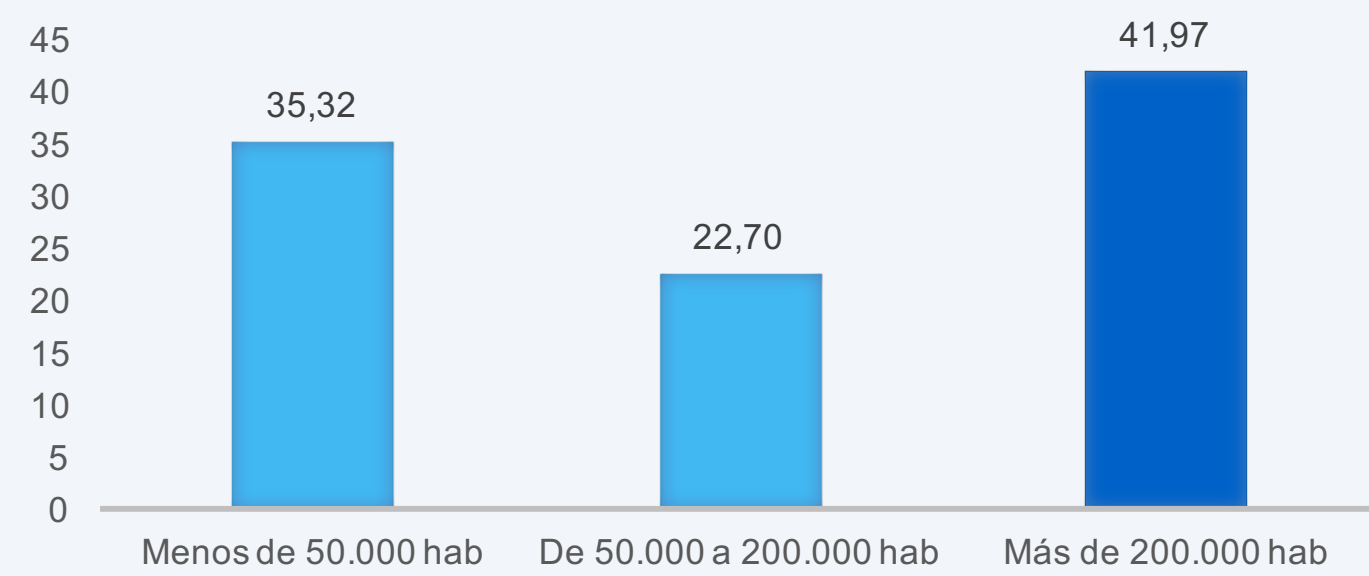
INGRESOS EN EL HOGAR (MES)



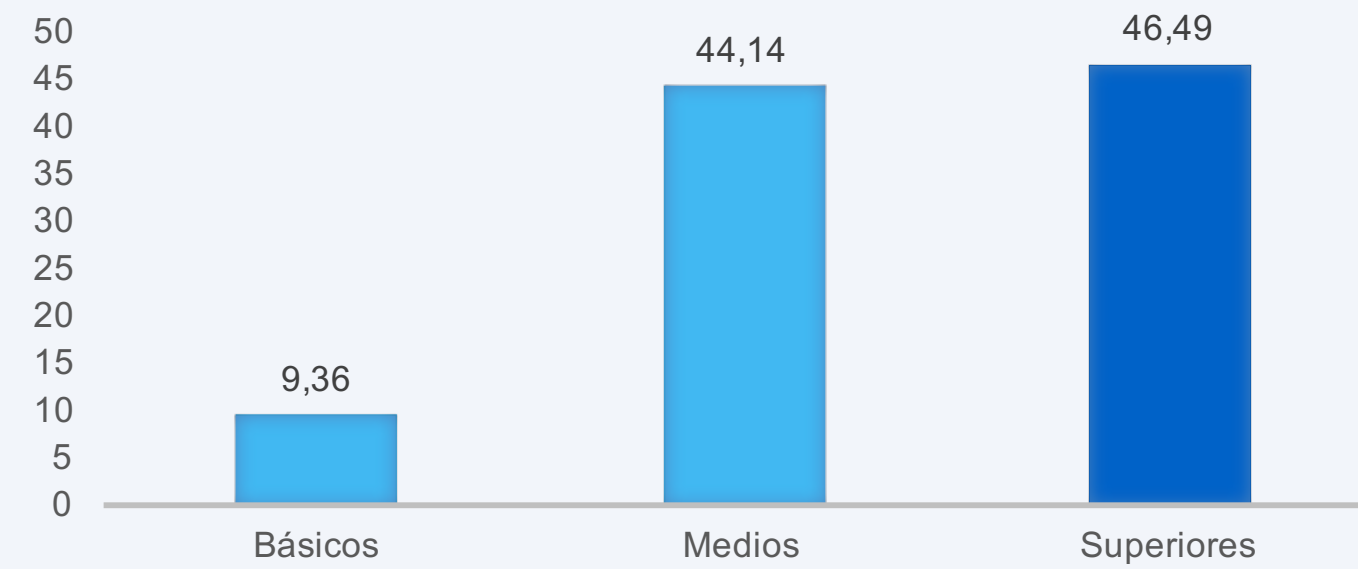
03

Anexos - Datos socio-demográficos

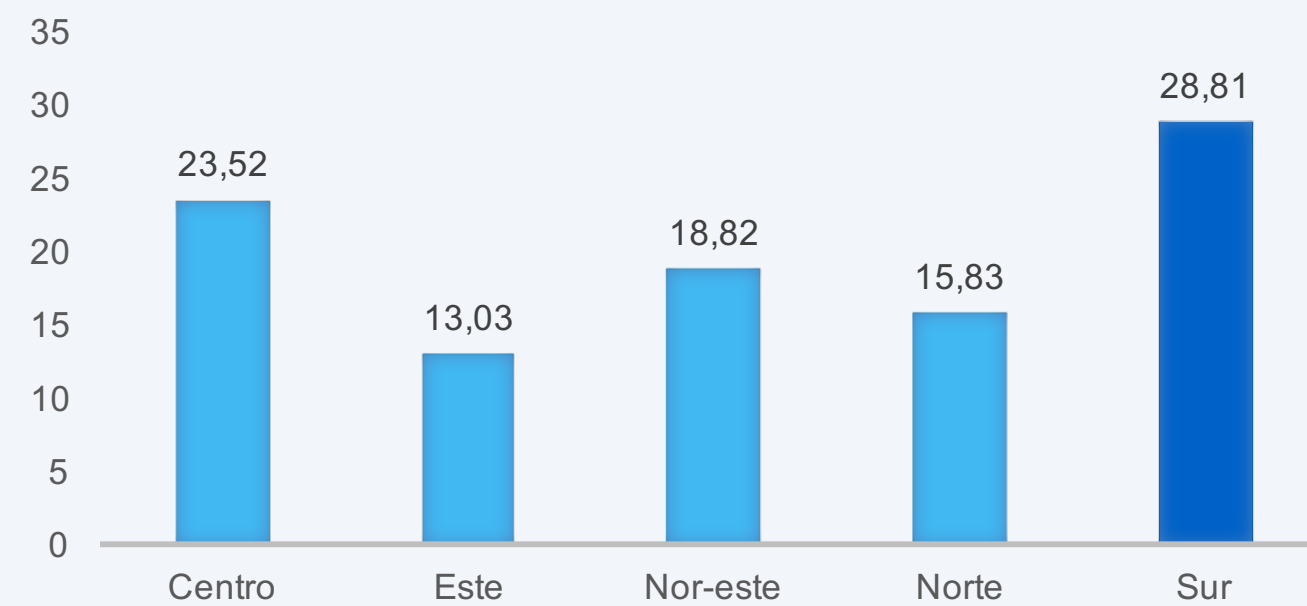
▶ **TAMAÑO DEL MUNICIPIO**



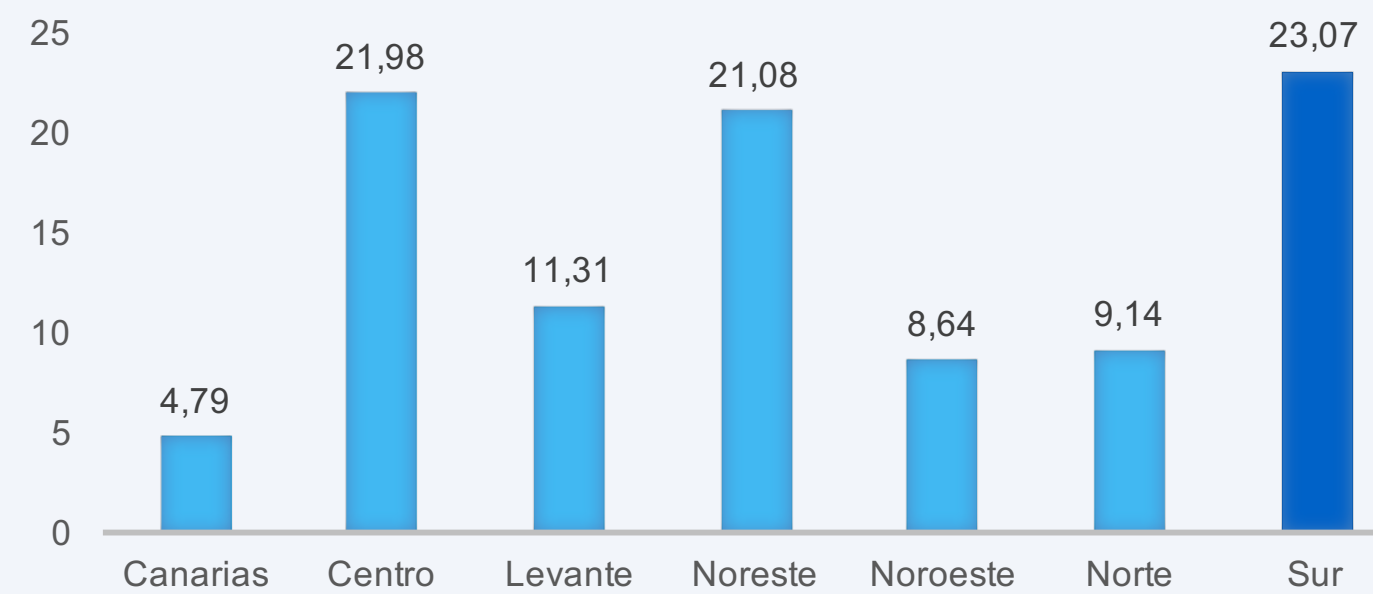
▶ **NIVEL DE ESTUDIOS**



▶ **REGIÓN**

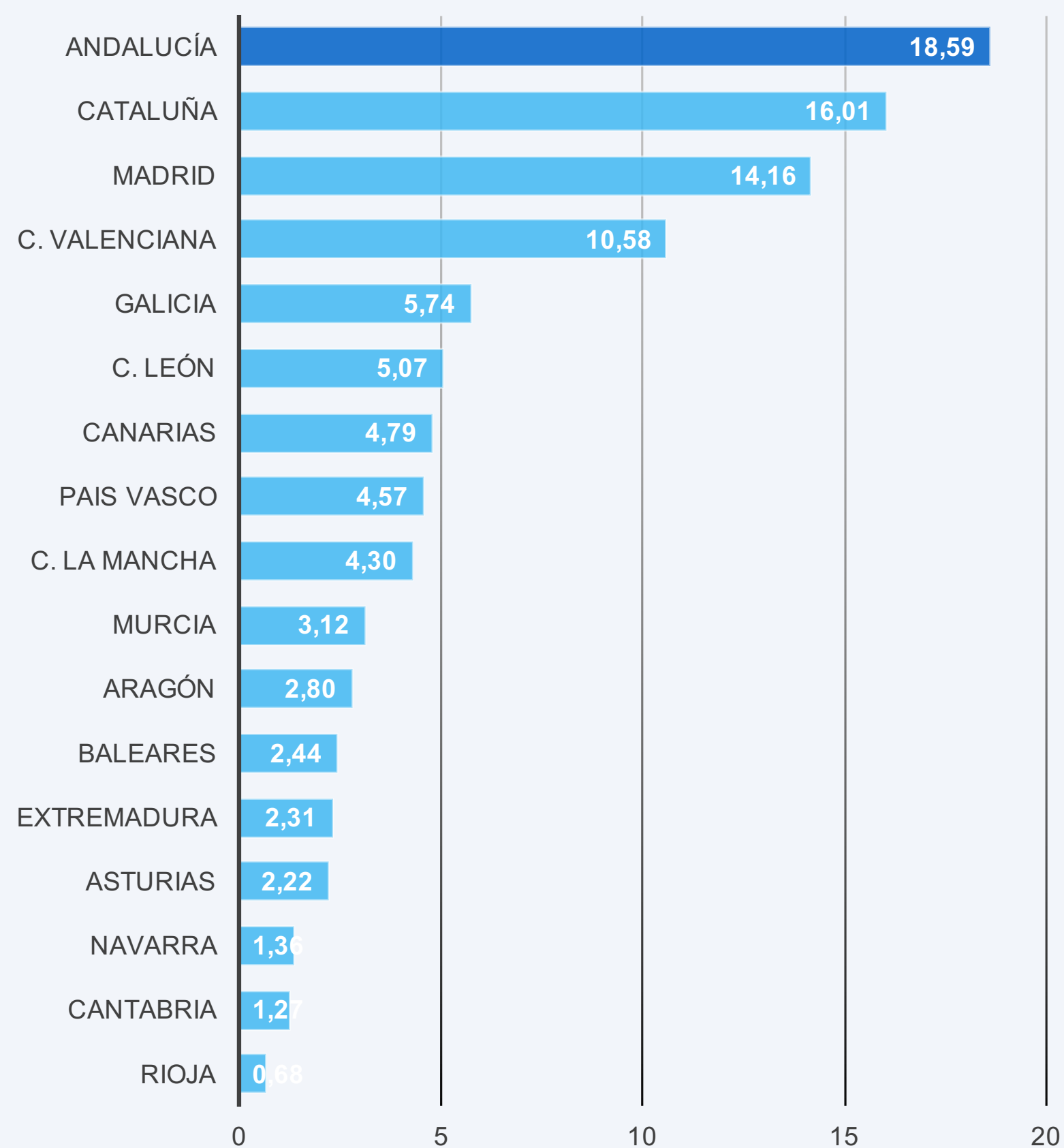


▶ **ÁREAS NIELSEN**

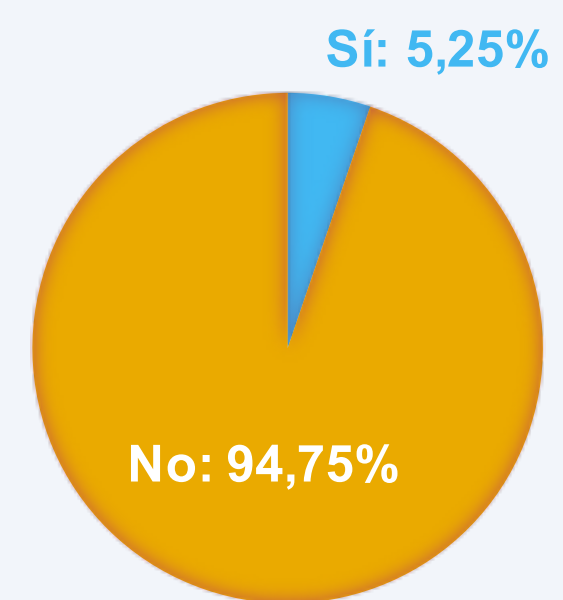


03 Anexos - Datos socio-demográficos

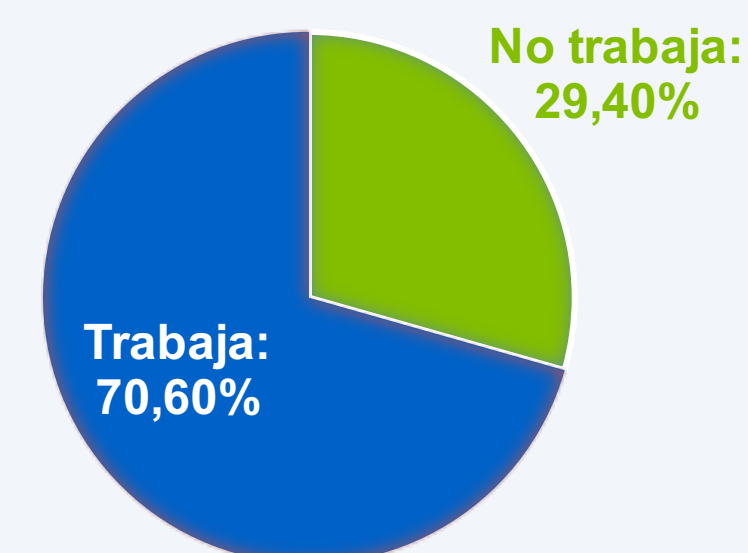
COMUNIDADES AUTÓNOMAS



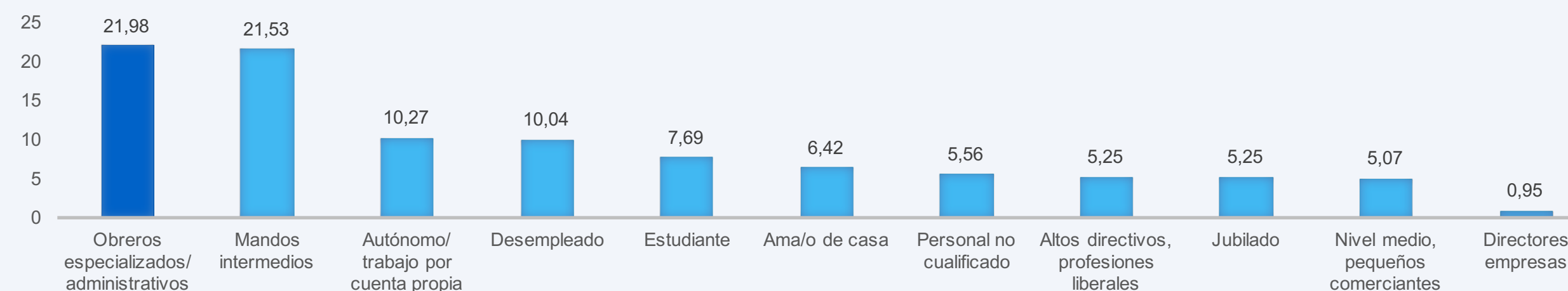
JUBILADO



JUBILADO



ACTIVIDAD



**Muchas
Gracias**

Instituto santalucía