

IX Encuesta Instituto BBVA de pensiones

Los millennials ante la jubilación

11 noviembre 2020

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

Luis Vadillo | Director del Instituto BBVA de Pensiones

Miguel Rodríguez | Communications holding BBVA

Índice

- 01** Qué es BBVA Mi Jubilación / Instituto BBVA de Pensiones
- 02 Resultados de la IX Encuesta del Instituto BBVA de Pensiones

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



+500.000
VISITAS/MES



+800.000
VISUALIZACIONES
YOUTUBE

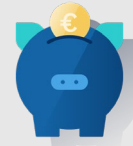


+6 millones
ACCESOS SIMULADORES



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/



www.jubilaciondefuturo.es

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

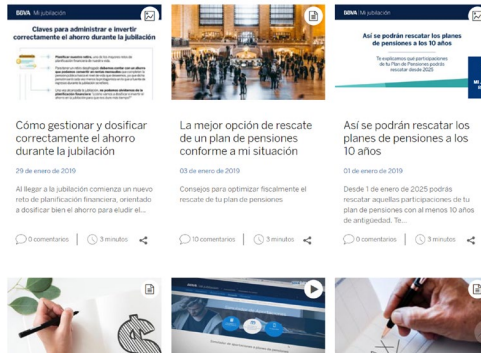
Investigación, análisis y seguimiento del sistema



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 IX Encuesta del Instituto BBVA de Pensiones

Ficha técnica de la encuesta



Universo: españoles residentes en el territorio nacional peninsular e insular, nacidos entre 1978 y 1999.



Técnica de recogida de datos: entrevista online a través del panel EMOP.



Cuestionario: semiestructurado con una duración media de 12 minutos.



Muestra: 3.085 entrevistas (planificadas 3.000).



Distribución de la muestra: proporcional por CC.AA. y control de cuotas de sexo y edad.



Trabajo de campo: del 16 de septiembre y el 15 de octubre de 2020.



Instituto responsable de la investigación: IMOP Insights, S.A.

El hábito de ahorrar

EL HÁBITO DE AHORRAR

Un tercio ahorra habitualmente

- El 35% de los encuestados declara dedicar habitualmente una parte de sus ingresos mensuales a algún producto de ahorro.
- No hay diferencias entre hombres y mujeres, pero en general el ahorro está relacionado con la edad, las condiciones laborales y los ingresos.

¿DEDICA USTED HABITUALMENTE UNA PARTE DE SUS INGRESOS MENSUALES A ALGÚN PRODUCTO DE AHORRO? (P.9)

Base: total entrevistados (3.085)



	Ahorran
SEXO	
Varones	35%
Mujeres	34%
EDAD	
Menores de 31 años	31%
Mayores de 30 años	38%
INGRESOS	
Menos de 1.200 euros	24%
Entre 1.201 y 1600euros	27%
Entre 1. 601 y 2.000 euros	40%
Entre 2.001 y 3.000 euros	37%
Más de 3.000 euros	45%
TRABAJA	
Sí	41%
No	23%

EL HÁBITO DE AHORRAR

Los ahorradores ahorran una quinta parte de sus ingresos

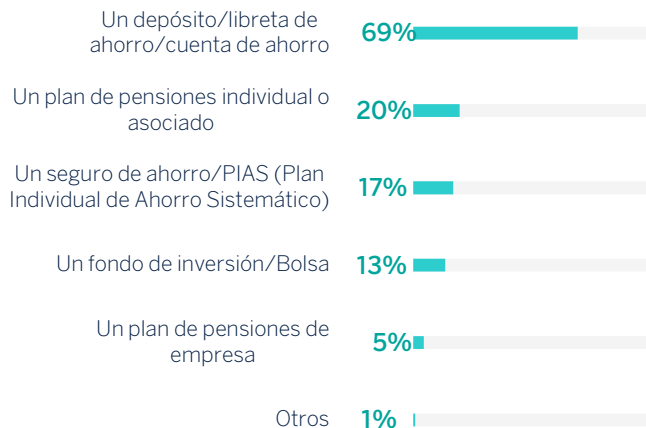
Ahorran
35%



- Los depósitos o libretas de ahorro son los productos bancarios más utilizados para ahorrar. Se busca, por tanto, liquidez y disponibilidad. Eligen sobre todo este producto las mujeres, los más jóvenes, con menos formación y menor estabilidad en el empleo.

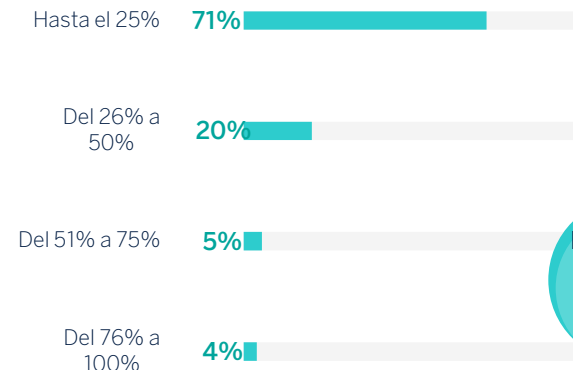
EN CONCRETO, ¿QUÉ PRODUCTO UTILIZA? (P.9A)

Base: total dedican ahorro a algún producto (1.149)



¿QUÉ PORCENTAJE DE SUS INGRESOS MENSUALES DEDICA APROXIMADAMENTE A ESE AHORRO? (P.9B)

Base: total dedican ahorro a algún producto (1.149)



Porcentaje
medio de
ahorro
22%

EL HÁBITO DE AHORRAR

Uno de cada seis ha comenzado a ahorrar para la jubilación

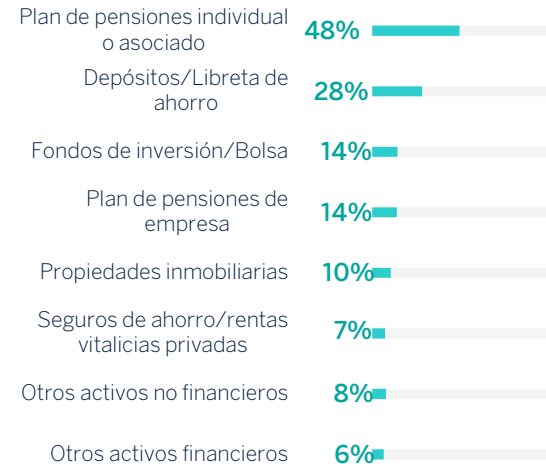
HAN COMENZADO A AHORRAR PARA SU VEJEZ/JUBILACIÓN

Base: 3.085



¿A TRAVÉS DE QUÉ INSTRUMENTOS HA COMENZADO USTED A AHORRAR PARA SU VEJEZ/JUBILACIÓN? (P.15A+P.16A)

Base: 547

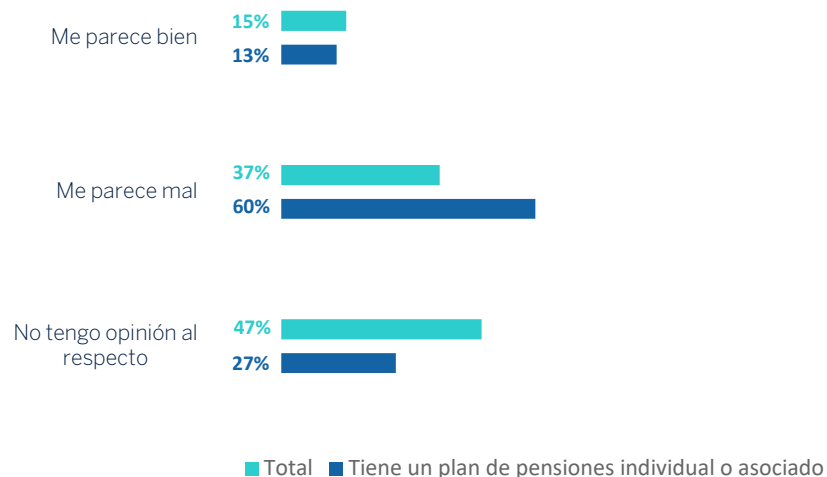


EL HÁBITO DE AHORRAR

Seis de cada diez titulares de planes de pensiones contra la reducción de incentivos fiscales a las aportaciones

SE HABLA DE REDUCIR LAS VENTAJAS FISCALES QUE TIENEN ACTUALMENTE LAS APORTACIONES A LOS PLANES DE PENSIONES INDIVIDUALES. ¿ESTA PROPUESTA LE PARECE, EN PRINCIPIO, BIEN O MAL? (P.17)

Base: total entrevistados (3.085)



- El 37% de los millennials son contrarios a que se reduzcan las ventajas fiscales de los planes de pensiones individuales, frente a un 15% que se muestra conforme. Pero casi la mitad de los entrevistados (47%) carece de opinión al respecto. Incluso un 27% de los titulares de un plan de pensiones carecen de criterio al respecto.
- El rechazo, no obstante, es mayoritario (60%) entre los titulares de un plan de pensiones.

La COVID-19 y el ahorro

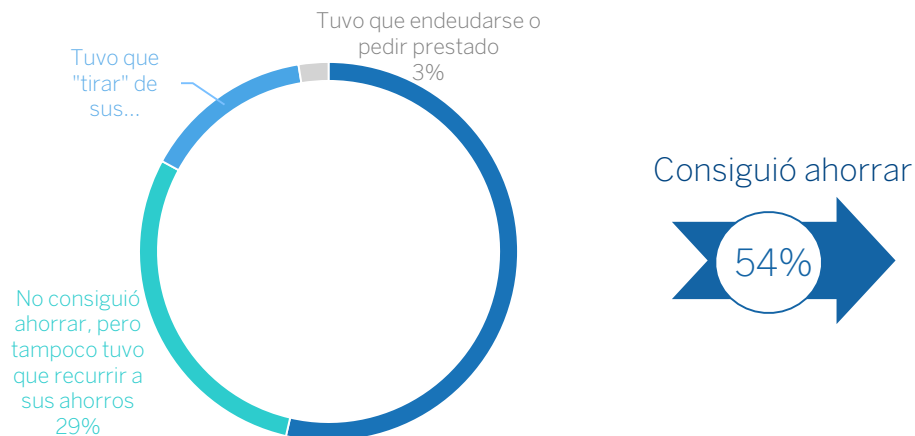
LA COVID-19 Y EL AHORRO

El confinamiento, periodo de ahorro

- Durante el confinamiento no solo se incrementó el número de personas que lograron ahorrar, sino también el volumen de ahorro: el 54% de los entrevistados señalan que durante el periodo que no se podía salir de casa consiguieron ahorrar; de ellos, el 77% reconoce que ahorraron más que antes del confinamiento.
- En cambio, un 15% admite haber tenido que tirar de ahorros y un 3% reconoce haberse endeudado.

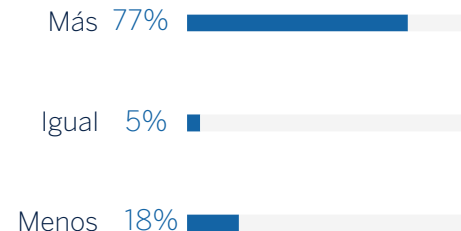
¿DURANTE EL CONFINAMIENTO POR EL CORONAVIRUS...? (P.10)

Base: total entrevistados (3.085)



¿CONSIGUIÓ AHORRAR MÁS, MENOS O IGUAL QUE ANTES DEL CONFINAMIENTO (P.10A)

Base: total consiguieron ahorrar (1.778)



LA COVID-19 Y EL AHORRO

La importancia de la situación laboral

- La capacidad de ahorro está muy vinculada a la situación laboral y los estudios. Los que trabajan y cuentan con un nivel de estudios más elevado consiguieron ahorrar en mayor proporción.

¿DURANTE EL CONFINAMIENTO POR EL CORONAVIRUS...? (P.10)

Base: total entrevistados (3.085)



CONSIGUIERON AHORRAR DURANTE EL CONFINAMIENTO POR CORONAVIRUS

Base: 1.778

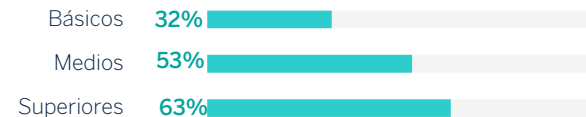
Sexo



Edad



Nivel de estudios



Situación laboral



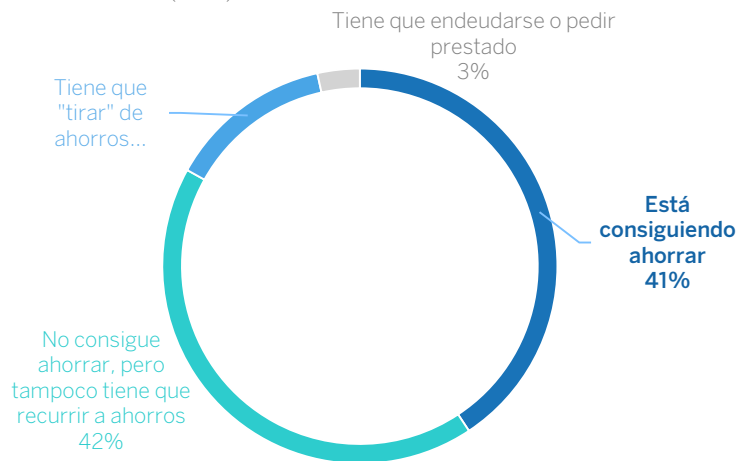
LA COVID-19 Y EL AHORRO

El fin del confinamiento reduce el volumen de ahorradores

- El ahorro en la “nueva normalidad” está de nuevo muy vinculado a la situación laboral y la estabilidad en el empleo y, por supuesto, a los ingresos del hogar. No extraña que en esta etapa hayan tenido que recurrir a los ahorros o a pedir ayuda los desempleados y los que se encuentran en situación de ERTE.

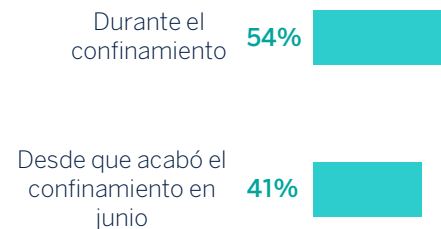
¿Y DESDE QUE ACABÓ EL CONFINAMIENTO EN JUNIO? (P.11)

Base: total entrevistados (3.085)



CONSIGUEN AHORRAR (P.10 Y P.11)

Base: total entrevistados (3.085)



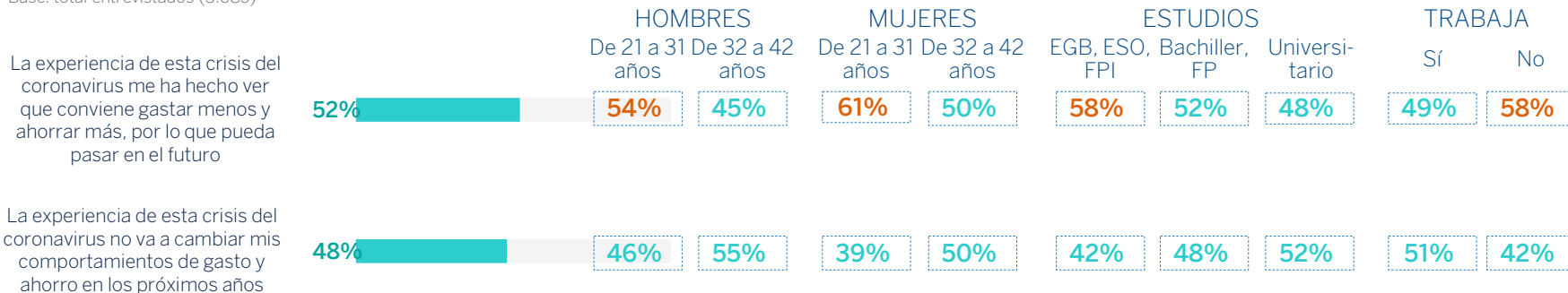
LA COVID-19 Y EL AHORRO

La preferencia por el ahorro, más extendida entre las mujeres

- Aproximadamente, la mitad reconoce que, ante la incertidumbre, conviene gastar menos y ahorrar más, frente a la otra mitad que no ven motivo para ello y no tienen intención de modificar su comportamiento de gasto y ahorro. Entre los más jóvenes, las mujeres y, en general, aquellos que tienen peores condiciones laborales, se halla más extendida la opinión según la cual “conviene gastar menos y ahorrar más” por lo que pueda pasar en el futuro.

¿CON CUÁL DE ESTAS DOS FRASES ESTÁ MÁS DE ACUERDO? (P.13)

Base: total entrevistados (3.085)



La vivienda: propiedad y gastos por tenencia

LA VIVIENDA: PROPIEDAD Y GASTOS POR TENENCIA

Criterios según la edad

- La posesión de la vivienda está directamente relacionada con la edad: por debajo del 10% entre los menores de 32 años, se aproxima al 50% entre los mayores de esa edad.
- Ocho de cada diez propietarios de vivienda están pagando una hipoteca (sobre el total de entrevistados: 23%).
- A quienes tienen 32-42 años les queda para terminar de pagarla, de media, 19 años. A los hipotecados más jóvenes les quedan, de media, 24 años. Unos y otros terminarán de pagar la hipoteca superados los 50 años.

TIPO DE VIVIENDA (P.7)

Base: total entrevistados (3.085)

De propiedad de mis
padres, pareja u
otros familiares

52%

De mi propiedad
(total o parcial)

28%

Alquilada

19%

Cedida

1%

81%
ESTÁN PAGANDO
HIPOTECA

TIPO DE VIVIENDA POR EDAD (P.7)

Base: total entrevistados (3.085)

De propiedad de mis
padres, pareja u
otros familiares

73%

34%

De mi propiedad
(total o parcial)

7%

47%

Alquilada

19%

18%

Cedida

1%

2%

■ Hasta 31 años ■ De 32 a 42 años

(*) Vive en una vivienda propiedad de sus padres o familiares, una vivienda en usufructo, etc.

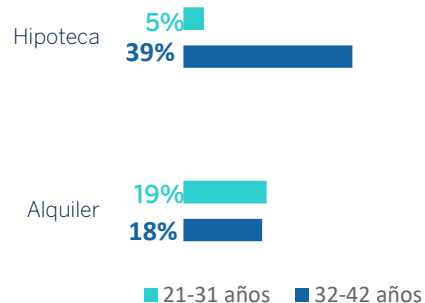
LA VIVIENDA: PROPIEDAD Y GASTOS POR TENENCIA

Gastos de vivienda entre los millennials

- Si analizamos la carga económica que supone la vivienda entre los millennials, al 23% que está pagando una hipoteca hay que sumar el 18% que paga un alquiler; es decir, el 41% de los millennials en la actualidad “tienen gastos” de vivienda.
- La edad no marca diferencias respecto al alquiler: el porcentaje de entrevistados que viven alquilados ronda el 20%.
- El importe del alquiler aumenta con el nivel de ingresos del hogar.

GASTOS POR VIVIENDA POR EDAD

Base: total entrevistados (3.085)



	Total	Nivel de ingresos del hogar				
		Menos de 1200	Entre 1.201 y 1.600	Entre 1.601 y 2.000	Entre 2.001 y 3.000	Más de 3.000
Alquiler medio	589€	467€	528€	554€	597€	811€

Base: total están pagando alquiler (679)

Perspectivas de jubilación y de percepción de pensión

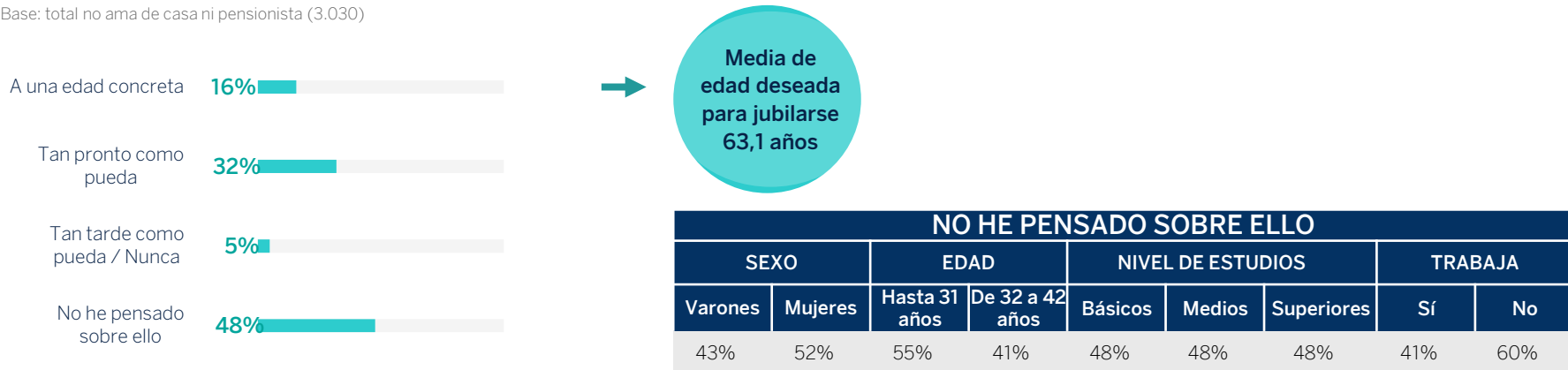
PERSPECTIVAS DE JUBILACIÓN Y DE PERCEPCIÓN DE LA PENSIÓN

A un tercio le gustaría jubilarse tan pronto como pueda

- El 48% de los millennials declaran no haber pensado en la edad a la que les gustaría jubilarse. Perciben la jubilación como algo que todavía queda lejano, especialmente los menores de 32 años.
- Un tercio (32%) declara que le gustaría jubilarse tan pronto como sea posible. Frente a esta posición, el 5% preferiría mantenerse en el mercado laboral todo el tiempo posible.
- Entre quienes han concretado una edad preferida para jubilarse, los 65 años continúan definiendo la edad asociada al paso a la jubilación, aunque solo el 39% confían en poder jubilarse a esa edad.

¿Y A UD. EN PARTICULAR, A QUÉ EDAD LE GUSTARÍA JUBILARSE? (P.14)

Base: total no ama de casa ni pensionista (3.030)



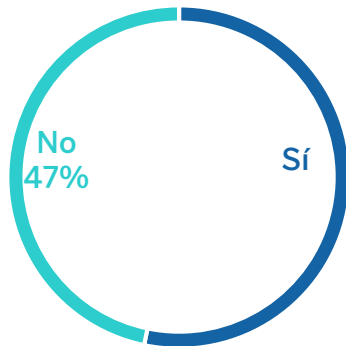
PERSPECTIVAS DE JUBILACIÓN Y DE PERCEPCIÓN DE LA PENSIÓN

Moderada confianza en el cobro de una pensión pública

- Aproximadamente la mitad de los millennials confían en ser beneficiarios de una pensión pública cuando lleguen a la jubilación. Superan ligeramente a quienes no lo creen.
- La falta de seguridad en las pensiones públicas no determina el comportamiento de ahorro: el 19% de los escépticos sobre el futuro de las pensiones de la Seguridad Social han comenzado a ahorrar para su vejez (frente al 17% total).

¿CONFÍA EN RECIBIR UNA PENSIÓN DE LA SEGURIDAD SOCIAL CUANDO SE JUBILE? (P.25)

Base: tienen plan de pensiones (919)



	SEXO		EDAD		NIVEL DE ESTUDIOS			TRABAJA	
	Varones	Mujeres	Hasta 31 años	De 32 a 42 años	Básicos	Medios	Superiores	Sí	No
Sí	57%	50%	54%	53%	55%	54%	52%	53%	53%

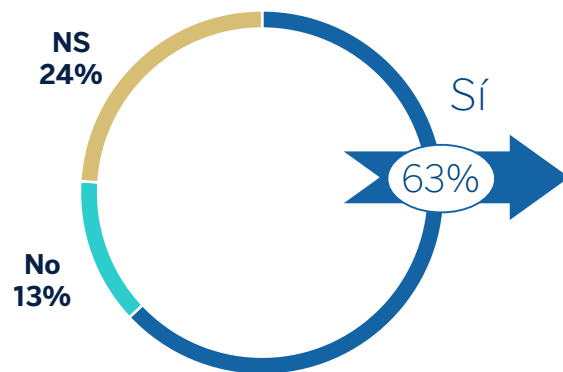
PERSPECTIVAS DE JUBILACIÓN Y DE PERCEPCIÓN DE LA PENSIÓN

Seis de cada diez que todavía no ahorran para la jubilación creen que es conveniente hacerlo

- Entre quienes no están ahorrando para la jubilación, predominan aquellos que consideran conveniente ser previsor. Son los más jóvenes los que más creen que es conveniente este ahorro (66% entre los menores de 32 años, frente al 30% de los de más edad), por lo que cabe pensar, que una vez tengan capacidad de hacerlo, lo harán.
- Los 37,7 años aparecen como la media de edad a la que, según los entrevistados, conviene comenzar a ahorrar para la vejez/jubilación, una edad que se “desplaza” hacia arriba a medida que aumenta la edad de los entrevistados.

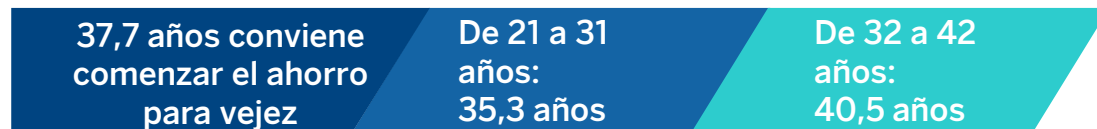
¿CREE QUE ES CONVENIENTE HACERLO? (P.15.B)

Base: total no ahorra para la vejez/jubilación (2.827)



¿A PARTIR DE QUÉ EDAD APROXIMADAMENTE? (P.15.C)

Base: total creen que es conveniente ahorrar para la vejez (1.591)



La reforma del sistema de pensiones

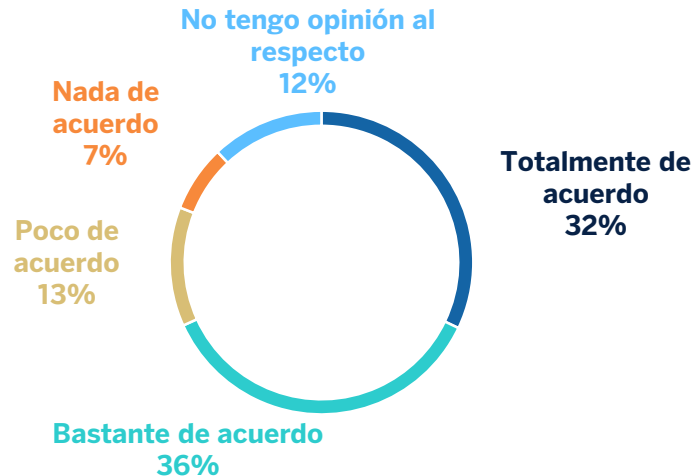
LA REFORMA DEL SISTEMA DE PENSIONES

El previsible crecimiento del déficit de la Seguridad Social

INDIQUE, POR FAVOR, SI ESTÁ TOTALMENTE DE ACUERDO, BASTANTE DE ACUERDO, POCO DE ACUERDO O NADA DE ACUERDO CON LAS SIGUIENTES AFIRMACIONES (P.24)

Base: total entrevistados (3.085)

“El déficit actual de la Seguridad Social crecerá aún más en las próximas décadas debido al aumento de la esperanza de vida de la población, amenazando la viabilidad del nuestro sistema de pensiones”.



- El 68% de los millennials son conscientes de que el déficit de la Seguridad Social se va a agravar en los próximos años, a medida que se incorporen nuevos jubilados. dada la alta esperanza de vida que disfrutamos en nuestro país.
- Esta creencia alcanza al 76% de los que han empezado a ahorrar para la vejez y se reduce significativamente entre los segmentos con menor formación y menor nivel de renta.

LA REFORMA DEL SISTEMA DE PENSIONES

Tres cuartas partes creen que el sistema precisa una reforma

- Un 76% considera que nuestro sistema de pensiones necesita una reforma. Entre los partidarios de la reforma, algo más de la mitad —el 54%— cree que esta debe ser rotunda y cambiar el funcionamiento del sistema actual, frente a un 27% que se inclinan más por cambios parciales limitados a algunos parámetros del sistema.

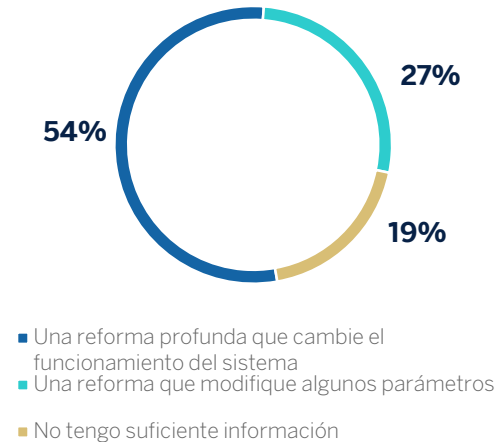
SE HABLA A MENUDO DE QUE EL SISTEMA DE PENSIONES ESPAÑOL NECESITA UNA REFORMA. ¿ESTÁ DE ACUERDO CON ESA OPINIÓN? (P.20)

Base: total entrevistados (3.085)



¿LA REFORMA DEBERÍA SER PROFUNDA Y CAMBIAR EL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE PENSIONES O POR EL CONTRARIO, MODIFICAR SOLO ALGUNOS PARÁMETROS? (P.20a)

Base: sí necesita reformar (1878)



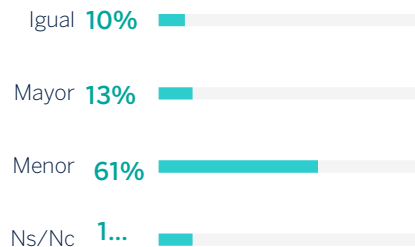
LA REFORMA DEL SISTEMA DE PENSIONES

Seis de cada diez creen erróneamente que el sistema de pensiones devuelve menos de lo aportado

- Entre los millennials, como entre otros grupos de población, está muy interiorizada la idea de que el total de la pensión que cobrarán a lo largo de toda su vida de jubilado será menor que todo lo cotizado a la Seguridad Social por su trabajo; lo cree el 61% —en la generación de los baby boomers así lo creía el 72%.
- La idea de que lo cotizado es mayor que lo cobrado por jubilación está más asentada entre las mujeres.

¿CREE QUE EL TOTAL DE LA PENSIÓN QUE COBRARÁ A LO LARGO DE TODA SU VIDA DE JUBILADO SERÁ MENOR, IGUAL O MAYOR QUE TODO LO QUE HA COTIZADO A LA SEGURIDAD SOCIAL MIENTRAS HA TRABAJADO? (P.21)

Base: total entrevistados (3.085)



	Total	SEXO		NIVEL ESTUDIOS		
		Varones	Mujeres	Básicos	Medios	Universitarios
Igual	10%	12%	8%	14%	8%	10%
Mayor	13%	17%	9%	3%	13%	16%
Menor	61%	56%	67%	64%	63%	59%
Ns/Nc	13%	15%	16%	19%	16%	15%

Base: total entrevistados (3.085)

LA REFORMA DEL SISTEMA DE PENSIONES

Preferencia mayoritaria por reforzar la equidad actuarial del sistema

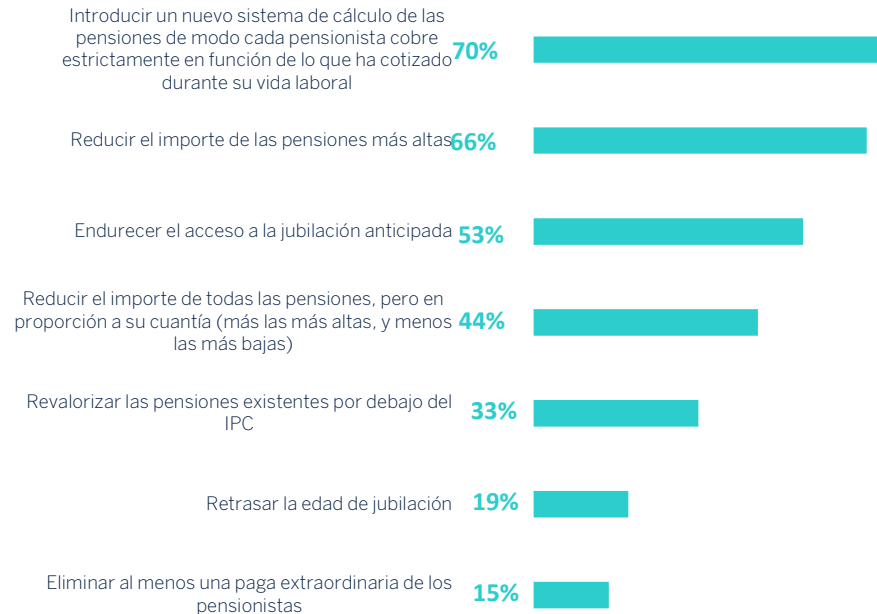
SI HUBIERA QUE REDUCIR EL GASTO QUE HACE EL ESTADO PARA PAGAR LAS PENSIONES, ¿CUÁL DE LAS SIGUIENTES OPCIONES LE PARECERÍA MEJOR? (P.22)

Base: total entrevistados (3.085)

1ª OPCIÓN



1ª + 2ª + 3ª OPCIONES (ACUMULADO)



LA REFORMA DEL SISTEMA DE PENSIONES

Amplio rechazo a cubrir el déficit de la Seguridad Social vía impuestos o inmigración

- Aun siendo conscientes de las dificultades financieras del sistema de pensiones y de su futuro problemático, los millennials expresan reservas respecto a las opciones de pagar más impuestos para asegurar su funcionamiento como hasta ahora o favorecer la entrada masiva de inmigrantes para contrarrestar el envejecimiento de la población.

DESACUERDO CON LAS SIGUIENTES AFIRMACIONES (P.24)

Base: total entrevistados (3.085)

Para que el sistema de pensiones de la Seguridad Social siga funcionando como hasta ahora, pero sin déficit, estoy dispuesto a pagar más impuestos.



La solución al déficit del sistema de pensiones pasa por aceptar la entrada masiva de inmigrantes que coticen a la Seguridad Social y compensen el envejecimiento de la población.



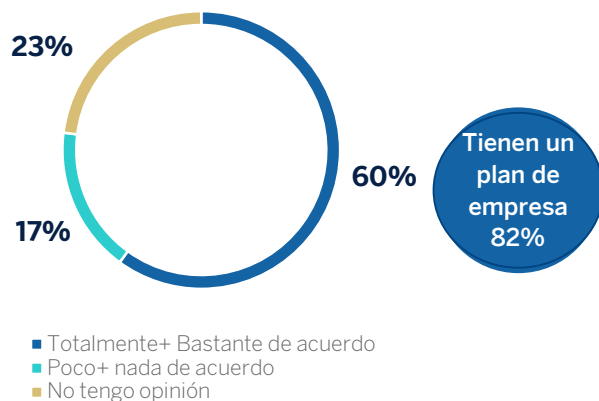
■ Poco de acuerdo ■ Nada de acuerdo

LA REFORMA DEL SISTEMA DE PENSIONES

Amplio apoyo al refuerzo del segundo pilar (planes de empleo)

EL GOBIERNO DEBERÍA AUMENTAR LOS INCENTIVOS FISCALES A LAS EMPRESAS QUE TIENEN PLANES DE PENSIONES PARA SU EMPLEADOS (P.18)

Base: total entrevistados (3.085)



- Alrededor del 60% de los entrevistados se muestran totalmente o bastante de acuerdo con posibles iniciativas que lleven al Gobierno a fomentar la contratación de planes de pensiones colectivos vía incentivos fiscales para las empresas que los suscriban para sus empleados.
- Esta opinión se halla más extendida entre aquellos que han empezado a ahorrar para la jubilación y entre los titulares de un plan de pensiones de empresa (82% de ellos respalda esta opción).

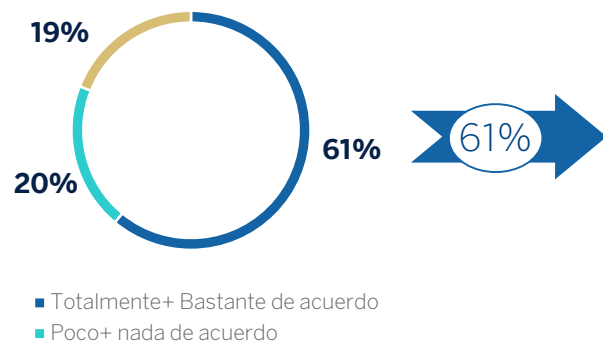
LA REFORMA DEL SISTEMA DE PENSIONES

Amplio apoyo al refuerzo del segundo pilar (planes de empleo)

- Respecto a la posibilidad de que el Gobierno exija a las empresas que ofrezcan a sus empleados un plan de pensiones como parte de su retribución, el 61% se muestran totalmente o bastante de acuerdo. Para el 74% de ellos, los empleados deberían poder adherirse voluntariamente a los planes de pensiones ofrecidos desde la empresa.

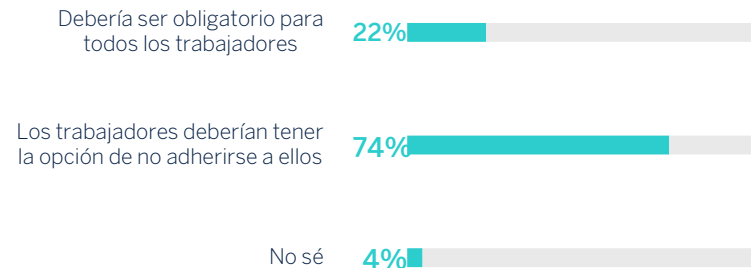
EL GOBIERNO DEBERÍA EXIGIR A LAS EMPRESAS QUE OFREZCAN A SUS EMPLEADOS COMO PARTE DE SU RETRIBUCIÓN, PLANES DE AHORRO PARA LA VEJEZ, DE MODO QUE CADA EMPLEADO TENGA UNA CUENTA DE AHORRO PROPIA QUE PUEDA LLEVARSE CONSIGO SI CAMBIA DE EMPRESA (P.18)

Base: total entrevistados (3.085)



¿CREE QUE ESTOS PLANES DE AHORRO DEBERÍAN INCLUIR OBLIGATORIAMENTE A TODOS LOS TRABAJADORES O QUE LOS TRABAJADORES DEBERÍAN TENER LA OPCIÓN DE ADHERIRSE O NO? (P.19)

Base: totalmente o bastante de acuerdo con que el gobierno exija a las empresas ofrecer un plan de pensiones (1878)



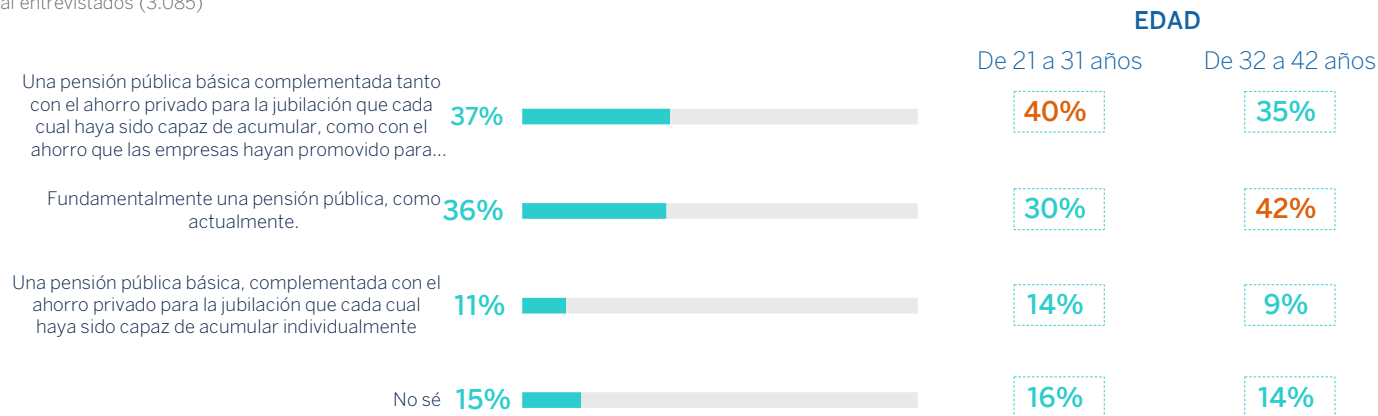
LA REFORMA DEL SISTEMA DE PENSIONES

División de opinión respecto al modelo ideal de pensiones

- Preguntados por el modelo ideal para las pensiones del futuro, casi cuatro de cada diez (36%) se inclinan por el actual sistema de pensiones públicas, postura más extendida entre el colectivo de más edad. Pero la mayoría, un 48%, considera que el modelo ideal es el mixto: pensión pública complementada con ahorro privado (individual y/o colectivo).

EN SU OPINIÓN, ¿CUÁL SERÍA EL MODELO IDEAL PARA LAS PENSIONES DEL FUTURO? (P.23)

Base: total entrevistados (3.085)



Una generación entre resignada y posibilista

UNA GENERACIÓN ENTRE RESIGNADA Y POSIBILISTA

La idea de progreso generacional pierde fuerza

- Entre los millennials está muy presente la idea de que su vida actual es peor que la que tuvieron sus progenitores a su edad. Si bien cuatro de cada diez cree que su vida actual es mejor que la que tenían sus padres a su misma edad, casi la misma proporción opina lo contrario. Sin embargo en la generación anterior, la de los baby boomers, la percepción de mejora respecto a sus padres era muy clara.
- Quienes cuentan con estudios universitarios tienen una visión más negativa: el 40% cree que su vida actual es peor que la de sus padres a su edad, frente al 33% de quienes tienen EGB o ESO.

COMPARANDO SU VIDA ACTUAL CON LA QUE TENÍAN SUS PADRES A SU EDAD, LE PARECE QUE USTED VIVE MEJOR, IGUAL O PEOR QUE ELLOS?... (P.8)

Base: total entrevistados (3.085)

	Total	Edad	
		21-31	32-42
Mejor	42%	43%	41%
Más o menos igual	16%	14%	18%
Peor	37%	36%	38%
Ns/Nc	5%	6%	4%

EN GENERAL, CONSIDERA QUE LA VIDA QUE HA TENIDO HASTA AHORA HA SIDO... (P.1)

ESTUDIO VII ENCUESTA. La preparación de la jubilación en la generación del baby boom

Base: total entrevistados (4.019)

	Total	Edad		
		42-47	48-55	56-62
Mejor que la de sus padres	70%	63%	72%	74%
Más o menos igual	21%	26%	19%	18%
Peor que la de sus padres	9%	10%	8%	7%
Ns/Nc	1%	1%	1%	1%

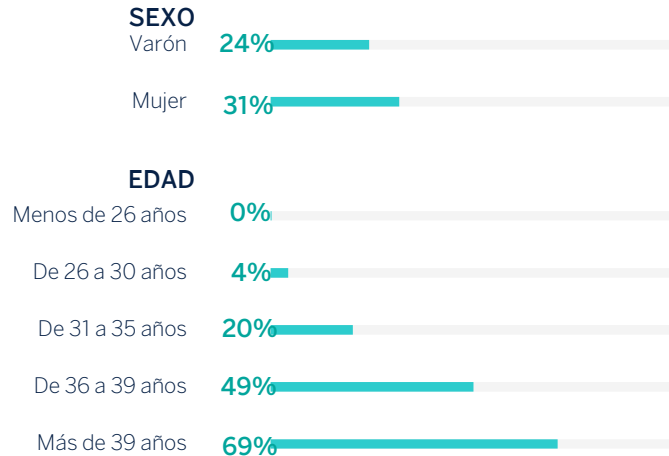
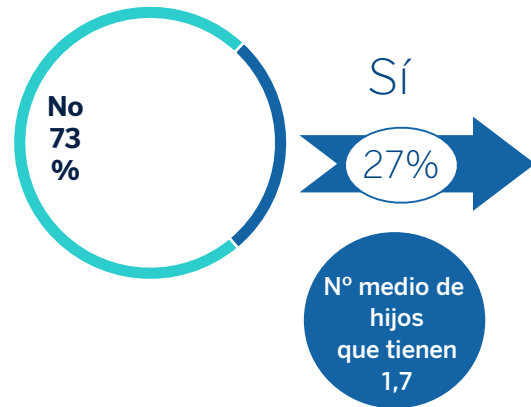
UNA GENERACIÓN ENTRE RESIGNADA Y POSIBILISTA

Maternidad/paternidad en suspenso

- El 27% de los millennials ya tienen algún hijo, aunque la presencia de hijos entre menores de 31 años es casi anecdótica. En el amplio grupo de quienes todavía no tienen hijos, dos terceras partes (68%) declaran que sí les gustaría tener hijos en el futuro, y la media de hijos que les gustaría tener se sitúa en 2,1. Por lo tanto, en torno a una cuarta parte de los millennials (24%) ni tiene descendencia ni la desea, proporción que, entre las mujeres, se queda algo por debajo (21%).

TIENE HIJOS (P.5)

Base: total entrevistados (3.085)



¿LE GUSTARÍA TENER HIJOS?

Base: no tienen hijos (2.874)

