

Informe NARANJA 2020

Tendencias clave de los españoles ante la jubilación



Scroll

Índice

1. Comportamientos de las diferentes generaciones ante la jubilación
2. Los españoles y el sistema de pensiones
3. Actitudes frente al ahorro
4. Actitudes frente a la jubilación
5. Actitudes frente a los planes de pensiones

Pensiones: valoración y toma de decisiones

En ING queremos ayudar a que nuestros clientes tengan cubiertas sus necesidades financieras de la mejor manera posible. La jubilación es una de las etapas que, aunque en ocasiones se ve lejana, precisa de una planificación. Para poder entender a nuestros clientes y apoyarles de la mejor forma posible en este asunto, llevamos años estudiando cómo perciben los españoles la situación de las pensiones y las medidas que están tomando a este respecto.

En un contexto de incertidumbre económica y cambio de dinámicas sociales y políticas como resultado del Covid-19, este año el informe profundiza en las diferencias generacionales a la hora de valorar el sistema actual de pensiones, cómo de preocupados están ante su jubilación y si están actuando a este respecto.

1

Comportamientos de las diferentes generaciones ante la jubilación

El estudio revela que existen diferencias importantes entre generaciones tanto al valorar la situación actual de las pensiones como al tomar decisiones a este respecto.

Como patrón general, la jubilación es un tema que preocupa a todos los españoles, pero si se analizan en detalle decisiones y líneas de comportamiento específicas, se encuentran diferencias relevantes dependiendo del tiempo que le queda a cada persona hasta su jubilación. La encuesta muestra algunos contrastes interesantes que se detallan en el informe entre los *baby boomers* (de 55 años en adelante), la generación X (39 a 54 años) y los *millennials* (25 a 38 años).



Millennials
25 a 38 años



Generación X
39 a 54 años



Baby boomers
55 años en adelante

Preocupación por el sistema público de pensiones

65 %

77 %

82 %

Preocupaciones financieras



Media de ingresos ahorrados cada mes

25 %

17 %

16 %

Tiene más capacidad de ahorro

51 %

38 %

28 %

Ha empezado a ahorrar para su jubilación

16 %

31 %

43 %

Edad a la que ha comenzado a ahorrar para su jubilación

26 años

33 años

41 años

Tiene plan de pensiones

7 %

21 %

26 %

Sabe que los planes de pensiones tienen comisiones

32 %

31 %

33 %

Sabe que los planes de pensiones tienen ventajas fiscales

35 %

52 %

53 %



Millennials



Generación X



Baby boomers

Volver al índice ↑

El sistema público de pensiones preocupa al 75 %

La jubilación es un asunto que sigue preocupando a los españoles. De hecho, según el estudio, el sistema público de pensiones genera inquietud entre el 96 % de los encuestados (86 % en el caso de aquellos que tienen planes de pensiones privados). La preocupación aumenta en las generaciones para las que el momento de la jubilación está más cerca: el 82 % de los *baby boomers* se muestra preocupado frente al 77 % y 65 % de la generación X y *millennials* respectivamente.

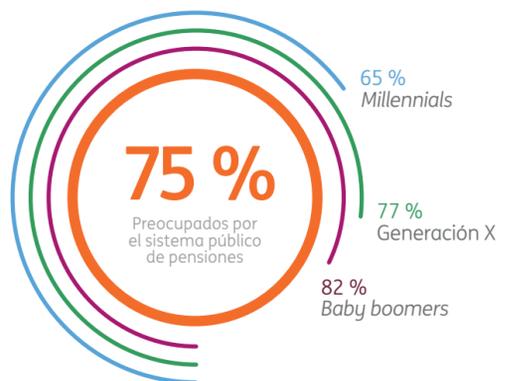
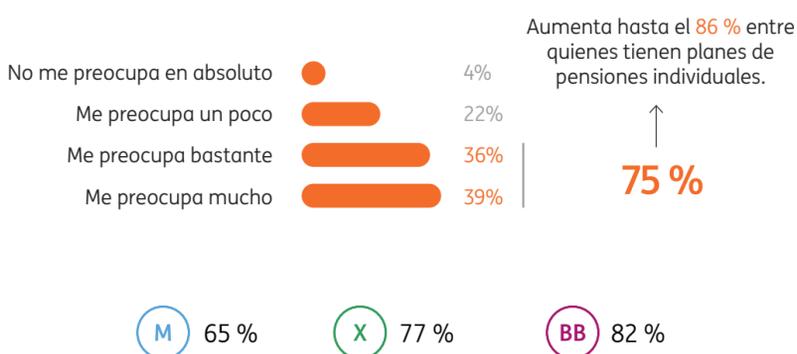


Gráfico 1:
Preocupación por el sistema público de pensiones

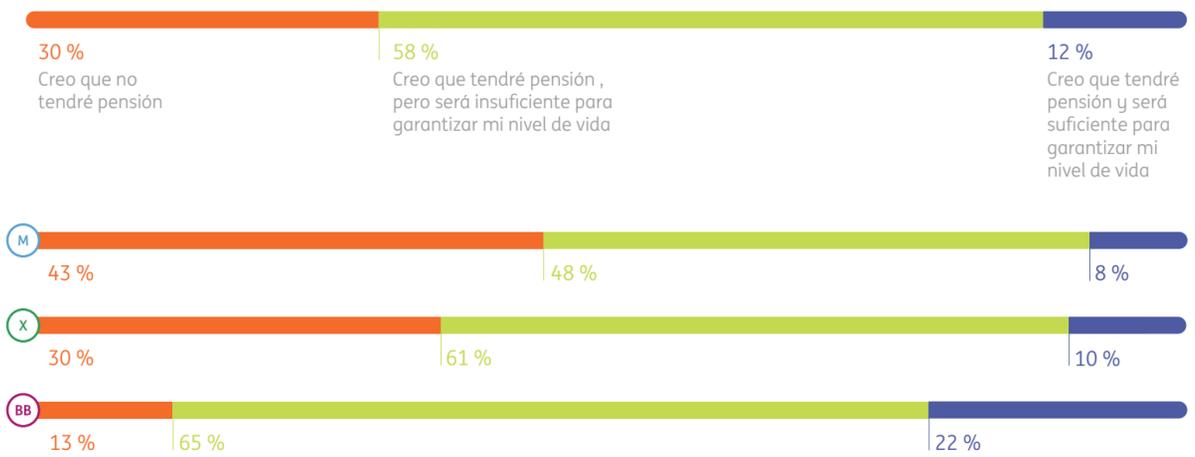


Base: Total (1002)
Base millennials (308) / Base generación X (459) / Base baby boomers (235)

A pesar de mostrar altos niveles de preocupación, los *baby boomers* son los más optimistas en cuanto a la pensión pública que percibirán y un 22 % considera que será suficiente para garantizar su nivel de vida, probablemente por su proximidad en el tiempo. Este porcentaje disminuye a medida que la etapa de jubilación se presenta más lejana y solo un 10 % de la generación X y un 8 % de los *millennials* considera que será suficiente. Así pues, la encuesta revela que la inmensa mayoría de los españoles, 9 de cada 10, piensa que no tendrá pensión o que será insuficiente para garantizar el nivel de vida.



Gráfico 2:
Consideración de las pensiones públicas

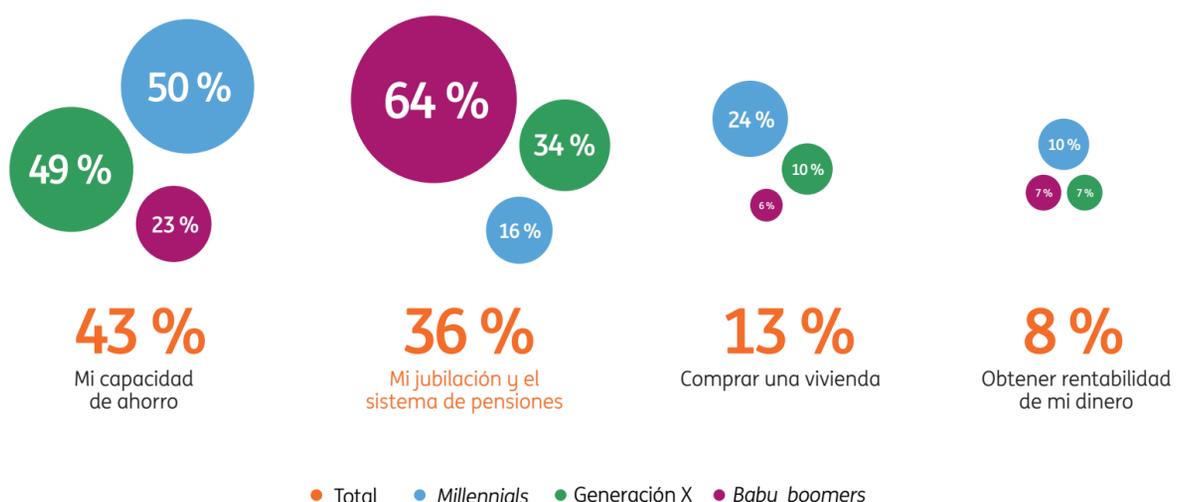


Base: Total (1002)
Base millennials (308) / Base generación X (459) / Base baby boomers (235)

El 36 % de los encuestados sitúa la jubilación como su principal preocupación financiera, un porcentaje que sube hasta el 64 % en los *baby boomers* y cae al 34 % en la generación X y al 16 % en los *millennials*.

Aunque la preocupación sobre el sistema público es alta, la jubilación solo se sitúa como la principal preocupación financiera para los *baby boomers* (64 %). Para la generación X y los *millennials* la capacidad de ahorro es la principal preocupación y, sin embargo, la jubilación se sitúa en segunda y tercera posición respectivamente. Una vez más, el espacio temporal que queda para esta etapa de la vida es un factor determinante.

Gráfico 3:
Principales preocupaciones financieras



Base: Total (1002)
Base millennials (308) / Base generación X (459) / Base baby boomers (235)

El ahorro es clave a la hora de planificar la jubilación, pero, según demuestran los datos del estudio, continúa siendo la asignatura pendiente de los españoles.

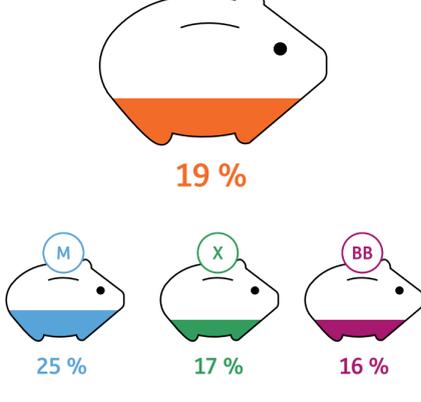
De hecho, los españoles ahorran de media un 19 % de sus ingresos mensuales.

La encuesta muestra que la generación que peores perspectivas tiene frente al ahorro es la de los baby boomers con un ahorro mensual de sólo el 16 % de sus ingresos. Además, el 20 % afirma tener más capacidad de ahorro y el 33 % afirma no tener ahorros ni capacidad de ahorro.

Por su parte, la generación X está muy cerca de la baby boomers en cuanto a ahorro se refiere. Sólo consiguen ahorrar el 17 % de los ingresos y casi uno de cada cuatro afirma no tener ahorros ni capacidad de ahorro.

Sin embargo, los millennials llegan a ahorrar hasta el 25 % de sus ingresos. El 72 % de esta generación afirma tener ahorros, situándose por encima de la media general (66 %) y de estos, además, más de la mitad dice tener más capacidad para ahorrar.

Gráfico 4: Media de ingresos ahorrados

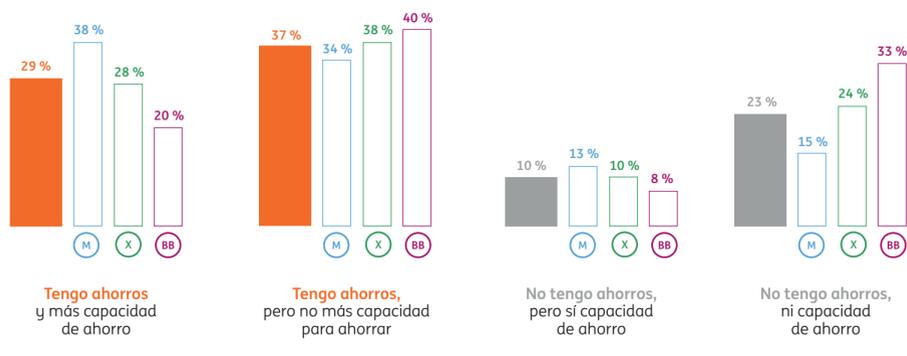


Base: Total (1002) / Base millennials (308) / Base generación X (459) / Base baby boomers (235)

El 23 % de los españoles no tiene ahorros ni capacidad de ahorros

Gráfico 5: Capacidad de ahorro

Tienen ahorros: 66 %



● Total con ahorros ● Total sin ahorros

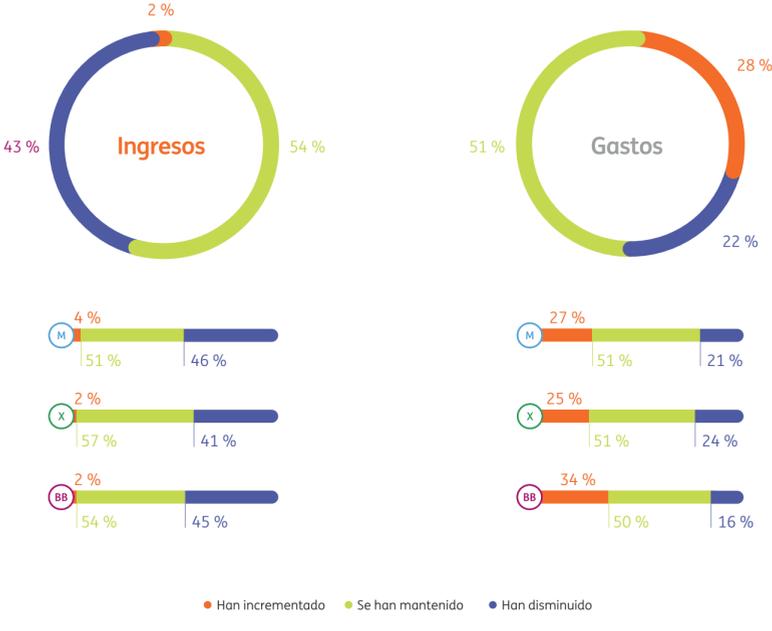
Base: Total (1002) / Base millennials (308) / Base generación X (459) / Base baby boomers (235)

7 de cada 10 millenials tiene ahorros

Este año, la crisis del coronavirus ha tenido impacto sobre la capacidad de ahorro. Casi la mitad de los españoles ha disminuido sus ingresos debido a la crisis y apenas un 2 % ha conseguido incrementar sus ingresos. Además, el 22 % reconoce haber aumentado sus gastos.

43 % de españoles han visto disminuido sus ingresos por la crisis del coronavirus

Gráfico 6: Impacto de la crisis del coronavirus en los ingresos y gastos



Base: Total (1002) / Base millennials (308) / Base generación X (459) / Base baby boomers (235)

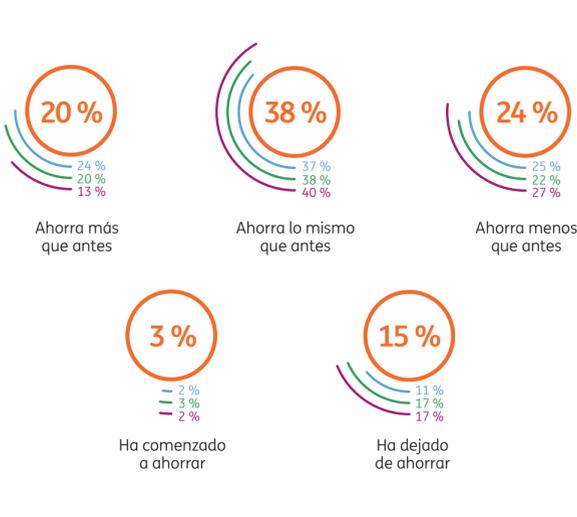
Según el estudio, sólo un 20 % de españoles ha conseguido ahorrar más tras la crisis del coronavirus, principalmente debido a la reducción de los gastos (66 %) como el ocio, las compras o los viajes; combinado con el mantenimiento de sus ingresos (64 %).

Por generaciones, los baby boomers son los que se han visto más impactados por la crisis: un 27 % dice que ahorra menos que antes y un 17 % ha dejado de ahorrar; y los millennials los que menos: un 24 % dice que ahorra más y sólo un 11 % ha dejado de hacerlo.

En el lado opuesto hay un 24 % de españoles que dice ahorrar menos que antes y un 15 % que ha dejado de ahorrar. El descenso de ingresos es la causa principal (73 %) que ha afectado a la capacidad de ahorro de este 40 % de españoles.

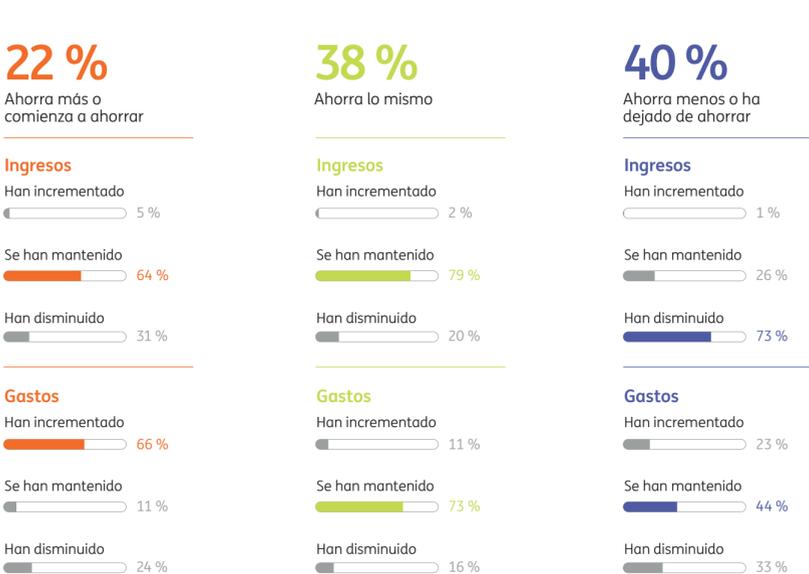
Casi un 40 % de los españoles ha visto afectada su capacidad de ahorro por la crisis del coronavirus

Gráfico 7: Impacto de la crisis del coronavirus en el ahorro



Base: Total (1002) / Base millennials (308) / Base generación X (459) / Base baby boomers (235)

Gráfico 8: Motivos del impacto en el ahorro debido a la crisis del coronavirus



Base: Total (1002) / Base millennials (308) / Base generación X (459) / Base baby boomers (235)

A pesar de la elevada preocupación por el futuro de las pensiones, la actitud de los españoles respecto a la jubilación es bastante pasiva. Según los datos de la encuesta, sólo un 29 % de los encuestados ha comenzado a ahorrar para su jubilación. Además, es un factor del que se despreocupan hasta que se va acercando el momento.

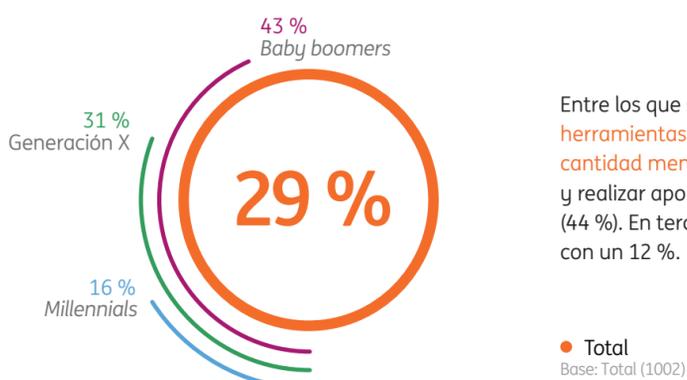
Casi la mitad de los *baby boomers* (43 %) han empezado a ahorrar para este fin. En menor medida, han dado el paso el 31 % de la generación X y sólo el 16 % de los *millennials*.

7 de cada 10 españoles no ha empezado a ahorrar para la jubilación



Gráfico 9:

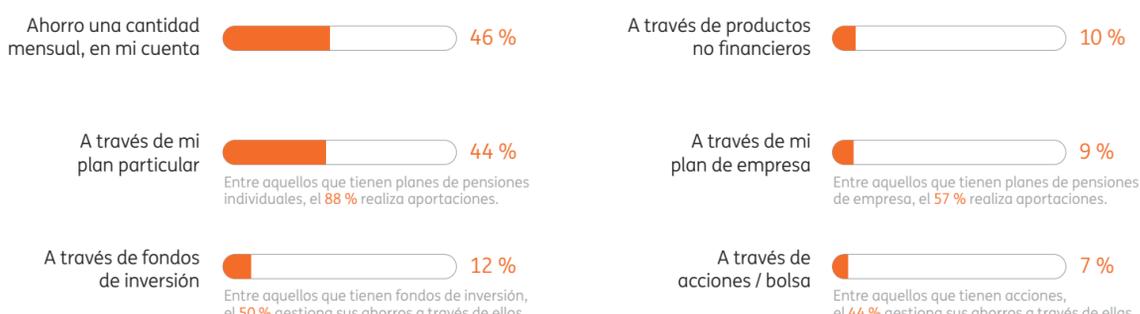
¿Ha comenzado a ahorrar para su jubilación?



Entre los que se han empezado a preparar, las principales herramientas de ahorro para la jubilación son aportar una cantidad mensual en la cuenta (46 % de los encuestados) y realizar aportaciones a su plan de pensiones individual (44 %). En tercer lugar, se sitúan los fondos de inversión con un 12 %.

Gráfico 10:

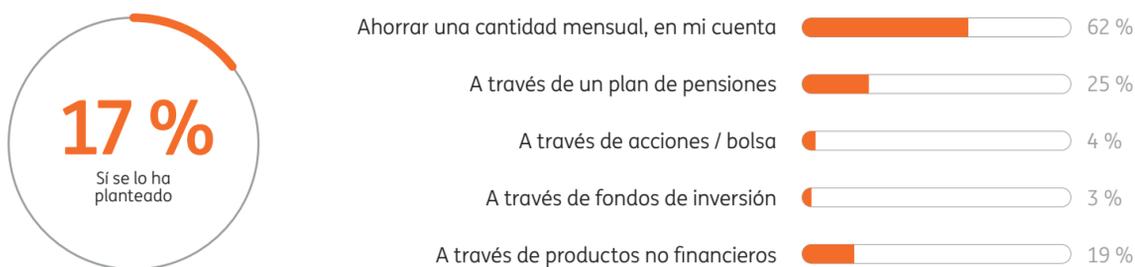
Cómo gestiona el ahorro para su jubilación



Sin embargo, la intención de empezar a preparar la jubilación es muy baja entre los españoles que no han empezado a ahorrar ya para este fin (71 %). Sólo el 17 % de ellos se lo está planteando y de estos, el 25 % baraja el plan de pensiones como opción a futuro.

Gráfico 11:

Cómo se plantea ahorrar para su jubilación



Los españoles que ya han empezado a ahorrar para su jubilación creen que la edad ideal para hacerlo es en torno a los 32 años, pero la realidad es que comienzan a hacerlo más tarde de lo que esperan. Esta diferencia se observa sobre todo en la generación de *baby boomers* que afirman haber comenzado a ahorrar para su jubilación a los 41 años de media, seis años más tarde de lo que en realidad creen que habría sido la edad adecuada.

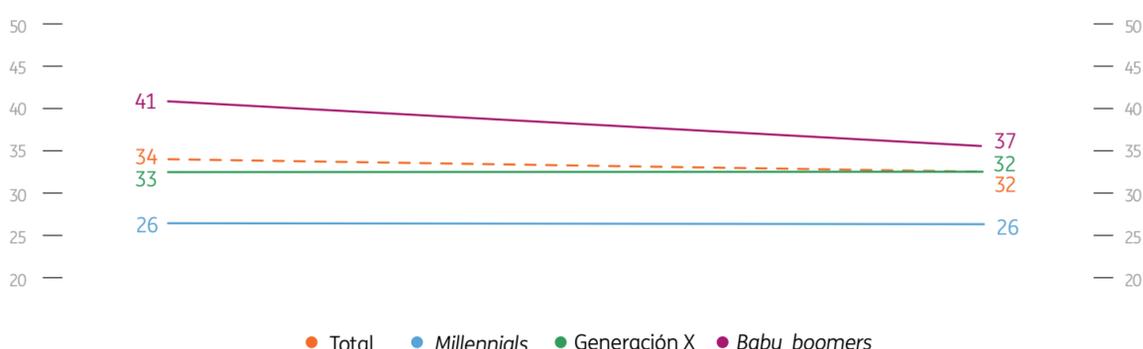
En las otras dos generaciones existen menos diferencias y empiezan a ahorrar antes para la jubilación. Los *millennials* lo hacen en torno a los 26 años, mientras que en el de la generación X comienzan a ahorrar para la jubilación desde los 33 años.

Los millennials empiezan a ahorrar para la jubilación en torno a los 26 años.

Gráfico 12:

Momento para empezar a ahorrar para la jubilación

Existe una alta convergencia en torno a cuál es el momento ideal para comenzar a ahorrar para la jubilación



Comienza a ahorrar

Base: ha empezado a ahorrar (291)
Base: *millennials* (48)
Base: generación X (142)
Base: *baby boomers* (101)

Considera la edad ideal para empezar a ahorrar

Base: ha empezado a ahorrar (291)
Base: *millennials* (48)
Base: generación X (142)
Base: *baby boomers* (101)

La percepción que tienen los españoles sobre los planes de pensiones como instrumento de ahorro para la jubilación esta polarizada. Según los datos del estudio, un 33% lo considera poco o nada adecuado mientras que el 40% cree que es una herramienta adecuada para ahorrar de cara a la jubilación. Una adecuación que se incrementa hasta el 57% entre quienes ya han comenzado a ahorrar para su jubilación y hasta un 64% entre quienes ya tienen un plan de pensiones.



4 de cada 10 españoles considera que los planes de pensiones son un producto adecuado para la jubilación

El 28 % de los españoles no conoce cómo funcionan o no saben si el plan de pensiones es la herramienta adecuada para encarar su jubilación

Gráfico 13: ¿Son los planes de pensiones un instrumento adecuado para la jubilación?

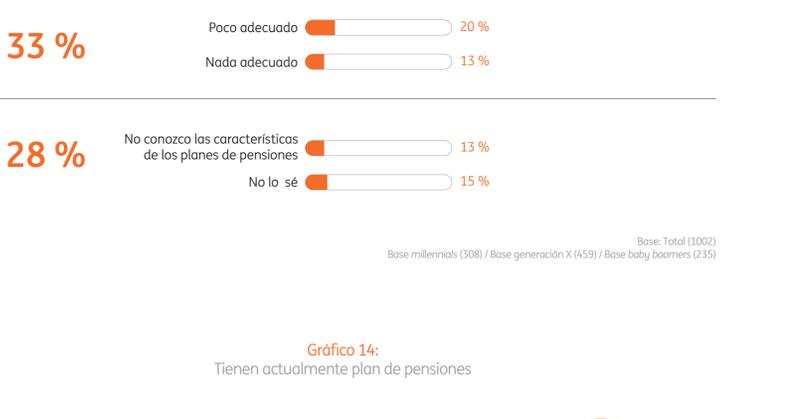
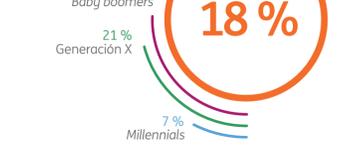


Gráfico 14: Tienen actualmente plan de pensiones

Sólo el 18 % de los españoles tiene un plan de pensiones

La penetración de planes de pensiones es más elevada entre los que tienen más cerca el momento de la jubilación, en aquellos con ciclos vitales más avanzados y con un nivel socioeconómico mejor.



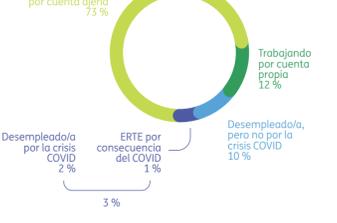
Infografía: Cómo son los Españoles con plan de pensiones



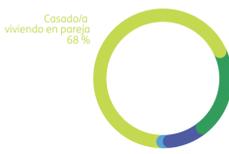
Clase social



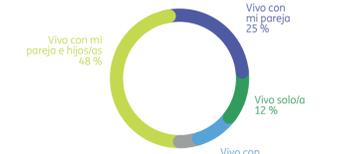
Situación laboral



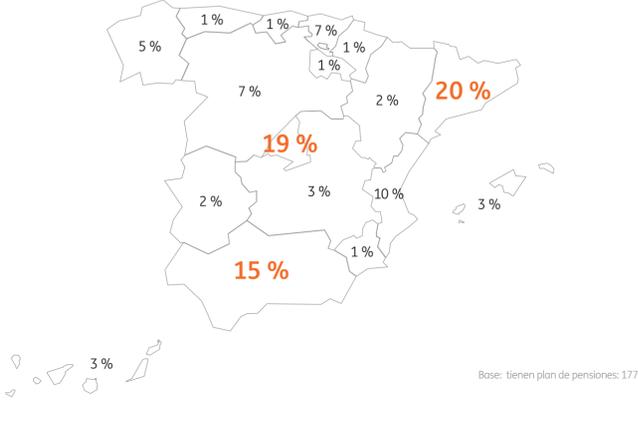
Estado civil



¿Con quién vive?



Comunidad autónoma



El nivel de conocimiento de los planes de pensiones entre los españoles es moderado, aunque aumenta entre quienes tienen contratados planes de pensiones. En general, las comisiones siguen siguiendo las grandes desconocidas de estos productos, sólo un 32% de los españoles saben que las tienen.

En cuanto a la rentabilidad de los planes de pensiones, la mayoría de los españoles (46%) afirma no saber si la garantizan, mientras que el 32% dice que sólo algunos planes.

Mientras, la ventaja fiscal es la dimensión que los españoles conocen mejor, con un 47% de españoles que afirma conocer esta característica del producto. En este caso, la generación millennial es la que muestra más desconocimiento y sólo son conscientes de estas ventajas un 35% de los encuestados.

El 68 % de los españoles desconoce que los planes de pensiones tienen comisiones

Gráfico 15: Conocimiento de los planes de pensiones

¿Tienen comisiones?

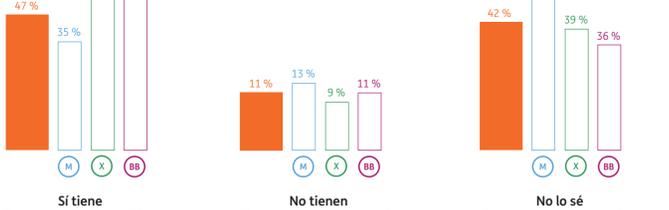


Sí tiene
 Tiene plan particular: 48%
 No tiene plan particular: 28%

No tienen
 Tiene plan particular: 24%
 No tiene plan particular: 10%

No lo sé
 Tiene plan particular: 29%
 No tiene plan particular: 62%

¿Tienen ventajas fiscales?

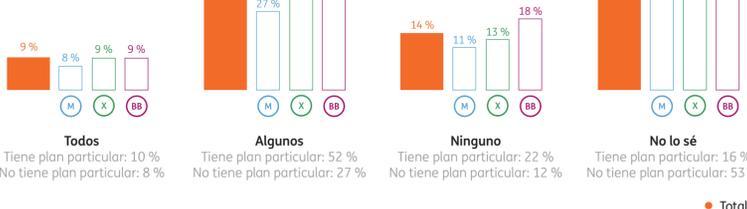


Sí tiene
 Tiene plan particular: 79%
 No tiene plan particular: 41%

No tienen
 Tiene plan particular: 10%
 No tiene plan particular: 11%

No lo sé
 Tiene plan particular: 49%
 No tiene plan particular: 42%

¿Garantizan rentabilidad?



Todos
 Tiene plan particular: 10%
 No tiene plan particular: 8%

Algunos
 Tiene plan particular: 52%
 No tiene plan particular: 27%

Ninguno
 Tiene plan particular: 22%
 No tiene plan particular: 12%

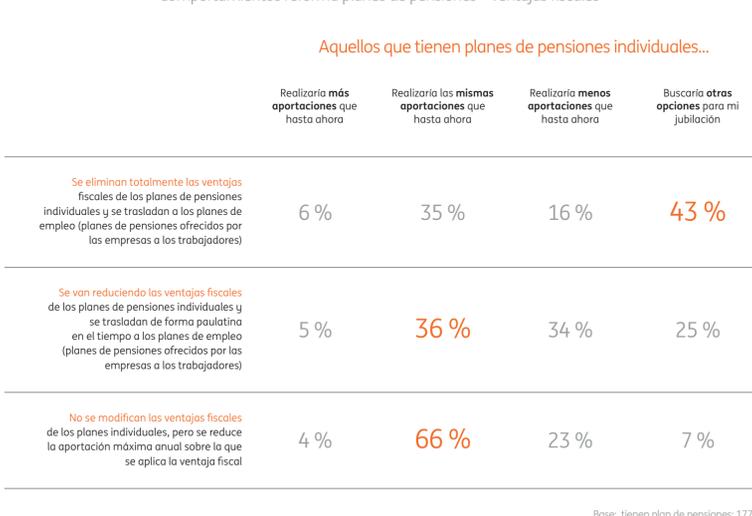
No lo sé
 Tiene plan particular: 16%
 No tiene plan particular: 53%

Las ventajas fiscales son una de las características de los planes de pensiones que más valoran los españoles a la hora de decantarse por este tipo de producto para ahorrar de cara a la jubilación. Según el estudio, una posible reforma y modificación de los incentivos fiscales en los planes de pensiones particulares podría afectar al comportamiento de aquellos ciudadanos que ya lo tienen contratado.

De hecho, el 43% de los encuestados que tiene plan de pensiones afirma que la eliminación total de las ventajas fiscales le motivaría a buscar otras opciones para su jubilación; cifra que se reduce al 25% en el caso de que se decidiera reducir las ventajas fiscales en los planes individuales, pero se trasladan paulatinamente a los planes de empleo. Sólo un 7% se decantaría por otra opción para su jubilación en el caso de que el escenario final sea una reducción en la aportación máxima anual sobre la que se aplica la ventaja fiscal.

Gráfico 16: Comportamientos reforma planes de pensiones - ventajas fiscales

Aquellos que tienen planes de pensiones individuales...



Entre aquellos que no tienen un plan de pensiones individual, más de la mitad de los encuestados coinciden en que sea cual sea el escenario, buscarían otras opciones para su jubilación. Sólo un 26% se plantearía abrir un plan de pensiones individual en la misma medida que antes en el caso de que se redujera la aportación máxima anual sobre la que se aplica la ventaja fiscal.

Aquellos que no tienen planes de pensiones individuales...



[Volver al índice](#)

Ficha técnica

Encuesta realizada por la consultora de investigaciones de mercado The Cocktail Analysis por encargo de ING España.



Metodología

Estudio realizado con metodología CAWI a través de panel online mediante cuestionario estructurado.



Target

Público objetivo:
 Población activa de 25 a 65 años. Con cuotas representativas por género, edad, clase social y lugar de residencia.



Fechas de campo

Entre el 25 de septiembre y el 2 de octubre de 2020.

Tamaño de la muestra:
 1002 entrevistas.

Error muestral:
 ±3,1% con un nivel de confianza de un 95%.

Ámbito:
 Nacional con representación en las 17 comunidades autónomas excluyendo Ceuta y Melilla.