

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.

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		
<div><div></div></div> 50 %	<div><div></div></div> 49 %	<div><div></div></div> 23 %
<div><div></div></div> 24 %	<div><div></div></div> 10 %	<div><div></div></div> 6 %
<div><div></div></div> 16 %	<div><div></div></div> 34 %	<div><div></div></div> 64 %
<div><div></div></div> 10 %	<div><div></div></div> 7 %	<div><div></div></div> 7 %
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 %

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.

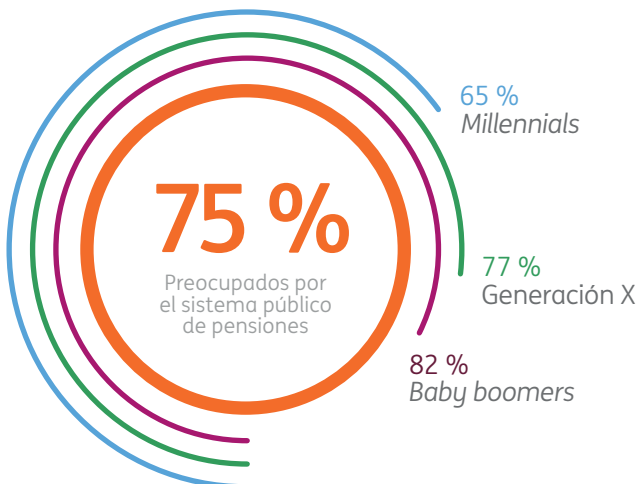
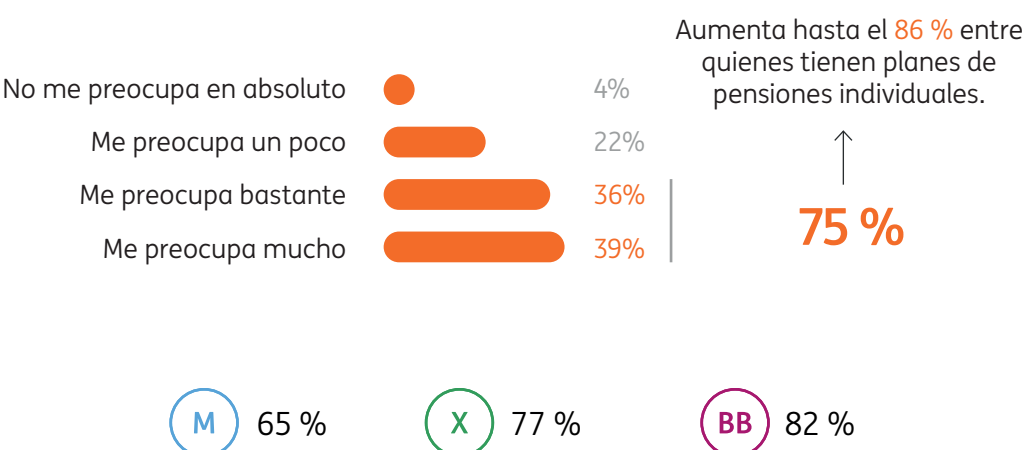


Gráfico 1:
Preocupación por el sistema público de pensiones

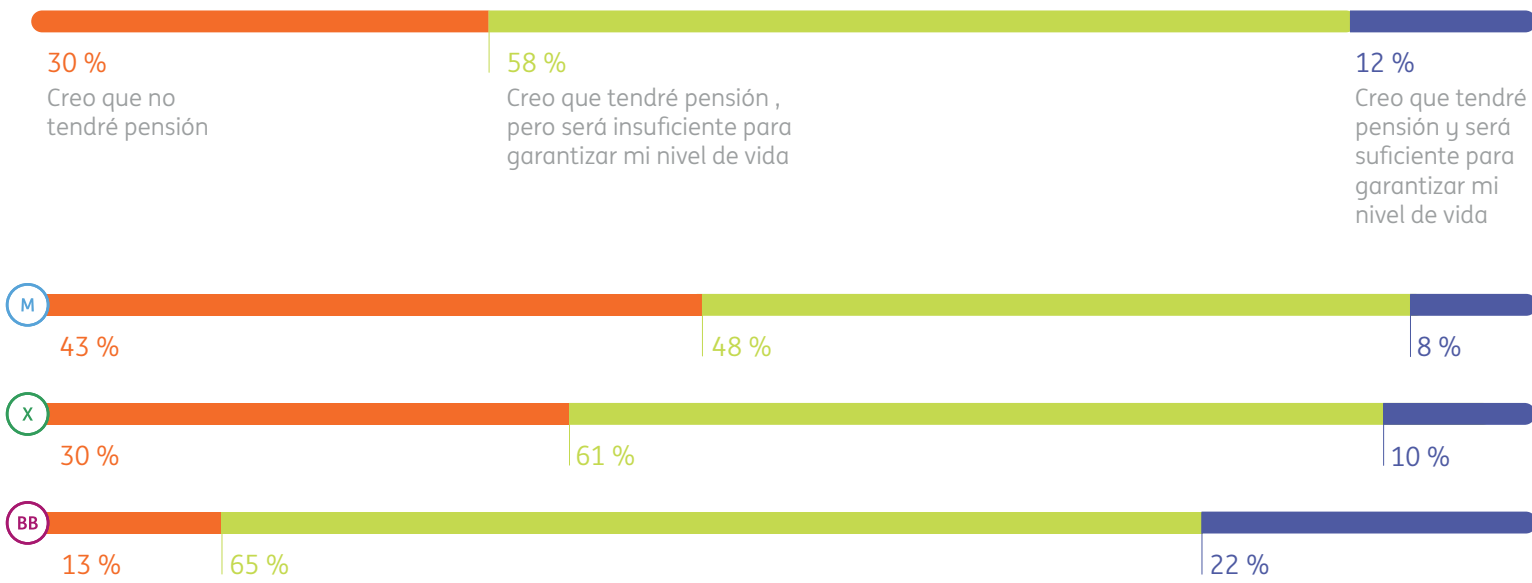


Base: Total (1002)
Base *millennials* (308) / Base generación X (459) / Base *baby boomers* (235)

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

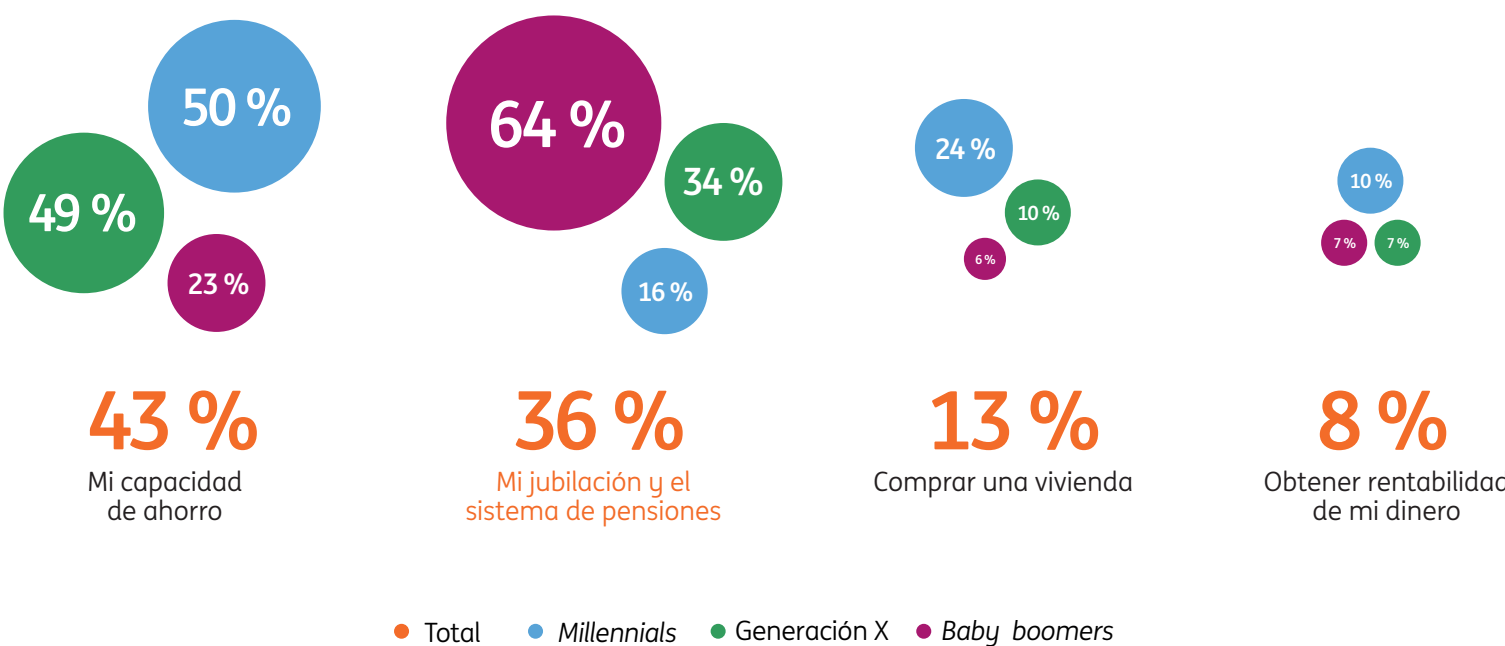


Base: Total (1002)
Base *millennials* (308) / Base generación X (459) / Base *baby boomers* (235)

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)

3 Actitudes frente al ahorro

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.

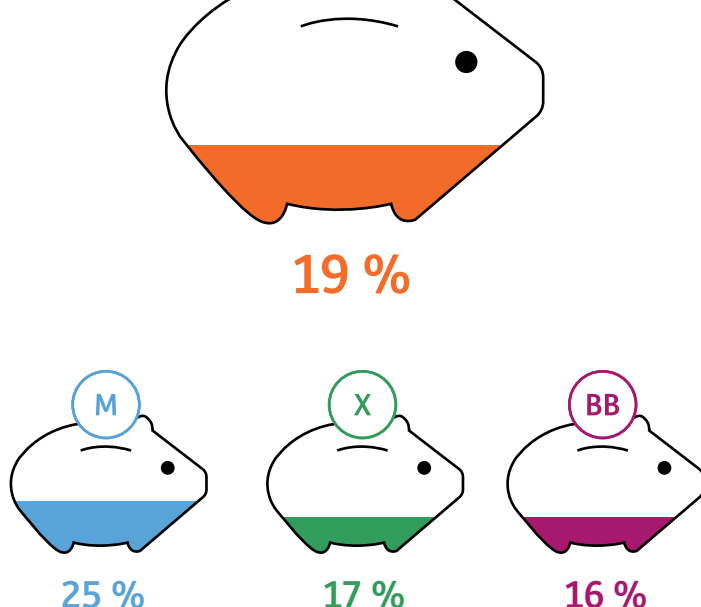
La encuesta muestra que la generación que peores perspectivas tiene frente al ahorro es la de los baby boomers con un ahorro mensual de sólo el 16 % de sus ingresos.

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

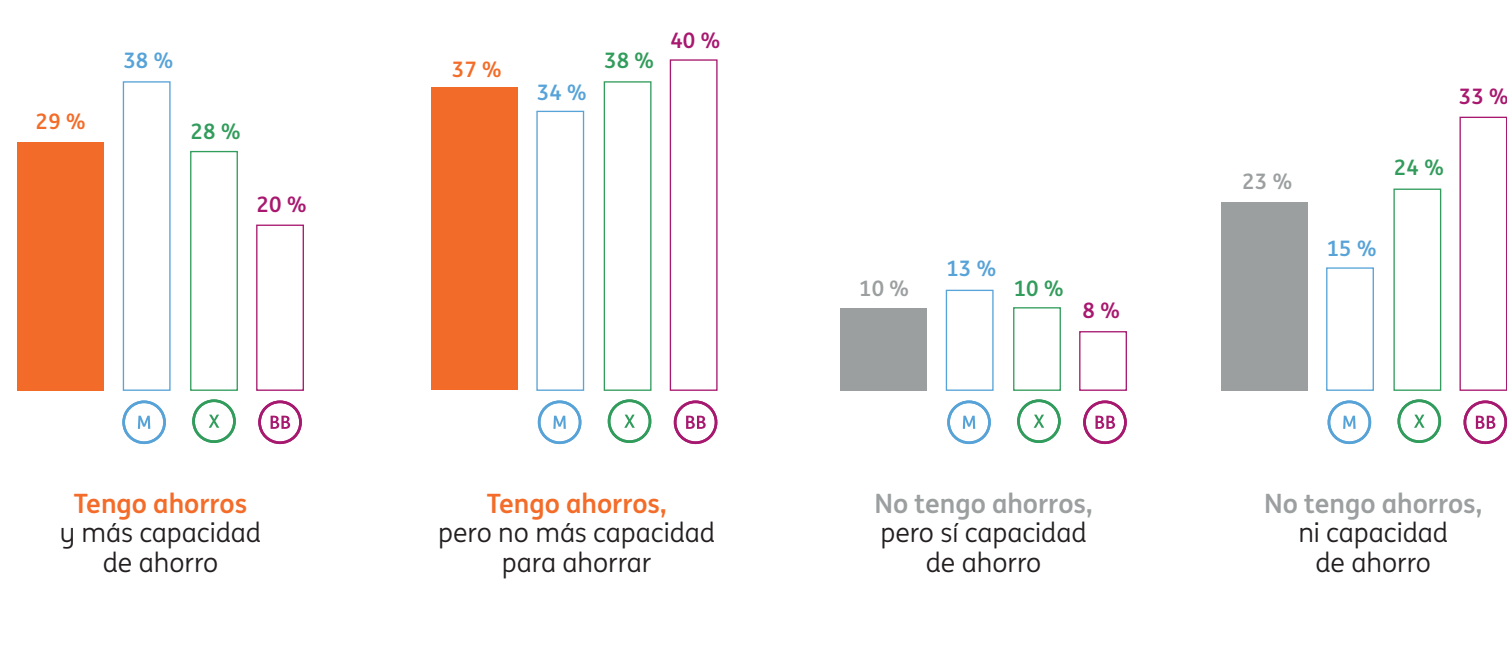


Base: Total (1002)
Base millennials (308) / Base generación X (459) / Base baby boomers (235)

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)

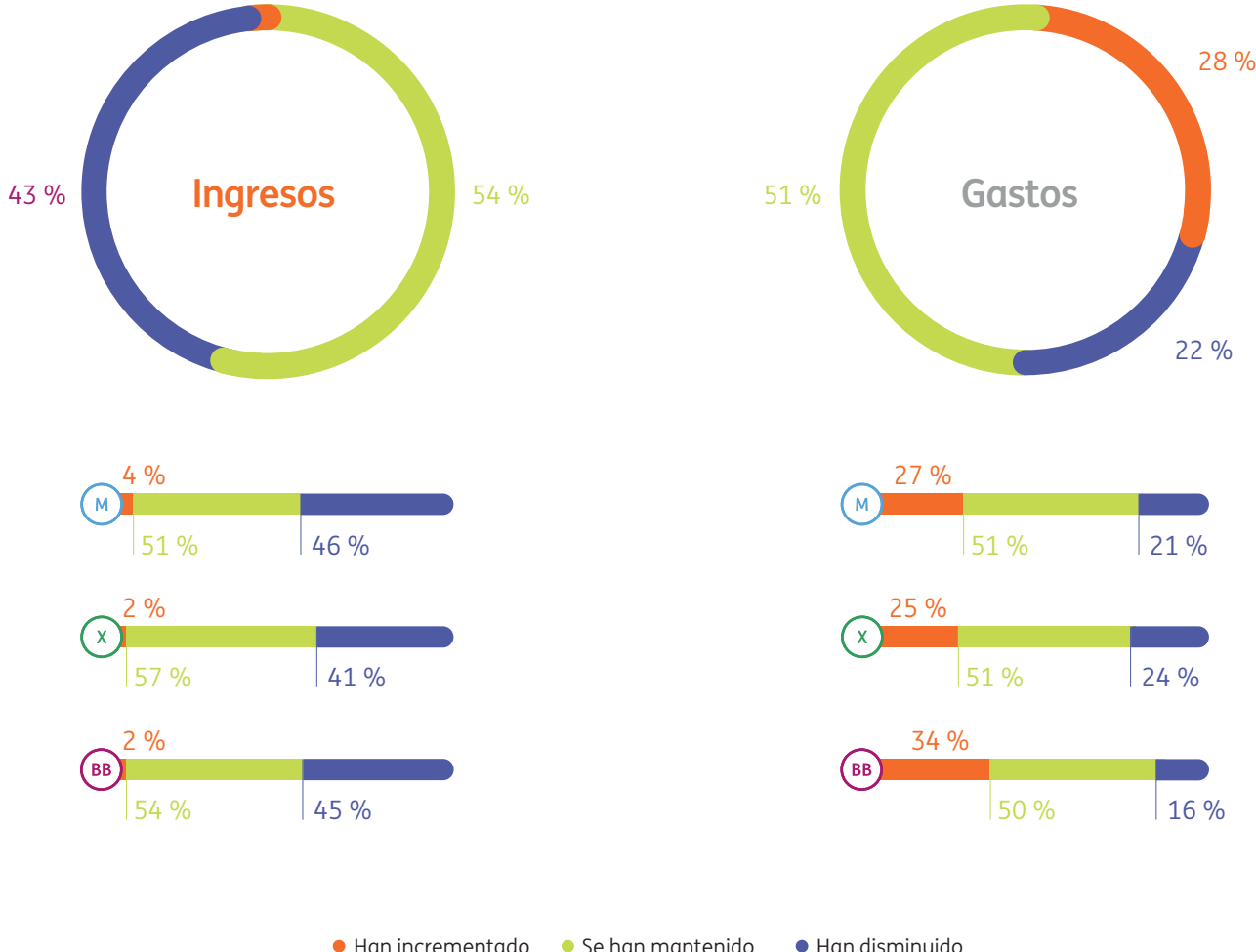


7 de cada 10 millenials tiene ahorros

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.



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



● Han incrementado ● Se han mantenido ● Han disminuido

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

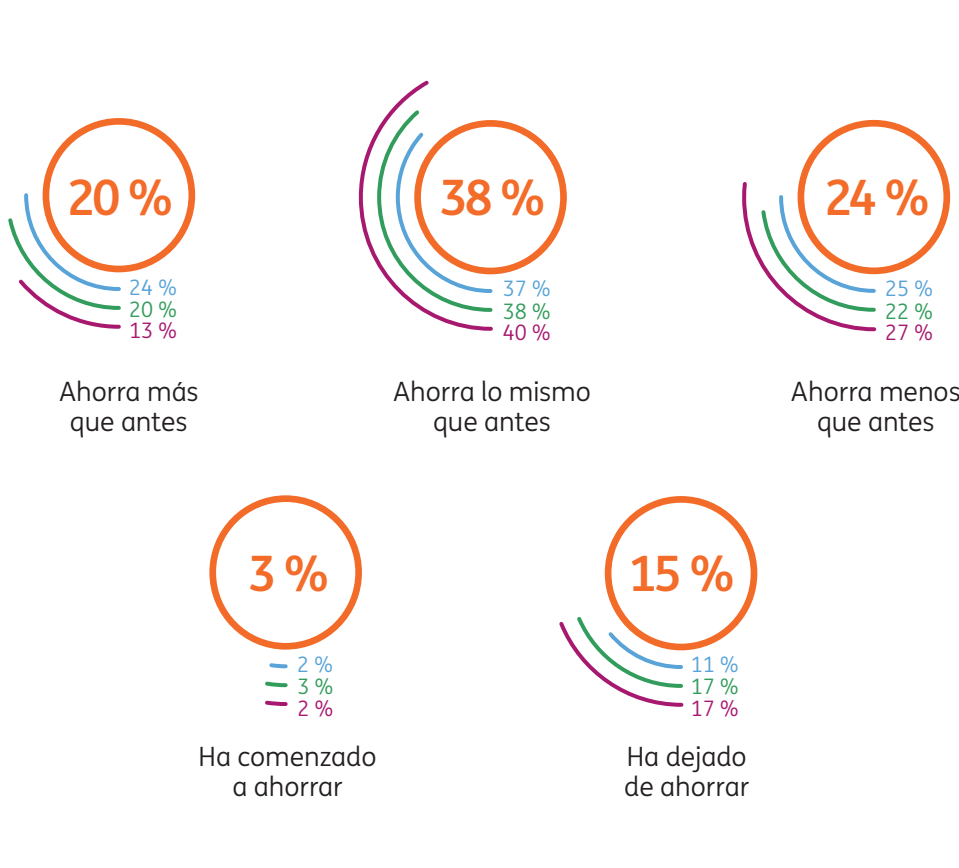
Según el estudio, sólo un 20 % de españoles ha conseguido ahorrar más tras la crisis del coronavirus, principalmente debido a la reducción de los gastos (66 %) como el ocio, las compras o los viajes; combinado con el mantenimiento de sus ingresos (64 %).

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



● Total ● Millennials ● Generación X ● Baby boomers

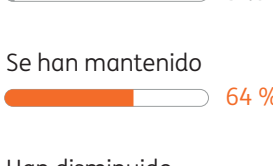
Base: Total (1002)
Base millennials (308) / Base generación X (459) / Base baby boomers (235)

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

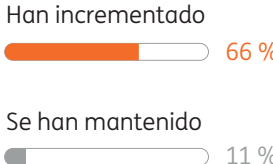
22 %

Ahorra más o comienza a ahorrar

Ingresos



Gastos

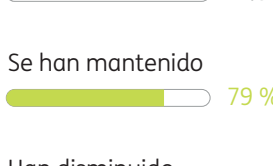


La reducción del nivel de gastos, junto con el mantenimiento de los ingresos, son el motivo principal que ha elevado la capacidad de ahorro.

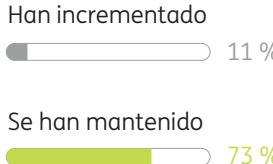
38 %

Ahorra lo mismo

Ingresos



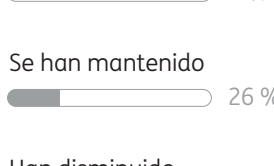
Gastos



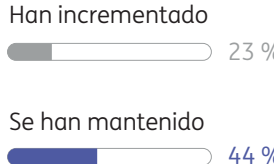
40 %

Ahorra menos o ha dejado de ahorrar

Ingresos



Gastos



El descenso en el nivel de ingresos es la causa principal que ha generado la reducción en la capacidad de ahorro de los españoles.

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

Volver al índice ↑

4 Actitudes frente a la jubilación

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

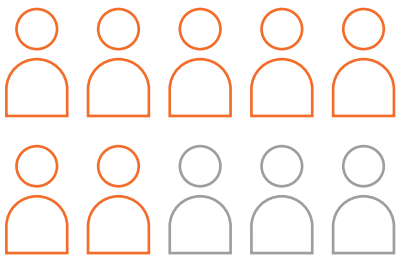
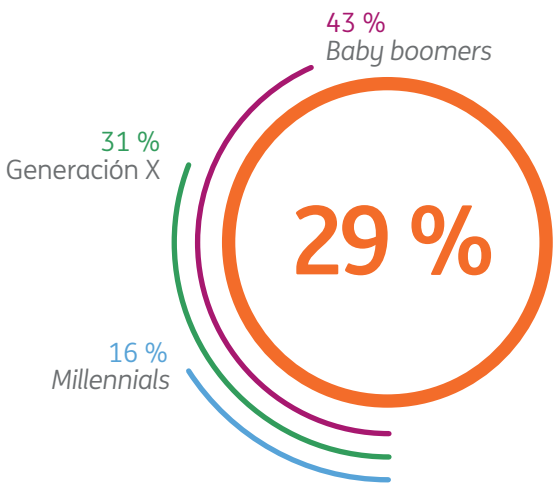


Gráfico 9:

¿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 %.

● Total
Base: Total (1002)

Gráfico 10:

Cómo gestiona el ahorro para su jubilación

Ahorro una cantidad mensual, en mi cuenta 46 %

A través de productos no financieros 10 %

A través de mi plan particular 44 %
Entre aquellos que tienen planes de pensiones individuales, el 88 % realiza aportaciones.

A través de mi plan de empresa 9 %
Entre aquellos que tienen planes de pensiones de empresa, el 57 % realiza aportaciones.

A través de fondos de inversión 12 %
Entre aquellos que tienen fondos de inversión, el 50 % gestiona sus ahorros a través de ellos.

A través de acciones / bolsa 7 %
Entre aquellos que tienen acciones, el 44 % gestiona sus ahorros a través de ellas.

Base: Ha comenzado a ahorrar (291)

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



Ahorrar una cantidad mensual, en mi cuenta 62 %
A través de un plan de pensiones 25 %
A través de acciones / bolsa 4 %
A través de fondos de inversión 3 %
A través de productos no financieros 19 %

Base: No ha comenzado a ahorrar (711)

Base: Se ha planteado ahorrar para su jubilación (119)

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.

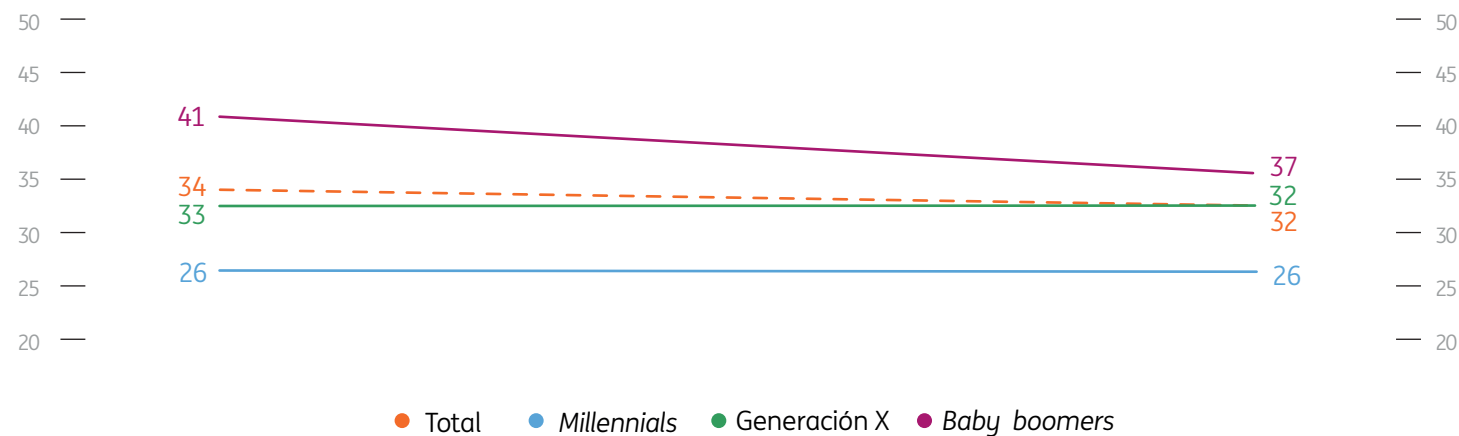
En las otras dos generaciones existen menos diferencias y empiezan a ahorrar antes para la jubilación. Los millennials lo hacen en torno a los 26 años, mientras que en el de la generación X comienzan a ahorrar para la jubilación desde los 33 años.

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



● Total ● Millennials ● Generación X ● Baby boomers

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

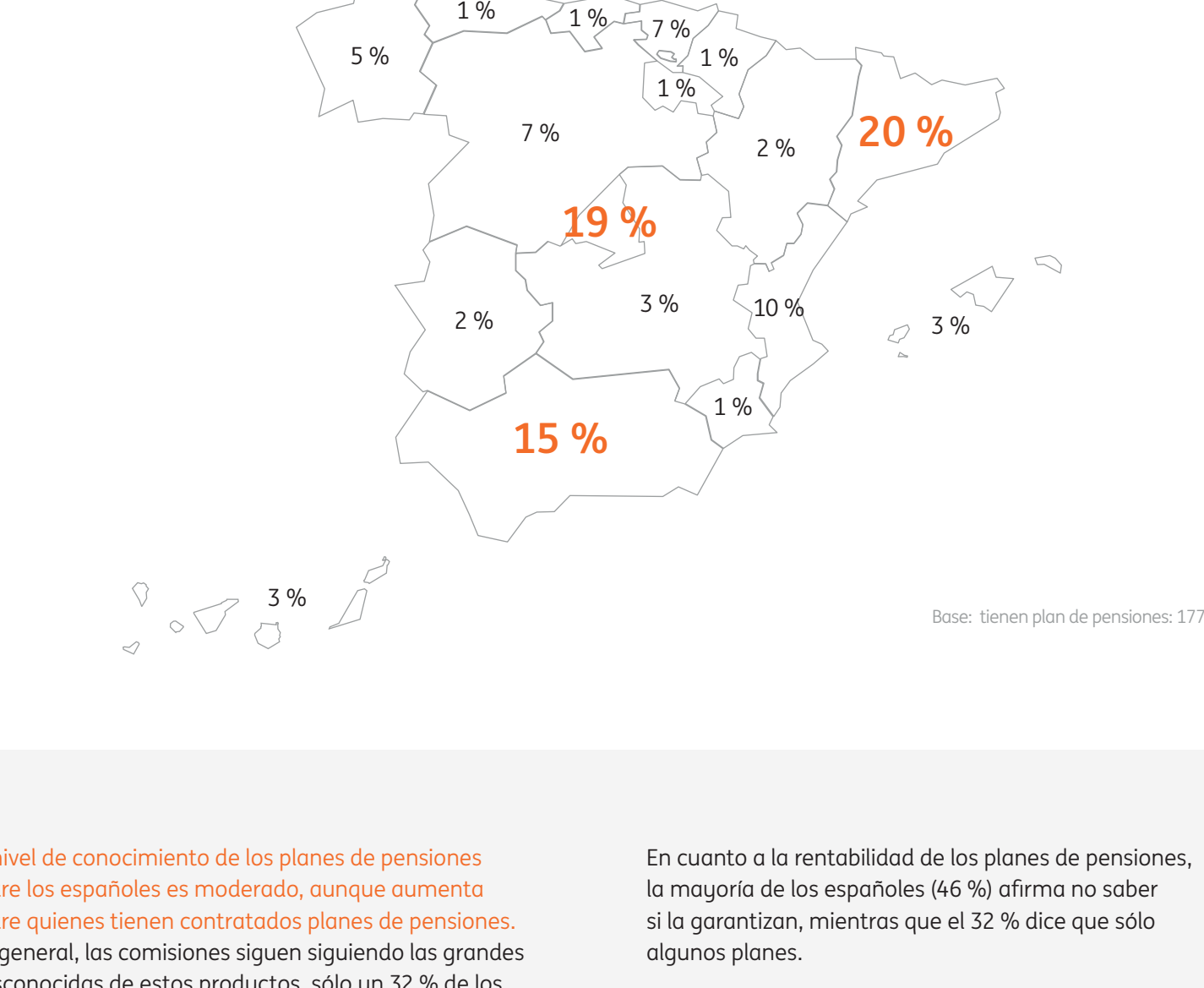
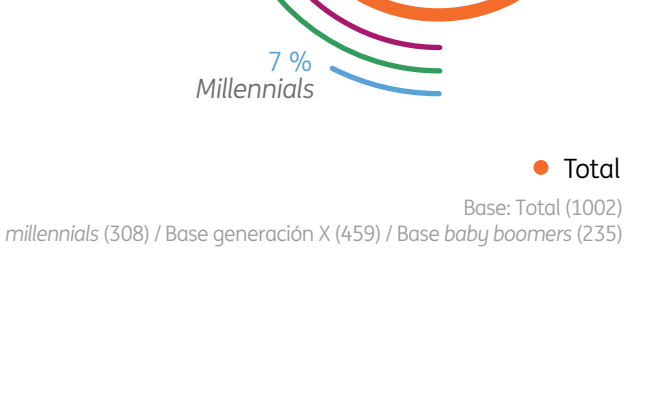
Base: ha empezado a ahorrar (291)
Base: millennials (48)
Base: generación X (142)
Base: baby boomers (101)

Volver al índice ↑

5

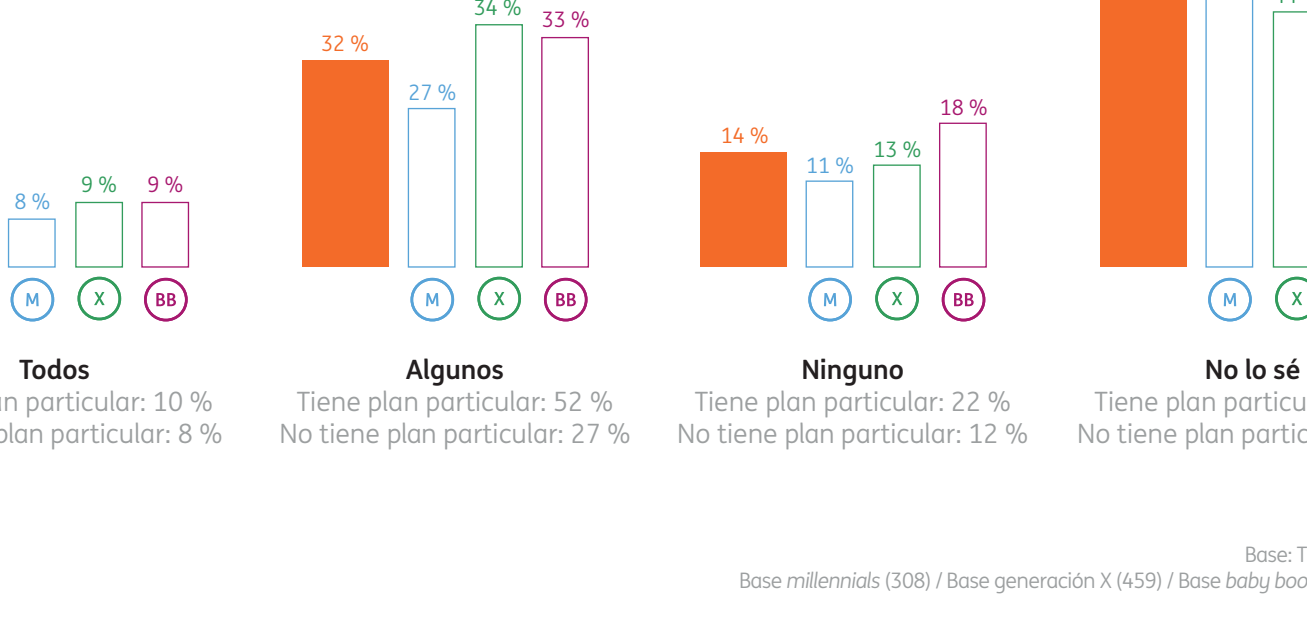
Para 10 españoles consideramos que las pensiones son un poco bajas para la jubilación

Nada adecuado 13 %



Year	Percentage
2017	1%
2018	2%
2019	3%
2020	13%

%



y modificación de los incentivos fiscales en los planes de

jubilación; cifra que se reduce al 25% en el caso de que se decida reducir las ventajas fiscales en los planes

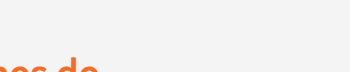
Comportamientos reforma planes de pensiones – ventajas fiscales

nasta anora	nasta anora	nasta anora	jubilación
-------------	-------------	-------------	------------

medida que hasta ahora

individuales y se trasladan a los planes de empleo. (planes de pensiones ofrecidos	9 %
--	-----

Se van reduciendo las ventajas fiscales



estructurado. género, edad, clase social y lugar de residencia.

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

ING