

IV ESTUDIO INTERNACIONAL SOBRE JUBILACIÓN DEL GRUPO AXA

Nuevas Dinámicas

Presentación a los medios de
comunicación

Madrid, 5 de febrero de 2008



Introducción:



- Esta cuarta oleada del « AXA Retirement Scope », que se lanzó por primera vez en 2004, tiene como objetivos:
 - Explorar y comprender las **actitudes existentes para con la jubilación**
 - Comparar la **percepción y la realidad**: en los trabajadores frente a los jubilados y los que han aceptado una jubilación anticipada
 - Analizar los resultados de **España** desde un punto de vista internacional
 - **Seguir las tendencias principales a lo largo del tiempo e identificar la evolución de los resultados**

Un estudio de referencia sobre la jubilación

Comparación internacional de resultados



- ❑ El IV Estudio de Jubilación se llevó a cabo en 2007 en los 26 países (Australia, Bélgica, Canadá, China, República Checa, Francia, Alemania, Hong Kong, Hungría, India, Indonesia, Italia, Japón, Malasia, Marruecos, Nueva Zelanda, Filipinas, Polonia, Portugal, Singapur, Eslovaquia, España, Suiza, Tailandia, Reino Unido, EE.UU.)
- ❑ Los resultados de España se comparan con:
 - **Australia**
 - **Bélgica**
 - **Canadá**
 - **China**
 - **República Checa**
 - **Francia**
 - **Alemania**
 - **Hungría**
 - **Italia**
 - **Japón**
 - **Marruecos**
 - **Portugal**
 - **Suiza**
 - **Reino Unido**
 - **EE.UU.**
 - **Europa Central: República Checa, Hungría, Polonia, Eslovaquia**
 - **Europa Occidental: Bélgica, Francia, Alemania, Italia, Portugal, España, Suiza, Reino Unido**

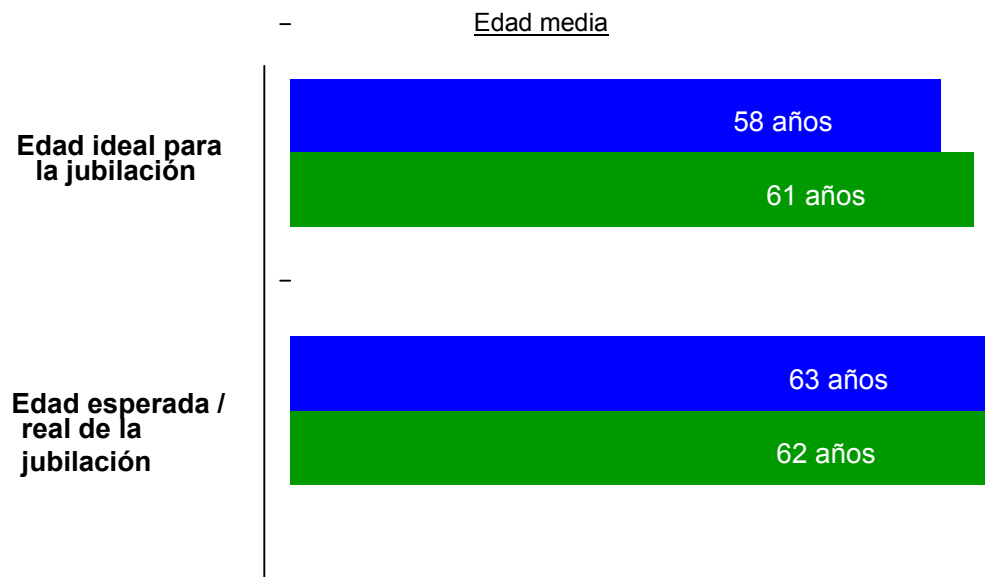


- La jubilación:
¿cómo la ve y cómo la vive la gente?
- Es la jubilación un período feliz de la vida?
¿Qué factores influyen en ello?
- La jubilación desde un punto de vista económico

I- La jubilación: ¿cómo la ve y cómo la vive la gente?

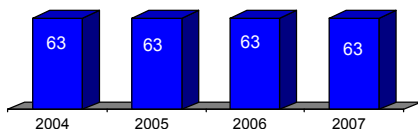
- ¿cumple la edad de jubilación con los ideales de la gente?
- ¿equivale la jubilación a la vejez?
- ¿es la jubilación un período activo de la vida?
- ¿cómo se percibe la jubilación en las distintas generaciones?

Los españoles se jubilan a los 62 años, cuatro más tarde de lo que quisieran



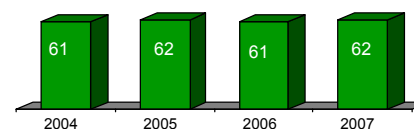
Trabajadores

Edad esperada de la jubilación



Jubilados

Edad real de la jubilación



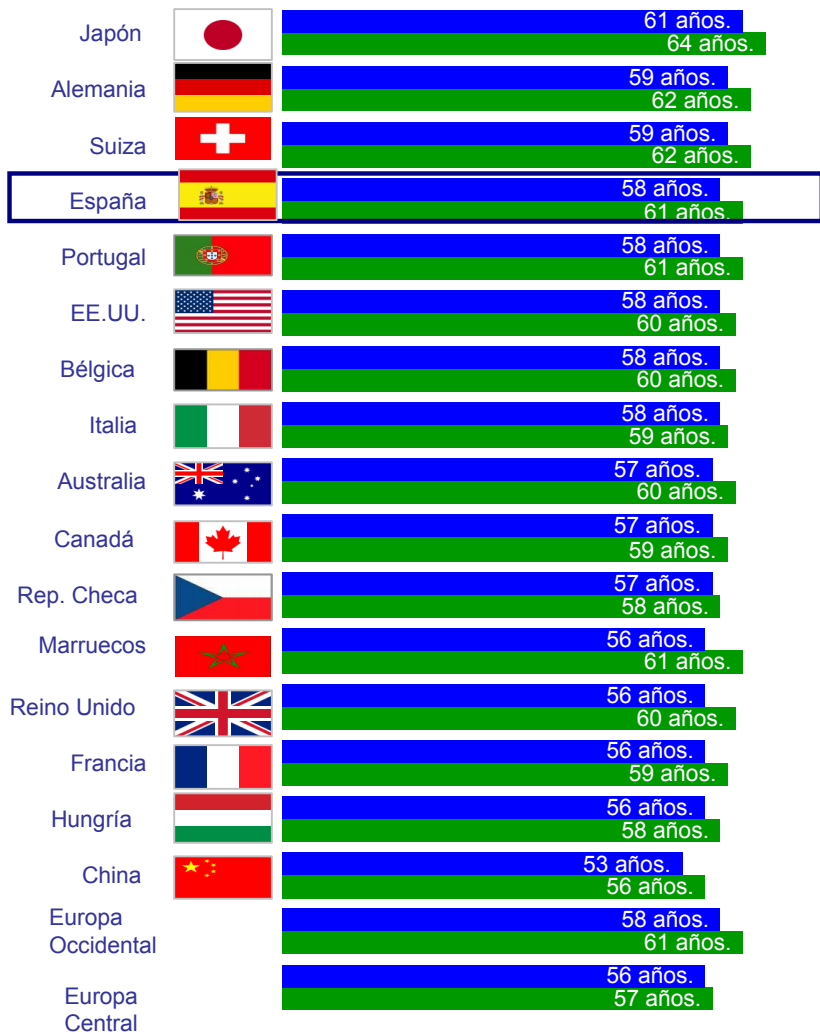
Trabajadores
Jubilados



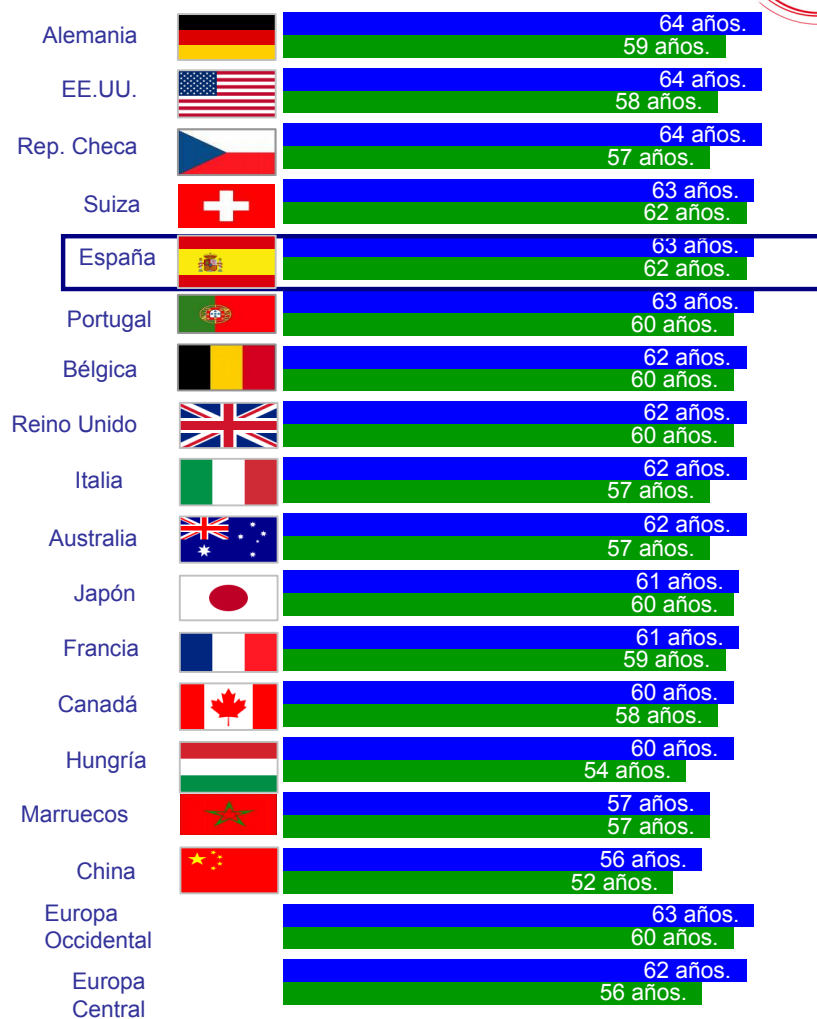
Somos los que más tarde se jubilan



Ideal edad de jubilación



Edad prevista / real de jubilación



Media de la encuesta



Media de la encuesta



■ Trabajadores
■ Jubilados

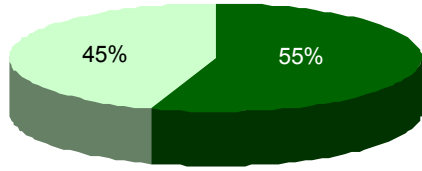


La mayor parte se jubila antes de los 65 años y de forma voluntaria



Jubilados

Jubilados antes de la edad normal de jubilación

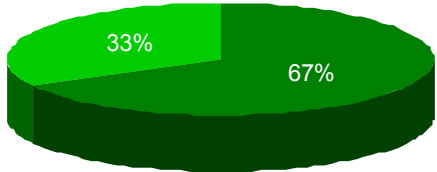


■ Antes de la edad legal
■ A la edad legal



Circunstancias del abandono del trabajo

Mujeres: 14% →

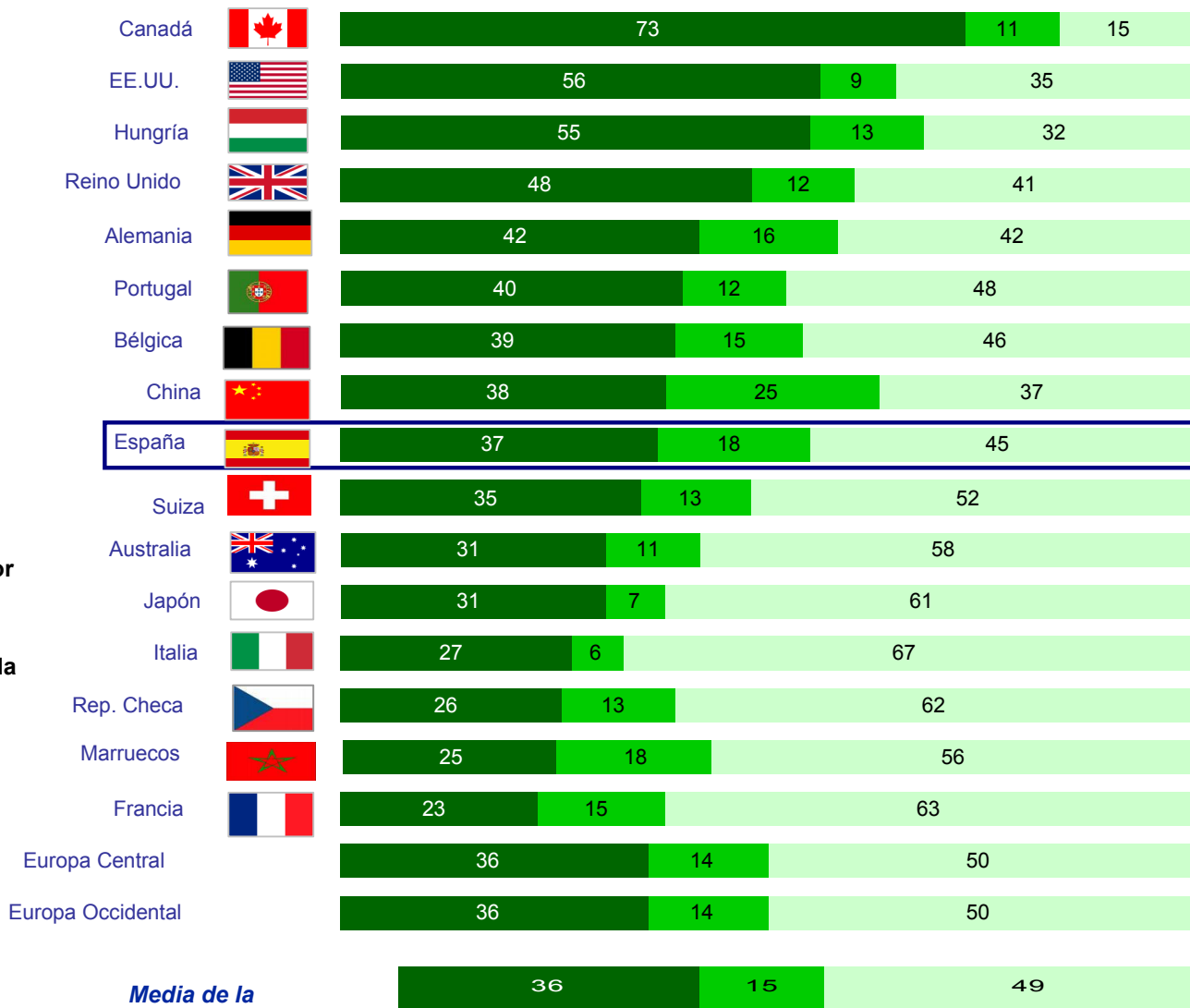


← Mujeres: 86%

■ Voluntario, por decisión propia
■ Impuesto por la empresa



Aún así hay un alto porcentaje de jubilados a instancias de las empresas



%

- Se retiró antes por decisión propia
- Sí, impuesto por la empresa
- No

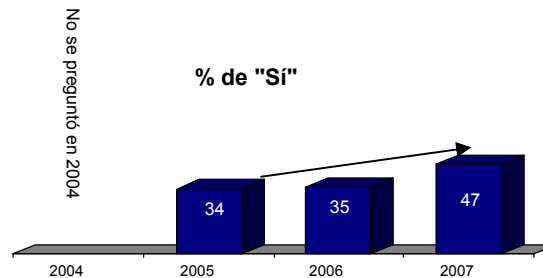
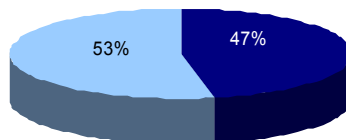


Apenas un 7% de jubilados tienen un trabajo remunerado



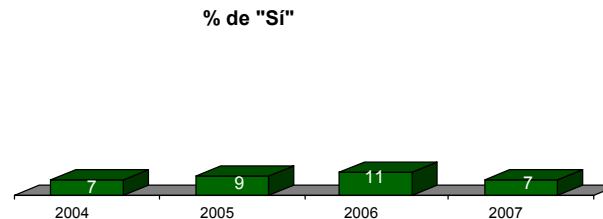
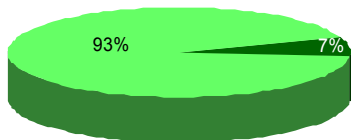
Trabajadores

- Sí estaría dispuesto a trabajar en la jubilación
- No trabajaría



Jubilados

- Sí tiene un trabajo remunerado
- No trabaja

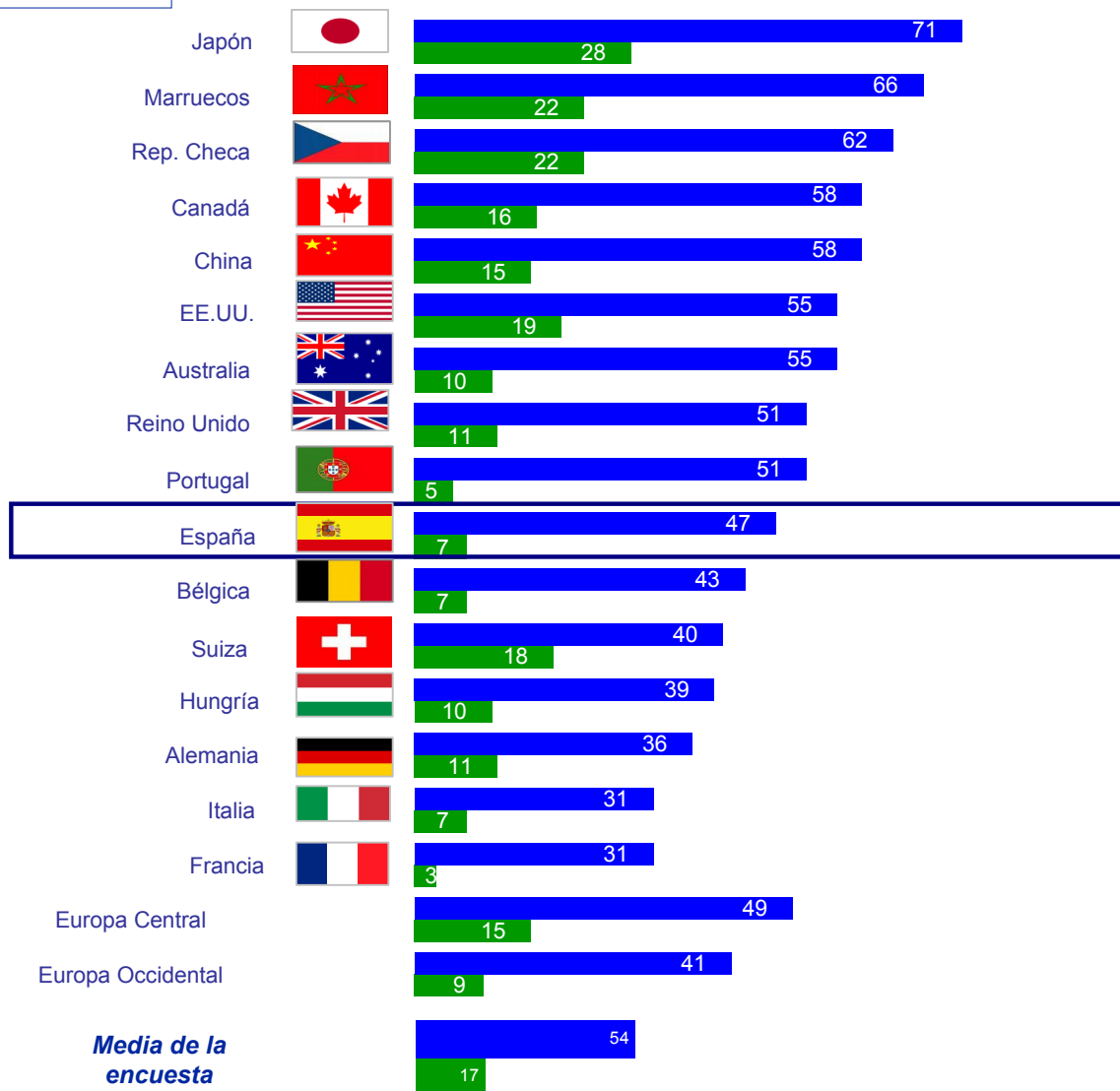


España es de los países con menos tasa de actividad entre los mayores



% de Sí trabaja

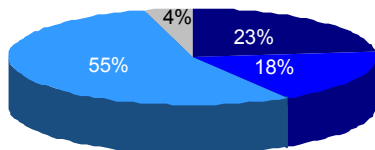
■ Trabajadores
■ Jubilados



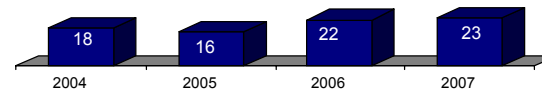
La idea de elevar los años en activo tiene poco adeptos entre los trabajadores



Trabajadores

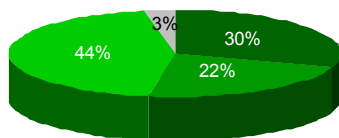


% de "aprueba"

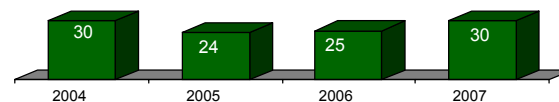


Jubilados

- Aprueba
- Ni aprueba ni desaprueba
- Desaprueba
- No sabe



% de "aprueba"



Límite de la edad reglamentaria de jubilación



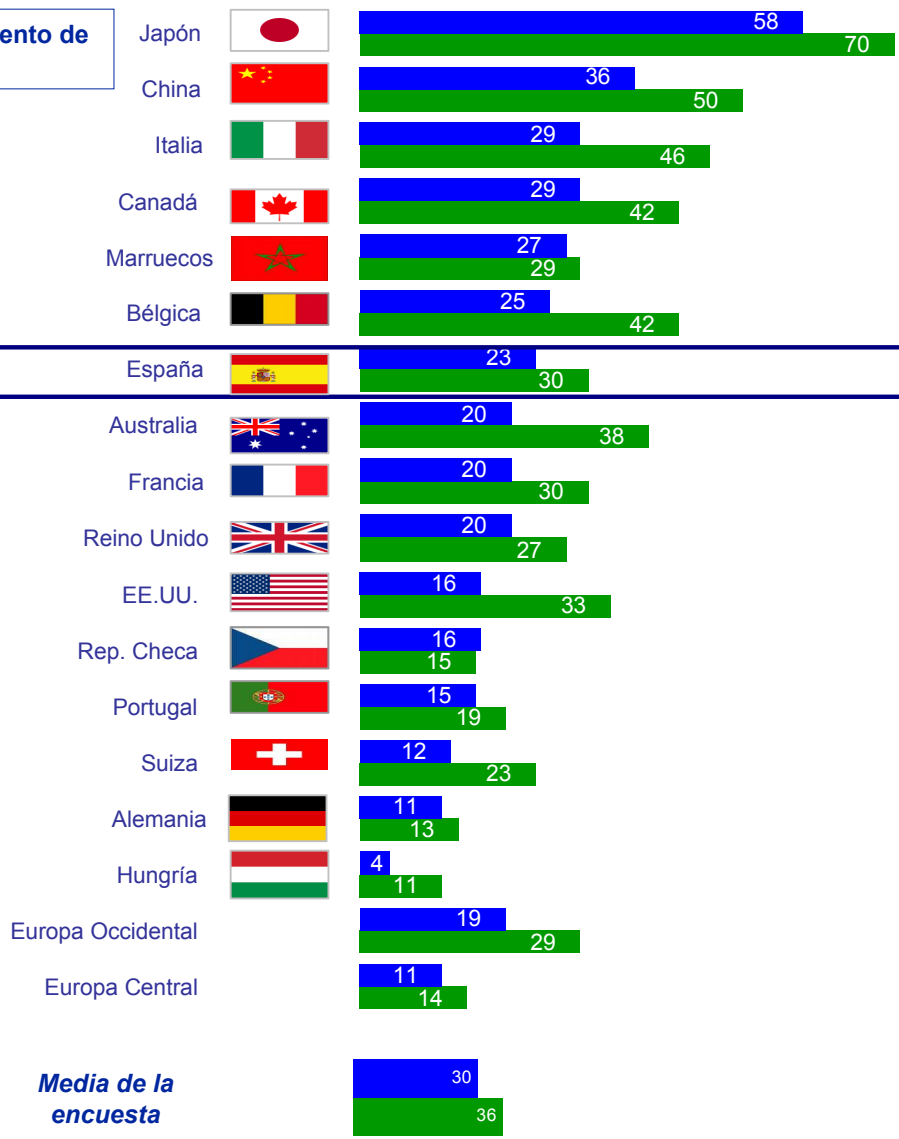
- Trabajadores
- Jubilados



Los españoles son de los más reacios a retrasar su jubilación



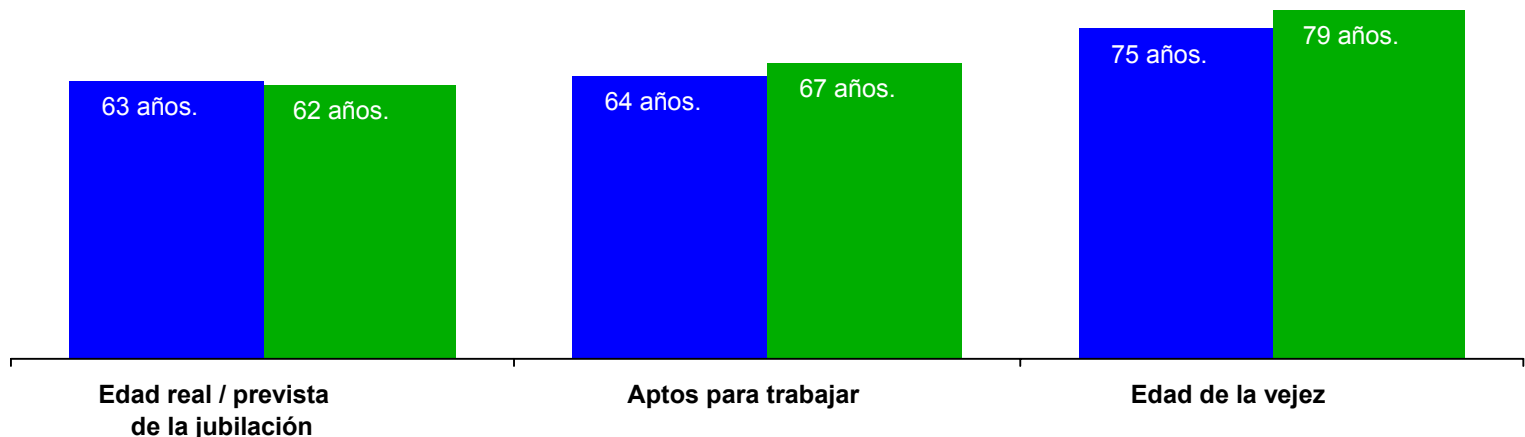
% que aprueba un incremento de los años laborales



■ Trabajadores
■ Jubilados

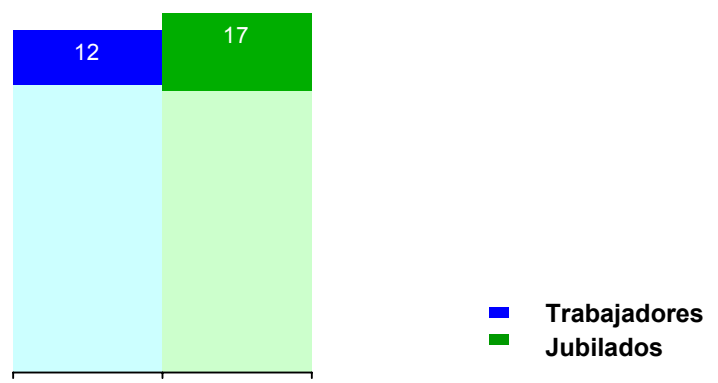


Entre la edad de jubilación y la vejez hay 12 años



Años de bonificación

"Años de bonificación" = años entre la jubilación y la vejez



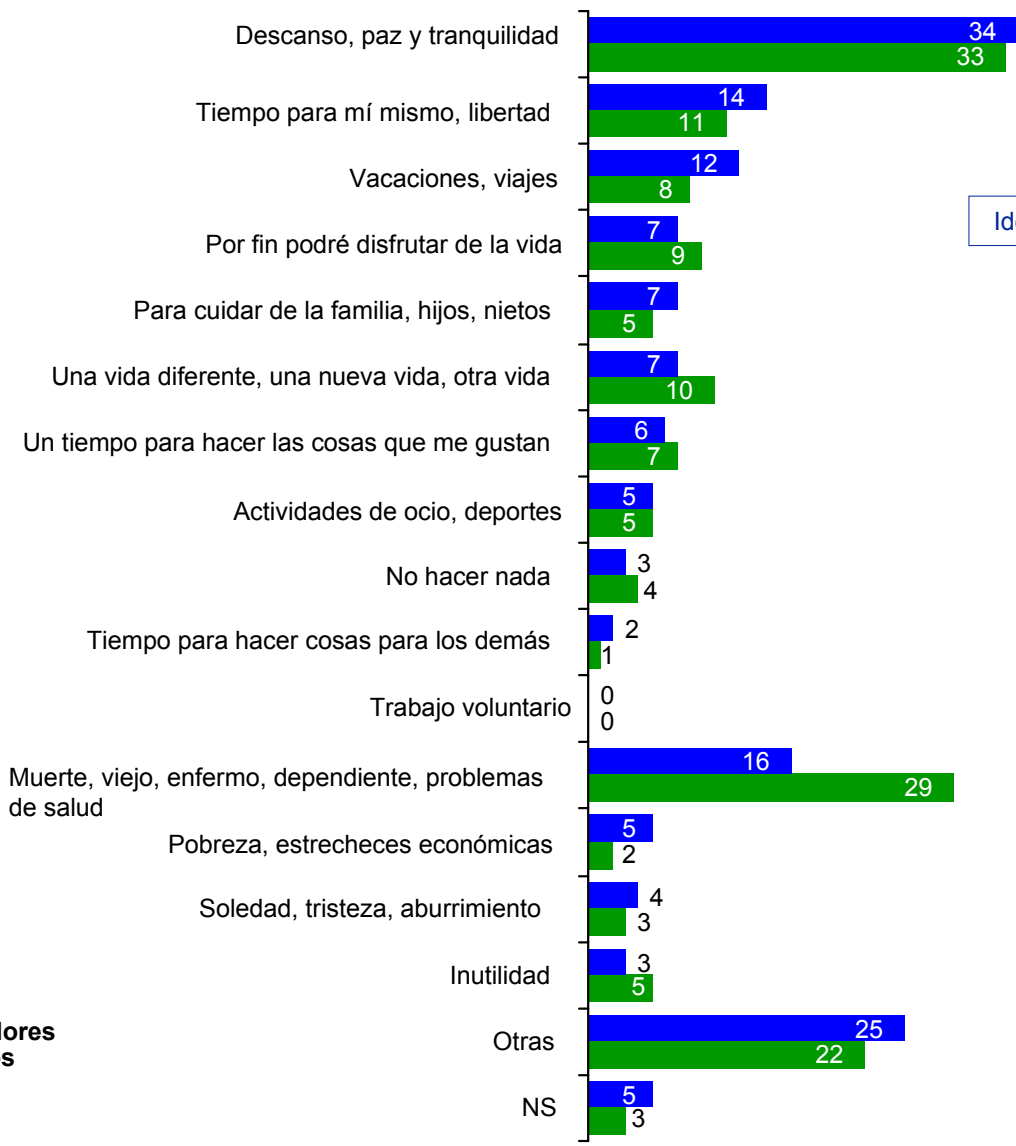
Los españoles somos muy optimistas respecto a la llegada de la vejez



		Trabajadores				Jubilados			
		Edad prevista de jubilación	Edad aptos para trabajar	Edad de vejez	Años de bonificación	Edad prevista de jubilación	Edad aptos para trabajar	Edad de vejez	Años de bonificación
Australia		62	67	74	11	57	65	80	23
Bélgica		62	63	73	11	60	64	76	16
Canadá		60	68	73	13	58	66	79	21
China		56	57	65	9	52	58	66	14
Rep. Checa		64	61	69	5	57	62	72	15
Francia		61	62	72	11	59	63	76	17
Alemania		64	63	71	7	59	64	75	16
Hungría		60	62	71	11	54	61	70	16
Italia		62	64	72	10	57	68	75	18
Japón		61	66	56	-5	60	68	69	9
Marruecos		57	60	68	11	57	64	81	24
Portugal		63	61	74	11	60	63	77	18
España		63	64	75	12	62	67	79	17
Suiza		63	66	75	12	62	67	84	22
Reino Unido		62	66	72	10	60	66	78	18
EE.UU.		64	67	73	9	58	66	78	20
Europa Central		62	61	71	9	56	62	72	16
Europa Occidental		63	64	73	10	60	65	78	18
Media de la encuesta		61	63	69	8	57	64	73	16



Cuando pensamos en jubilación lo asociamos al descanso y al ocio



Ideas que se asocian a la jubilación (%)

■ Trabajadores
■ Jubilados

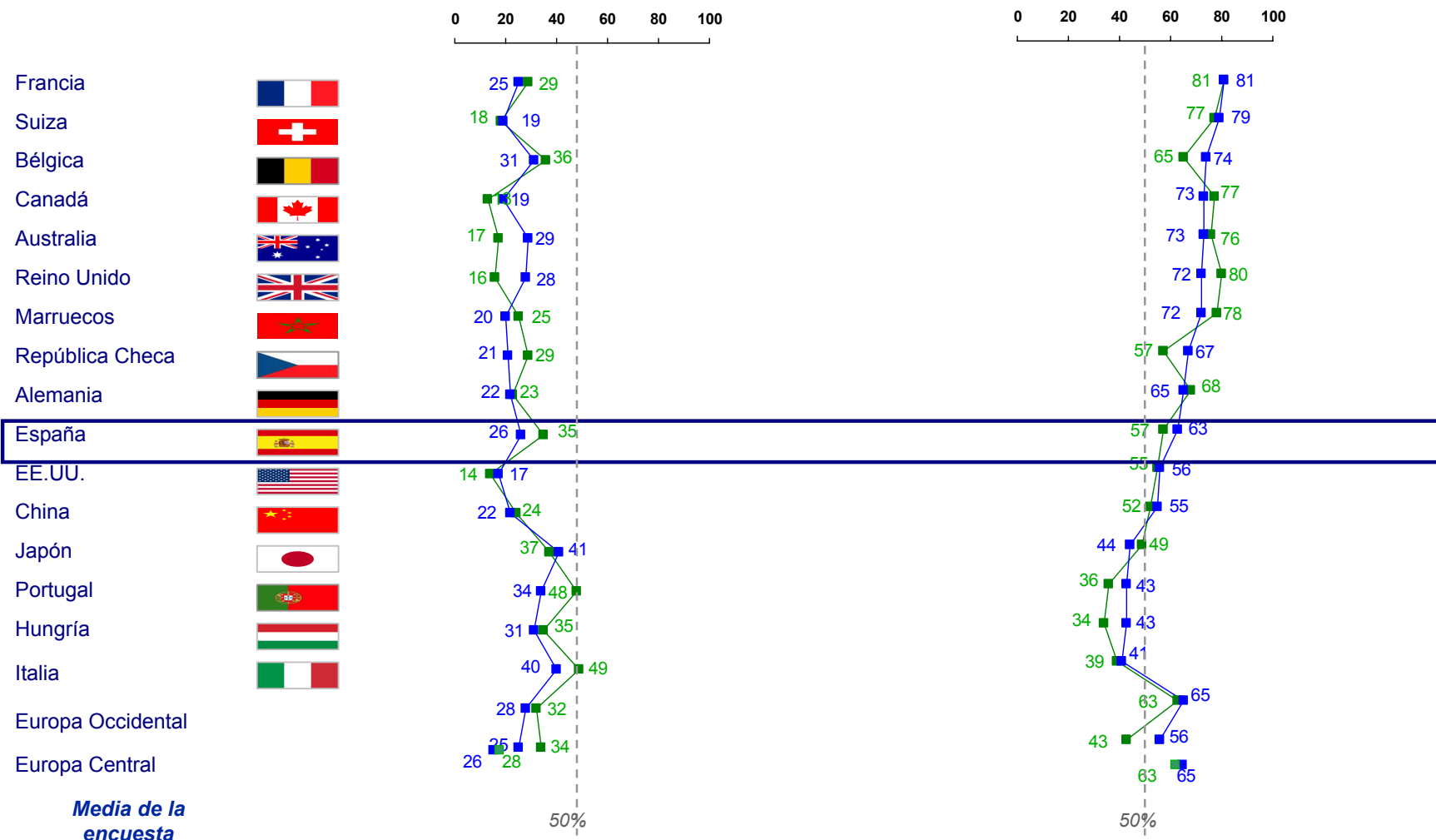


Los españoles somos de los más optimistas



Asociaciones negativas (%)

Asociaciones positivas (%)



Media de la encuesta

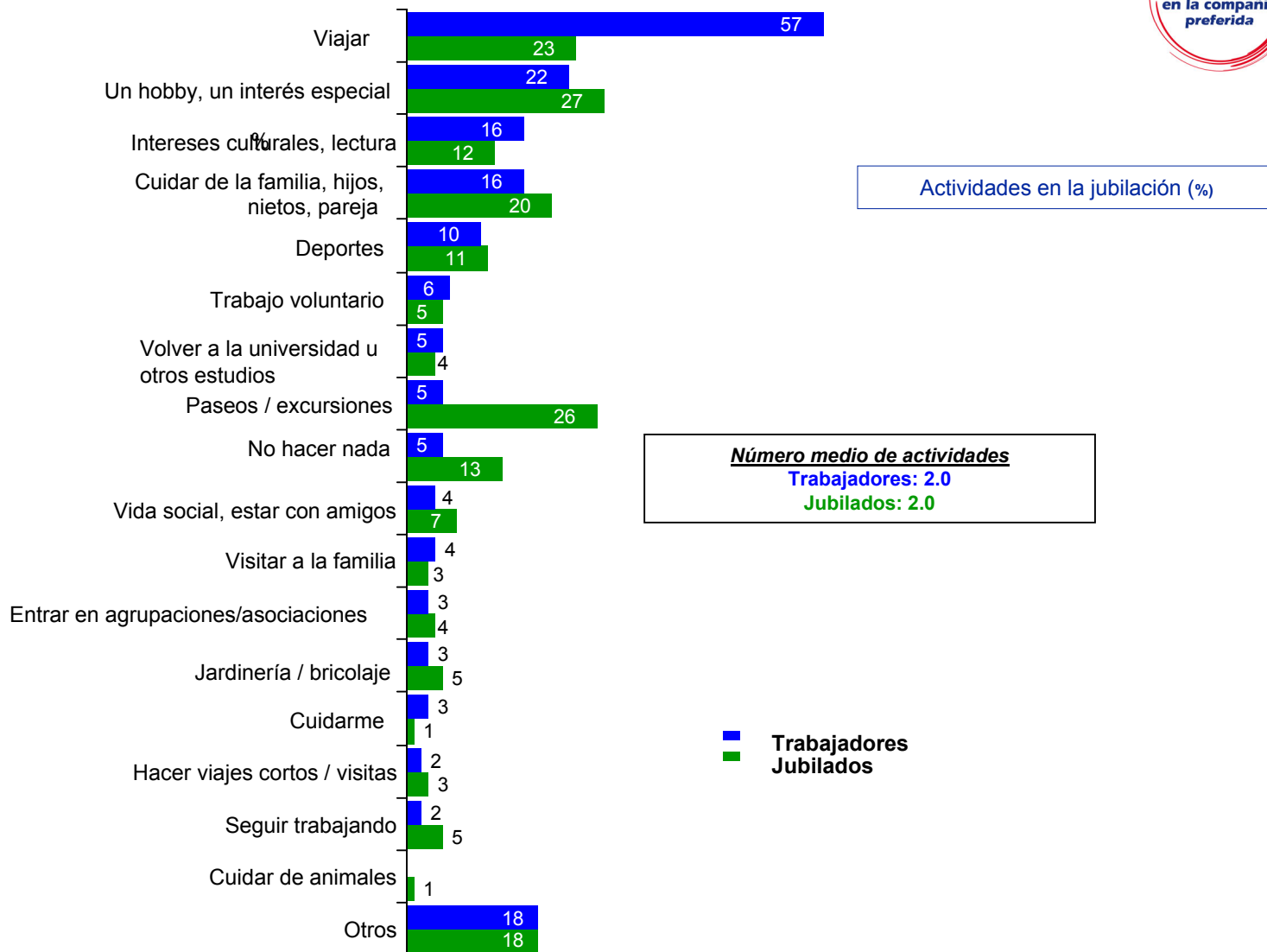
50%

50%

■ Trabajadores
■ Jubilados



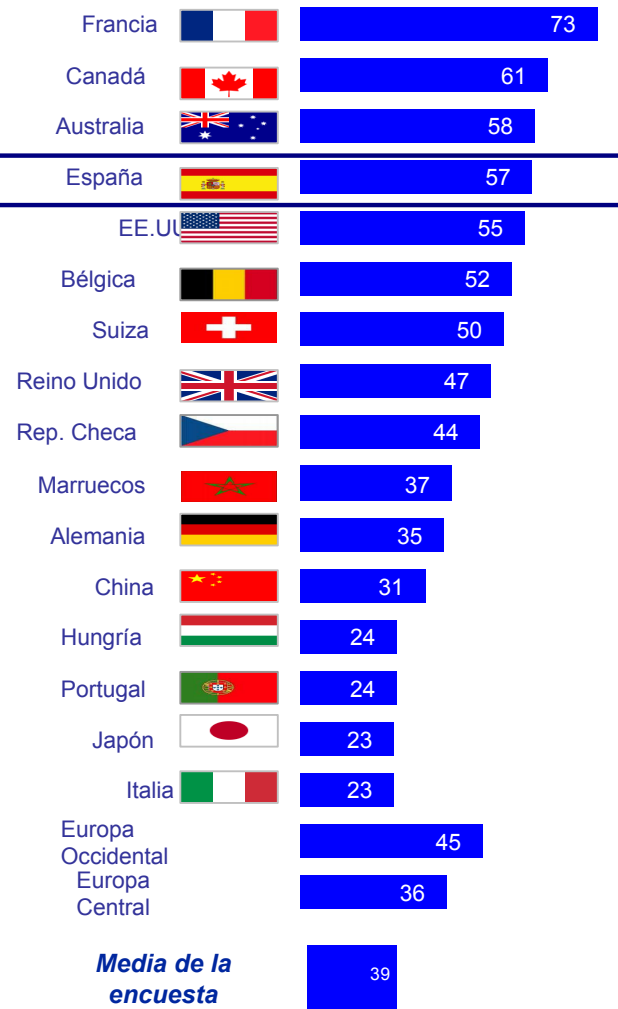
En la jubilación viajar es una aspiración y los paseos lo más habitual



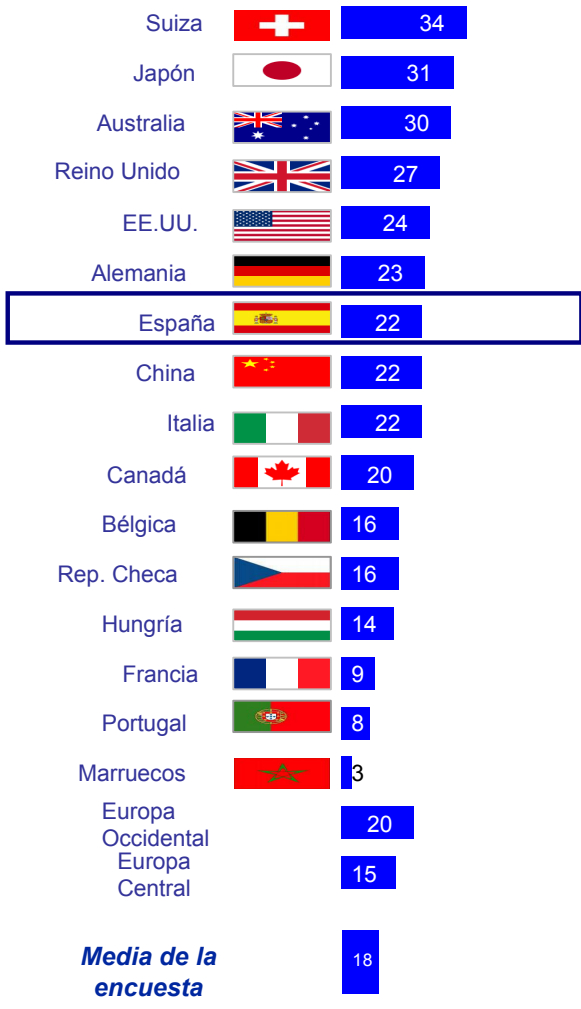
Los trabajadores aspiran a viajar y hacer actividades culturales



Viajar



Hobby



Intereses culturales



Trabajadores %

Los jubilados españoles son de los más activos



Hobby



Pasear

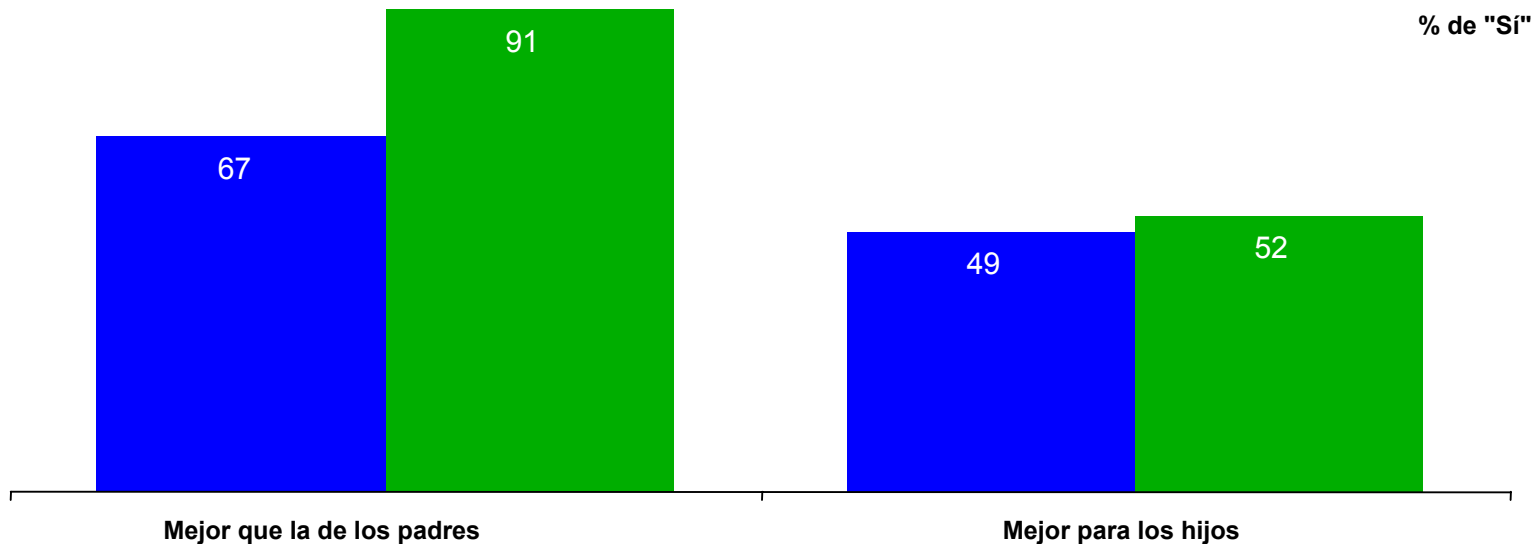


Viajar



Jubilados %

La jubilación actual, mejor que la de nuestros padres



■ Trabajadores
■ Jubilados



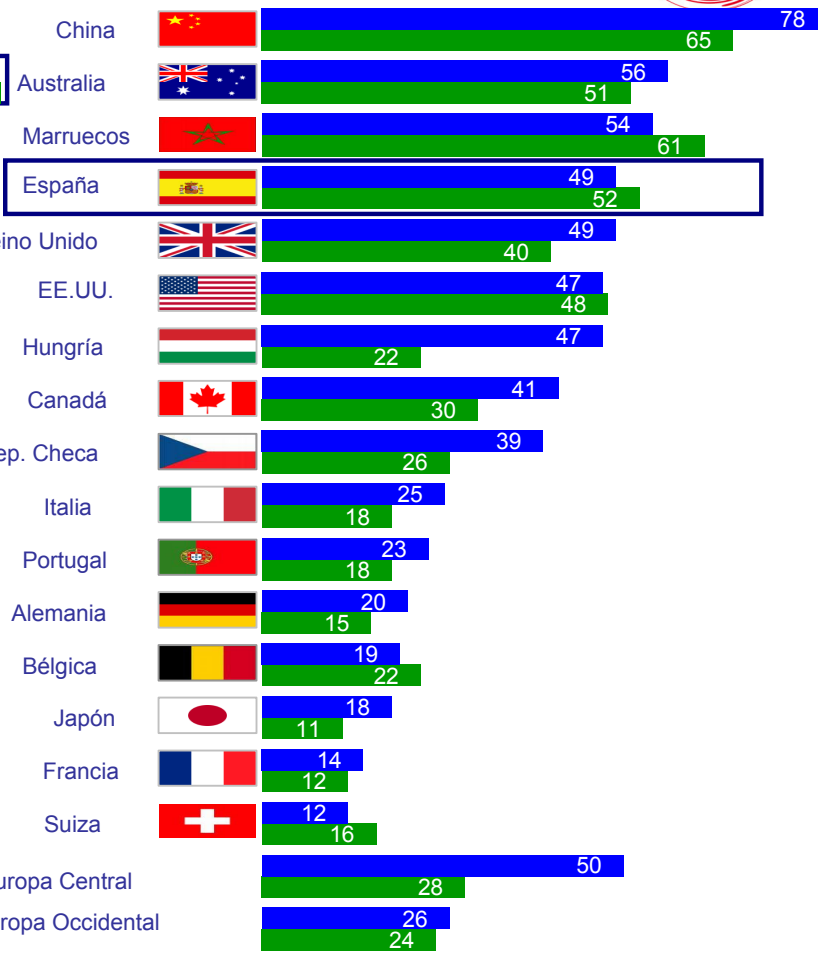
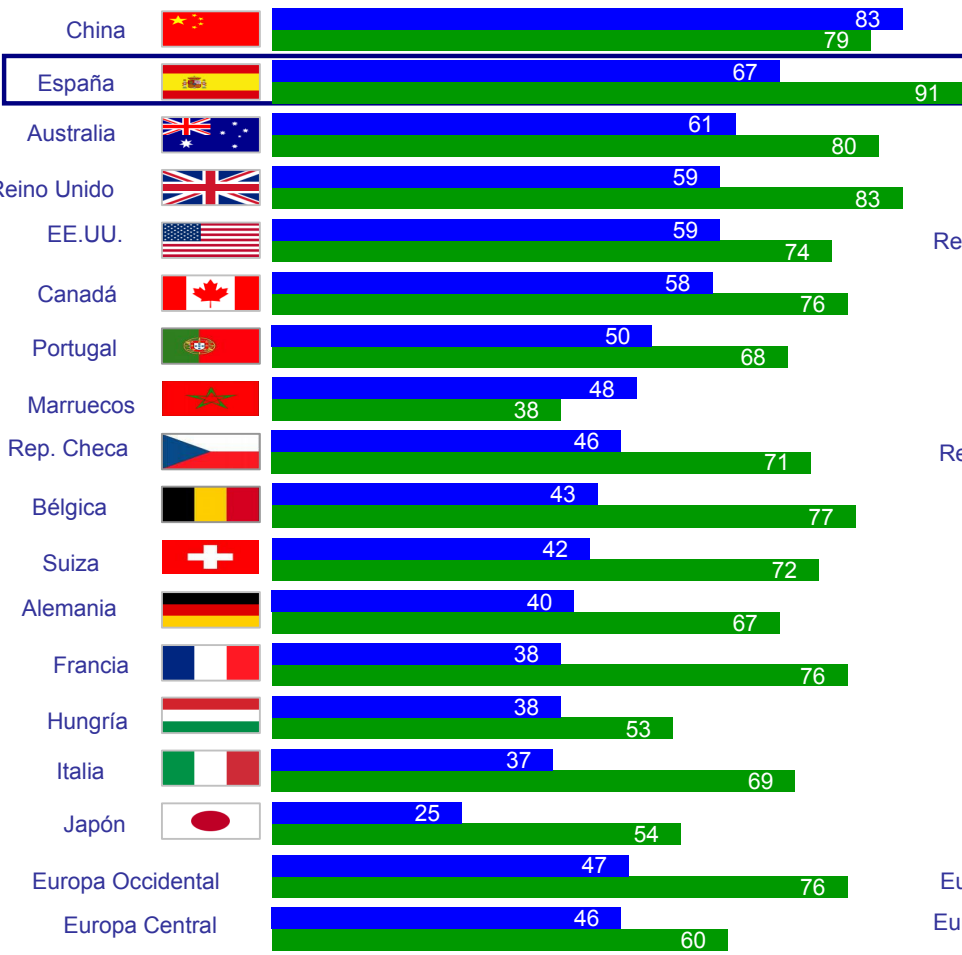
Sólo China supera a España en optimismo respecto a la generación anterior



Mejor que la de los padres

%

Mejor para los hijos



Media de la encuesta



Media de la encuesta



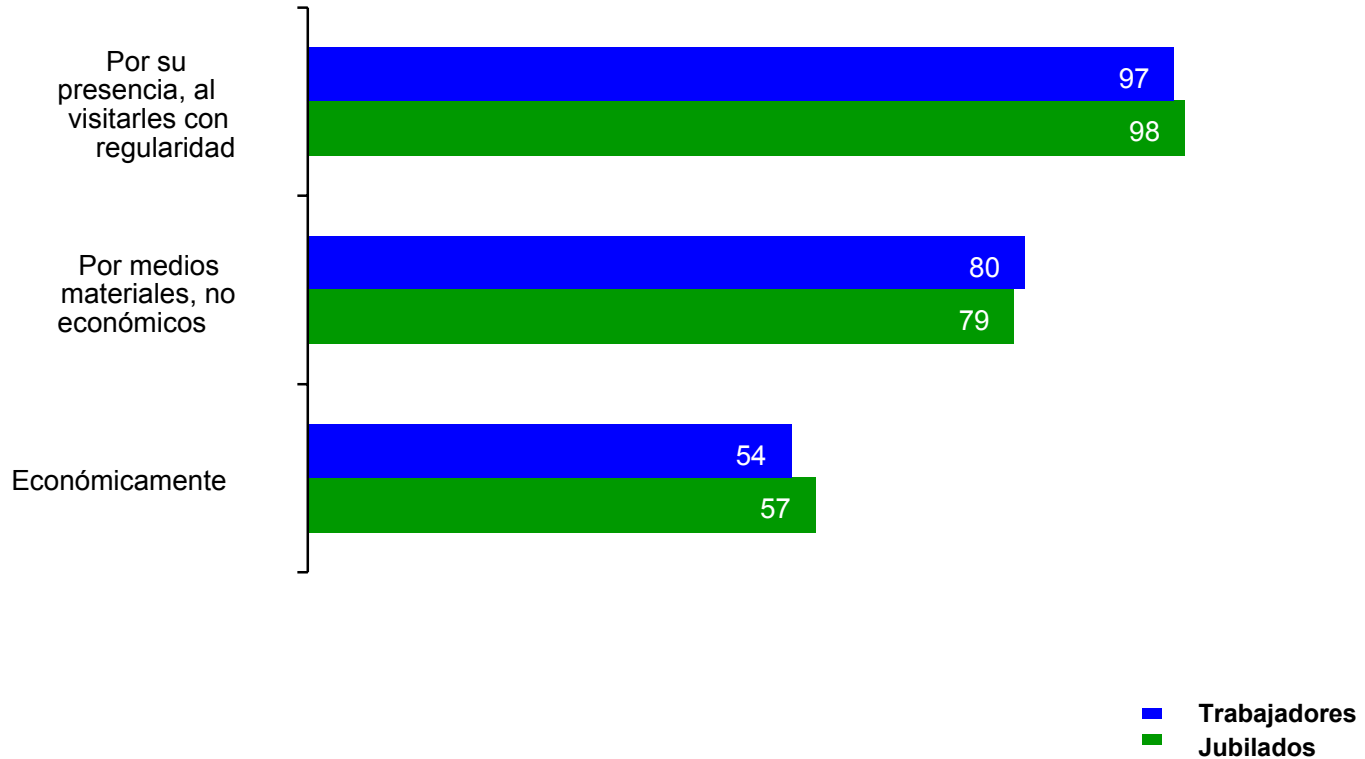
Trabajadores
Jubilados



A los hijos se les pide afecto y atención más que recursos económicos



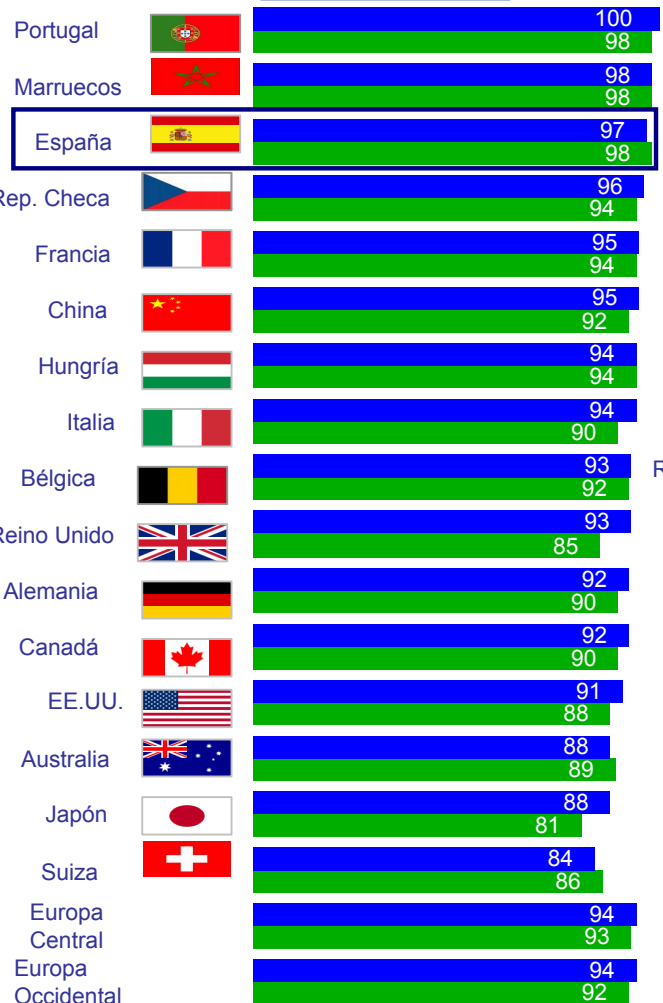
% de « Sí »



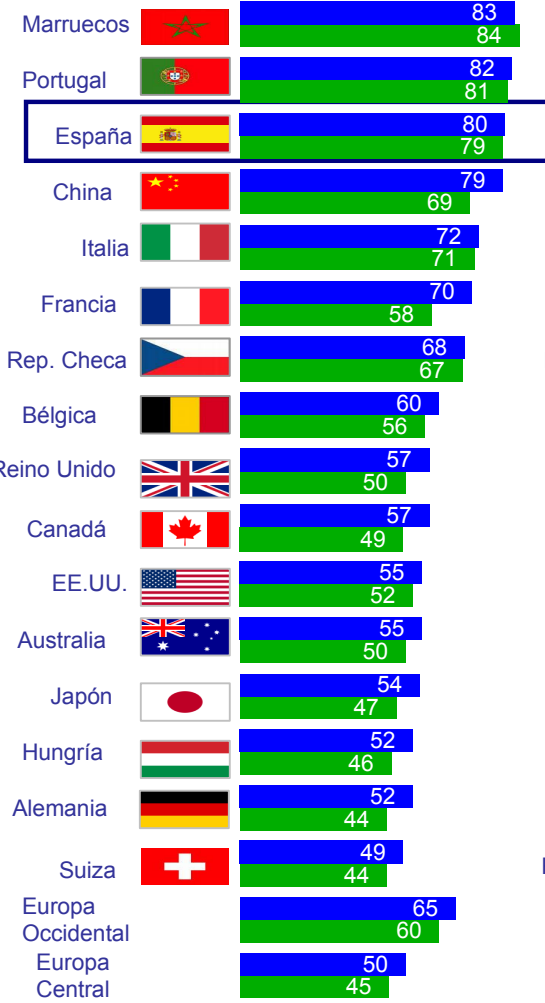
España es de los países que más valora el afecto



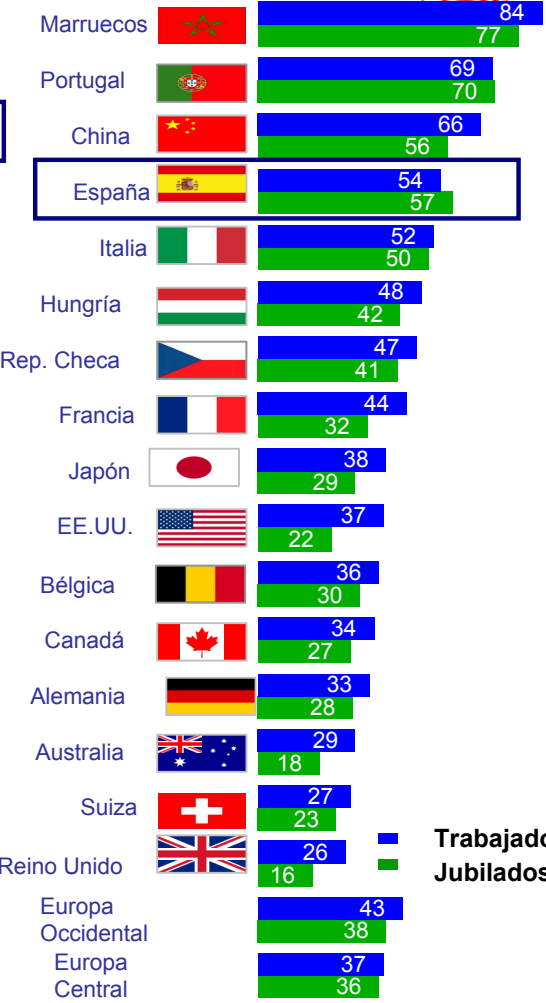
Visitas



Medios materiales



Económicamente



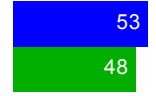
Media de la encuesta



Media de la encuesta



Media de la encuesta



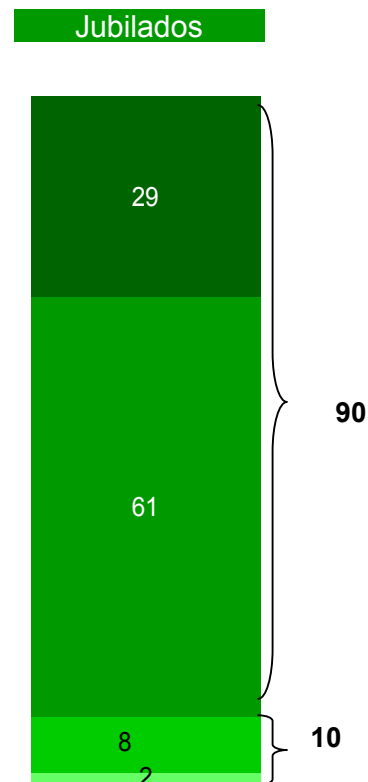
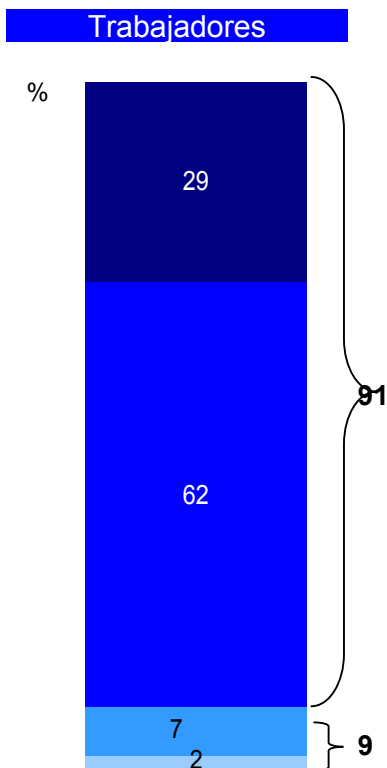
Trabajadores
Jubilados



II - ¿Es la jubilación un período feliz de la vida? ¿Qué factores influyen en ello?

- felicidad
- salud
- herencia

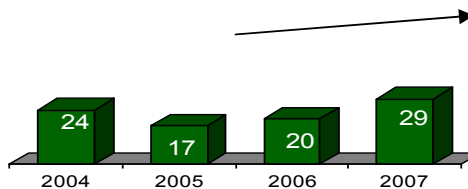
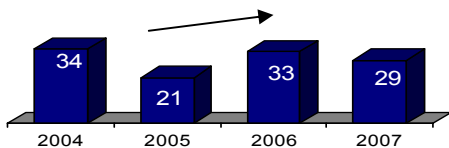
Trabajadores y jubilados se sienten felices



- Muy felices
- Bastante felices
- No demasiado felices
- Nada felices

% de "muy felices"

% de "muy felices"



- Trabajadores
- Jubilados

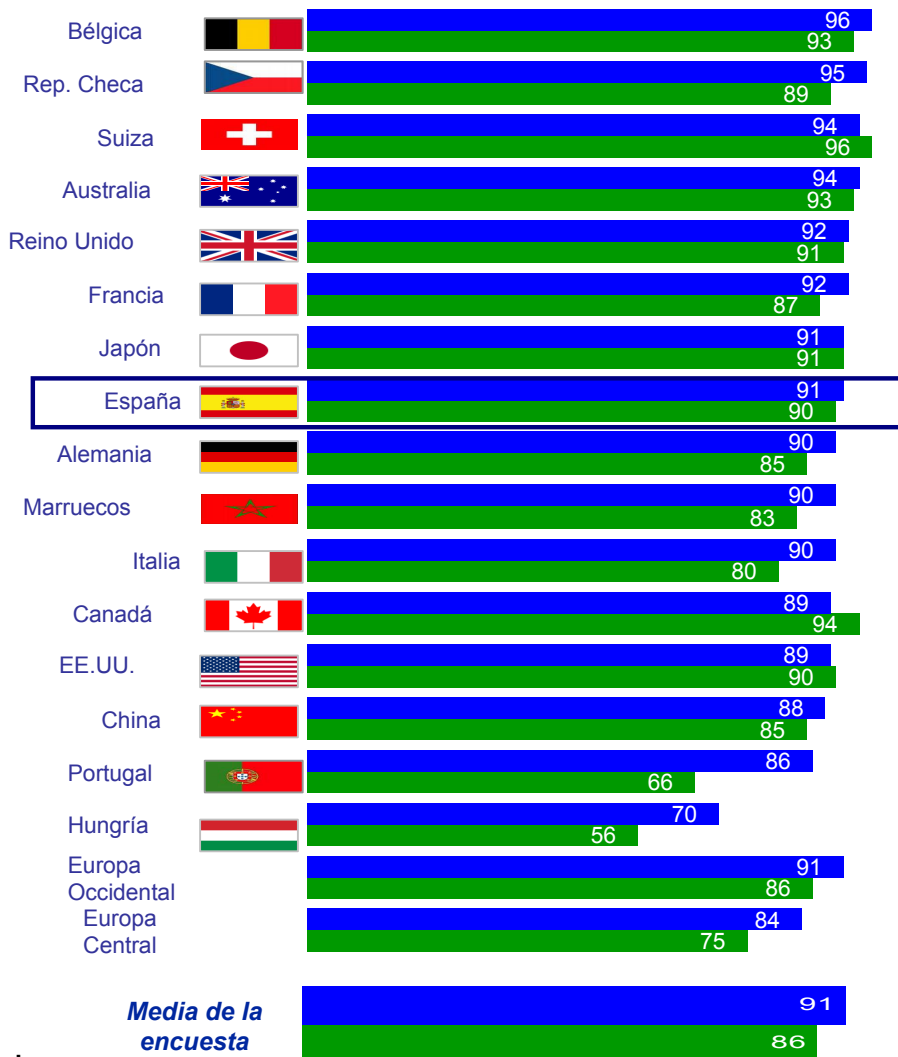
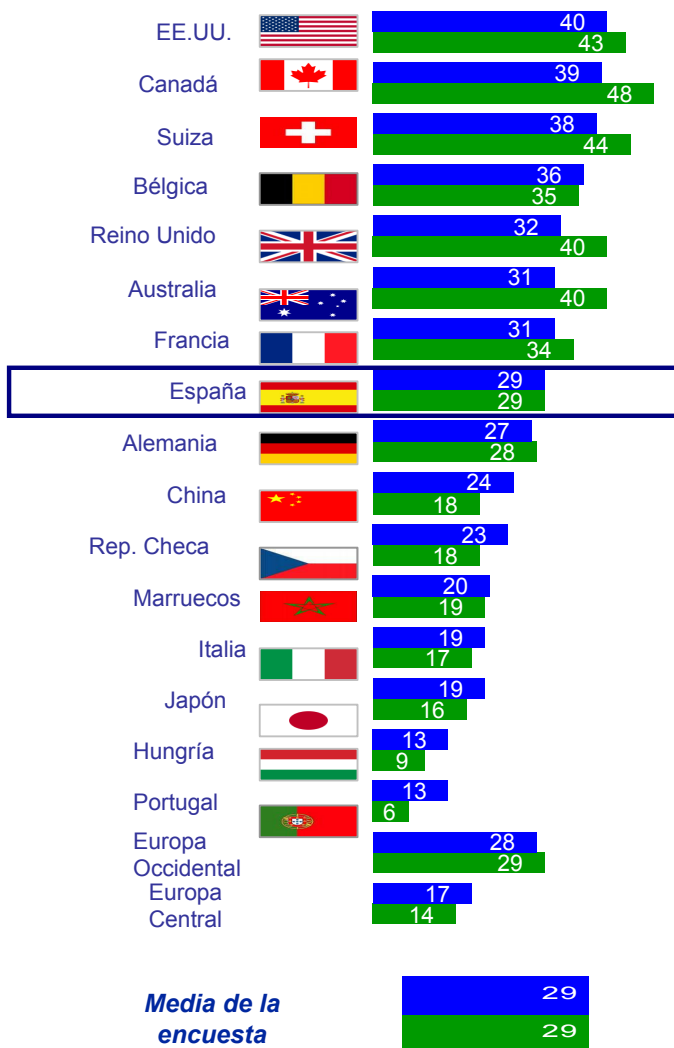


La felicidad nacional está en torno a la media de la encuesta



% de "muy felices"

% de "muy felices + felices"



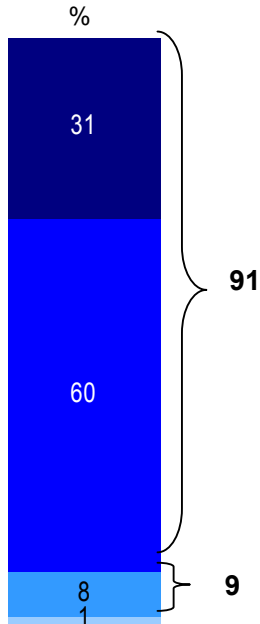
■ Trabajadores
■ Jubilados



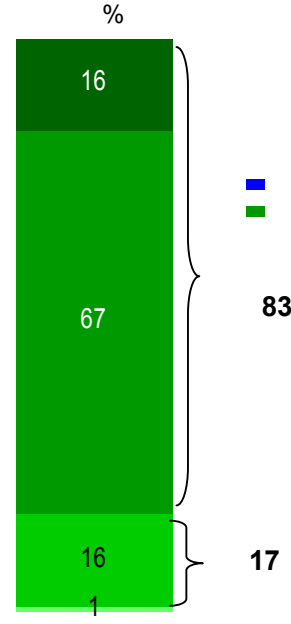
Además de felices, trabajadores y jubilados creen que están sanos



Trabajadores



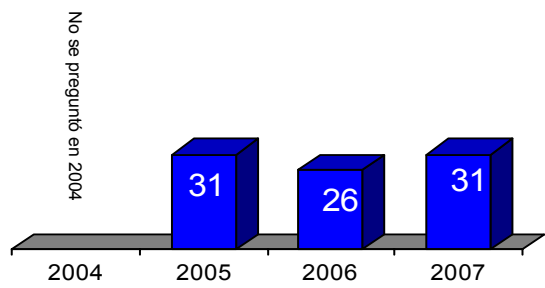
Jubilados



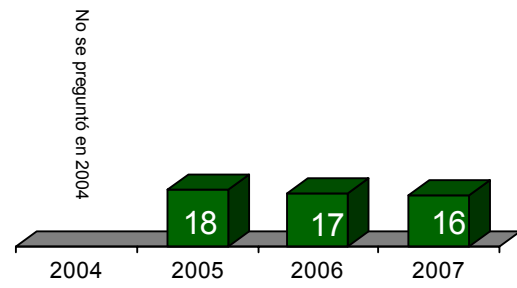
■ Trabajadores
■ Jubilados

■ Muy sanos
■ Bastante sanos
■ Bastante poco sanos
■ Muy enfermos

% de "muy sanos"



% de "muy sanos"

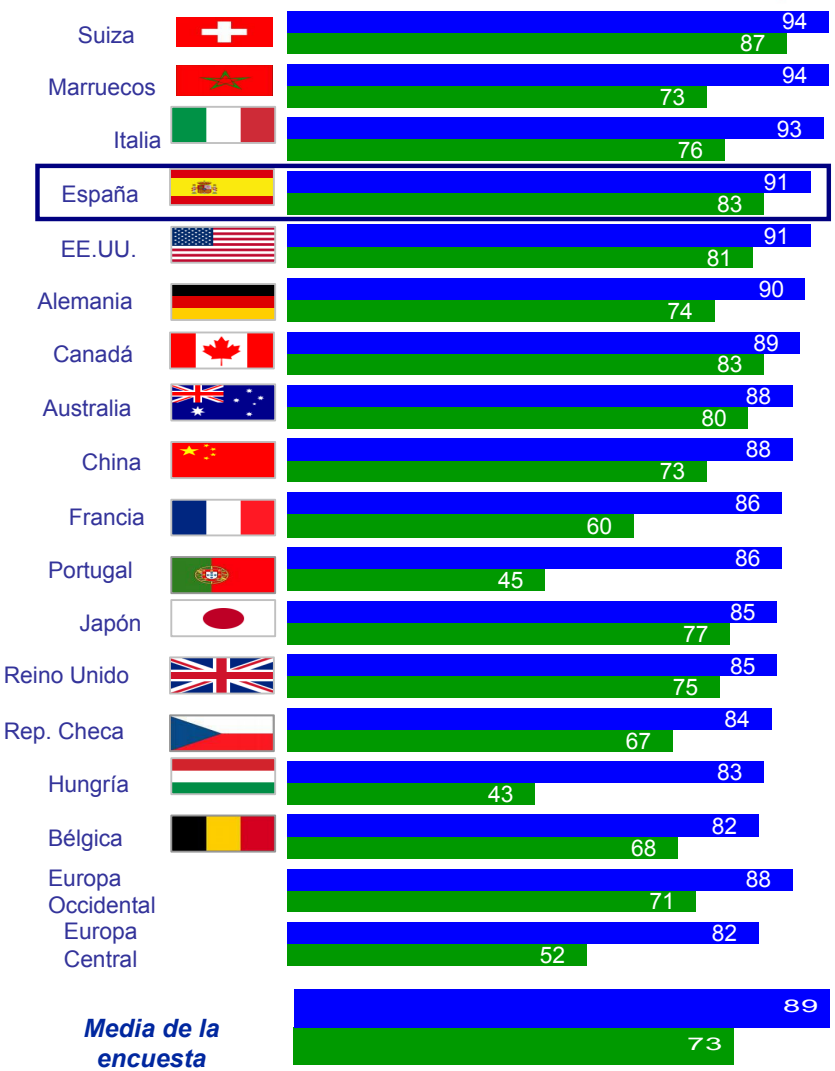
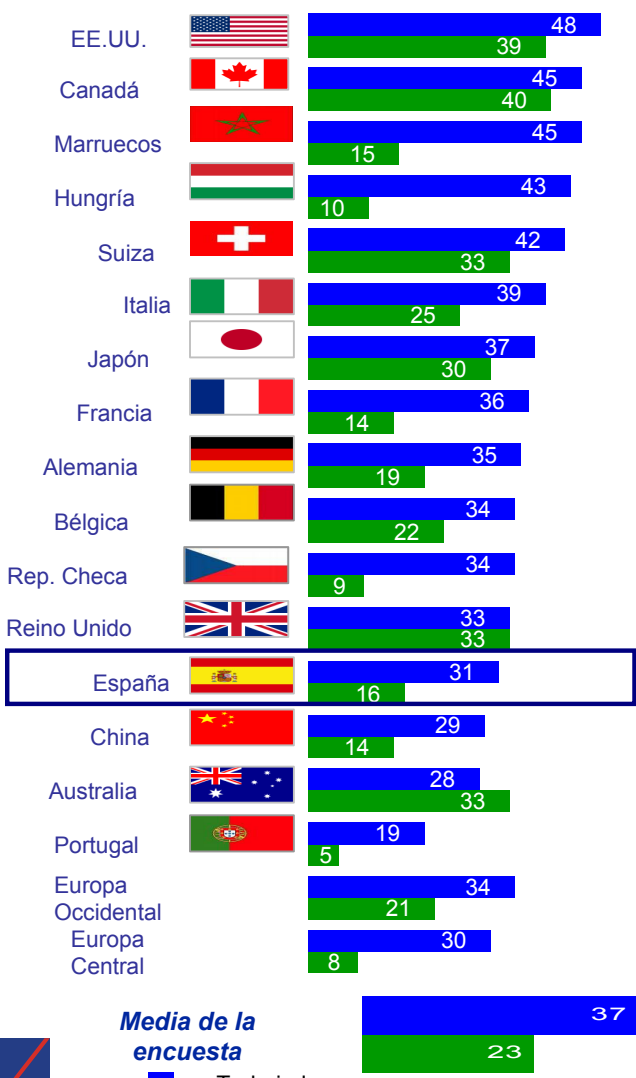


Además, un porcentaje alto considera que está 'muy sana'



% de "muy sanos"

% de "muy sanos + bastante sanos"



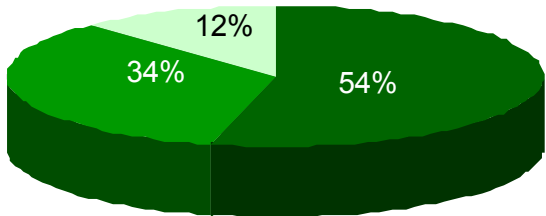
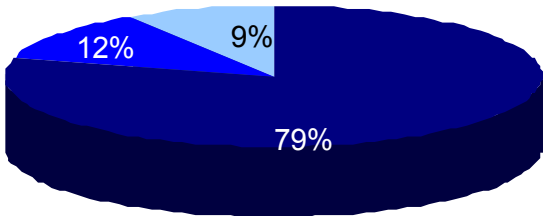
Media de la encuesta
■ Trabajadores
■ Jubilados

Los trabajadores prefieren gastar sus ahorros a dejar herencias



Trabajadores

Jubilados



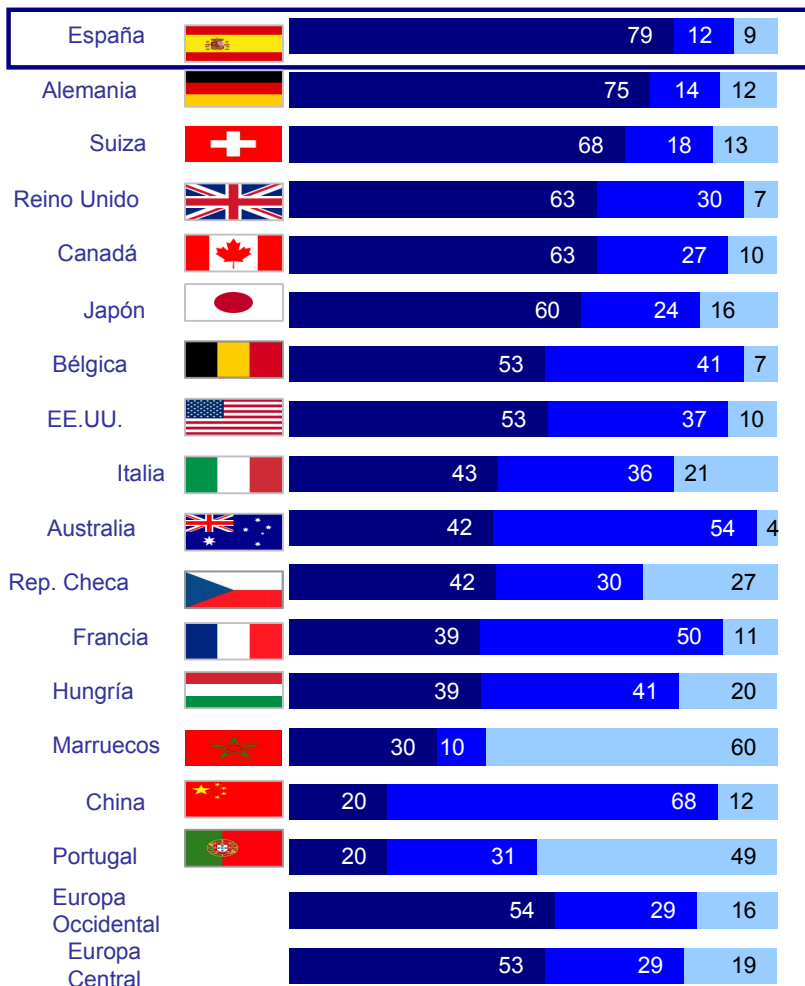
- Usará sus ahorros durante su jubilación
- Conservará los ahorros para dejárselos a sus herederos
- No lo sabe todavía lo que hará



El español es el trabajador más dispuesto a usar su dinero en la jubilación



Trabajadores

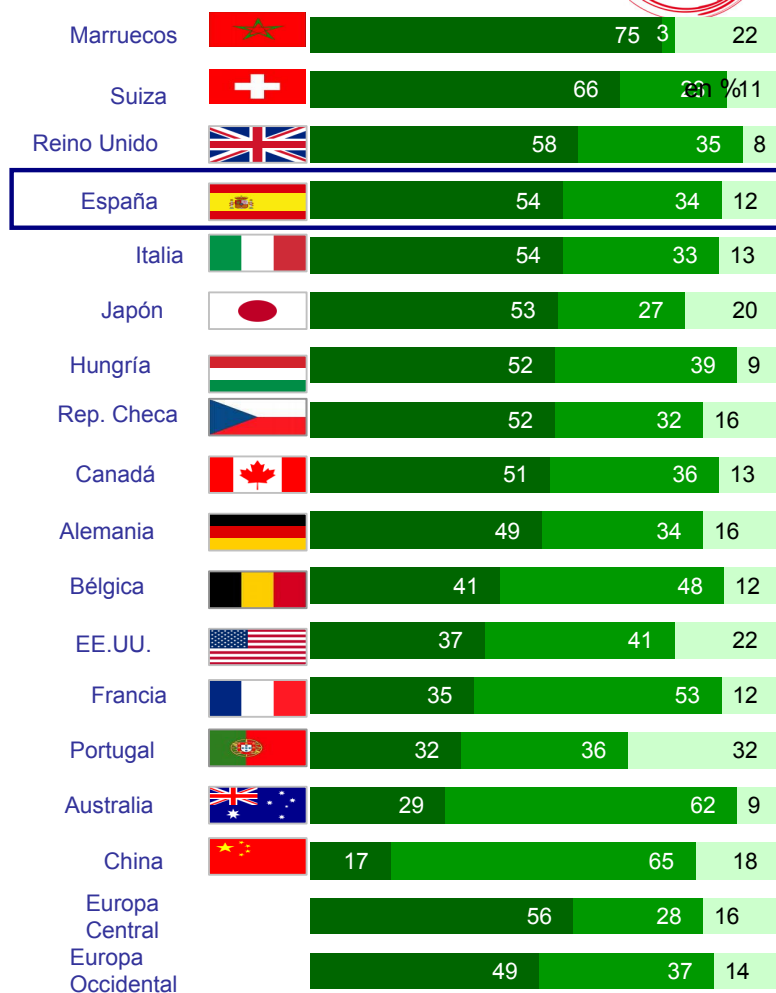


Media de la encuesta

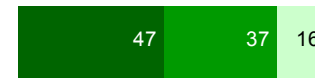


- Usará sus ahorros
- Conservará sus ahorros para dejárselos a sus herederos
- No lo sabe todavía

Jubilados



Media de la encuesta



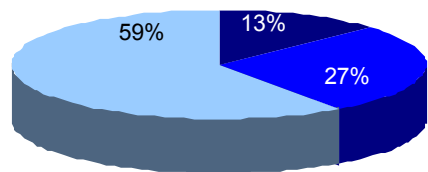
-III- La jubilación desde un punto de vista económico:

- ingresos, nivel de vida, calidad de vida
- preparación: edad, desencadenantes, cantidades y productos
- responsabilidades y futuro de los sistemas

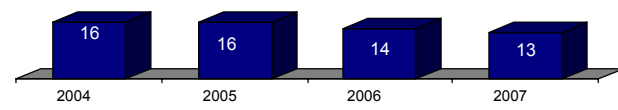
Hay una creencia generalizada de que los ingresos por jubilación serán inferiores al último salario



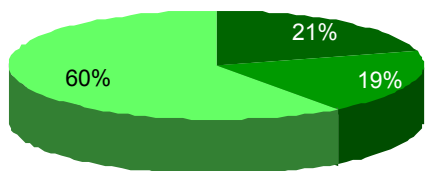
Trabajadores



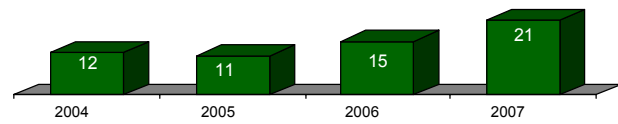
% de "mayores" ingresos



Jubilados



% de "mayores" ingresos



- Mayores ingresos al último sueldo
- Iguales ingresos al último sueldo
- Menores ingresos al último sueldo



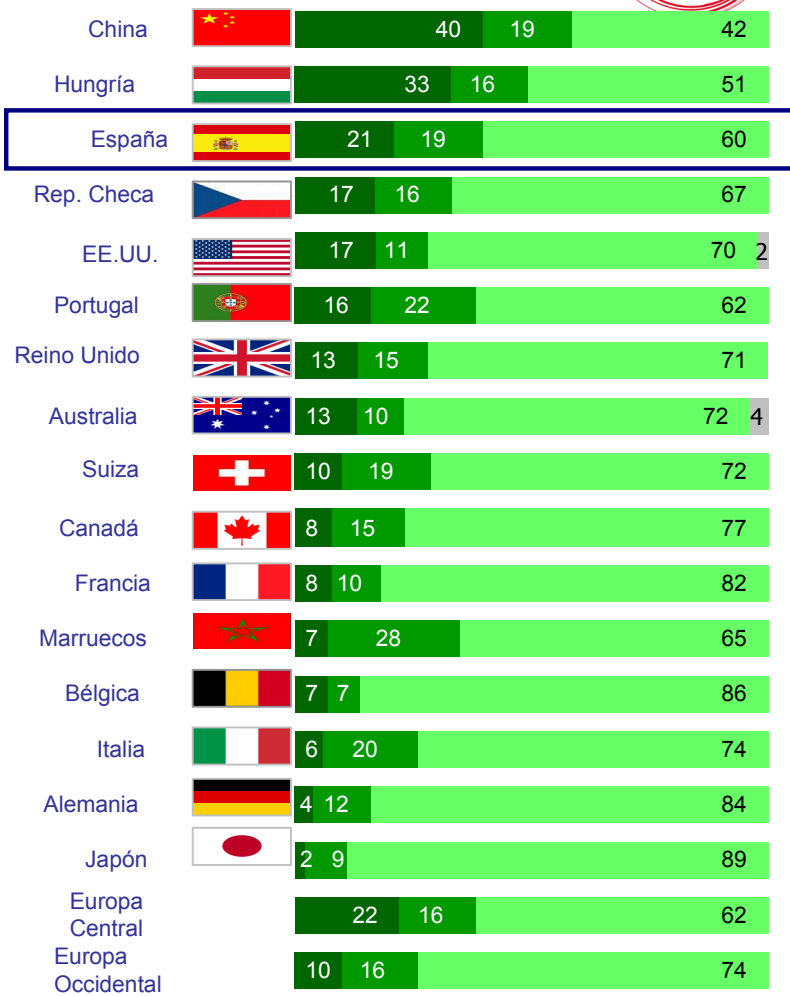
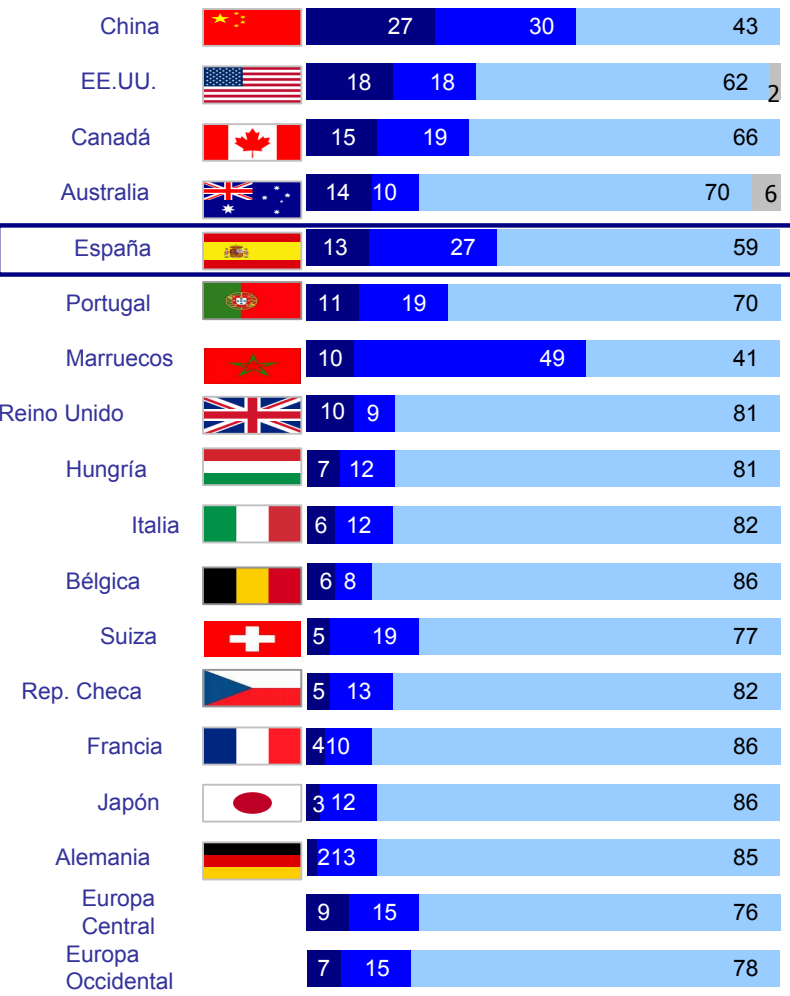
¿Son / serán sus ingresos por jubilación mayores o menores que su último sueldo?



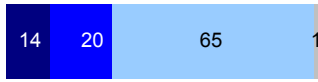
Trabajadores

en %

Jubilados



Media de la encuesta



Media de la encuesta



■ Mayores
■ Iguales
■ Menores
■ NS

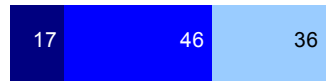
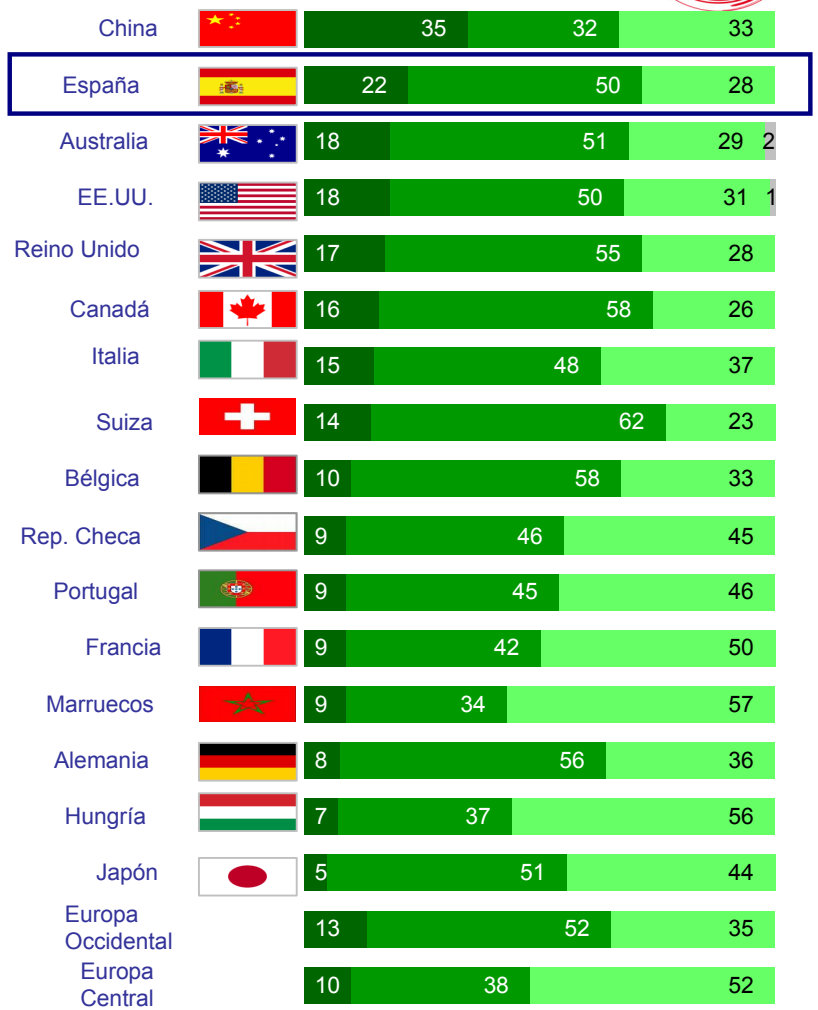
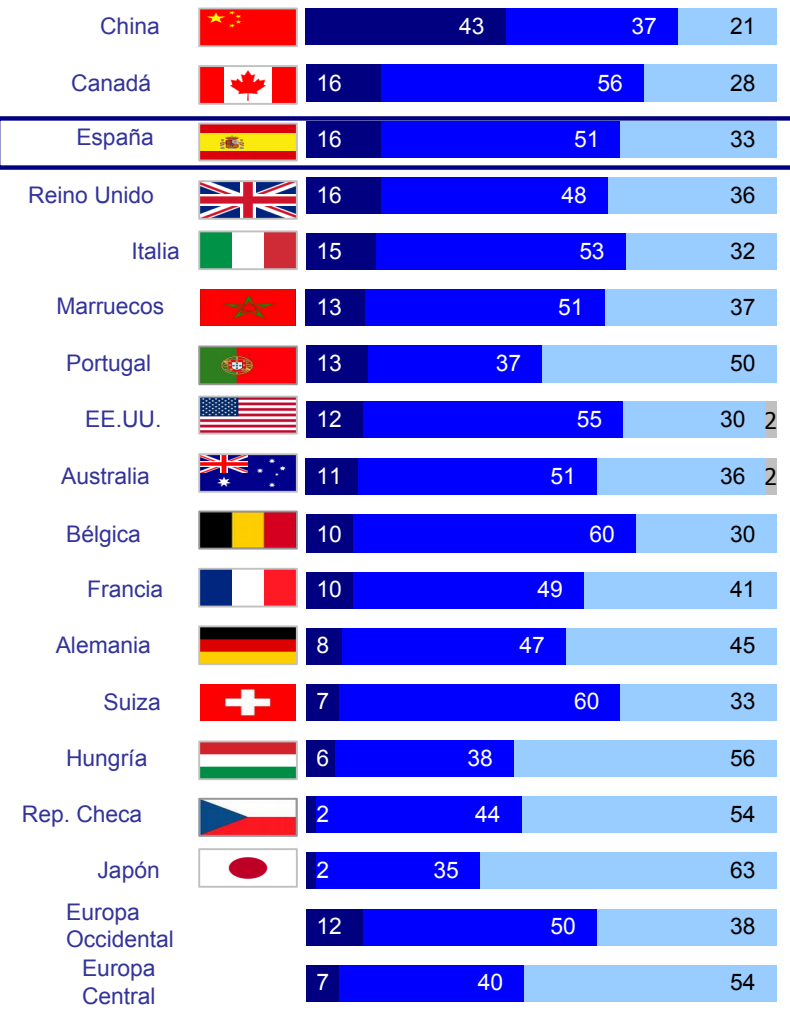


¿Mejorará o empeorará su nivel de vida con la jubilación?



Trabajadores %

Jubilados %



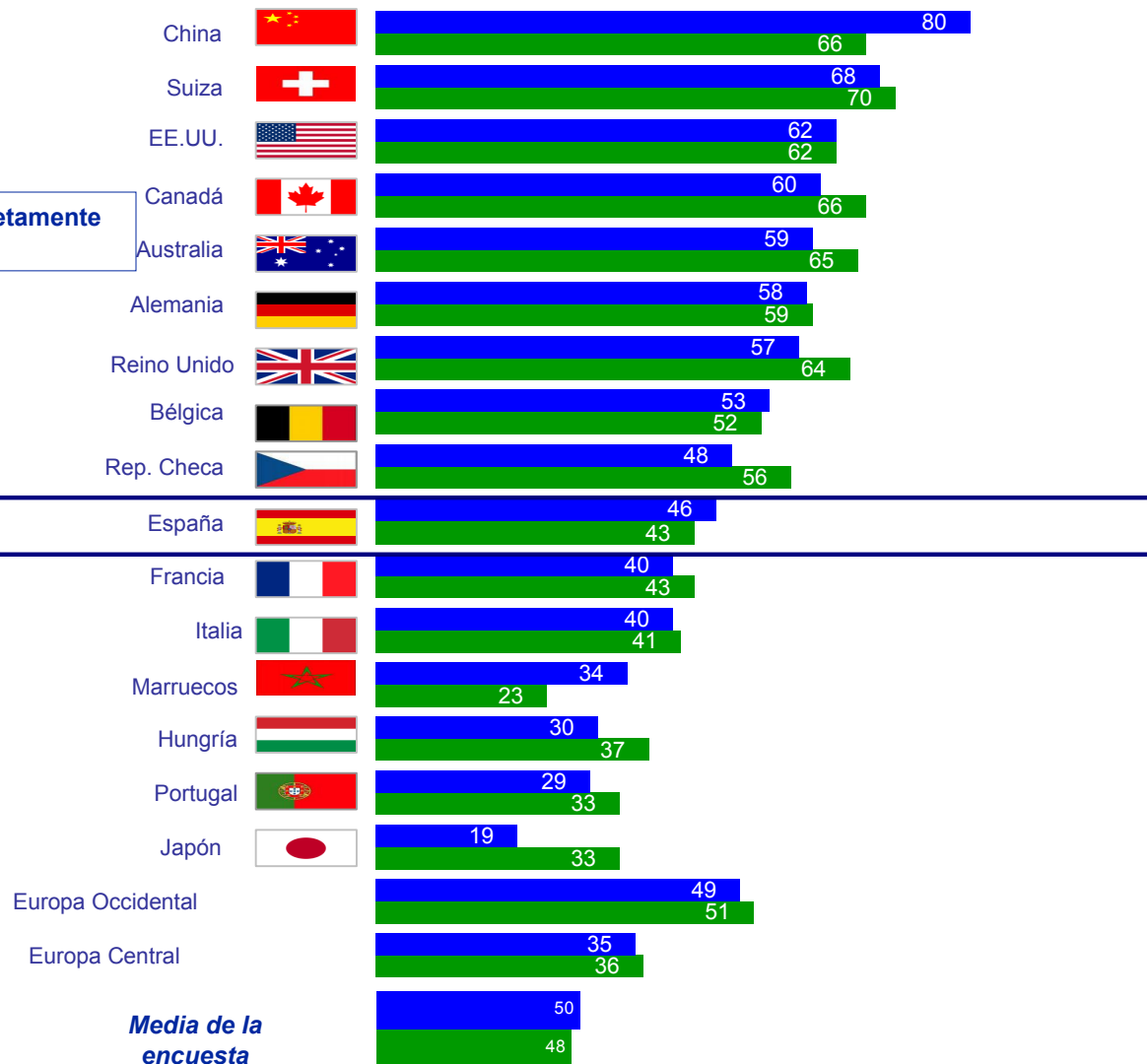
- Mejorará / ha mejorado
- Seguirá igual / se ha mantenido igual
- Empeorará / ha empeorado
- NS



¿Son / serán suficientes sus ingresos de la jubilación ?



% de "suficiente" + "completamente suficiente"



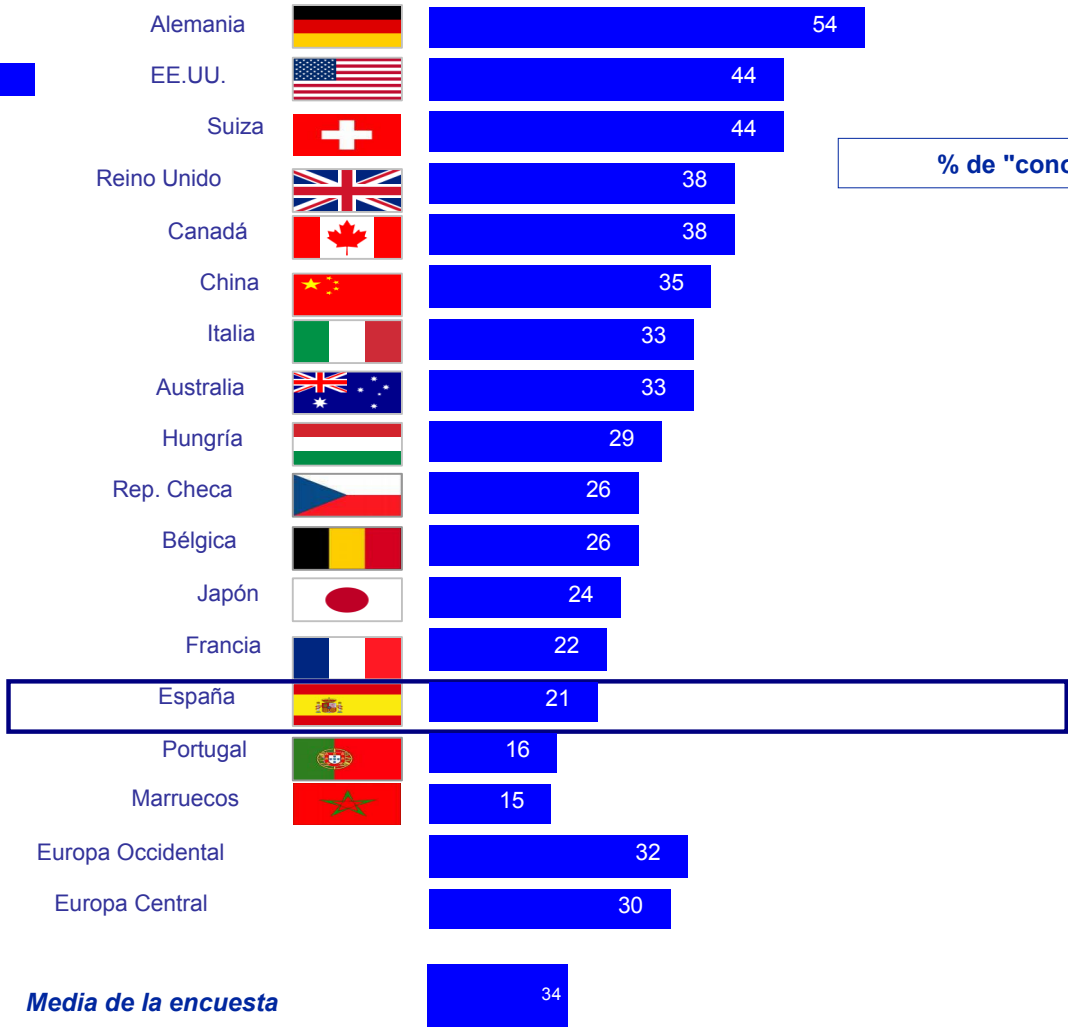
■ Trabajadores Jubilados
■ Jubilados



¿Conocen los trabajadores activos los ingresos que tendrán cuando se jubilen?



Trabajadores



La mayor parte de los países sufre déficit de ingresos vs gastos



Equivalente en €

•Tipos de cambio al 1 de julio del 2007

		Ingresos por jubilación	Cantidad que se requiere	Superávit / déficit
Australia		1208	905	303
Bélgica		1246	1517	-271
Canadá		1638	1281	357
China		116	162	-45
Rep. Checa		331	299	32
Francia		1530	1892	-362
Alemania		1318	893	425
Hungría		300	416	-116
Italia		1468	1388	80
Japón		1160	1364	-204
Marruecos		283	384	-101
Portugal		646	755	-109
España		1118	1155	-37
Suiza		2410	1756	654
Reino Unido		1270	872	398
EE.UU.		2800	1743	1057



¿Supone la jubilación una mejora o un empeoramiento de calidad de vida?

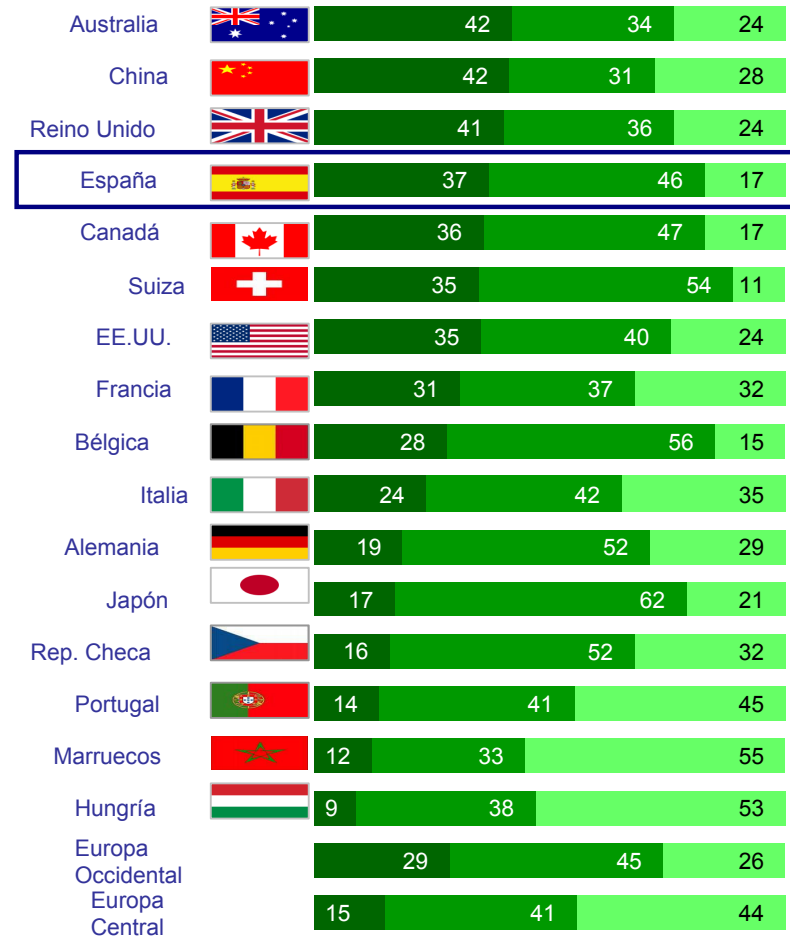
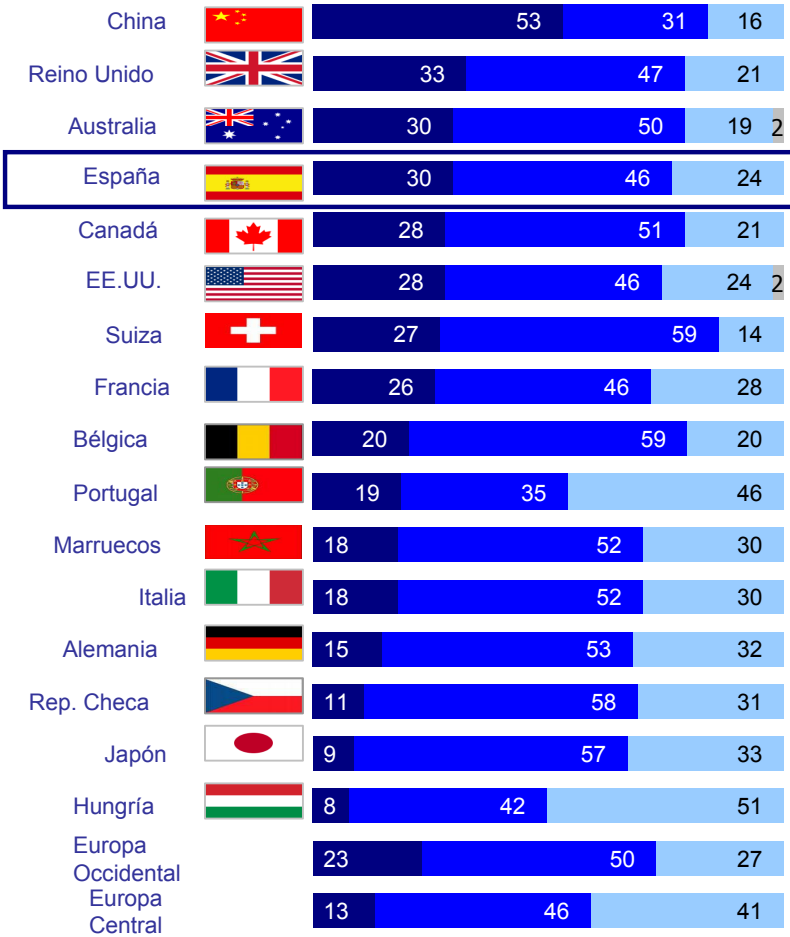


en %

- Mejorará / ha mejorado
- Seguirá igual / se ha mantenido igual
- Empeorará / ha empeorado
- NS

Trabajadores

Jubilados



Media de la encuesta



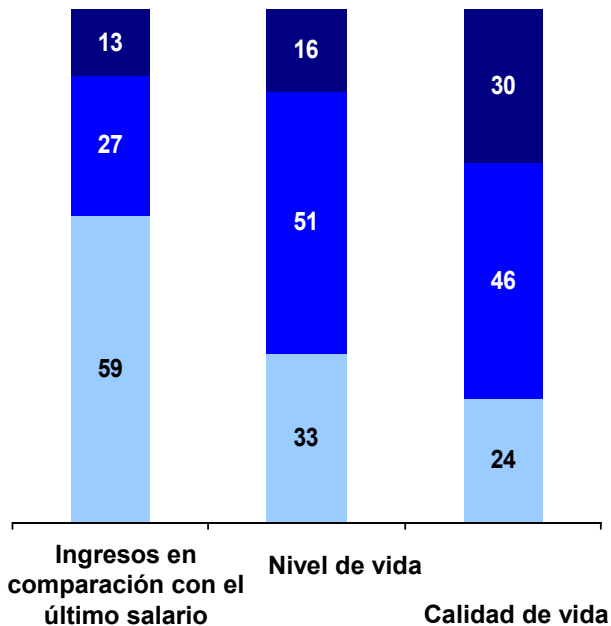
Media de la encuesta



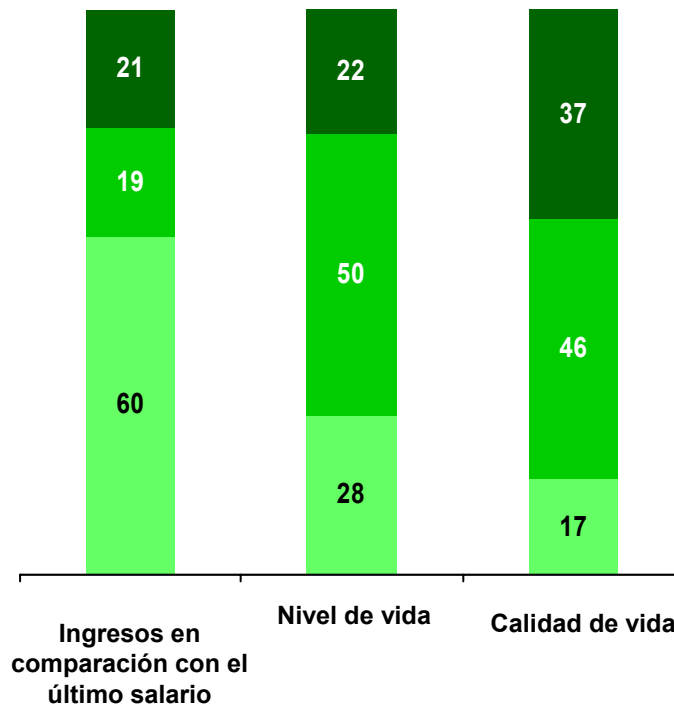
Resumen de la situación económica al jubilarse



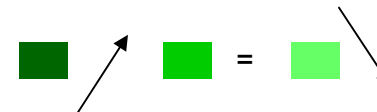
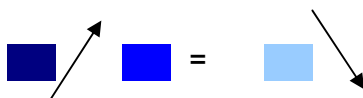
Trabajadores



Jubilados



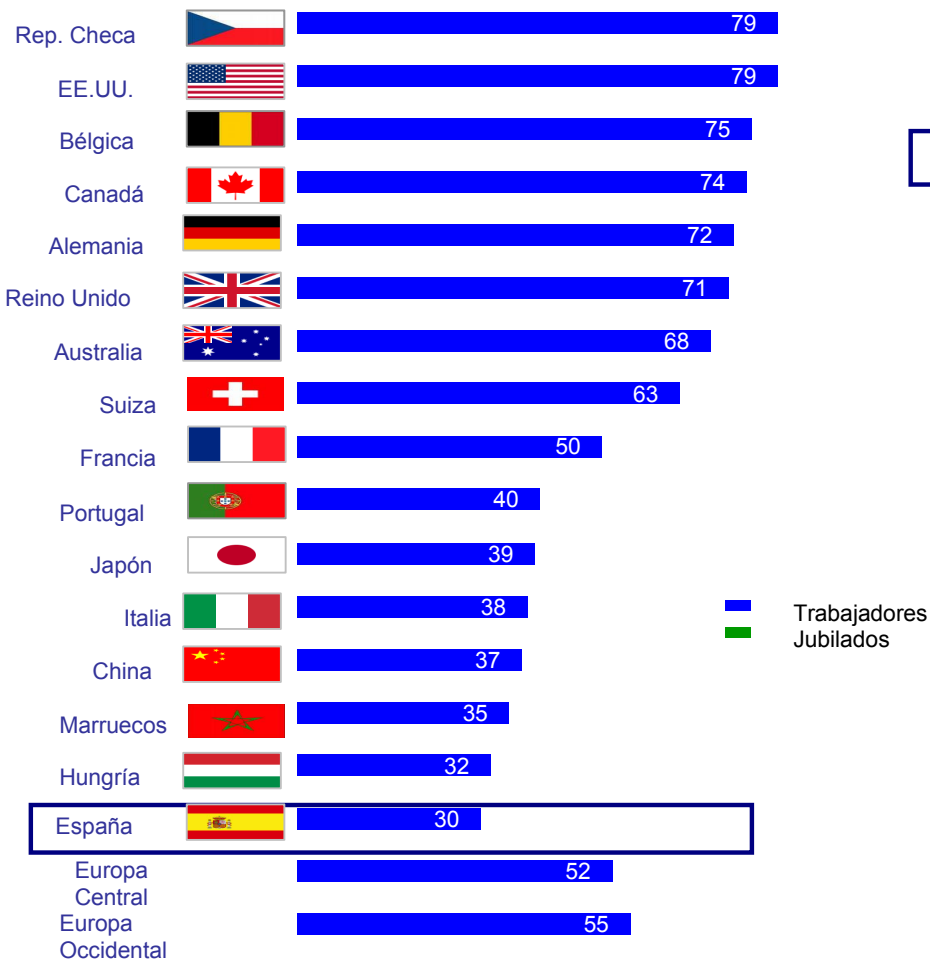
en %



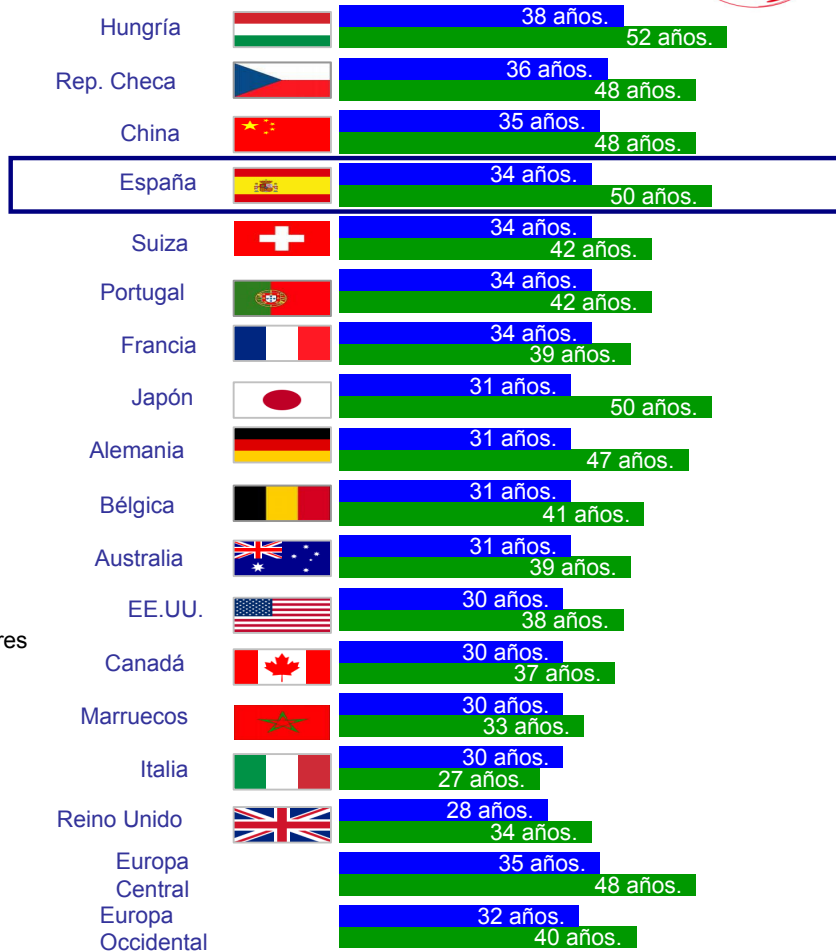
¿A qué edad empieza la gente a prepararse para la jubilación?



% de trabajadores activos que han empezado a prepararse



Edad en que se comienza a prepararse para la jubilación



Media de la encuesta



Media de la encuesta



¿Qué acontecimientos vitales harán / han hecho que se comience a ahorrar para la jubilación?



		Trabajadores			Jubilados		
		1º	2º	3º	1º	2º	3º
Australia		Consejos de prof. (49%)	Ref. fiscales (47%)	Llegar a los 50 años (46%)	Llegar a los 50 años (31%)	Consejos de prof. (27%)	Matrimonio (27%)*
Bélgica		Ref. fiscales (57%)	Consejos de prof. (52%)	Consejos de amigos (42%)	Ref. fiscales (38%)	Matrimonio (35%)	Llegar a los 50 años (32%)
Canadá		Consejos de amigos (47%)	Consejos de prof. (47%)	Tener hijos (44%)	Llegar a los 40 años (34%)	Consejos de prof. (33%)	Tener hijos (31%)
China		Llegar a los 50 años (75%)	Enf. grave, accidente (65%)	Llegar a los 40 años (56%)	Llegar a los 50 años (52%)	Enf. grave, accidente (52%)	Ref. fiscales (41%)
Rep. Checa		Consejos de prof. (35%)	Consejos de amigos (21%)	Llegar a los 40 años (20%)	Llegar a los 50 años (19%)	Consejos de prof. (19%)	Consejos de amigos (12%)*
Francia		Llegar a los 50 años (49%)	Ref. fiscales (45%)	Tener hijos (45%)	Matrimonio (37%)	Tener hijos (37%)	Llegar a los 50 años (33%)
Alemania		Tener hijos (50%)	Matrimonio (46%)	Consejos de prof. (44%)	Primer trabajo (30%)	Llegar a los 50 años (23%)	Matrimonio (23%)*
Hungría		Llegar a los 50 años (52%)	Problemas econ. (50%)	Tener hijos (34%)*	Llegar a los 50 años (38%)	Problemas econ. (33%)	Enf. grave, accidente (27%)
Italia		Tener hijos (46%)	Matrimonio (40%)	Ref. fiscales (36%)	Primer trabajo (36%)	Tener hijos (35%)	Matrimonio (30%)
Japón		Llegar a los 50 años (51%)	Problemas econ. (49%)	Tener hijos (44%)*	Llegar a los 50 años (34%)	Tener hijos (28%)	Llegar a los 40 años (26%)
Marruecos		Tener hijos (49%)	Matrimonio (31%)	Problemas econ. (31%)	Primer trabajo (48%)	Tener hijos (42%)	Matrimonio (29%)
Portugal		Enf. grave, accidente (42%)	Llegar a los 50 años (41%)	Tener hijos (38%)	Enf. grave, accidente (35%)	Llegar a los 50 años (23%)	Primer trabajo (22%)
España		Llegar a los 50 años (54%)	Ref. fiscales (46%)	Consejos de prof. (46%)	Llegar a los 50 años (46%)	Matrimonio (40%)	Llegar a los 40 años (37%)
Suiza		Consejos de prof. (38%)	Consejos de amigos (37%)	Llegar a los 50 años (34%)	Llegar a los 50 años (29%)	Primer trabajo (22%)	Consejos de prof. (22%)
Reino Unido		En compañía con buena pensión (68%)	Matrimonio (45%)	Llegar a los 50 años (43%)*	En compañía con buena pensión (54%)	Llegar a los 50 años (35%)	Matrimonio (34%)
EE.UU.		Llegar a los 40 años (58%)	Tener hijos (56%)	Matrimonio (55%)*	Llegar a los 50 años (51%)	Matrimonio (50%)	Llegar a los 40 años (50%)
Europa Central		Problemas econ. (27%)	Llegar a los 50 años (26%)	Ref. fiscales (26%)	Llegar a los 50 años (22%)	Enf. grave, accidente (18%)	Problemas econ. (17%)
Europa Occidental		Tener hijos (41%)	Ref. fiscales (39%)	Consejos de prof. (38%)	Matrimonio (29%)	Llegar a los 50 años (29%)	Primer trabajo (28%)
TOP 3 Media de la encuesta		<i>Tener hijos (47%)</i>	<i>Llegar a los 50 años (42%)</i>	<i>Problemas econ. (41%)</i>	<i>Llegar a los 50 años (36%)</i>	<i>Tener hijos (36%)</i>	<i>Matrimonio (32%)</i>



¿Cómo garantizan los trabajadores activos sus ingresos por jubilación?



		Trabajadores		
		1º	2º	3º
Australia		Aportación en línea con requisitos obligatorios para la jubilación (84%)	Plan personal de pensiones o cuenta de ahorro para la jubilación (59%)	Aportaciones voluntarias a través de la empresa (53%)
Bélgica		Aportación según las obligaciones legales (83%)	Ingresos en una cuenta de ahorro (71%)	Aportación a un plan de seguro de vida (64%)
Canadá		Aportación a los planes públicos de pensiones (74%)	Aportación a un plan de ahorro con ventajas fiscales (RRSP) (68%)	Aportación a un plan de seguro de vida (67%)
China		Aportación según las obligaciones legales (79%)	Empresa hace aportaciones compl. de seguro de jubilación por usted (62%)	Aportación a un plan de seguro de vida (56%)
Rep. Checa		Aportación según las obligaciones legales (82%)	Aportación a un plan de seguro de vida (55%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (42%)*
Francia		Aportación según las obligaciones legales (64%)	Aportación a un plan de seguro de vida (54%)	Aportaciones voluntarias a través de la empresa (38%)
Alemania		Aportación según las obligaciones legales (80%)	Aportación a un plan de seguro de vida (66%)	Aportaciones voluntarias a través de la empresa (58%)
Hungría		Aportación según las obligaciones legales (92%)	Aportación a un plan de seguro de vida (51%)	Plan individual de ahorro para la pensión (41%)
Italia		Aportación según las obligaciones legales (83%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (36%)	Aportación a un plan de seguro de vida (35%)
Japón		Aportación según las obligaciones legales (89%)	Tiene una pensión individualizada (70%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (68%)
Marruecos		Aportación según las obligaciones legales (38%)	Aportaciones a través de la empresa (31%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (28%)
Portugal		Aportación según las obligaciones legales (94%)	Aportación a un plan de seguro de vida (50%)	Inversión inmobiliaria (50%)
España		Aportación según las obligaciones legales (94%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (75%)	Aportaciones voluntarias a través de la empresa (70%)
Suiza		Aportación a la Pensión Estatal (92%)	Aportación mediante pensión de empleo (81%)	Tiene una pensión suplementaria (51%)
Reino Unido		Aportación según las obligaciones legales (90%)	Aportaciones voluntarias a través de la empresa (61%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (58%)*
EE.UU.		Aportación a la Seguridad Social (91%)	Aportaciones a través de la empresa (69%)	Ahorrar en acciones, bonos, fondos, certificados de depósito (66%)

* Significa más de un punto en 3ª posición..



¿Cómo garantizaron los jubilados sus ingresos por jubilación?



		Jubilados		
		1º	2º	3º
Australia		Aportación en línea con requisitos obligatorios para la jubilación (62%)	Aportaciones voluntarias a través de la empresa (58%)	Ahorrar en acciones, bonos, fondos, certificados de depósito(41%)
Bélgica		Aportación según las obligaciones legales (71%)	Ingresos en una cuenta de ahorro (70%)	Aportación a un plan de seguro de vida (57%)
Canadá		Aportación a los planes públicos de pensiones (83%)	Aportación a un plan de ahorro con ventajas fiscales (RRSP) (74%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (62%)
China		Aportación según las obligaciones legales (72%)	Empresa hace aportaciones compl. de seguro de jubilación por usted (51%)	Aportación a un plan de seguro de vida (42%)
Rep. Checa		Aportación según las obligaciones legales (75%)	Aportación a un plan de seguro de vida (33%)	Aportaciones a través de la empresa (31%)
Francia		Aportación según las obligaciones legales (65%)	Aportación a un plan de seguro de vida (57%)	Inversión inmobiliaria (45%)
Alemania		Aportación según las obligaciones legales (76%)	Aportación a un plan de seguro de vida (56%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (46%)
Hungría		Aportación según las obligaciones legales (90%)	Aportación a un plan de seguro de vida (37%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (31%)
Italia		Aportación según las obligaciones legales (79%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (32%)	Aportaciones voluntarias a través de empresa (26%)*
Japón		Aportación según las obligaciones legales (92%)	Aportación a un plan de seguro de vida (65%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (57%)
Marruecos		Aportación según las obligaciones legales (74%)	Aportación a través de su empresa (66%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (62%)
Portugal		Aportación según las obligaciones legales (91%)	Inversión inmobiliaria (33%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (25%)
España		Aportación según las obligaciones legales (90%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (69%)	Aportaciones voluntarias a través de la empresa (62%)
Suiza		Aportación a la Pensión Estatal (88%)	Aportación mediante pensión de empleo (75%)	Ahorrar en acciones, bonos, fondos, certificados de depósito(49%)
Reino Unido		Aportación según las obligaciones legales (88%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (71%)	Aportaciones voluntarias a través de la empresa (70%)
EE.UU.		Aportación a la Seguridad Social (92%)	Empresa aporta de forma voluntaria por usted (73%)	Ahorrar en acciones, bonos, fondos, certificados de depósito(65%)*

* Significa más de un punto en 3ª posición..

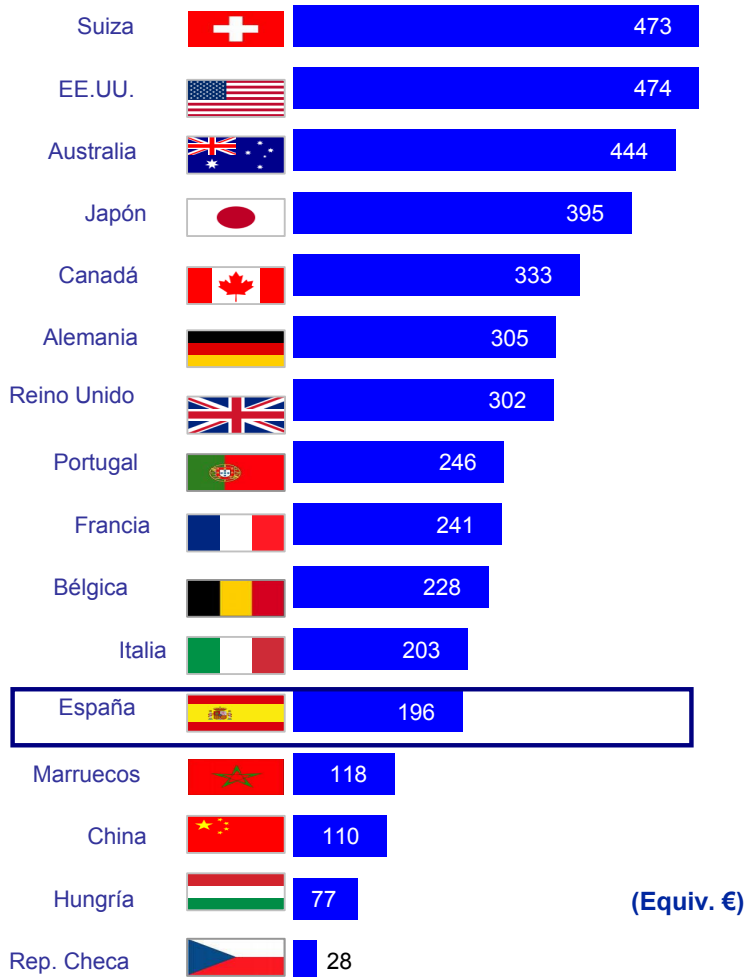


¿Cuánto se ahorra al mes para la jubilación?

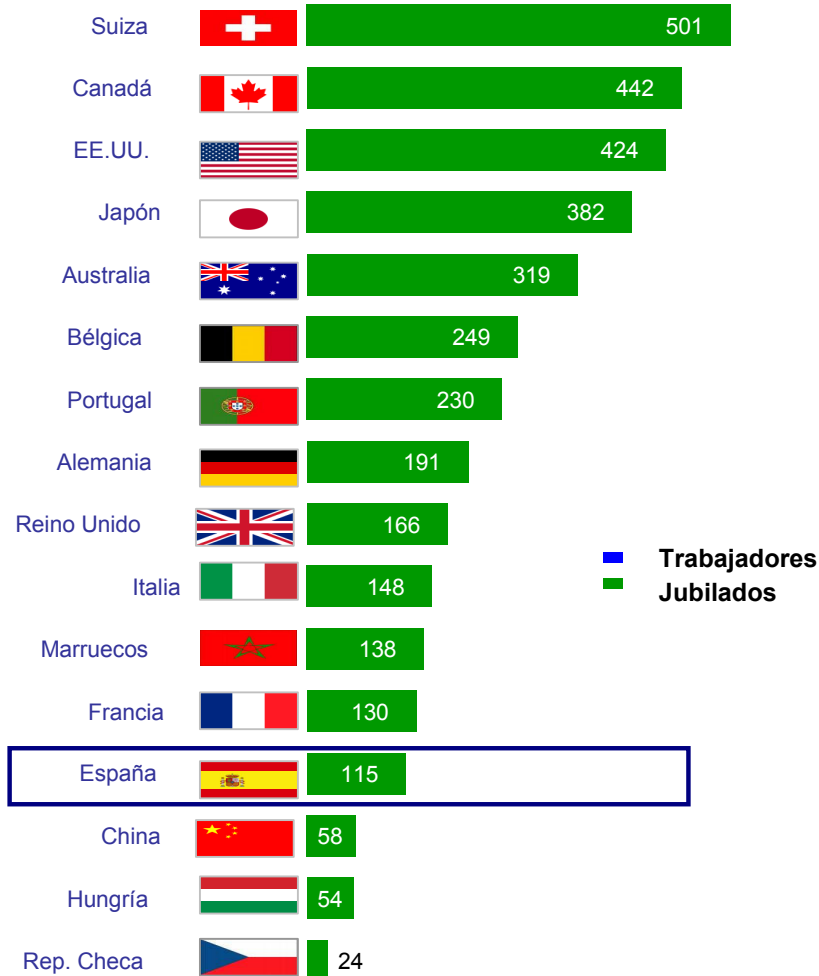


Trabajadores

Jubilados



(Equiv. €)



■ Trabajadores
■ Jubilados

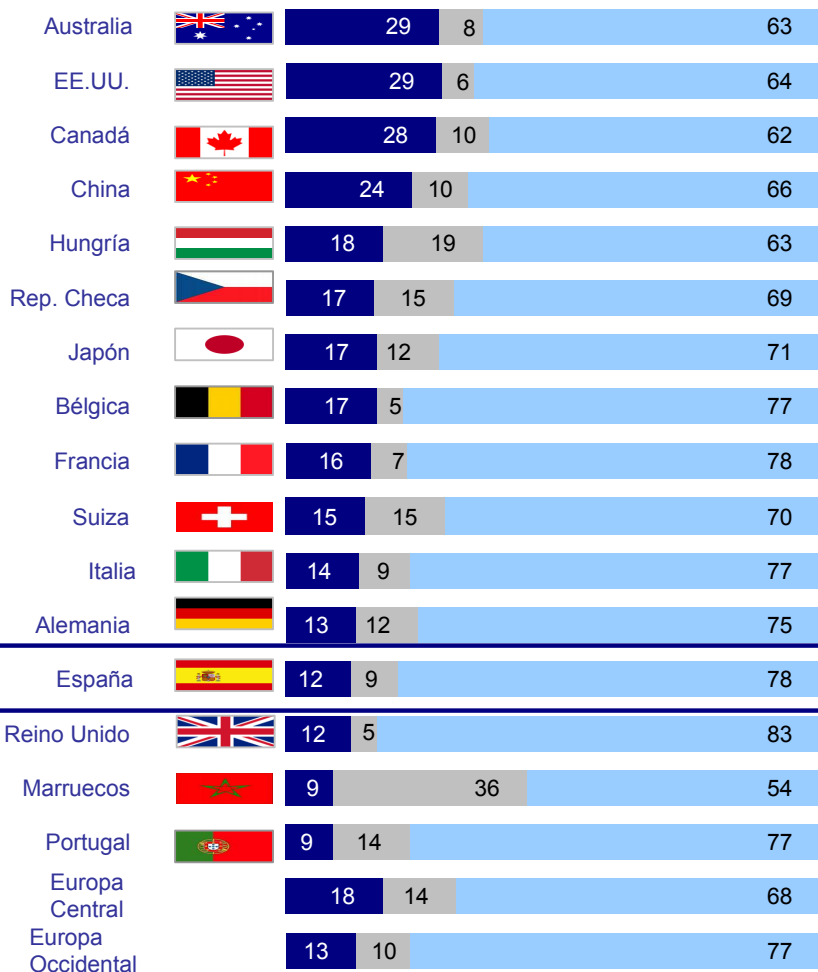


* Tipos de cambio al 1 de julio de 2007

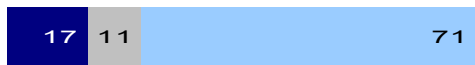
¿Cuál es el producto financiero favorito para la jubilación?



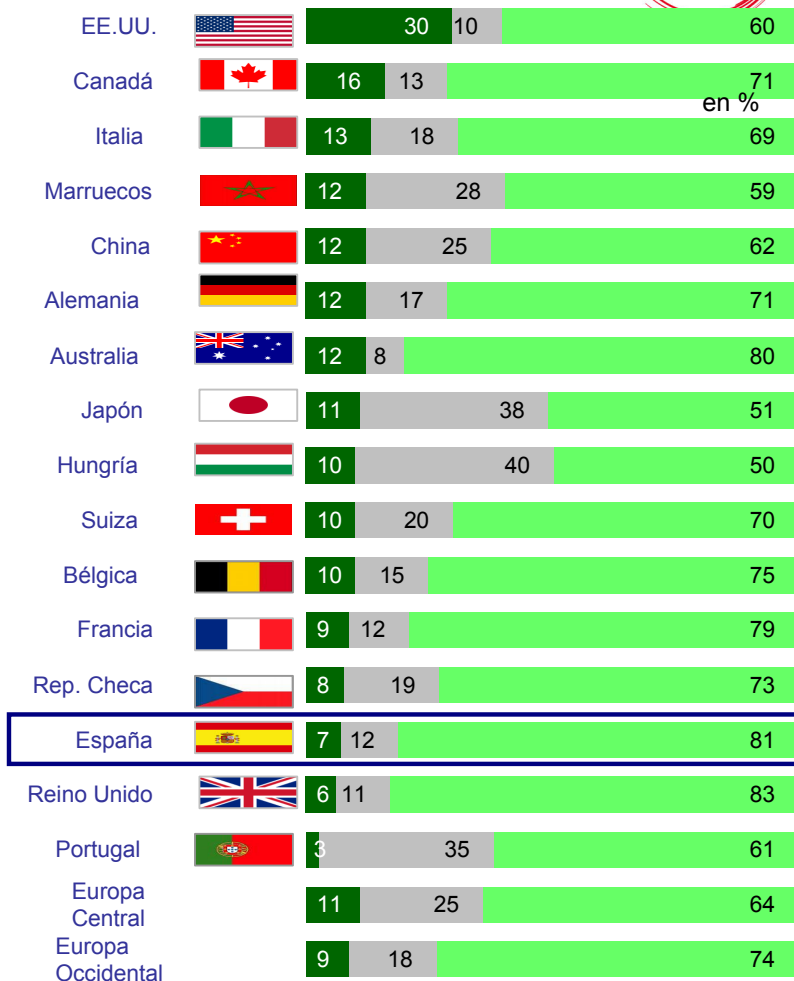
Trabajadores %



Media de la encuesta



Jubilados %



Media de la encuesta



■ Rentabilidad elevada, pero con riesgos financieros
■ NS
■ Rentabilidad mínima pero sin riesgos

¿Quién debería suministrar los ingresos por jubilación?



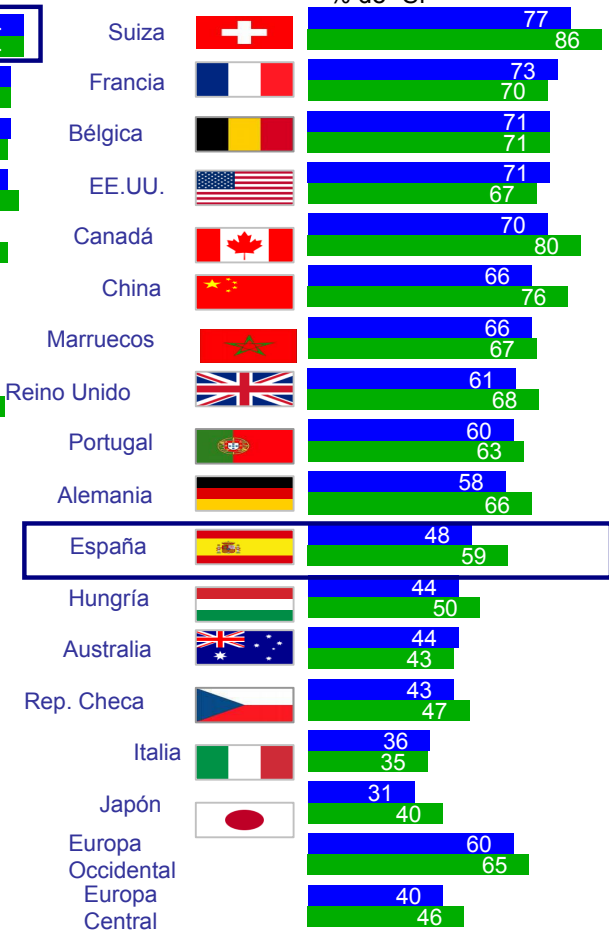
El gobierno

% de "Sí"



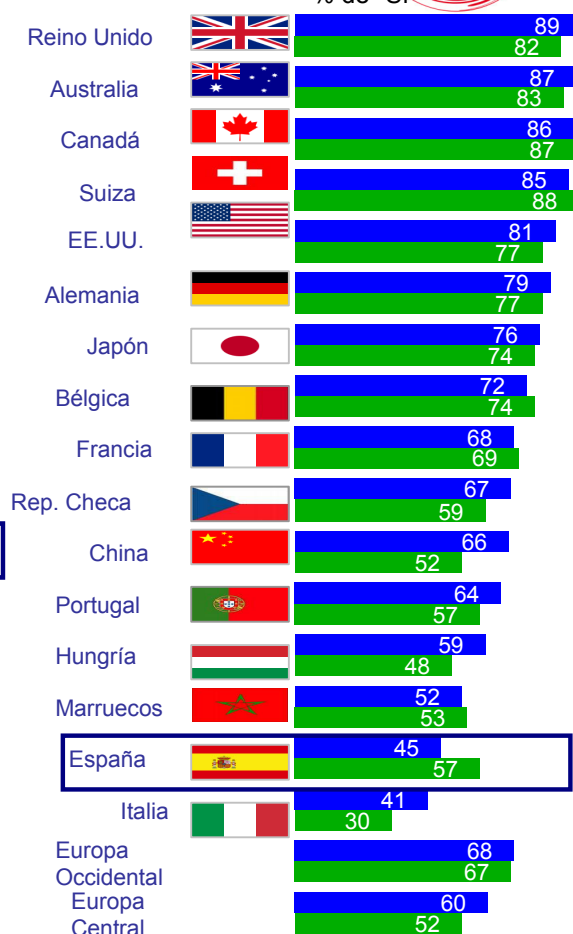
La empresa

% de "Sí"



El individuo

% de "Sí"



Media de la encuesta



Media de la encuesta



Media de la encuesta



Trabajadores
Jubilados

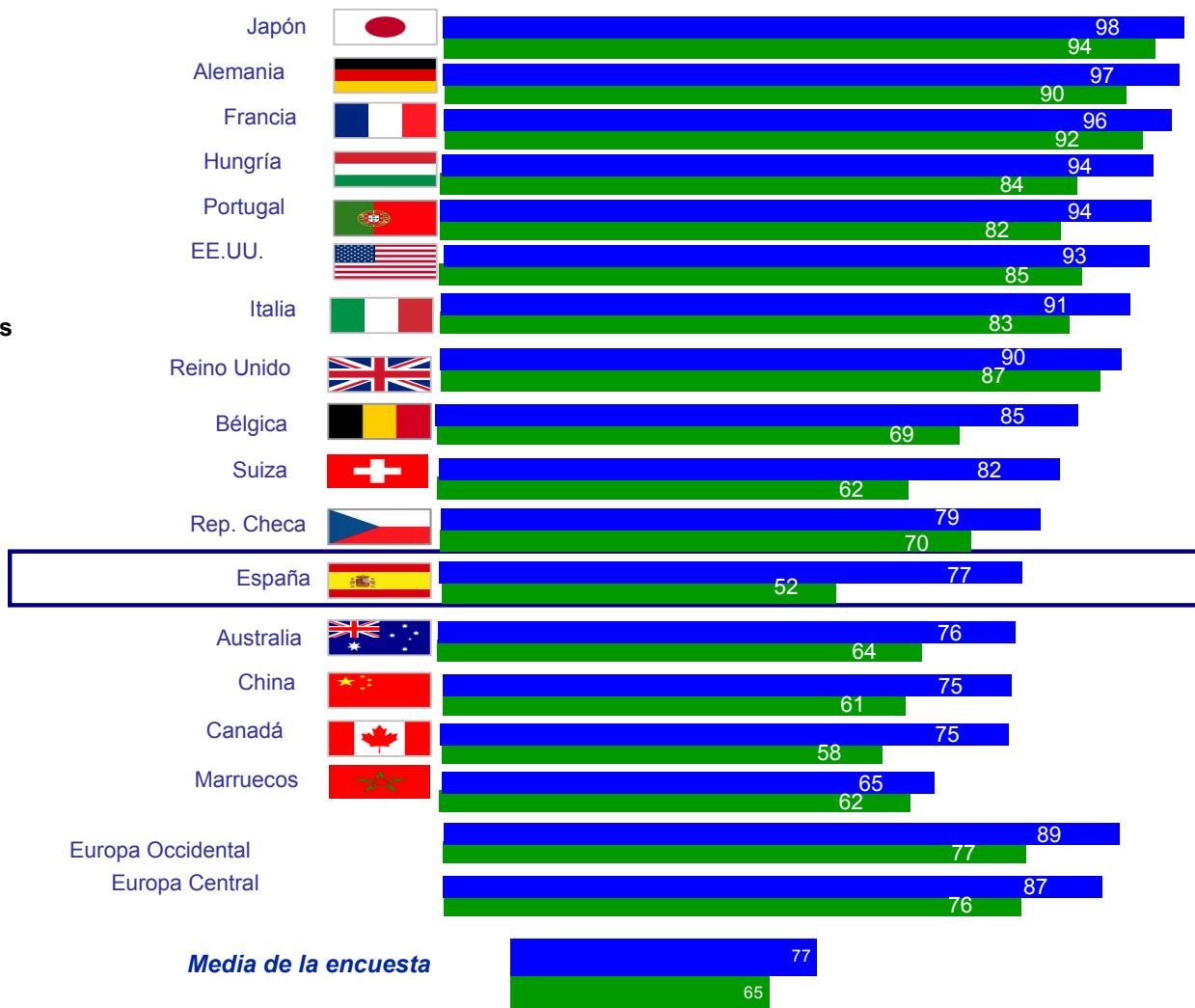


¿Cómo ven el estado de la Seguridad Social actualmente?



% de con problemas: "Crisis + problema grave + algún problema"

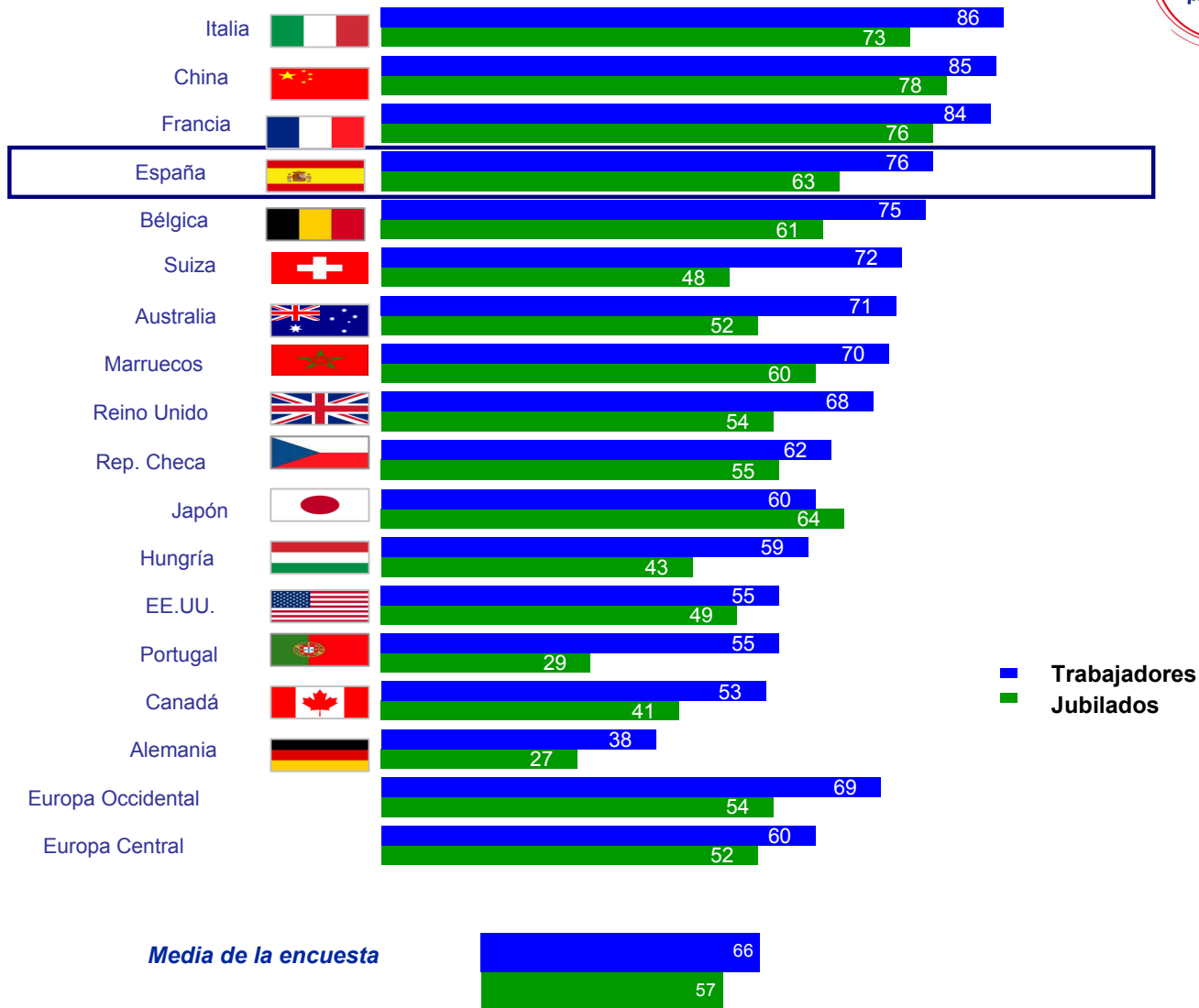
■ Trabajadores
■ Jubilados



¿Se espera una reforma de la jubilación en los próximos 10 años?



% de "Sí"



¿Cuál se espera que sea el resultado de la reforma?

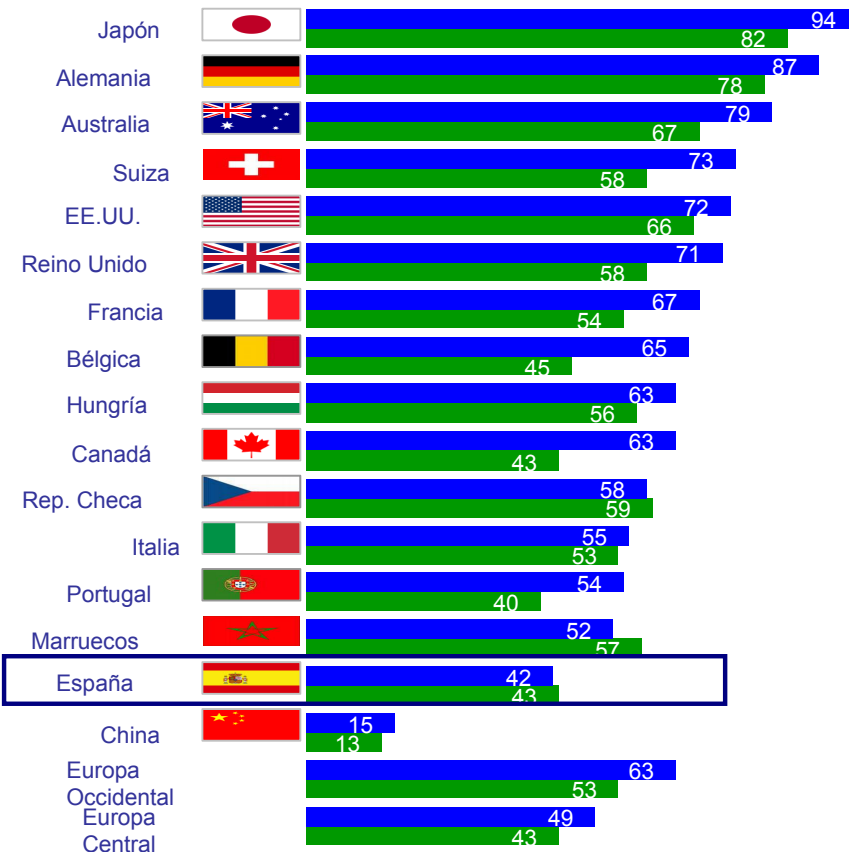
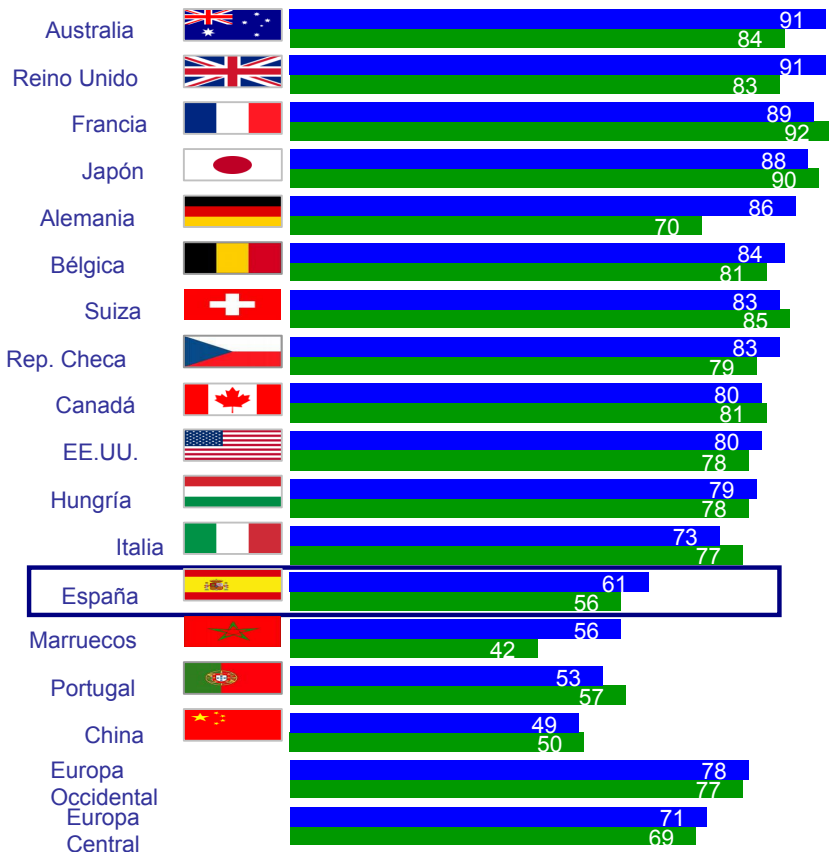


Aumento en el número de años de trabajo

Reducción de las prestaciones de las pensiones públicas

% de "Sí"

% de "Sí"



Media de la encuesta



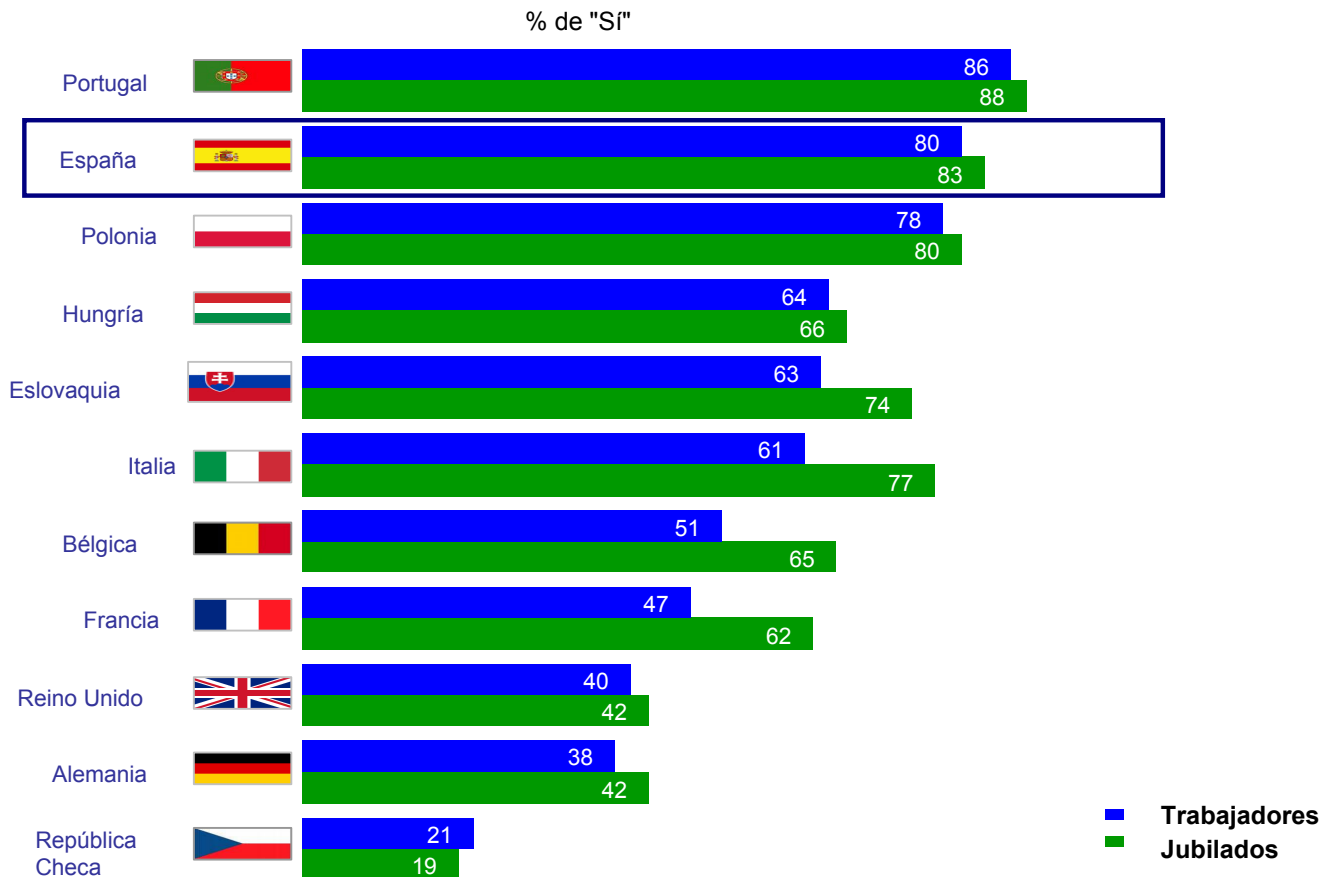
Media de la encuesta



Trabajadores
Jubilados



¿Deberían tener un mismo sistema de pensiones todos los países de la UE?



Muchas gracias