



IV Estudio Internacional de Jubilación del Grupo AXA

LOS ESPAÑOLES, LOS TRABAJADORES QUE MÁS TARDE SE JUBILAN, A LOS 62 AÑOS

- Son también los más optimistas en cuanto a la edad a la que llega la vejez (75 años) y los más dispuestos a hacer uso de sus ahorros en lugar de dejárselos a sus herederos
- Nueve de cada diez jubilados cree que su retiro es mejor que el de sus padres, el porcentaje más alto de toda la encuesta internacional
- Sólo el 30% de los trabajadores ha comenzado a prepararse financieramente para su retiro, frente al 50% de la media de la encuesta o al 80% de los estadounidenses

Madrid, 5 de febrero de 2008 – España es, junto con Suiza, el país donde los trabajadores se jubilan más tarde del conjunto de estados que analiza el IV Estudio Internacional de Jubilación del Grupo AXA. Los trabajadores españoles encabezan también el ranking al situar la edad de llegada de la vejez lejos del momento de la jubilación y por su preferencia por usar los ahorros durante su retiro en lugar de dejarlos como herencia. Por su parte, los jubilados españoles son los más optimistas de la muestra ya que creen, entre otros aspectos, que su retiro es mejor del que disfrutaron sus padres.

Los españoles se jubilan a los 62 años, cinco años más tarde que la media de la encuesta y dos más que la media de Europa Occidental. Además, pese a que los trabajadores creen que la edad ideal para jubilarse son los 58 años, se muestran pesimistas en poder lograrlo y estiman que no podrán jubilarse hasta los 63 años.

Así, un español trabaja, de media, tres años más que un alemán, cuatro más que un norteamericano o cinco más que un italiano y sólo los suizos se sitúan en términos similares a los nacionales. Unas diferencias que se ampliarán un año más puesto que los trabajadores actuales creen que no podrán jubilarse hasta los 63 años, un año más que los jubilados actuales.

“No” a una vida laboral más larga

La mayor parte de los trabajadores está en contra de que se eleve la edad de jubilación, más incluso que los jubilados, y sólo el 23% lo vería con buenos ojos. No obstante, tal y como recogía el avance del estudio publicado en diciembre, tanto trabajadores como jubilados están convencidos de que la Seguridad Social se reformará en los próximos años con un incremento del número de años de cotización o la reducción de prestaciones. En casi todos los países y como resulta



lógico, los jubilados están más a favor de que se eleve la edad mínima de jubilación que los trabajadores.

Jubilación anticipada

Hoy en día, más de la mitad de los jubilados (un 55%) se ha retirado antes de cumplir la edad legal mientras el 45% esperó a cumplir los 65 años. De cada 100 jubilados, 37 se retiraron de forma anticipada y voluntaria mientras que 18 se jubilaron antes de los 65 años pero como consecuencia de procesos iniciados por las empresas, una de las tasas más altas de la encuesta.

Además, cuando el español se jubila se desvincula definitivamente de la actividad laboral ya que apenas un 7% de los jubilados tiene un trabajo remunerado durante su retiro, cuatro puntos porcentuales menos que el año anterior. La tasa de ocupación de los jubilados en la media de la encuesta es del 17% con importantes cifras de actividad en Japón donde el 28% de sus jubilados tienen un trabajo remunerado, seguido de Marruecos, República Checa o Canadá. En EEUU, dos de cada diez jubilados tiene una actividad remunerada.

La realidad de los jubilados contrasta con las aspiraciones de las personas que están hoy en activo. Un 47% de los trabajadores españoles estaría dispuesto a seguir trabajando durante su retiro, un porcentaje que ha crecido notablemente desde el año pasado (35%).

La vejez, a los 75 años

Los trabajadores españoles son, también junto con los suizos, los más optimistas de toda la encuesta en cuanto a la hora en la que llega la vejez, situándola en los 75 años, frente a 71 años de Europa Occidental y los 69 años de la media de la encuesta. Por su parte, los jubilados españoles van más allá y establecen la vejez en 79 años, un año más que la media de Europa Occidental y 6 años más que la de toda la encuesta, si bien australianos (80 años), suizos (84 años) y marroquíes (81 años) superan esa edad.

De esta forma, los trabajadores y jubilados de todos los países (a excepción de los trabajadores japoneses) creen que existe unos años de bonificación entre la edad de jubilación y la llegada de la vejez. En el caso de España, ese tiempo para disfrutar de la jubilación en óptimas condiciones es de 12 años, en el caso de los trabajadores, y de 17 años en el de los jubilados.

La jubilación, una etapa para disfrutar

Los años de jubilación son los ideales para viajar, actividad a la que se piensan dedicar casi el 60% de los trabajadores activos aunque sólo un 23% de jubilados lo hace finalmente cuando deja de estar en activo.



Realmente, los jubilados aprovechan su tiempo libre para cultivar aficiones, cuidar a su familia, pasear o hacer excursiones. Los mayores españoles son de los más activos de la encuesta situándose como los segundos que más pasean, los quintos que realizan algún hobby y entre los que más viajan.

El descanso, la paz y la tranquilidad son las principales ideas asociadas a la jubilación a lo que se unen el tiempo para uno mismo, las vacaciones y los viajes. La mayor parte de los españoles piensa en positivo respecto a la jubilación aunque un tercio de los jubilados y una cuarta parte de los trabajadores también la relaciona con aspectos negativos como los problemas de salud, la estrechez económica o la muerte. Los resultados nacionales presentan una visión equilibrada frente a un mayor positivismo de canadienses, británicos, franceses, suizos o marroquíes y el negativismo de portugueses, italianos, japoneses o húngaros.

Optimismo ante la jubilación

En torno a cuestiones vitales, como la felicidad o la salud, los datos de España presentan un país optimista. El 90% de los españoles es bastante o muy feliz, en sintonía con el resto de estados de la encuesta. Asimismo, la mayor parte de la gente se siente muy sana o bastante sana, porcentaje que alcanza el 91% entre la población activa y el 83% entre los jubilados, dato por encima de la media de la encuesta.

España es también uno de los países más optimistas en lo que tiene que ver con la mejora de la calidad de vida de los jubilados con el paso del tiempo. Nueve de cada diez jubilados actuales cree que su retiro es mejor que el de sus padres, el porcentaje más alto de toda la encuesta internacional.

Los trabajadores, por su parte, son algo más moderados y un 67% cree que cuando acceda a la jubilación su situación será mejor de la que ha vivido la generación anterior. Sin embargo, ese optimismo desciende en torno a un 50% cuando se les pregunta si la vida de sus hijos cuando se jubilen será mejor que la suya.

Respecto al papel de los hijos, tanto los trabajadores (97%) como los jubilados (98%) creen que el cariño y el afecto son lo más importante que deben recibir los mayores de sus hijos (en línea con la media de la encuesta, superior al 90% en ambos casos). A continuación citan el apoyo material –no financiero–, con un porcentaje (79% y 80%) muy superior a la media de la encuesta (69% y 65%). En una tercera posición se encuentra de ayuda económica, con unos porcentajes (ligeramente superiores al 50%) similares a la media de la muestra.

Por otra parte, los trabajadores españoles son los más dispuestos a hacer uso de sus ahorros (79%) en lugar de dejárselos a sus herederos (12%). Los jubilados también se muestran mayoritariamente a favor de este sentido, si bien el 34% piensa conservarlos para sus herederos, porcentaje similar al de la media del estudio.



Poco preparados para la jubilación

El aspecto más económico del IV Estudio Internacional de Jubilación del Grupo AXA, que se adelantó el pasado mes de diciembre, señala que los españoles se preparan, en términos financieros, poco y tarde para la jubilación. Sólo tres de cada 10 trabajadores tienen algún tipo de vehículo financiero en contraposición con los ocho de cada 10 en países tales como EE.UU. o la República Checa, o el 50% de la media de la encuesta.

Este dato contrasta con el hecho de que España es, junto con Japón y los demás países mediterráneos cubiertos en este estudio, uno de los países en los que la mayoría de la gente percibe que las pensiones actuales y futuras son insuficientes.

En todos los sitios se presupone que el Estado ha de tener un papel básico. Sin embargo, en algunos (sobre todo en los países anglosajones) se considera que la responsabilidad individual es tan importante o incluso mayor, mientras que en otros (p.e.: Europa Meridional y Oriental) es menos importante que la del gobierno. España, que pertenece al segundo grupo, es, junto con Italia, uno de los países con menor responsabilidad individual. Aunque son pesimistas, los españoles son los menos negativos de todos los europeos occidentales al evaluar su sistema de Seguridad Social, particularmente los jubilados.

AXA

AXA es líder en el sector asegurador español. En 2006 el grupo obtuvo un volumen de negocio, incluido aportaciones a planes de pensiones, de más de 3.660 millones de euros. AXA cuenta con la confianza de más de cuatro millones de clientes en España y más de 10.000 puntos de asesoramiento y venta a través de los cuales transmite su visión de la Protección Financiera, que supone acompañar a los clientes a lo largo de las diferentes etapas de la vida, ofreciéndoles las soluciones aseguradoras y financieras que necesiten en cada momento.

Para más información:

Josep Alfonso

Director de Comunicación Corporativa
Tel. 932909116 - 915388623 – 619762862
Mail: josep.alfonso@axa.es

Iñaki Lerga

Responsable Comunicación Externa
Tel. 915388225 – 629204691
Mail: ignacio.lerga@axa.es