

Avance del IV Estudio Internacional de Jubilación del Grupo AXA

Sólo el 30% de los trabajadores españoles ha empezado a preparar su jubilación

- Más de la mitad de la población activa y jubilada cree que los ingresos después de dejar de trabajar son/serán insuficientes aunque confían en mantener su calidad de vida
- Los españoles están convencidos de que habrá una reforma de la Seguridad Social en los próximos años con un aumento en el número de años de laborales y la reducción de prestaciones de las pensiones públicas

Madrid, 19 de diciembre de 2007. – El 70% de los españoles que trabajan aún no ha comenzado a preparar su jubilación y no lo hará, al menos, hasta acercarse a la cincuentena, según el avance del IV Estudio Internacional de Jubilación del Grupo AXA que analiza la situación de España y otros 25 países. La falta de previsión contrasta, sin embargo, con la creencia de que el nivel de ingresos después de dejar de trabajar será inferior al salario actual y que la Seguridad Social tiene problemas y será reformada en los próximos años.

El IV Estudio Internacional de Jubilación del Grupo AXA, que será dado conocer en profundidad el próximo mes de enero, señala que en 2007 son aún menos las personas en activo que ahorran para su jubilación al pasar de un 39% en 2006 al 30% actual. Las cifras contrastan, además, con la media de la encuesta (en la que participan países de la UE, EEUU, Canadá, China o Japón) que alcanza el 54%.

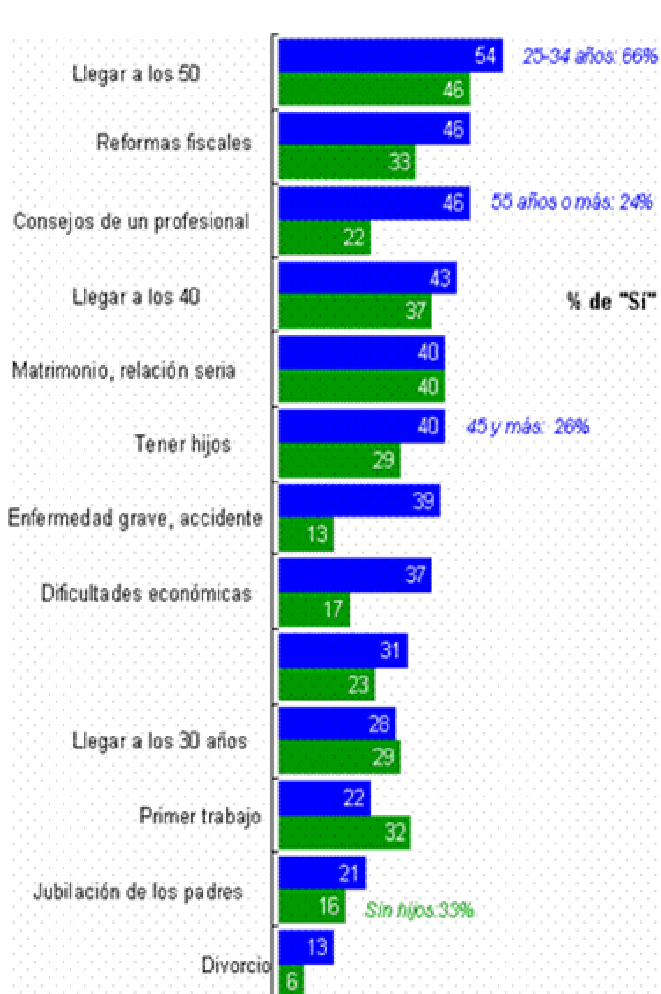
Además, en España los trabajadores se preparan poco y tarde. Se espera que los trabajadores que aún no ha preparado su jubilación lo hagan al llegar a los 48 años, aunque no es hasta los 54 años cuando el número de personas que ahorra para la jubilación es superior al que no lo hace.

Porcentaje de trabajadores que ahorra para la jubilación



Las razones que llevan a los trabajadores y llevaron a los jubilados a comenzar a ahorrar para sus años de madurez son diferentes, ya que en los primeros pesa el asesoramiento de los profesionales o el tratamiento fiscal. Mientras para las personas que ya no trabajan influyeron más los aspectos vinculados a fases de la vida (edad, matrimonio o enfermedad grave).

Razones que le llevaron a ahorrar



Fórmulas de ahorro

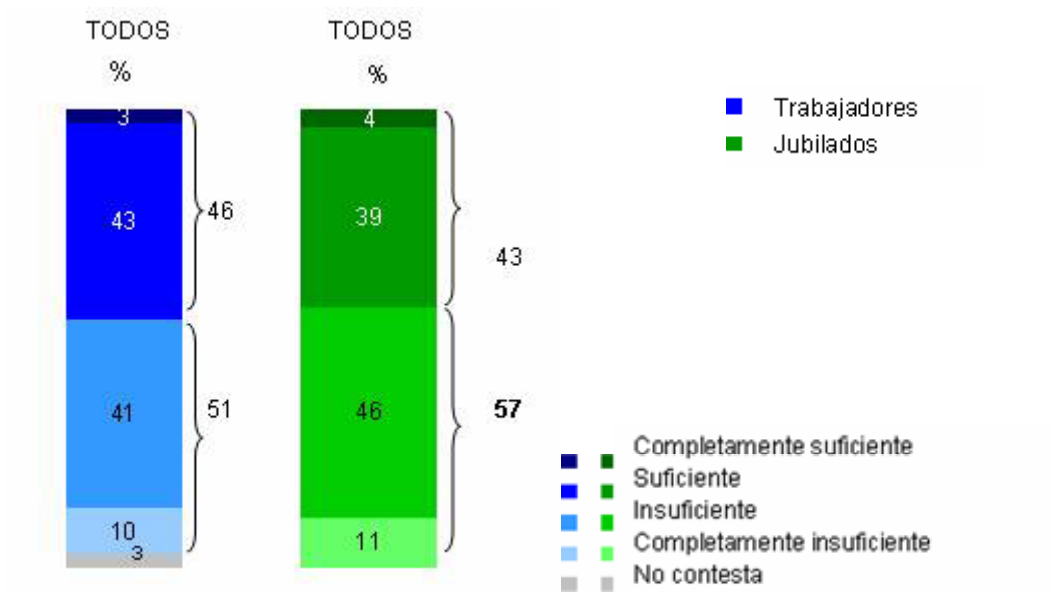


Entre las fórmulas de ahorro, los españoles demuestran una clara aversión al riesgo y prefieren recibir menos dinero si con ello evitan posibles pérdidas. La búsqueda de seguridad en las inversiones es aún más intensa entre los jubilados que en los trabajadores que, aunque de forma aún tímida, están dispuestos a correr riesgos.

El estudio desvela que el 78% de los trabajadores y el 81% de los jubilados opta por una rentabilidad mínima pero sin riesgos financieros frente a otra que sea alta pero arriesgada, porcentajes que se sitúan por encima del 71% y 70% de la media de la encuesta.

Respecto a los ingresos durante la jubilación, seis de cada diez entrevistados afirma que son (en el caso de los jubilados) o serán (en trabajadores) inferiores a su último sueldo. Así, el 51% de los trabajadores cree que los ingresos cuando deje de trabajar serán insuficientes o completamente insuficientes mientras que para un 43% es suficiente y otro 3% completamente suficiente. Entre las personas que ya están jubiladas, el 56% califica sus ingresos como iguales o insuficientes mientras que otro 39% es suficiente y completamente suficiente para un 4%.

¿Son/serán suficientes sus ingresos de la jubilación?



Con la situación actual, los ingresos medios por jubilación (1.118 euros) en el conjunto de España no son suficientes para cubrir los gastos de la vivienda (1.155 euros), con unos 37 euros de diferencia.

¿De qué ingresos disponen los jubilados?



Por otra parte, el dinero que se dedica al ahorro es de 196 euros al mes, 12 euros menos de lo que se ahorra en 2004 y por encima de lo que lo hicieron los mayores. Los jubilados afirman, en 2007, que dedicaban a la jubilación un ahorro mensual de 115 euros, menos de la mitad de lo que dedicaban hace cuatro años (303 euros).

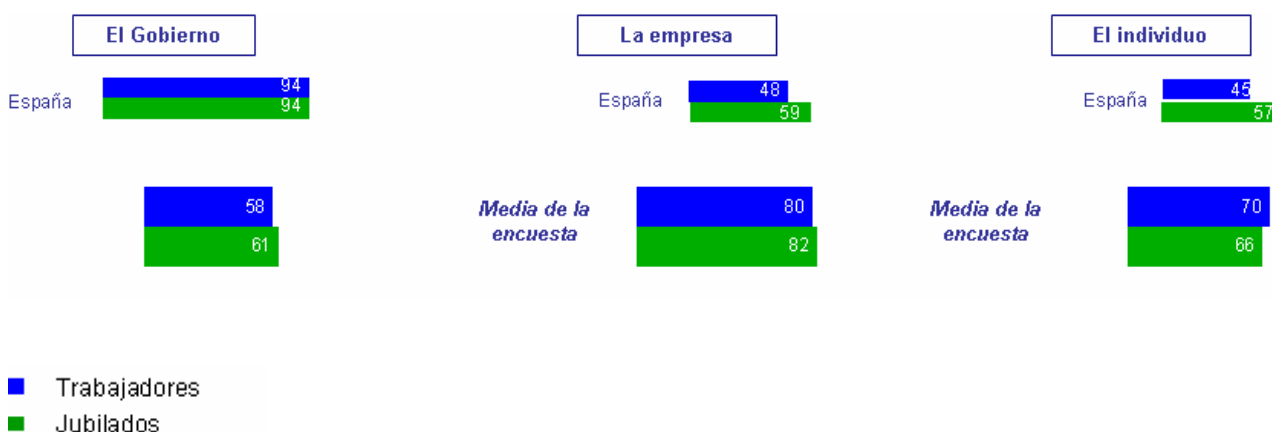
Otro de los aspectos significativos es el desconocimiento por parte de los trabajadores activos de los ingresos que tendrán cuando se jubilen. Sólo el 21% de la población activa conoce la cuantía de los ingresos futuros por jubilación, incluso por encima de los 55 años el conocimiento se reduce a apenas un 34%, uno de los menores de Europa.

En términos generales, el nivel de vida tiende a permanecer entre los jubilados pese a que los ingresos sean menores. La gran mayoría de los trabajadores cree que tras la jubilación su nivel de vida seguirá igual (51%) o empeorará (33%) mientras sólo un 16% conserva la expectativa de mejorar. Los resultados entre los jubilados, por su parte, reflejan que el 78% considera que su situación se ha mantenido igual o ha empeorado. Respecto a la calidad de vida, tanto trabajadores como jubilados creen que se mantendrá e incluso en torno a un 30% confía en que mejorará.

Reforma de la Seguridad Social

El Estado es para el 94% de los españoles (en activo o retirados) el responsable de suministrar los ingresos de jubilación, una creencia que es aún más intensa entre las mujeres trabajadoras (97%). El papel de la empresa y del propio individuo sigue siendo secundario y menos de la mitad de los trabajadores cree que su empresa o él tienen que asumir los gastos durante el retiro en contraposición al 80% y 70% respectivamente de la encuesta internacional.

¿Quién debería asumir los gastos por jubilación?



Mirando hacia el futuro el 77% de los encuestados que aún trabaja cree que la Seguridad Social tiene problemas o está en crisis, un porcentaje que cae al 52% en el caso de los jubilados. No obstante, ambos grupos -trabajadores y jubilados- están convencidos de que será reformada aumentando el número de años laborales (opción que respaldan el 61% de los trabajadores y el 56% de los jubilados) y/o reduciendo algunas prestaciones (76% en el caso de los trabajadores y 63% en los jubilados en este último caso).

¿Cómo cree que se reformará la Seguridad Social?



Por último, el 80% de los españoles opinan que todos los países de la Unión Europea deberían compartir el mismo sistema de pensiones. Esta opinión aumenta especialmente entre los trabajadores de 55 o más años (92%) y disminuye entre los que tienen hijos (72%).

Ficha de la encuesta

- 307 trabajadores activos de 25 años de edad o más / 322 jubilados o acogidos a la jubilación anticipada de menos de 75 años.
- La muestra es representativa de las dos poblaciones en relación con los criterios de edad, sexo, región, ocupación del cabeza de familia.
- Entrevistas telefónicas realizadas por TNS
- Cuestionario: 20 minutos
- Fechas de trabajo de campo: del 5 de julio al 1 de agosto de 2007

AXA Winterthur

El Grupo AXA Winterthur, nacido el pasado 1 de enero de 2007, se ha situado como el segundo grupo asegurador en España en 2006, con un volumen de negocio, incluido aportaciones a planes de pensiones, de más de 3.660 millones de euros y una cuota de mercado del 6,7%. AXA Winterthur cuenta con la confianza de más de cuatro millones de clientes 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:

AXA Winterthur

Iñaki Lerga- Responsable Comunicación Externa

Tel. 915388225 – 629204691

Mail: ignacio.lerga@winterthur.es

Gema Rabaneda

Tel. 9153888603 – 669465054

Mail: gema.rabaneda@axa.es

Evarito Ramos

Tel. 91 5388736

Mail: evaristo.ramos@axa.es