

# V Estudio Internacional sobre Jubilación de AXA

Miércoles 24 de noviembre de 2010



**reinventando** / los seguros

# Índice

- **INTRODUCCIÓN**
- **FICHA TÉCNICA**
- **PERCEPCIÓN DE LA JUBILACIÓN**
- **NIVEL DE VIDA EN LA JUBILACIÓN**
- **PREPARACIÓN PARA LA JUBILACIÓN**
- **CONCLUSIONES**



# 1 Introducción

# Introducción

## AXA

- **El Grupo AXA es uno de los líderes mundiales para la protección financiera de empresas y particulares**
- **Hoy en día, la compañía cuenta con más de 96 millones de clientes en 57 países a los que ofrece productos y servicios financieros: asegurando sus propiedades (coche, hogares, equipos); protegiendo a sus familias o empleados; y gestionando su patrimonio personal**
- **AXA España dispone de más de 11.000 puntos de asesoramiento y venta que prestan servicios a casi 4 millones de clientes**

# Introducción

## Objetivos del estudio

- **En línea con su política de ofrecer a los clientes la mejor cobertura posible, AXA lleva décadas trabajando a favor del bienestar de las personas. En esta línea, la compañía ha elaborado un estudio internacional que analiza la percepción ante la jubilación en 26 países**
- **El objetivo es ofrecer una información socialmente útil a todos los agentes implicados en la jubilación desde 2004**
- **Esta encuesta tiene los siguientes objetivos:**
  - Analizar la percepción que tiene la población sobre la jubilación
  - Determinar qué influencia tienen estas actitudes sobre las pensiones
  - Establecer conclusiones para impulsar medidas sobre la política de pensiones



# 2 Ficha técnica

# Ficha técnica

## ■ **Ámbito de la investigación**

- **La encuesta se lleva a cabo en 26 países:** Alemania, Gran Bretaña, Francia, Luxemburgo, Bélgica, Suiza, Portugal, Italia, España, Hungría, República Checa, Eslovaquia, Polonia, Filipinas, China, Tailandia, Hong Kong, Indonesia, Japón, Singapur, Malasia, India, Estados Unidos, Australia, Canadá y Marruecos

## ■ **Metodología**

- Trabajadores en activo y jubilados
- Se han efectuado 31.539 encuestas
- Los datos se recopilaron durante el segundo trimestre del año
- Error muestral: +/- 3,2%
- Estudio realizado por GFK



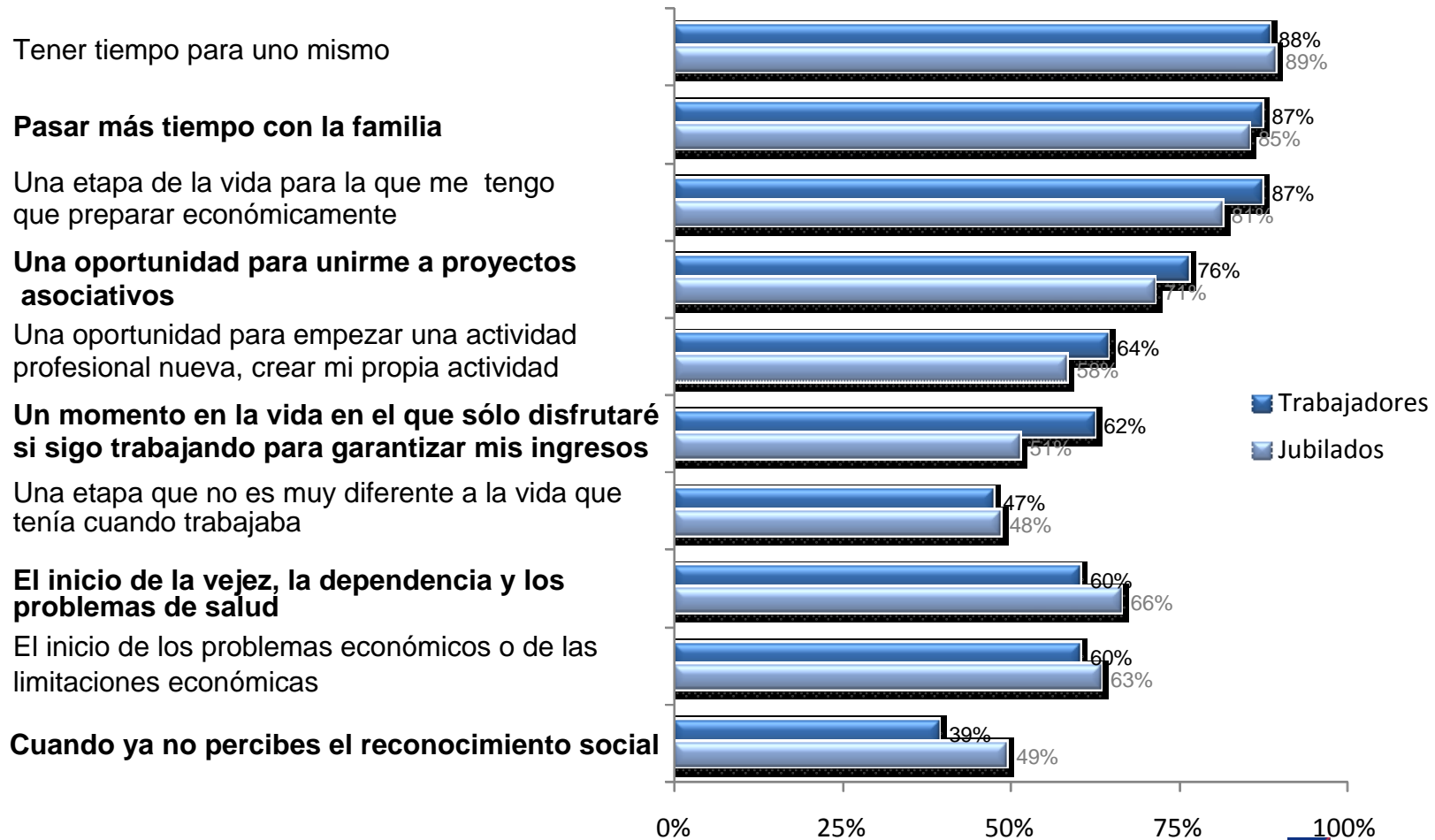
# 3 Percepción de la Jubilación

# Percepción de la jubilación

## A qué se asocia

Trabajadores/  
Jubilados

### Principales conceptos vinculados a la jubilación



# Percepción de la jubilación

## A qué se asocia

Trabajadores/  
Jubilados

- La jubilación se percibe, principalmente, como una etapa en la que se tiene más tiempo para uno mismo y para la familia
- Aparecen aspectos negativos asociados con los problemas de salud, dependencia y dificultades económicas
- En general, las connotaciones negativas se acentúan entre los jubilados y las positivas entre los trabajadores
- Surgen elementos relacionados con la continuidad de un papel activo en la sociedad (participar en proyectos asociativos y emprender una nueva actividad profesional)

# Percepción de la jubilación A qué se asocia

Trabajadores

En %	Europa Central						Europa del Sur	Europa del Este				Asia							Anglosajones (no europeos)							
	Alemania	Gran Bretaña	Francia	Luxemburgo	Bélgica	Suiza	Portugal	Italia	España	Hungría	Rep. Checa	Eslovaquia	Polonia	Filipinas	China	Tailandia	Hong Kong	Indonesia	Japón	Singapur	Malaysia	India	USA	Australia	Canadá	Marruecos
Tener tiempo para uno mismo	90	89	90	94	91	92	83	90	90	69	85	88	88	85	87	95	85	79	90	85	92	92	90	87	90	82
Pasar más tiempo con la familia	75	85	90	91	92	80	90	90	91	68	86	95	96	85	94	95	92	95	83	76	89	85	87	78	94	82
Una etapa de la vida para la que debo prepararme económicamente	91	92	90	81	92	91	87	77	83	91	93	91	84	82	80	85	91	90	74	88	88	86	91	95	97	82
Una oportunidad para unirme a proyectos asociativos	76	79	74	74	75	75	74	79	66	83	68	78	76	59	87	75	82	80	64	67	76	74	73	87	91	74
Una oportunidad para empezar una actividad profesional nueva, crear mi propia actividad	65	83	25	44	21	67	44	26	41	40	72	82	44	74	82	76	74	83	67	61	78	74	58	83	56	71
Una etapa que no es tan diferente a la vida que tenía cuando trabajaba	38	41	48	29	36	43	43	40	40	37	48	50	32	58	54	49	47	48	25	51	60	69	57	37	41	36
Un momento en la vida que sólo disfrutaré si sigo trabajando para garantizar mis ingresos	44	67	44	26	47	25	62	62	47	71	54	62	61	72	56	76	69	83	86	65	74	81	68	67	61	44
El inicio de la vejez, la dependencia y los problemas de salud	58	40	37	49	45	36	49	44	78	73	54	67	55	61	58	88	64	80	71	63	84	81	47	38	37	67
El inicio de los problemas o limitaciones económicas	52	56	59	31	39	36	44	47	45	72	64	73	72	69	57	64	66	76	76	58	72	79	51	53	43	60
Cuando ya no percibes de alguna forma el reconocimiento social	31	42	36	28	38	19	32	29	27	54	32	53	40	32	35	24	43	25	21	46	59	65	34	43	43	40

# Percepción de la jubilación

## A qué se asocia

Trabajadores

- **9 de cada 10 trabajadores españoles asocia la jubilación a pasar más tiempo con su familia y uno mismo**
- **España es de los países más reacios a empezar una nueva actividad profesional en la jubilación**
- **Los españoles encabezan la asociación del concepto de jubilación con la aparición de problemas de salud, vejez y dependencia**

# Percepción de la jubilación

## A qué se asocia

Jubilados

	Europa central						Europa del sur		Europa del Este				Asia						Anglosajones (no europeos)							
	Alemania	Gran Bretaña	Francia	Luxemburgo	Bélgica	Suiza	Portugal	Italia	España	Hungría	Rep. Checa	Eslovaquia	Polonia	Filipinas	China	Tailandia	Hong Kong	Indonesia	Japón	Singapur	Malaysia	India	USA	Australia	Canadá	Marruecos
Tener tiempo para uno mismo	88	89	88	89	88	91	84	83	90	75	79	91	87	84	93	98	90	83	93	87	95	92	93	88	92	84
Pasar más tiempo con la familia	72	78	89	89	94	80	90	87	91	52	85	89	91	83	93	98	89	95	75	79	89	87	78	74	90	83
Una etapa de la vida para la que debo prepararme económicamente	83	86	82	70	85	84	77	70	75	91	83	87	74	78	74	81	78	89	52	84	86	84	83	92	92	83
Una oportunidad para unirme a proyectos asociativos	64	77	68	62	71	68	61	68	65	78	56	60	69	68	85	70	72	83	72	50	67	67	78	87	85	59
Una oportunidad para empezar una actividad profesional nueva, crear mi propia actividad	51	72	18	40	18	59	43	23	46	26	61	74	36	73	79	63	65	78	59	50	71	68	49	76	49	59
Una etapa que no es tan diferente a la vida que tenía cuando trabajaba	41	37	52	30	36	37	40	41	45	35	48	46	31	62	53	48	51	49	38	49	56	72	45	34	42	42
Un momento en la vida que sólo disfrutaré si sigo trabajando para garantizar mis ingresos	23	32	21	19	28	20	48	38	39	60	51	52	55	79	57	67	55	75	70	67	70	80	30	31	25	46
El inicio de la vejez, la dependencia y los problemas de salud	56	51	53	49	54	49	61	56	82	77	55	77	66	58	69	91	70	80	71	67	82	86	57	47	44	67
El inicio de los problemas o limitaciones económicas	44	54	59	22	51	35	50	56	49	79	66	82	78	67	71	72	68	78	73	62	72	81	46	55	45	67
Cuando ya no percibes de alguna forma el reconocimiento social	27	51	46	34	48	31	40	45	40	56	51	63	58	43	57	33	53	27	38	54	66	66	42	50	43	48

# Percepción de la jubilación

## A qué se asocia

Jubilados

- Los jubilados españoles sitúan como tercera idea asociada al retiro el inicio de la vejez, los problemas de salud y la dependencia (82%); el porcentaje más alto de la encuesta tras India (86%)
- La familia y el tiempo para uno mismo son, al igual que para los trabajadores, los principales activos de la jubilación



# 4 Nivel de vida en la jubilación

# Nivel de vida en la jubilación

## Visión global

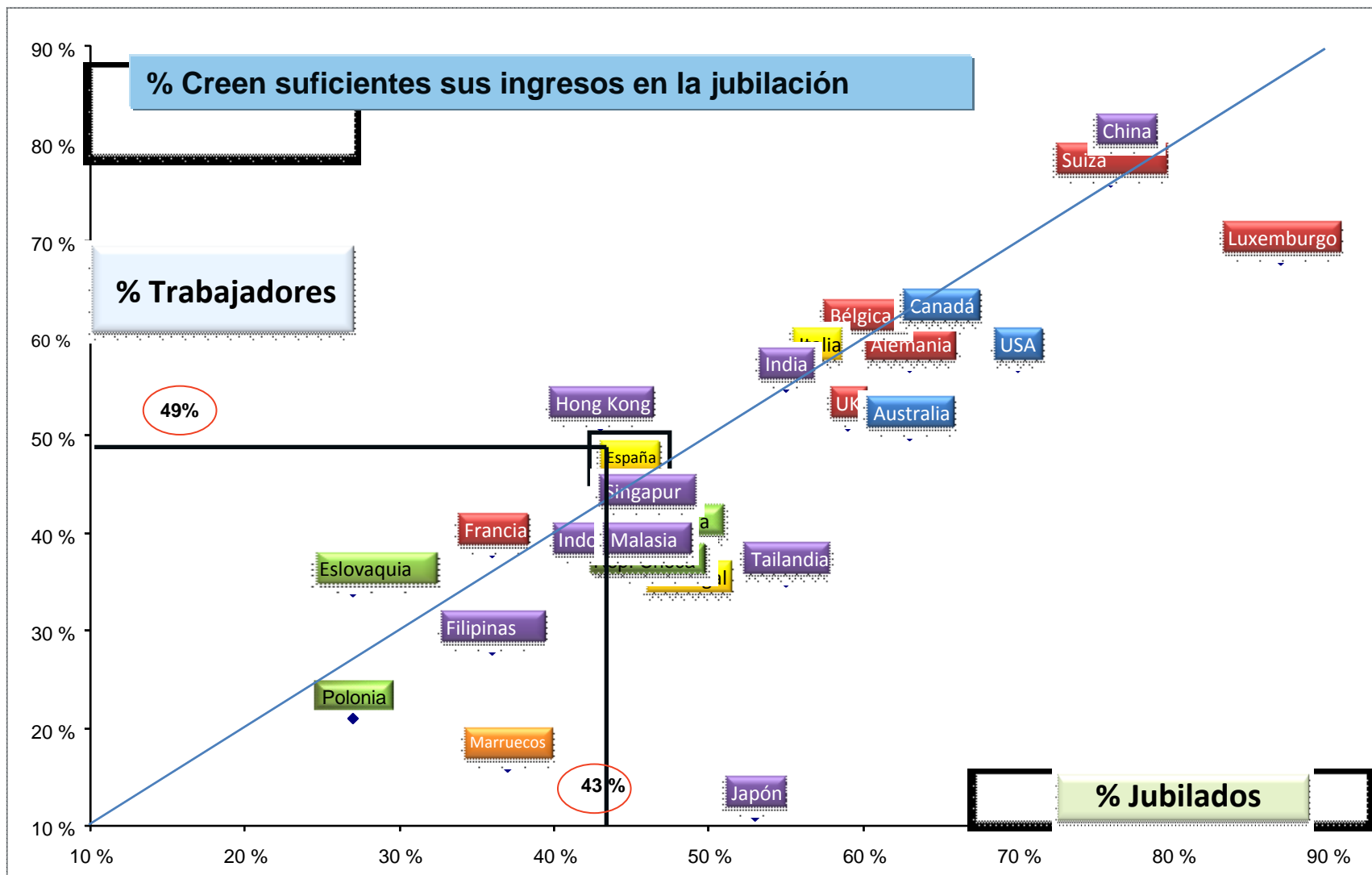
Trabajadores/  
Jubilados

- **En la mayoría de los países, los trabajadores esperan un deterioro de su situación financiera durante la jubilación**
- **Esta percepción se agrava más si se compara con la de los jubilados que aseguran tener problemas financieros**
- **Ante los problemas de los sistemas públicos, las soluciones difieren sustancialmente según los países, si bien incrementar los ahorros y aumentar los impuestos se ven como las opciones preferidas; y aumentar la edad de jubilación (voluntaria o impuesta) es la peor valorada**

# Nivel de vida en la jubilación

## Volumen de ingresos

Trabajadores/  
Jubilados



# Nivel de vida en la jubilación

## ¿Son suficientes los ingresos?

Trabajadores/  
Jubilados

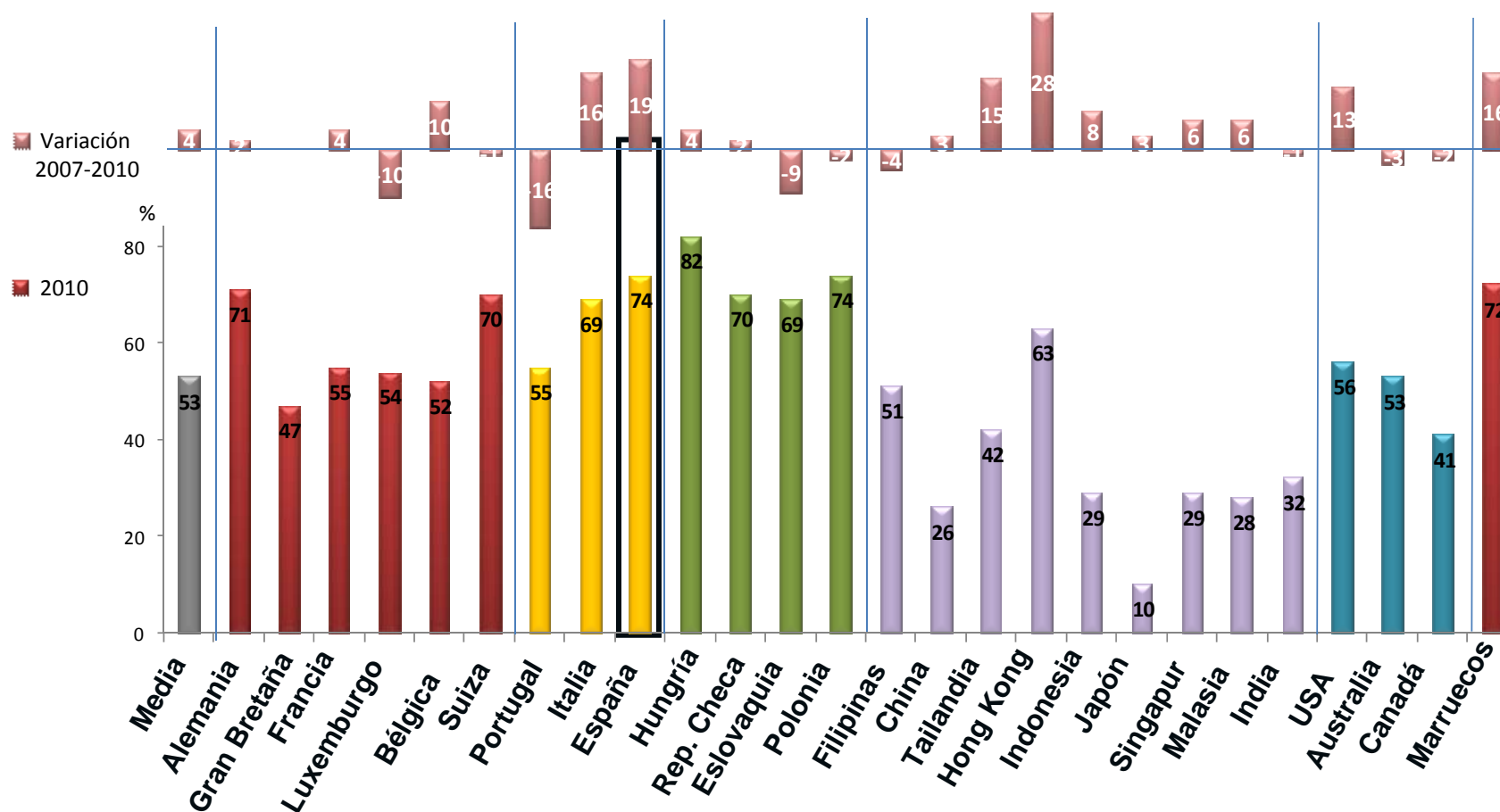
- El 51% de los trabajadores españoles asume que su paga de jubilación no será suficiente para vivir
- El 57% de los jubilados españoles reconoce que los ingresos son insuficientes
- El pesimismo de los españoles es compartido por casi la mitad de los países de la muestra
- Actualmente la pensión media de los españoles se sitúa en 889,35€, según datos del Ministerio de Trabajo, frente a los 1.825€ en los que se establece el salario medio bruto mensual en España, según el INE

# Preparación para la jubilación

## Oposición a trabajar más tiempo

Trabajadores

% que rechaza aumentar la edad legal de jubilación



# Nivel de vida en la jubilación

## Oposición a trabajar más tiempo

Trabajadores

- El 74% de los españoles rechaza el aumento del incremento de la edad legal de jubilación, 20 puntos por encima de la media y uno de los índices más altos de los 26 países analizados
- La oposición a trabajar más años en España ha aumentado notablemente respecto a 2007 (+19 puntos porcentuales)
- Portugal y Luxemburgo, al contrario que la tendencia de la mayor parte de los países, reducen su rechazo al incremento de la edad legal de jubilación

# Nivel de vida en la jubilación

## Soluciones para garantizar pensiones

Trabajadores

### Opciones preferidas para solucionar los problemas del sistema público

En %	Incrementar ahorros	Aumentar los impuestos	Incrementar la edad legal	Trabajar más tiempo
Alemania	45	25	6	5
Gran Bretaña	38	35	8	12
Francia	34	33	11	10
Bélgica	38	33	12	8
Suiza	39	33	7	8
Portugal	47	23	6	7
Italia	40	33	11	9
Hungría	41	28	2	14
Rep. Checa	45	21	4	13
Eslovaquia	36	32	11	7
Polonia	42	29	6	5
Indonesia	53	22	6	16
Singapur	45	21	5	20
Malasia	47	23	12	14
India	55	20	11	9
USA	58	17	10	7
Canadá	51	28	6	8
Luxemburgo	22	49	13	6
<b>España</b>	<b>32</b>	<b>46</b>	<b>8</b>	<b>2</b>
China	31	47	7	12
Tailandia	44	47	4	5
Australia	34	46	5	9
Marruecos	42	44	5	5
Filipinas	48	18	10	22
Hong Kong	54	12	7	24
Japón	39	18	9	31

# Nivel de vida en la jubilación

## Soluciones para garantizar pensiones

Trabajadores

- La opción preferida por los españoles es el aumento de los impuestos (46%), uno de los índices más altos de la encuesta
- Los españoles son, junto con los tailandeses, los más reacios a incrementar su vida laboral, ya sea de forma voluntaria o por imperativo del Estado. Únicamente un 10% se muestra partidario de esta solución
- Sólo un tercio de los españoles apuesta por incrementar los ahorros personales como solución para afrontar los problemas del sistema público. Esta cifra nos sitúa, junto con Luxemburgo y China, a la cola de la encuesta y contrasta con EEUU, donde el 58% aboga por esta opción

# Nivel de vida en la jubilación

## Fuente de ingresos

Jubilados

### Principal fuente de ingresos para la jubilación

En %	Pensión del Estado	Planes de pensión	Real State	Ahorros / Otras fuentes de inversión
<b>Media</b>	<b>65</b>	<b>17</b>	<b>3</b>	<b>14</b>
Alemania	81	11	2	6
Gran Bretaña	57	30	1	12
Francia	93	4	1	2
Luxemburgo	9	3	2	3
Bélgica	84	9	2	5
Suiza	50	40	4	6
Portugal	84	12	1	3
Italia	88	8	1	2
<b>España</b>	<b>89</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
Hungría	95	5	0	0
Rep. Checa	87	6	2	5
Eslovaquia	92	2	1	6
Polonia	91	4	2	3
Filipinas	24	68	0	7
China	83	6	2	9
Tailandia	48	10	1	41
Hong Kong	15	18	6	50
Indonesia	50	25	6	18
Japón	83	11	1	5
Singapur	35	7	9	48
Malasia	31	33	6	30
India	29	23	18	30
USA	40	46	1	13
Australia	48	21	2	29
Canadá	31	39	4	26
Marruecos	81	7	5	6

# Nivel de vida en la jubilación

## Fuente de ingresos

Jubilados

- Para el 89% de los jubilados españoles la mayor parte de su pensión procede del Estado, uno de los índices más altos de la encuesta
- Sólo un 5% de los encuestados en España asegura que su principal fuente procede de planes pensiones, el porcentaje más bajo junto con Francia (4%) y Luxemburgo (4%) y lejos de Filipinas (68%), EEUU (46%) y Suiza (40%)
- En Europa la percepción mayoritaria es que la pensión procede del Estado, mientras que en los países asiáticos y anglosajones no europeos se inclinan más por los planes de pensiones durante su etapa laboral



# 5 Preparación para la jubilación

# Preparación para la jubilación

## Visión global

Trabajadores

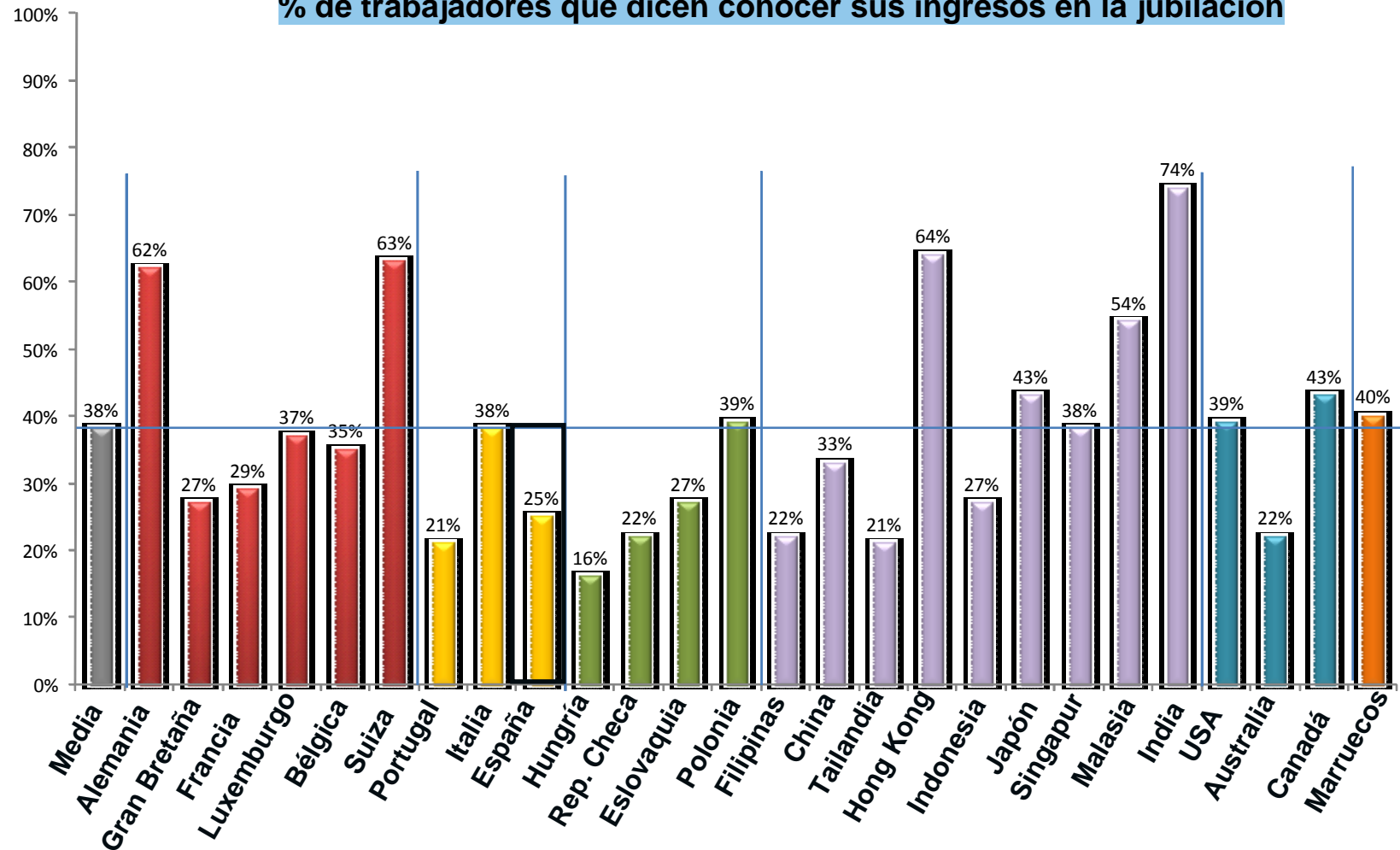
- De media, los trabajadores de todos los países analizados son conscientes de la necesidad de prepararse para la jubilación
- Sólo un 38% de los encuestados sabe lo que va a cobrar durante su pensión de jubilación
- Un 46% de los trabajadores asegura haber comenzado a prepararse para la jubilación, 7 puntos porcentuales menos que en 2007, antes de la crisis financiera mundial
- La edad media en la que se comienza a ahorrar se sitúa en los 34 años
- El límite de edad para empezar a preparar la jubilación varía según los países

# Preparación para la jubilación

## Conocimiento sobre la pensión

Trabajadores

% de trabajadores que dicen conocer sus ingresos en la jubilación



# Preparación para la jubilación

## Conocimiento sobre la pensión

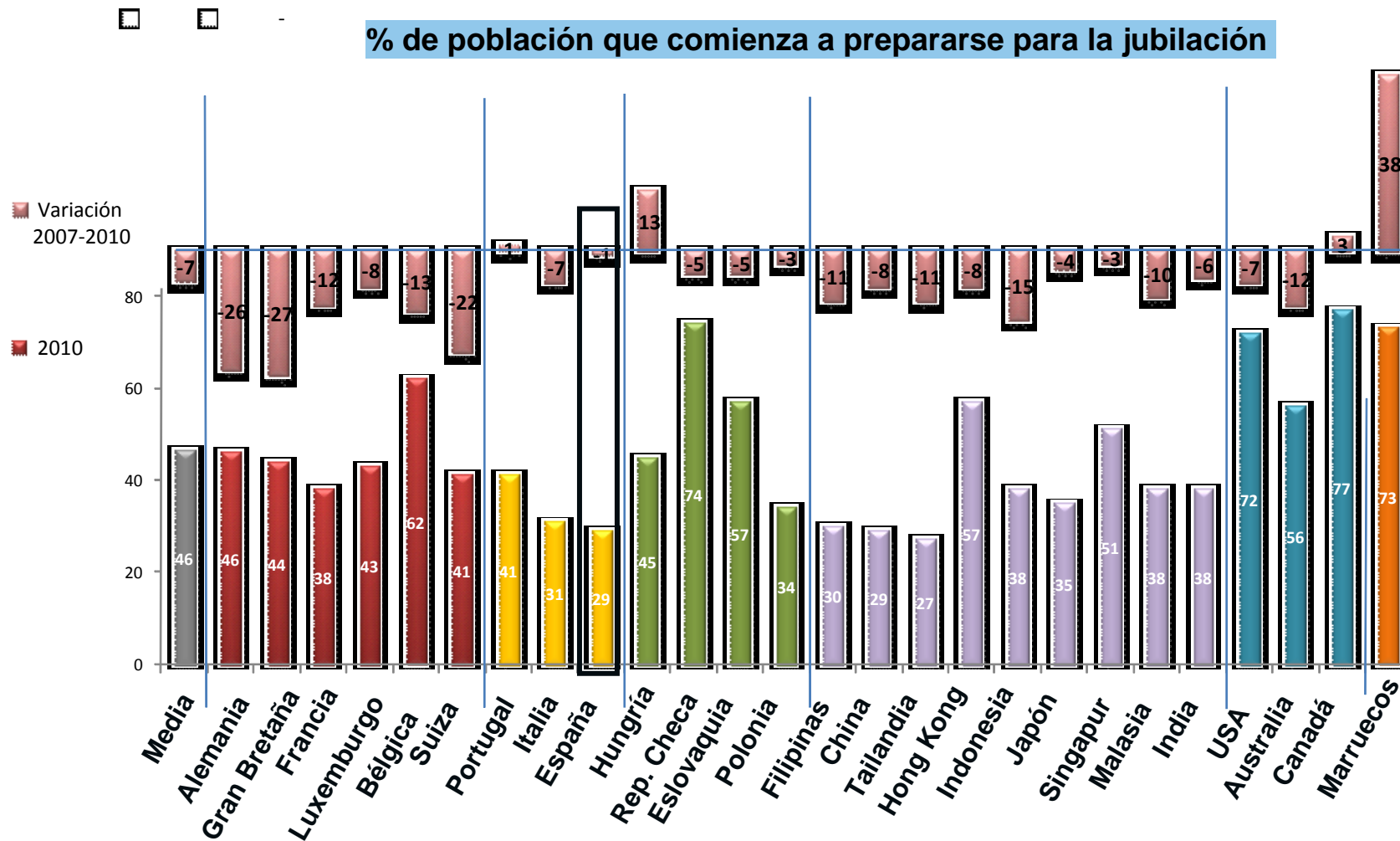
Trabajadores

- **Sólo el 25% de los trabajadores españoles dice conocer la cantidad que percibirá durante su jubilación, 13 puntos por debajo de la media del estudio**
- **Se trata de uno de los datos más bajos de toda la muestra, situándose en junto a húngaros, portugueses y tailandeses (21%)**
- **Frente a estos datos se sitúan países con un mayor grado de conocimiento en esta materia como India (74%), Hong Kong (64%) Suiza (63%) y Alemania (62%)**

# Preparación para la jubilación

## Previsión

Trabajadores



# Preparación para la jubilación

## Previsión

Trabajadores

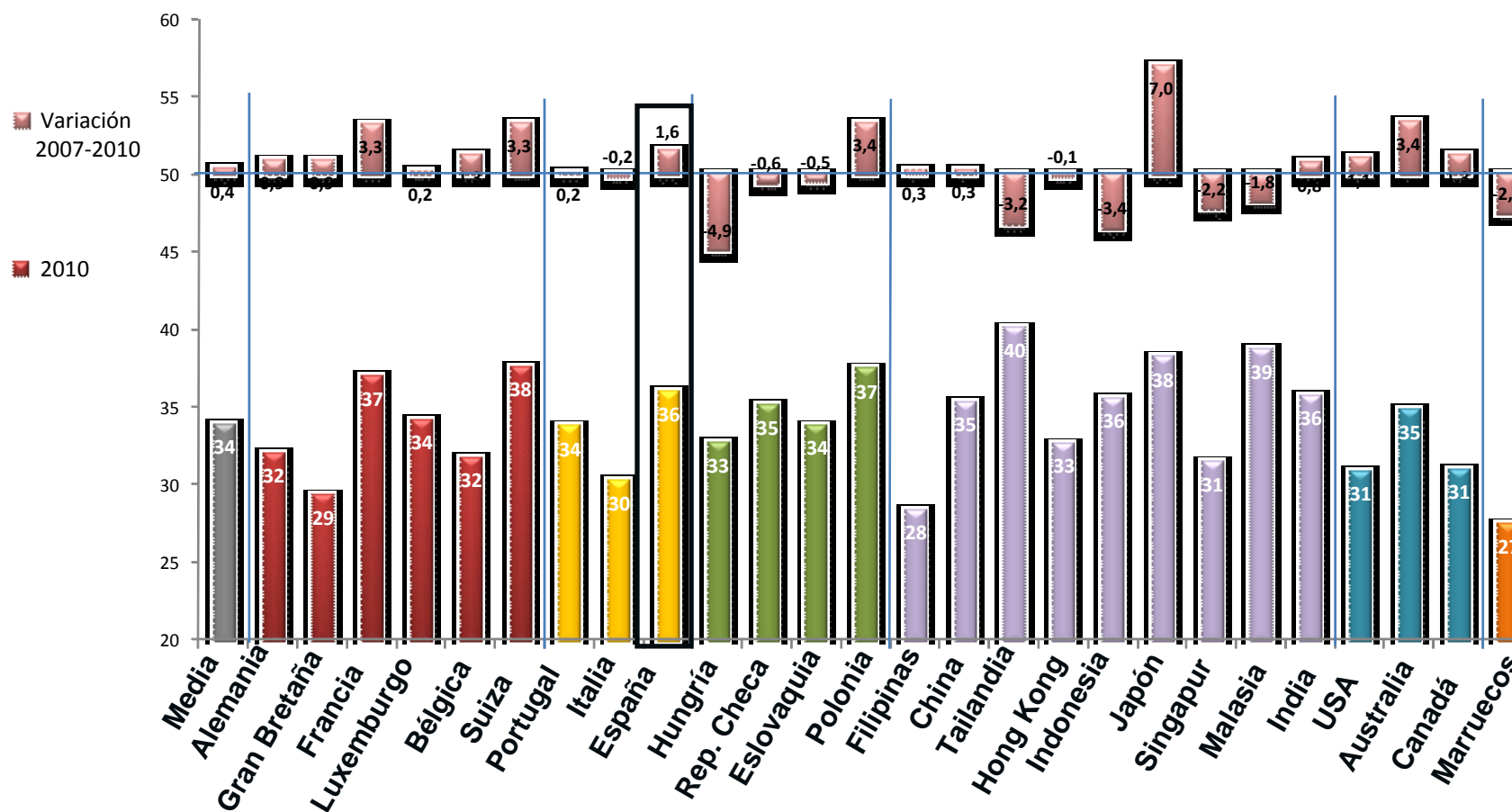
- **Sólo un 29% de los trabajadores españoles comienza a preparar su jubilación con antelación**
- **Se trata de la cifra más baja de todos los países analizados a excepción de Tailandia (27%) y frente a la previsión de los norteamericanos (72%) y canadienses (77%)**
- **Los mayores descensos de la preparación para la jubilación se producen en los países de Europa Central: Gran Bretaña (-27 puntos), Alemania (-26 puntos) y Suiza (-22 puntos)**

# Preparación para la jubilación

## Cuándo se ahorra

Trabajadores

Media de edad para preparar la jubilación



# Preparación para la jubilación

## Cuándo se ahorra

Trabajadores

- Los españoles que se preparan para la jubilación, inician su ahorro a los 36 años, un año y medio más tarde que en el anterior estudio de AXA del 2007
- España se coloca a la cola de los países de nuestro entorno, sólo superado por franceses y suizos con 37 y 38 años respectivamente
- Los ciudadanos más precoces en la previsión de cara a su jubilación son, por este orden, marroquíes (27 años); filipinos (28 años) y británicos (29 años)

# Preparación para la jubilación

## Cuándo se ahorra

Trabajadores

### Porcentaje de ahorro y comparativa por franja de edad

AÑOS	Media	Italia	Japón	Bélgica	Portugal	España	Suiza	Gran Bretaña	USA	Francia	Alemania
25-30	29%	22%	7%	49%	29%	9%	33%	28%	56%	19%	40%
31-36	39%	45%	24%	76%	33%	22%	37%	37%	68%	24%	38%
37-42	45%	38%	29%	65%	46%	27%	39%	51%	71%	44%	49%
43-48	44%	34%	29%	58%	41%	36%	44%	50%	79%	38%	40%
49-54	44%	24%	35%	54%	52%	35%	34%	49%	74%	40%	47%
55-60	53%	29%	60%	63%	51%	49%	42%	52%	80%	60%	48%

	Australia	Canadá	China	Rep. Checa	Hong Kong	Hungría	India	Indonesia	Luxemburgo	Malaysia	Marruecos	Filipinas	Polonia	Singapur	Eslovaquia	Tailandia
25-30	38%	66%	18%	60%	44%	45%	33%	27%	34%	19%	61%	24%	31%	38%	55%	15%
31-36	33%	75%	29%	76%	57%	49%	30%	37%	43%	21%	74%	29%	35%	53%	70%	28%
37-42	56%	73%	35%	75%	58%	40%	32%	46%	47%	32%	70%	33%	35%	55%	65%	23%
43-48	64%	78%	29%	88%	72%	39%	42%	37%	46%	44%	81%	32%	23%	59%	60%	30%
49-54	56%	80%	38%	71%	50%	41%	44%	43%	33%	68%	85%	45%	30%	53%	37%	32%
55-60	73%	78%	38%	70%	53%	58%	47%	59%	52%	51%	87%	46%	46%	46%	49%	32%

# Preparación para la jubilación

## Cuándo se ahorra

Trabajadores

- El número de trabajadores españoles que ahorra se sitúan por debajo de la media en todas las franjas de edad
- Los españoles que más ahorran de cara a su jubilación son los que se encuentran en entre los 50 a los 60 años (49%), es decir, los que se están más cerca de la jubilación. Frente a España se sitúa EEUU (80%), Bélgica (63%) y Francia (60%)
- Sólo un 9% de los jóvenes españoles de entre 25 y 30 años se prepara para su jubilación, superando sólo a los japoneses (7%) y en contraste, además, con el 29% de la media

# Preparación para la jubilación

## Motivaciones para el ahorro

Trabajadores

### Principales causas para comenzar a ahorrar para la jubilación (1/2)

	Primero	Segundo	Tercero
<b>Alemania</b>	Tener hijos(40)	Degradación del sistema de pensiones (39)	Planes de pensiones (32)
<b>Gran Bretaña</b>	Edad(59)	Planes de pensiones (55)	Una inesperada entrada de dinero (53)
<b>Francia</b>	Degradación del sistema de pensiones (66)	Tener hijos(48)	Una inesperada entrada de dinero(45)
<b>Luxemburgo</b>	Edad(52)	Degradación del sistema de pensiones (39)	Enfermedad, accidente(38)
<b>Bélgica</b>	Reformas fiscales (47)	Degradación del sistema de pensiones(42)	Edad (37)
<b>Suiza</b>	Planes de pensiones(43)	Reformas fiscales(39)	Matrimonio (38)
<b>Portugal</b>	Edad(51)	Degradación del sistema de pensiones (45)	Crisis financiera(42)
<b>Italia</b>	Degradación del sistema de pensiones(60)	Planes de pensiones (45)	Una inesperada entrada de dinero (45)
<b>España</b>	Edad(61)	Degradación del sistema de pensiones (50)	Tener hijos (47)
<b>Hungría</b>	Edad(15)	Degradación del sistema de pensiones (12)	Crisis financiera (12)
<b>República Checa</b>	Edad(26)	Asesoramiento (22)	Planes de pensiones (19)
<b>Eslovaquia</b>	Edad(19)	Planes de pensiones (14)	Degradación del sistema de pensiones (13)
<b>Polonia</b>	Enfermedad, accidente(38)	Edad (37)	Tener hijos (36)

# Preparación para la jubilación

## Motivaciones para el ahorro

### Principales causas para comenzar a ahorrar para la jubilación (2/2)

<b>Filipinas</b>	Tener hijos (78)	Edad(74)	Dificultades financieras(69)
<b>China</b>	Edad (52)	Tener hijos(46)	Consejos familiares / amigos(42)
<b>Tailandia</b>	Edad (67)	Crisis financiera(60)	Enfermedad, accidente(59)
<b>Hong Kong</b>	Edad (73)	Tener hijos(53)	Planes de pensión (53)
<b>Indonesia</b>	Tener hijos (69)	Edad (55)	Dificultades financieras(42)
<b>Japón</b>	Edad (58)	Degradación del sistema de pensiones (50)	Dificultades financieras(42)
<b>Singapur</b>	Edad (40)	Tener hijos (34)	Matrimonio (28)
<b>Malasia</b>	Tener hijos (56)	Edad(48)	Matrimonio (31)
<b>India</b>	Tener hijos (48)	Enfermedad, accidente(46)	Edad(45)
<b>USA</b>	Planes de pensión (59)	Edad (51)	Consejos familiares / amigos(43)
<b>Australia</b>	Edad(45)	Planes de pensión (30)	Tener hijos (29)
<b>Canadá</b>	Planes de pensión (43)	Edad (39)	Consejos familiares / amigos(38)
<b>Marruecos</b>	Edad (64)	Matrimonio (49)	Tener hijos (40)

# Preparación para la jubilación

## Motivaciones para el ahorro

Trabajadores

- **Las razones que motivan el ahorro difieren entre Europa, países asiáticos y anglosajones no europeos**
  - En Europa la degradación del sistema público de pensiones tiene un papel relevante
  - En Asia son la edad y tener hijos lo que motiva el ahorro
  - En el mundo anglosajón no europeo, la existencia de los planes de pensiones es el elemento principal
- **En España, la degradación del sistema de la Seguridad Social y la aproximación a la edad de jubilación son los mayores impulsores del ahorro**



# 5 Conclusiones

# Conclusiones

## Los españoles, ante la jubilación

### **SON PESIMISTAS**

- *Un 51% de los trabajadores españoles asegura que su pensión de jubilación no será suficiente para vivir una vez retirados*
- *Una expectativa que se refrenda con el dato de que un 57% de los jubilados españoles afirma no llegar a fin de mes*

### **CON ALTO DESCONOCIMIENTO**

- *Sólo el 25% de los españoles asegura conocer la cantidad que percibirá durante su jubilación, una de las más bajas de la muestra*

### **POCO PREVISORES**

- *El 29% de los españoles ha comenzado a preparar su jubilación, la cifra más baja de todos los países analizados a excepción de Tailandia (27%)*

# Conclusiones

## Los españoles, ante la jubilación

### **SE PREPARAN TARDE**

- ***En cuanto a la edad en la que los encuestados comienzan a ahorrar, los españoles se sitúan por debajo de la media***
- ***En España se comienza a ahorrar de cara a su retiro a los 36 años, una cifra que nos sitúa a la cola de los países de nuestro entorno***
- ***Los españoles que más ahorran de cara a su jubilación son los que se encuentran en la franja de edad que va de los 50 a los 60 años, es decir, los que se están más cerca de terminar su etapa laboral***
- ***Por el contrario, los que menos tiempo dedican a prepararse para la jubilación son los jóvenes (9%), en la cola de la muestra y sólo superados por los japoneses (7%)***

# Conclusiones

## Los españoles, ante la jubilación

### ***SON REACIOS A TRABAJAR MÁS Y CON FE EN EL ESTADO***

- ***El 74% de los españoles rechaza aumentar la edad legal de jubilación***
- ***Casi la mitad de los españoles (46%) prefiere que se aumente la carga contributiva por parte del Estado para garantizar las pensiones, es decir, que se suban los impuestos; y un 33% optaría por aumentar el ahorro personal***
- ***Sólo un 2% de los españoles estaría dispuesto a alargar su vida laboral de forma voluntaria y sólo el 8% vería con buenos ojos que el Estado retrasara la edad legal, datos de los más bajos del estudio***