

BARÓMETRO CAIFOR SOBRE PLANES DE PENSIONES

MÁS DE LA MITAD DE LA POBLACIÓN CONSIDERA QUE CON LOS PLANES DE PENSIONES PODRÁ MANTENER SU ACTUAL NIVEL DE VIDA EN EL FUTURO

- El motivo principal por el que han contratado un Plan de Pensiones es para mantener su actual nivel económico el día de mañana (56%), siendo otros factores tales como los incentivos fiscales, menos importantes.
- En la Comunidad de Madrid el 52% de los hogares consultados tiene contratado un Plan de Pensiones.
- Los aspectos más valorados a la hora de contratar un plan de pensiones son la flexibilidad en las aportaciones y la información detallada de la evolución del plan.
- El 61,5% de las mujeres, frente al 50% de los hombres, ven los planes de pensiones como una fórmula para cubrir el nivel económico en un futuro.
- El 27% de los poseedores de un Plan de Pensiones están realizando inversiones adicionales pensando en su jubilación, cifra que llega al 30% en el caso de los no poseedores de este tipo de producto.

Ipsos-Eco Consulting
Madrid, 20 de diciembre de 2001



FICHA TÉCNICA

BARÓMETRO CAIFOR SOBRE PLANES DE PENSIONES

ENCUESTA REALIZADA POR: Caifor encargada a Ipsos-Eco Consulting.

MUESTRA: 1402 hombres y mujeres de 30 a 65 años.

ÁMBITO: Poblaciones de más de 50.000 habitantes de las Comunidades Autónomas de Andalucía, Catalunya, Madrid y País Vasco.

TIPO DE ENTREVISTA: Entrevistas telefónicas asistidas por ordenador (CATI).

MARGEN DE ERROR: +/- 2,7% (nivel de confianza del 95,5%).

TRABAJO DE CAMPO: Del 20 al 28 de noviembre de 2001.



MÁS DE LA MITAD DE LA POBLACIÓN CONSIDERA QUE CON LOS PLANES DE PENSIONES PODRÁ MANTENER SU ACTUAL NIVEL DE VIDA EN EL FUTURO

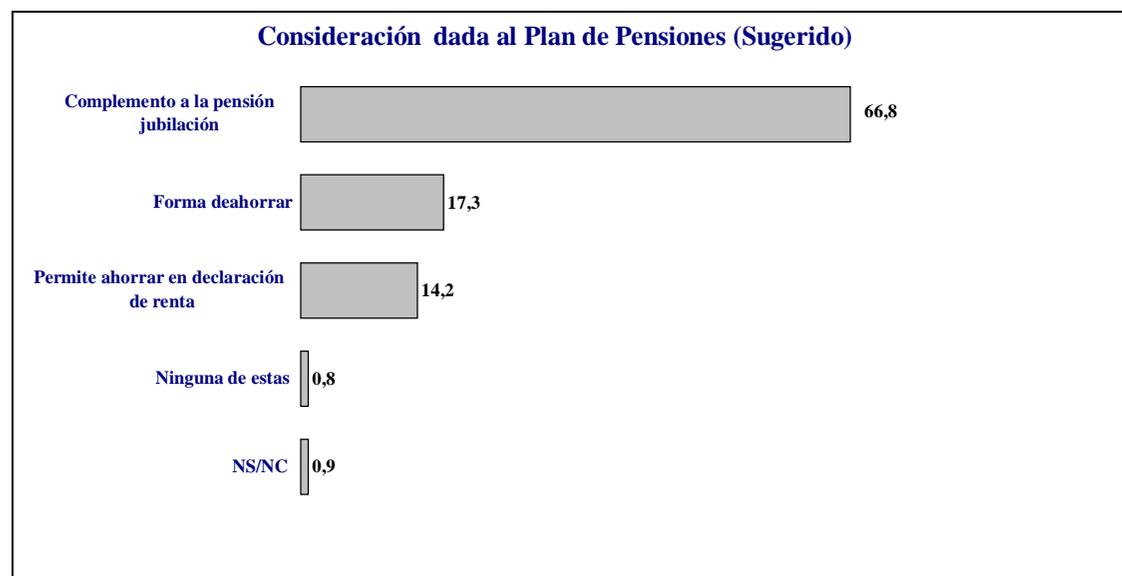
Para el 55,8% de los hogares españoles, el motivo principal por el que ha contratado un plan de pensiones, citado espontáneamente, ha sido para mantener el nivel de vida actual en un futuro y tan sólo el 12,1% declara haberlo contratado como sistema de ahorro, por que se lo ofrecieron (11,7%) y sólo el 9,9% dice que para ahorrar impuestos en la declaración de la renta. Estos son algunos de los datos que se desprenden del estudio realizado por **Ipsos Eco-Consulting** para **Grupo Caifor**, participado por “la Caixa” y Fortis, líder en nuestro país en el sector asegurador de vida por primas y recursos gestionados. En este sentido, la filial VidaCaixa gestionaba, al cierre de noviembre, un volumen de recursos de 2.005.761 millones de pesetas, un 35% superior al de noviembre de 2000. De éstos, 653.180 millones de pesetas correspondieron a planes de pensiones, negocio en el que la compañía tiene un 10% de cuota de mercado.



Por comunidades, en Cataluña el 69% declara haber contratado un Plan de Pensiones para mantener el nivel de vida en el futuro y en la Comunidad de Madrid este motivo lo apuntan el 42% de los entrevistados, que dan también importancia a la vertiente de instrumento de ahorro de los planes (17%).

El estudio se ha realizado entre más de 1.400 hogares españoles pertenecientes a municipios con más de 50.000 habitantes de las 4 comunidades autónomas con mayor densidad de población (Andalucía, Catalunya, Madrid y País Vasco) con el objetivo de analizar la situación del mercado español en el ámbito de planes de pensiones.

Entre los poseedores de Planes de Pensiones, el 67% lo considera como un complemento a la pensión de la Seguridad Social.



El 46% de las personas entrevistadas, entre 30 y 65 años, de las comunidades autónomas de Andalucía, Cataluña, Madrid y País Vasco afirma contar con un Plan de Pensiones, un porcentaje que aumenta hasta el 56% en la franja de edad comprendida entre los 41 y 50 años.

Por otra parte, un 54% de las personas consultadas declara no disponer de este tipo de producto. Entre las razones aducidas para no contratarlo destaca el económico (26%), aunque un 45% o no se lo ha planteado (25%) o no le interesa (20%).

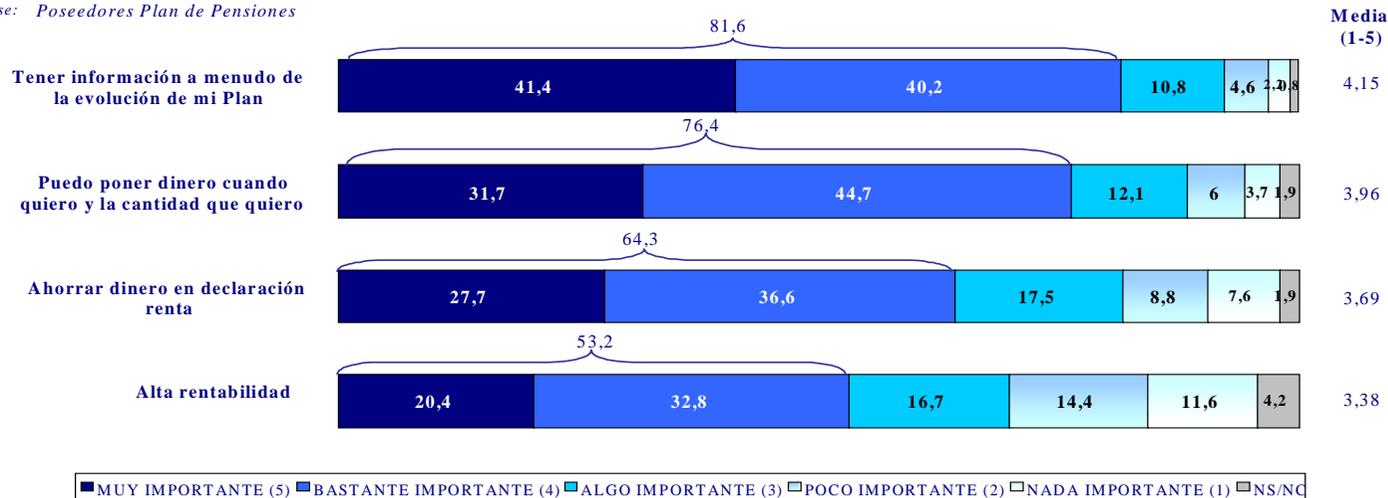


Paralelamente, el estudio muestra los aspectos más valorados a la hora de contratar un plan de pensiones:

- Información actualizada de la evolución del Plan.
- Flexibilidad a la hora de realizar aportaciones.
- Buen tratamiento fiscal.

Importancia, aspectos sugeridos, principales motivos contrató su Plan de Pensiones

Base: Poseedores Plan de Pensiones



Uno de cada dos poseedores de un Plan de Pensiones confía en que mantendrá su actual nivel de vida tras la jubilación

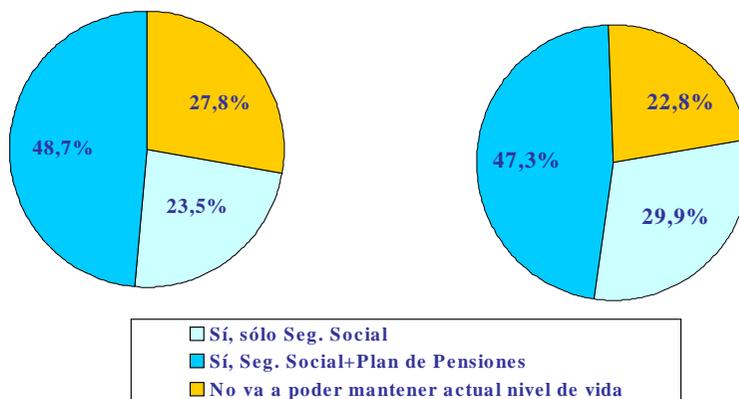
El 49% de las personas que han contratado un Plan de Pensiones considera que con la cobertura de la Seguridad Social más su Plan va a poder mantener su actual nivel de vida, e incluso, el 24% confía en que sólo con la pensión pública podrá mantener su actual nivel de vida. Por otro lado, un 28% declara no confiar en poder continuar con su actual poder adquisitivo tras su jubilación.

Entre los que no tienen un Plan, el 30% confía en poder mantener su nivel de vida sólo con la pensión de la Seguridad Social y el 47% considera que lo podría mantener si complementara con un Plan de Pensiones.

Confianza en mantener actual nivel de vida

Poseedores de planes de pensiones

No Poseedores

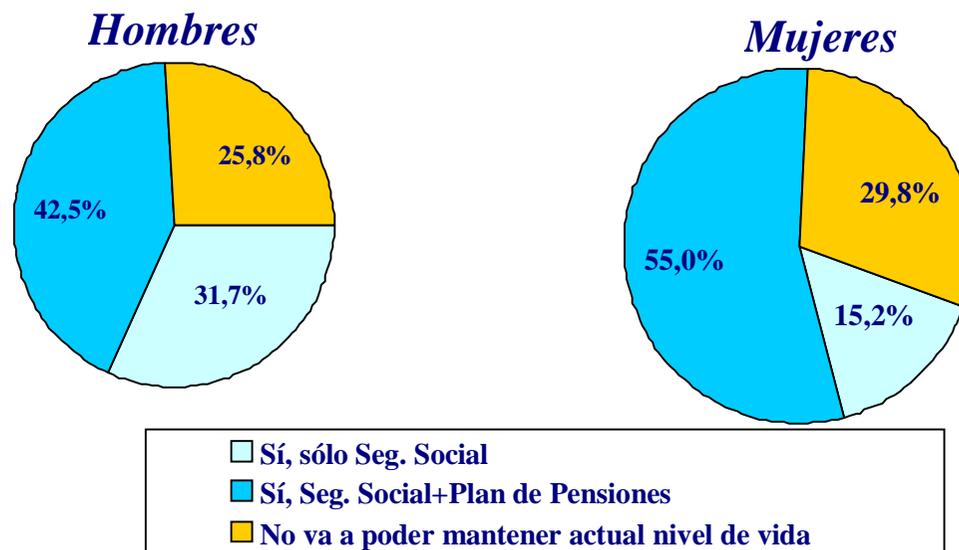


Las mujeres más previsoras

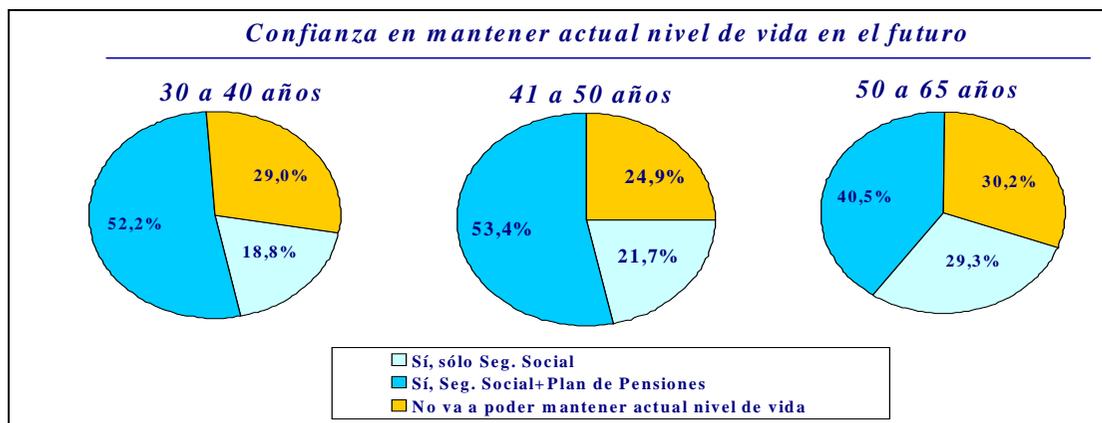
Otro de los datos relevantes del estudio es que el 61,5% de las mujeres, frente al 50% de los hombres, ven los planes de pensiones como una fórmula para cubrir el nivel económico familiar en un futuro y tan sólo el 9,3% (15% de los hombres) lo ve como una forma de ahorro.

De igual modo, el 55% de las mujeres (42,5% hombres) piensa que podrá mantener su nivel de vida si complementan la pensión de la Seguridad Social con un Plan de Pensiones, y se muestran más críticas que los hombres al afirmar sólo el 15,2% (32% hombres), que únicamente con la Seguridad Social podrán mantener su actual poder adquisitivo. Paralelamente, un 30% de las féminas considera que aún teniendo ambas soluciones no podrán seguir disfrutando del mismo nivel de vida en el futuro.

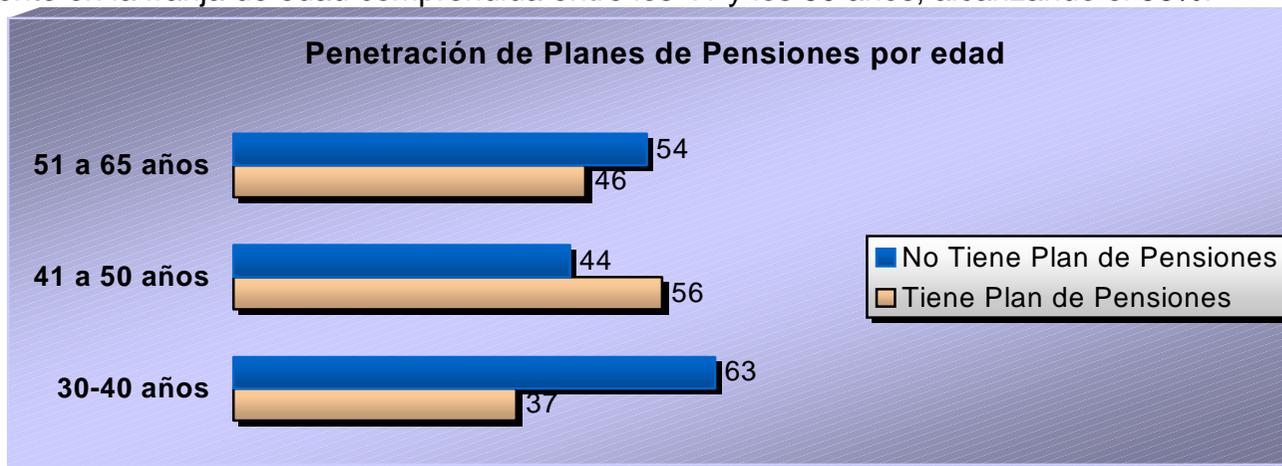
Confianza en mantener actual nivel de vida en el futuro



Por edades, los más jóvenes, de entre 30 y 40 años, muestran mayor confianza en los instrumentos de previsión social complementarios para poder afrontar una buena jubilación, mientras que los mayores de 50 años, muestran más confianza en la pensión pública como fuente de ingresos para mantener su actual nivel de vida una vez jubilados.



Paralelamente, se observa en el estudio que la media global (46%) de contratación de planes de pensiones se incrementa considerablemente en la franja de edad comprendida entre los 41 y los 50 años, alcanzando el 56%.



Otras fórmulas de inversión adicional al Plan de Pensiones

Finalmente, otro de los datos que se extraen del estudio es que, el 27% de los poseedores de un Plan están realizando inversiones adicionales pensando en su jubilación, principalmente se trata de patrimonio inmobiliario (25%), inversiones bursátiles (20%), ahorro entidades financieras (18%), Fondos de inversión (15%), Deuda púb./bonos (4,1%), Empresas/ negocios (2,3%), Seguros de vida (1,7%).

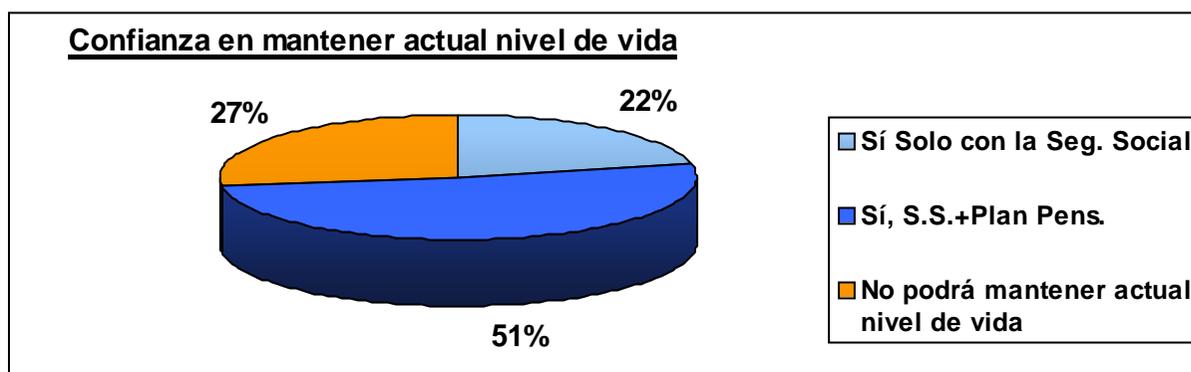
TOTAL

Poseedores Planes de Pensiones



2. EL 52% DE LOS HOGARES DE LA COMUNIDAD DE MADRID TIENE CONTRATADO UN PLAN DE PENSIONES

- En la Comunidad de Madrid el 42,3% (55,8%) de los hogares consultados que cuentan con un Plan de Pensiones declara haberlo contratado para mantener en un futuro el nivel de vida actual, el 17,1% (12,1%) como fórmula de ahorro, y un 10,3% (9,9%) por su tratamiento fiscal.
- En Madrid, aunque el 62,3% (66,8%) de los hogares consultados consideran los Planes de Pensiones como un complemento a la pensión de jubilación, un 48% (54%) no tiene este tipo de producto, de ellos el 22% (26%) no lo tiene por motivos económicos, un 26% (25%) porque no se lo ha planteado y un 22% (20%) porque no le interesa.
- Entre los poseedores de Planes de Pensiones, el 51,4% (48,7%) confía en que cuando se jubile podrá mantener su nivel de vida si complementa la pensión de la Seguridad Social con un Plan de Pensiones y el 26,9% (27,8%) no cree que pueda mantenerlo. De otro lado, el 21,7% (23,5%) de los hogares de la Comunidad de Madrid consideran que podrán seguir con el mismo poder adquisitivo tan sólo con la pensión de la Seguridad Social.



(Nota: Los datos entre paréntesis corresponden a las cifras globales del estudio).

- Adicionalmente, alrededor del 30% (26,6%) de los hogares consultados que disponen de Planes de Pensiones realizan otro tipo de inversiones de cara al futuro. El 23% invierte en bienes inmuebles, un 19% en acciones, un 17% en Fondos de Inversión y un 9,4% en entidades financieras.
- Respecto a los no poseedores de Planes de Pensiones, el 44% considera que podría mantener su actual nivel de vida si complementase la pensión de la Seguridad Social con un Plan de Pensiones, aunque el 34% manifiesta que sólo con la Seguridad Social podrá hacerlo. Asimismo, un 22% declara que contemplando ambas posibilidades no podrá seguir con el mismo poder adquisitivo.
- En este segmento, el 67% manifiesta que no realiza ningún tipo de inversión adicional pensando en su jubilación.



3. ANÁLISIS COMPARATIVO ENTRE COMUNIDADES AUTÓNOMAS

Según se desprende del Estudio, realizado entre las comunidades autónomas con mayor densidad de población (Andalucía, Cataluña, Madrid y País Vasco), **Andalucía es la comunidad donde existe un menor grado de penetración de los Planes de Pensiones**. Tan sólo el 34% de los hogares consultados cuenta con un producto de este tipo, frente al 52% en la Comunidad de Madrid y País Vasco y un 48% en Cataluña.

Respecto a las causas por las que se contratan planes de pensiones, tal como se puede apreciar en el gráfico, la mayoría de los encuestados señala que lo hicieron para cubrir el nivel económico familiar tras la jubilación, aunque existe mayor unanimidad entre los hogares de Cataluña (68,5%) y los del País Vasco (62,3%). En la Comunidad de Madrid, otro de los motivos que han primado entre los entrevistados es el sistema de ahorro (17,1%).

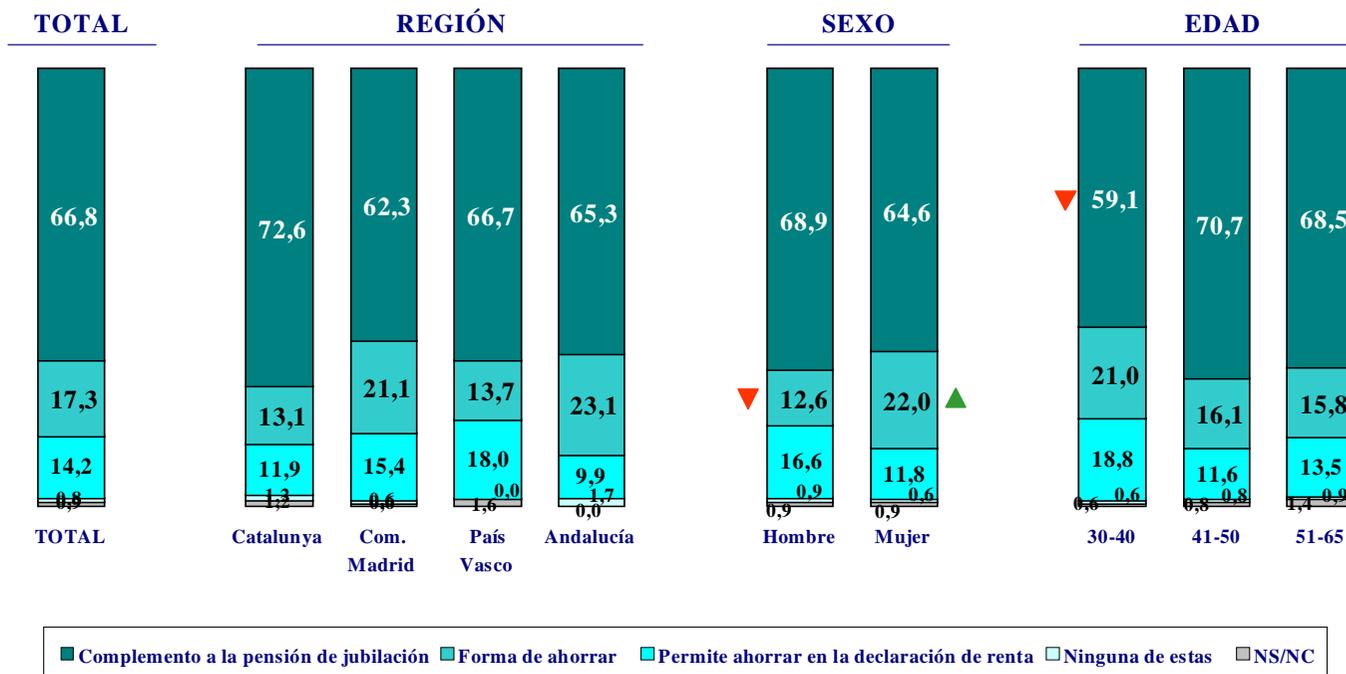
| | TOTAL | REGION | | | | SEXO | |
|--|-------|----------|--------|------------|-----------|--------|-------|
| | | Cataluña | Madrid | País Vasco | Andalucía | Hombre | Mujer |
| <i>Base: Poseedores Plan de Pensiones</i> | | | | | | | |
| | % | % | % | % | % | % | % |
| Cubrir nivel económico familiar/ jubilación/ día de mañana/ seguridad | 55,8 | 68,5 | 42,3 | 62,3 | 47,9 | 50,2 | 61,5 |
| Sistema que permite fiscalizar y capitalizar mis ahorros | 12,1 | 7,7 | 17,1 | 9,8 | 14,0 | 14,8 | 9,3 |
| Se lo hicieron/ regalaron/ ofrecieron | 11,7 | 15,5 | 9,1 | 12,0 | 9,9 | 14,2 | 9,3 |
| Por su tratamiento fiscal/ declaración de renta/ desgravar | 9,9 | 8,9 | 10,3 | 13,1 | 5,8 | 11,4 | 8,4 |
| Le interesó/ quería hacérselo | 5,1 | 5,4 | 2,9 | 8,2 | 3,3 | 5,2 | 5,0 |



Asimismo, existe unanimidad entre los hogares consultados en las 4 comunidades autónomas analizadas en señalar que el Plan de Pensiones es un complemento a la pensión de jubilación. En Cataluña lo afirma el 72,6%, mientras que en la Comunidad de Madrid un 21% lo considera también como un sistema de ahorro.

Consideración dada al Plan de Pensiones (Sugerido)

Base: Poseedores Plan de Pensiones:



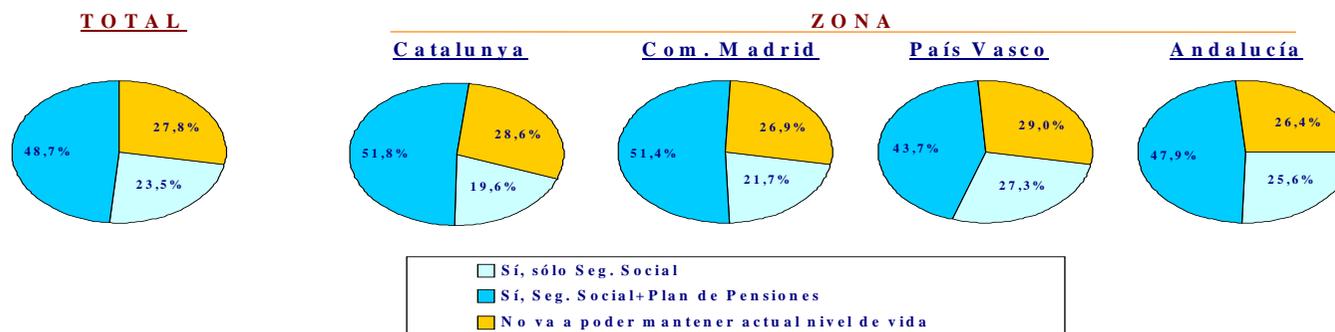
Alrededor de la mitad de los poseedores de Plan de Pensiones confían en mantener su actual nivel de vida con la pensión de la Seguridad Social y con el Plan de Pensiones

En las cuatro comunidades autónomas analizadas, alrededor de la mitad de los encuestados que tiene contratado un Plan de Pensiones considera que podrá mantener el actual nivel de vida tras la jubilación complementando la pensión de la Seguridad Social con el Plan de Pensiones. En Cataluña y Madrid el porcentaje supera el 50%, mientras que en Andalucía se sitúa en el 48%. El 44% de los habitantes del País Vasco considera que podrá mantener su poder adquisitivo combinando ambos sistemas y son los más optimistas en cuanto a la confianza en poder mantener el nivel de vida sólo con la pensión de la Seguridad Social (27,3%).

Paralelamente, según destaca en el estudio, de la totalidad de hogares que poseen un Plan de Pensiones, alrededor del 27% realiza algún tipo de inversión adicional, este porcentaje es inferior en Andalucía (21,5%) y Cataluña (24,4%).

Confianza en mantener actual nivel de vida con la pensión de la Seguridad Social y con el Plan de Pensiones

Base: Poseedores Plan de Pensiones



Respecto al porcentaje de población total (54%) que no tiene un plan de pensiones, más del 45% señala que podría mantener el nivel de vida si complementase la pensión de la Seguridad Social con un plan de pensiones, y alrededor del 30% considera que con sólo la Seguridad Social podrá tenerlo. Por comunidades, en el 32,2% de los hogares catalanes se considera que no podrán continuar tras la jubilación con el actual nivel de vida, mientras que en Andalucía tan sólo el 19% apunta esta posibilidad.

Confianza en mantener actual nivel de vida con la pensión de la Seguridad Social y con un Plan de Pensiones

Base: No Poseedores-Conocedores Plan de Pensiones

