

*Tecnológicos, socialmente conectados, activos, con buena salud y sintiéndose jóvenes*

## Los jubilados de hoy rompen con el estereotipo de "persona mayor"

### **BARÓMETRO VIDACAIXA: "RETRATO DE UN JUBILADO EN ESPAÑA"**

*El jubilado medio es una persona retirada hace más de 8 años al cumplir 62 años y 6 meses. Es una persona activa, socialmente conectada, habituada al uso de la tecnología y que ha planificado correctamente su situación financiera como para no preocuparse por el dinero. Además, se encuentra en buen estado de salud para disfrutar de su tiempo libre dedicándose a su familia y a sus aficiones.*

#### **Personas activas**

- *Siete de cada diez se sienten jóvenes para hacer todo tipo de actividades y aprender cosas nuevas.*
- *El 78% dedica su tiempo libre a sus aficiones.*
- *El 26% es voluntario en programas de ayuda a personas mayores y personas en riesgo de exclusión social.*

#### **Jubilados jóvenes**

- *La edad media de jubilación se sitúa en los 62 años y medio.*
- *Para uno de cada cuatro, el motivo principal de jubilación fue haber alcanzado ahorros suficientes para mantener su calidad de vida en la jubilación.*

#### **Despreocuparse del dinero**

- *El 39% dispone de otros ingresos, además de la pensión por jubilación.*
- *Hasta un 12% de los jubilados cobra más de una pensión.*
- *El ahorro generado a través de un plan de pensiones es la fuente privada de ingresos más común.*

#### **Generación tecnológica**

- *Tienen 3 dispositivos electrónicos.*
- *Siete de cada diez utiliza WhatsApp y el 88% lo hace a diario.*
- *Facebook es su red social favorita: el 65% entra a diario.*

#### **Aconsejan ahorrar y cuidarse**

- *El 74% recomienda empezar a ahorrar cuanto antes.*
- *El 86% aconseja cuidarse, llevar una buena alimentación y mantener un buen estado de salud.*

**29 de noviembre de 2017.-** El 71% de las personas que hoy están jubiladas se siente joven, con ganas de aprender cosas nuevas y de realizar todo tipo de actividades. Los datos se desprenden del Barómetro “**Retrato de un jubilado en España**” elaborado por [VidaCaixa](#) en colaboración con la [Obra Social "la Caixa"](#). El informe, que realiza un análisis socioeconómico de las personas que hoy tienen entre 65 y 77 años y han dejado de trabajar, ha sido presentado hoy en EspacioCaixa Madrid por Tomás Muniesa, vicepresidente ejecutivo y consejero delegado de VidaCaixa; Jaume Giró, director general de la Fundación Bancaria “la Caixa”; y Enric Fernández, director corporativo de planificación estratégica y estudios de CaixaBank.

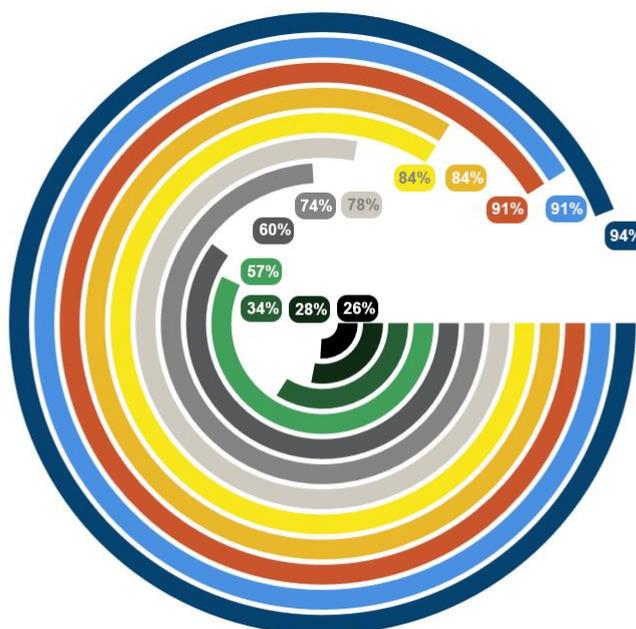


Fuente: Elaboración propia

### **“Me siento libre para hacer lo que me gusta”**

El 84% de los jubilados se siente libre para dedicarse a aquello que más le interesa. Con una media de 70 años, el 91% valora poder hacerlo con buen estado de salud y forma física. Por ello, se siguen cuidando. El 84% practica ejercicio físico de forma habitual. Caminar es la actividad más frecuente (85%), seguida de la natación (23%), la gimnasia (20%), el ciclismo (11%) y bailar (10%).

Pasar tiempo con los seres queridos se encuentra entre sus principales prioridades. El 70% asegura que pasa la mayor parte de su tiempo con familiares. El resto del día lo dedican a otras muchas actividades: leer (el 94% lo hace), escuchar música (91%), salir con amigos y familiares para disfrutar de una comida o una cena fuera de casa (91%), dedicarse a sus hobbies (78%), asistir a museos o exposiciones (74%), a conciertos (57%) o cuidar de sus nietos u otros familiares a su cargo (60%).



- Lectura ■ Restaurantes ■ Escuchar música ■ Deporte ■ Viajar ■ Hobbies ■ Museos ■ Cuidar a los nietos
- Conciertos ■ Formación ■ Centros de ocio jubilados ■ Voluntariado

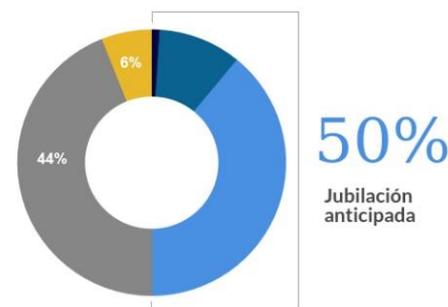
Fuente: Elaboración propia

Disponer de tiempo libre convierte la jubilación en el momento perfecto para aprender cosas nuevas. El 34% asiste a actividades formativas. De ellos, un 44% decide realizar cursos vinculados a sus hobbies, un 24% desea estar al día en nuevas tecnologías y un 22% estudia idiomas.

Asistir a centros de ocio para personas jubiladas es una actividad común para el 28%. Además, disfrutan ayudando a otros. Durante el retiro un 26% decide convertirse en voluntario. Quienes toman esta decisión suelen participar en más de un programa: habitualmente se dedican a apoyar a personas en riesgo de exclusión social y a personas mayores.

### **Jubilados de forma anticipada**

El 44% de quienes hoy están jubilados se retiró de forma "ordinaria", es decir, justo al cumplir 65 años, mientras que un 50% se jubiló de forma anticipada. El 39% se jubiló entre los 60 y los 64 años y el 11% antes de los 60. En la mitad de los casos de jubilación anticipada el motivo fue la salud o la propia empresa. Solo un 6% se jubiló con 66 años o más.



- Antes de los 50 (1%) ■ Entre 50 y 59 (10%) ■ Entre 60 y 64 (39%)
- Con 65 (44%) ■ 66 años o más (6%)

Fuente: Elaboración propia.

Aunque la mayoría sabía, antes de jubilarse, que se aplica una penalización en forma de coeficiente reductor a la cuantía de la pensión en los casos de jubilación anticipada, **el 44%**

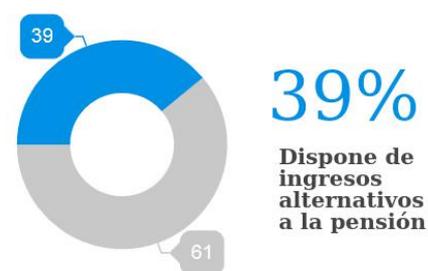
## **desconoce que existen bonificaciones por retrasar la edad de jubilación. El 73% asegura que sabía exactamente lo que cobraría antes de jubilarse.**

En la última reforma de las pensiones se introdujo el retraso en la edad de jubilación (67 años en lugar de 65) y la exigencia de más años cotizados para cobrar la totalidad de la pensión (37 años en lugar de 35). La implantación de esta medida, se viene aplicando de forma progresiva desde su entrada en vigor en 2013. Este año la edad de jubilación ordinaria está establecida en 65 años para quienes hayan cotizado 36 años y tres meses o más, y en 65 años y 5 meses para quienes hayan cotizado menos. Según los datos de la Seguridad Social, la edad media de jubilación en base a los datos recabados en lo que va de año se sitúa en los 64 años. De esta manera, los datos reflejan que se ha retrasado en relación a quienes se jubilaron hace 8 años, pero continúa estando por debajo de la edad ordinaria.

### **Un 12% cobra más de una pensión**

La media de ingresos por hogar de los encuestados se sitúa en los **1.758 €**. Un 45% vive en un hogar con unos ingresos mensuales de entre 1.000 € y 2.000 €. Un 32% se sitúa en el tramo superior de la escala, percibiendo más de 2.000 € al mes. En el extremo opuesto, un 18% dispone de 1.000 € o menos. En el 50% de los casos solo una persona en el hogar es quien aporta la totalidad de esos ingresos. El 42% de las veces son dos las personas que aportan.

**La fuente de ingresos principal es**, en el 99% de los casos, **la pensión pública. El 39% percibe, además, otros ingresos.** El producto financiero por excelencia que les ha permitido generar ahorro son los planes de pensiones (58%). Le siguen, por este orden, las cuentas de ahorro (46%), las acciones, bonos y obligaciones (29%), los fondos de inversión (22%), los depósitos (19%) y los seguros de ahorro (11%).



Fuente: Elaboración propia

Hasta un 12% cobra más de una pensión. Tras la prestación por jubilación, la de viudedad es la más habitual. La percibe un 10% de las personas que hoy están jubiladas. Además, un 7% tiene derecho a una pensión por incapacidad y un 3% a una de otro país.

Entre los ingresos de origen privado, el propio ahorro es la fuente más habitual:

- El **27%** dispone ahora de sus **ahorros**.
- El **15%** recibe **ingresos mensuales de bienes inmuebles** (rentas de alquileres).

- El **7%** ha recibido alguna **herencia**.
- Solo un **5%** dispone de ahorro generado a través de un **plan con la empresa** pero hasta un **30%** combina el plan colectivo con uno individual.

Al jubilarse, el **37%** **decidió rescatarlo todo de una vez**. En cambio, un **54%** **cobra hoy el ahorro mediante una renta periódica**. Concretamente un **38%** a través de una renta financiera (hasta que se agota el capital) y un **16%** mediante una renta vitalicia (renta asegurada). Un **6%** **optó por una versión mixta**, combinando el rescate de una parte de los ahorros en forma de capital y el resto de forma periódica.

### Lo peor y lo mejor de la jubilación

**El 65% de los jubilados en España se ha adaptado sin problemas a esta etapa vital.** Consideran que su jubilación es exactamente como la habían imaginado. Sin embargo, un **35%** opina lo contrario: adaptarse ha sido mucho más complejo de lo que esperaban.



Fuente: Elaboración propia

Preguntados sobre qué es lo mejor y lo peor, el tema económico ocupa un lugar central. La tasa de sustitución, es decir, el porcentaje de ingresos en la jubilación respecto a los ingresos que se tenían como trabajador en activo, se sitúa actualmente en torno al **80%** haciendo que el retiro represente una importante pérdida repentina de ingresos. Por este motivo, disponer de ahorro privado para generar un complemento a la pensión pública es importante para ellos. **Cuatro de cada diez aseguran haber ahorrado lo suficiente como para no preocuparse hoy por el dinero.** Así mismo, un **31%** cree que **debería haberlo hecho**. Concretamente, un **31%** de los jubilados se encuentra en esta situación. El hecho de **ajustarse a un presupuesto reducido es una de las peores cosas** para el **59%**. A pesar de que exista una planificación de ingresos y gastos previstos, **el 32% gasta más** de lo que esperaba.

En el plano social, el **67%** asegura que **aprovecha al máximo su tiempo libre**. Sin embargo, un **21%** **echa en falta la rutina** y un **22%** **siente haber perdido reconocimiento social**.

*“Los datos de este informe nos demuestran que la generación de personas que hoy están jubiladas vive su retiro con tranquilidad y plenitud gracias a una buena planificación”,* ha concluido **Tomás Muniesa, vicepresidente ejecutivo y consejero delegado de VidaCaixa**. *“Por este motivo nos centramos en proporcionar las herramientas y el asesoramiento adecuados para que las próximas generaciones, que se enfrentan a importantes cambios económicos y demográficos, puedan vivir esta etapa con el mismo bienestar que hoy”,* ha añadido.

*“El jubilado medio en España tiene poco o nada que ver con aquel de los orígenes de “la Caixa” hace más de cien años, cuando iniciamos nuestro compromiso con las personas mayores”,* ha explicado **Jaume Giró, director general de la Fundación Bancaria “la Caixa”**. *“A lo largo de las décadas, escuchando su valioso testimonio, hemos conocido a fondo su realidad y nos hemos ido adaptando a sus necesidades. En este sentido, una de nuestras prioridades es el fomento del envejecimiento activo y participativo que hoy vemos retratado en este estudio”,* ha añadido.

### **Empezar a ahorrar cuanto antes**

Calcular bien la pensión pública antes de jubilarse y empezar a ahorrar cuanto antes son los dos principales consejos financieros que más del 70% de los jubilados darían a quienes se acercan al retiro. Entre los dos, recomendados en un 78% y un 74% de los casos respectivamente, **iniciarse pronto en el hábito de ahorrar sería el consejo más importante**. Cuanto más tiempo se da al ahorro para crecer y más constantes sean las aportaciones, menor es el esfuerzo necesario para alcanzar el objetivo.

Además, creen que es de utilidad **estimar los costes que se tendrán en esta etapa (62%)**, **planificar con ayuda de un asesor el ahorro que será necesario (56%)** o **empezar a vivir con un presupuesto menor antes de jubilarse (49%)**. El consejo que menos veces darían, solo lo hace un 36%, es posponer al máximo la edad de jubilación para ahorrar más.

En cuanto a calidad de vida, la salud vuelve a ser lo primero. El consejo que un 86% de los jubilados darían es **cuidarse, llevar una buena alimentación y mantener un buen estado de salud**. Para disfrutar de un tiempo libre de calidad, el 69% recomienda **desarrollar nuevos intereses y hobbies antes de la jubilación**. Solo un 32% descubre nuevas aficiones durante esta etapa.

### **Generación tecnológica**

A pesar de no ser nativos digitales, la generación de jubilados rompe con el estereotipo de persona desconectada del mundo online. De media, poseen **3 dispositivos electrónicos**: tres de cada cuatro tienen un **ordenador**, el 70% tiene **smartphone** y el 45% tiene una **tablet**. Incluso tienen hobbies relacionados con la tecnología: un 7% tiene una **videoconsola** y un 4% una **cámara deportiva**.

También están estrechamente vinculados a las redes sociales. **Facebook es su red social favorita**. Un 46% afirma usarla y, de ellos, el 65% la usa como mínimo una vez al día o incluso varias veces en un solo día. **YouTube es la segunda red social más utilizada**. El 43% la usa y el 76% de quienes lo hacen, entra una vez a la semana como mínimo. Además, están al día de las aplicaciones móviles más utilizadas: el 70% tiene **WhatsApp en su teléfono** y el 20% **habla a través de Skype**.

El nivel de uso de las nuevas tecnologías se refleja también en el control de sus finanzas. **El canal digital, web o aplicación móvil es el segundo más utilizado para el seguimiento de sus productos financieros, después de la oficina. El 32% lo utiliza.**

El canal presencial, la oficina, es el favorito en las fases de asesoramiento y contratación de productos, a mucha distancia del resto de opciones.

*El estudio se basa en la realización de un total de 1.182 entrevistas representativas del universo por sexo, edad y región. El margen de error es de +/- 2,91% bajo el supuesto de máxima indeterminación ( $p=q=50%$ ) y para un intervalo de confianza del 95,5%.*

### **Sobre VidaCaixa**

VidaCaixa es la entidad líder en el sector asegurador en España, integrada en CaixaBank. Gonzalo Gortázar es el presidente de VidaCaixa y Tomás Muniesa es el vicepresidente ejecutivo-consejero delegado.

### **Sobre la Obra Social "la Caixa"**

El Programa de Personas Mayores es el más emblemático de la Obra Social "la Caixa", remontándose sus orígenes a 1915. El objetivo de este programa es mejorar la calidad de vida de los mayores impulsando actividades de envejecimiento activo con especial atención a las personas vulnerables. El programa, desarrollado en 618 centros de mayores de toda España, incluye talleres de promoción de la salud y el bienestar, de desarrollo personal y ciclo vital, de informática y comunicación y proyectos de formación, participación social y voluntariado. Cada año más de 820.000 personas mayores participan en cerca de 16.700 actividades impulsadas por la Obra Social "la Caixa".



Para más información:

**Dirección de Área de Comunicación Corporativa de VidaCaixa**

Sara Fernández: [sfernandez@vidacaixa.es](mailto:sfernandez@vidacaixa.es) - 619.004.575

Visita nuestra [sala de prensa](#) para descargar el kit de prensa completo.



**Departamento de Comunicación de la Obra Social "la Caixa"**

Andrea Pelayo – 93 404 40 87 / 618 126 685 / [apelayo@fundacionlacaixa.org](mailto:apelayo@fundacionlacaixa.org)

Sala de Prensa Multimedia: <http://prensa.lacaixa.es/obrasocial/>



@FundlaCaixa