

Con motivo del 5º Foro de Comisiones de Control VidaCaixa presenta el Barómetro de Planes de Pensiones de Empleo 2012

Tres de cada cinco partícipes desconocen el importe de la que será su pensión pública

- ❑ *El 77% de los partícipes que no conocen el importe de su futura pensión pública considera que tampoco tendrá suficiente para vivir su jubilación como desearía con las aportaciones realizadas a su plan de empleo.*
- ❑ *Los partícipes realizan previsión adicional a nivel particular para la jubilación, es decir, hacen aportaciones periódicas a productos financieros, pero sin conocer ni haber calculado previamente el importe de su pensión.*
- ❑ *Existe un gran desconocimiento en cuanto a los aspectos fundamentales de los Planes de Pensiones de Empleo: el 43% de los partícipes no sabe el nombre de la gestora de su plan de empleo y el 61% no conoce su rentabilidad.*
- ❑ *VidaCaixa es considerada la gestora más activa en ISR tanto para el 67% de los que la tienen como gestora como para los que trabajan con otras entidades.*

Barcelona, 30 de septiembre de 2012. VidaCaixa Grupo ha presentado hoy el Barómetro de Planes de Pensiones de Empleo 2012, que analiza los comportamientos y actitudes respecto a los planes de pensiones de empleo tanto de los partícipes como de los miembros de las Comisiones de Control y el resto de stakeholders (brokers, consultores, representantes de empresas, etc.).

Según datos de la Comisión Europea, publicados en 2012 en el “Libro Blanco sobre Pensiones”, los pensionistas constituyen ya el 14% de la población de la UE (120 millones de personas). En 2008, por cada ciudadano de la UE de 65 años o más, había cuatro personas en edad de trabajar (de 15 a 64 años). Actualmente, las pensiones ya representan el 10% del PIB en la UE y la Comisión Europea recomienda a los ciudadanos que suscriban planes de pensiones privados complementarios para su jubilación.

El Barómetro de Planes de Pensiones de Empleo 2012 se ha realizado en un contexto económico en el que las pensiones son un tema que preocupa especialmente a la sociedad y en el que las actitudes hacia garantizar el patrimonio y la rentabilidad de los Fondos están ganando terreno.

Los resultados de este estudio se debatirán mañana durante la celebración del 5º Foro de Comisiones de Control, www.forocomisionescontrol.net, cuyo objetivo es seguir promoviendo el debate de la previsión social en el entorno de las empresas.

Algunas de las principales conclusiones extraídas del Barómetro de Planes de Pensiones de Empleo son:

Los partícipes y la previsión para la jubilación

- Existe un gran desconocimiento sobre la pensión pública: el 61% de los encuestados no conoce el importe que recibirá y la proporción se incrementa a dos de cada tres entre los menores de 51 años.
- El desconocimiento reina incluso entre los que se jubilarán próximamente, es decir, aquellos con edades comprendidas entre los 51 y 65 años, ya que el 54% sigue sin conocer la cifra de su futura pensión.
- A pesar de ello, el 40% de los encuestados creen que tendrán suficientes ingresos para vivir como desearían una vez jubilados.
- El 77% de los partícipes que creen que no tendrán suficiente para vivir con la pensión pública consideran que las aportaciones que realiza su empresa no serán suficientes para complementar la pensión pública.
- Los partícipes de Planes de Pensiones de Empleo realizan previsión adicional a nivel particular para la jubilación, es decir, hacen aportaciones periódicas a productos financieros, pero sin conocer ni haber calculado el importe de su pensión.

La visión sobre los Planes de Pensiones de Empleo

- Para los partícipes, lo más importante de la información que reciben de la gestora es que sea clara, con un contenido relevante y, en tercer lugar, que la comunicación sea frecuente.
- Los miembros de las Comisiones de Control valoran positivamente la información que reciben de las gestoras y los resultados obtenidos en la gestión de las inversiones, relativos a la maximización de la rentabilidad respecto al riesgo asumido.
- Existe un gran desconocimiento en cuanto a los aspectos fundamentales de los Planes de Pensiones de Empleo: el 43% de los partícipes no sabe el nombre de la gestora de su plan de empleo.
- El 61% de los partícipes desconoce cuál ha sido la rentabilidad de su Plan de Pensiones de Empleo en el último año.
- Si las entidades gestoras son poco conocidas, la labor de supervisión que realizan las Comisiones de Control pasa aún más desapercibida: casi siete de cada diez encuestados no sabe qué son las Comisiones de Control, sólo el 20% conoce a sus miembros y el 13% se siente bien representado.

La Inversión Socialmente Responsable (ISR) ante la crisis

- Las Comisiones de Control de planes de mayor patrimonio (más de 100 millones de euros) son más sensibles a la ISR: el 73% de los miembros de estas comisiones manifiestan una preocupación explícita por este tipo de inversiones.
- VidaCaixa es considerada la gestora más activa en ISR tanto para el 67% de los que la tienen como gestora como para los que trabajan con otras entidades.
- El 44% de los miembros de Comisiones de Control aceptaría una rentabilidad a corto plazo inferior a la del mercado a cambio de políticas de ISR, debido a su retorno social.

La adaptación de los Planes de Pensiones de Empleo al contexto económico

- Ante el contexto de crisis, la opinión de los partícipes está dividida: uno de cada tres dejaría el Plan de Pensiones de Empleo tal como está, ya que es un producto a largo plazo; otros tantos asegurarían la rentabilidad a corto, mientras que uno de cada cinco optaría por la personalización, según el perfil de cada partícipe.
- La actual situación económica abre el debate hacia productos que aseguren la rentabilidad del Fondo, como las pólizas de seguro. Un tercio de las Comisiones que admiten conocer las opciones de aseguramiento afirma no tener suficiente información para tomar la decisión de implantarlas.
- Entre las opciones para garantizar la rentabilidad de los Fondos, los instrumentos más conocidos son la póliza de seguro, por un 81% de los miembros de Comisiones de Control, y los Planes de Ciclo de Vida por el 56%.
- La tranquilidad y la garantía de rentabilidad son los principales aspectos positivos que se destacan de las pólizas de seguro.

El compromiso de VidaCaixa hacia las necesidades de la sociedad española

Este nuevo estudio publicado por VidaCaixa se enmarca en el compromiso del Grupo relativo a pulsar las impresiones y necesidades de la sociedad española en aquellas materias en las que el sector asegurador y la previsión social complementaria pueden aportar soluciones.

Así, el actual es el octavo Barómetro publicado por el Grupo, que inició sus trabajos evaluativos sobre la Previsión Social Complementaria en 2001, con el “Barómetro de Planes de Pensiones”. En 2003 se estudiaron los “Hábitos Financieros de las Personas Mayores”; en 2004, “La Previsión Social Empresarial en España”; en 2007, “El Valor del Seguro para los Autónomos”, y en 2008, “El Valor del Seguro para los Inmigrantes”. Este año, además, se presentó el “Barómetro de Seguros de Salud”.

Metodología de estudio

El Barómetro de Planes de Pensiones de Empleo consta de un trabajo de campo integrado por una fase cuantitativa y ha sido realizado por la empresa TNS. La fase cuantitativa ha consistido en más de 500 entrevistas, realizadas del 12 al 26 de septiembre, a partícipes de entre 18 y 65 años y a miembros de Comisiones de Control y otros stakeholders.

VidaCaixa Grupo, S.A. –el Grupo Asegurador de “la Caixa”, integrado en CaixaBank– se compone de las siguientes sociedades: el 100% de VidaCaixa, entidad líder en previsión social complementaria en España; el 49,9% de SegurCaixa Adeslas, y el 100% de AgenCaixa, Agencia de Seguros. Ricardo Fornesa es el Presidente de VidaCaixa Grupo, Tomás Muniesa es el Vicepresidente Ejecutivo-Consejero Delegado y Mario Berenguer, el Director General.

Comunicación VidaCaixa Grupo

Tel. 93 227 80 67 / 93 227 63 24 comunicacion@vidacaixa.com

www.vidacaixa.com C/ Juan Gris, 20-26 08014 Barcelona

Síguenos en Twitter: @VidaCaixaPrensa