

BARÓMETRO VIDACAIXA SOBRE HÁBITOS FINANCIEROS DE LAS PERSONAS MAYORES DE 65 AÑOS

LA PRINCIPAL PREOCUPACIÓN DE LAS PERSONAS MAYORES DE 65 AÑOS SON LAS PENSIONES (60%), SEGUIDO DE LA SOLEDAD (46%) Y LA SALUD (39%)

- Para el 80% de las personas mayores de 65 años, la fuente principal (y prácticamente única) de ingresos regulares es la pensión de la Seguridad Social. Un 25%, mayoritariamente mujeres, reciben dinero de sus familiares.
- Un 68% de los hombres frente a un 46% de las mujeres mayores de 65 años afirman que pueden hacer frente a sus gastos mensuales con los ingresos de la Seguridad Social. Un 25% de los entrevistados declara tener capacidad de ahorro.
- De cara al futuro, tanto hombres (53%) como mujeres (69%) se muestran pesimistas sobre su capacidad adquisitiva.
- El 75% de los entrevistados dispone de una cuenta corriente o libreta de ahorro, siendo la contratación de otros productos muy inferior. Existe preferencia por las inversiones en renta fija (52%) y más del 40% manifiesta interés por productos financieros que ofrezcan ingresos mensuales.

Ipsos-Eco Consulting
5 de febrero de 2003

FICHA TÉCNICA

BARÓMETRO VIDACAIXA SOBRE HÁBITOS FINANCIEROS DE PERSONAS MAYORES DE 65 AÑOS

ENCUESTA REALIZADA POR: VidaCaixa, encargada a Ipsos-Eco Consulting.

MUESTRA: 1.400 hombres y mujeres mayores de 65 años.

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

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

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

TRABAJO DE CAMPO: Del 24 de septiembre al 25 de octubre de 2002.

PERFIL SOCIODEMOGRÁFICO DE LOS ENTREVISTADOS

SEXO: 59% mujeres 41% hombres

ESTADO CIVIL: 54% casados 37% viudos 6% solteros

SITUACIÓN LABORAL: 61% jubilados 37% amas de casa

PERSONAS QUE VIVEN EN EL HOGAR: Media 2,1 (media nacional 3,2)

COMPOSICIÓN HOGARES: unifamiliares: 28%; matrimonios 36%; con hijos 29%

INGRESOS MENSUALES: Media: 670 euros.

(*) Mención aparte merecen los hogares unipersonales, los cuales tienen el siguiente perfil:

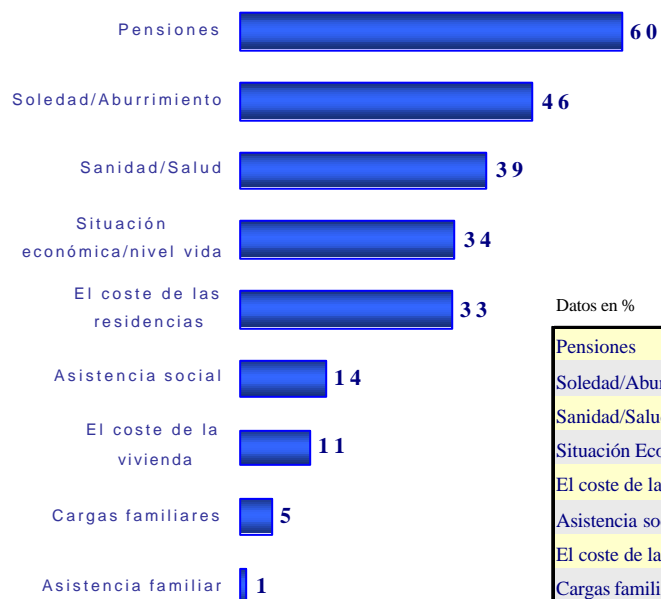
76% mujeres	24% hombres
81% viudos	14% solteros
Ingresos mensuales:	503 euros.

1. LAS PRINCIPALES PREOCUPACIONES DE LAS PERSONAS MAYORES DE 65 AÑOS SON LAS PENSIONES Y LA SOLEDAD

En nuestro país, las personas mayores de 65 años representan el 16% del total de la población, 6,8 millones; de los cuales 2,8 millones son hombres y 4 millones son mujeres.

Las pensiones son el aspecto que más preocupa a este segmento de población, tal como se pone de manifiesto en el 60% de los casos. Asimismo, y en un segundo nivel, se sitúa la soledad y el aburrimiento, con un 46%. Este último aspecto se enfatiza (65%) entre las personas que viven solas y pierde importancia (36%) entre los que viven con sus hijos.

PRINCIPALES PREOCUPACIONES DE LA GENTE MAYOR (en %)



Datos en %	TOTAL	REGION				SEXO		EDAD		
		Cataluña	Madrid	País Vasco	Andalucía	Hombre	Mujer	65-70	71-77	78 ó +
Pensiones	60	67	56	59	59	59	61	65	59	57
Soledad/Aburrimiento	46	44	45	43	53	41	50	47	47	44
Sanidad/Salud	39	37	45	29	45	40	38	39	37	42
Situación Económica/nivel de vida	34	41	35	35	26	33	35	34	34	35
El coste de las residencias	33	29	41	37	26	30	36	35	35	28
Asistencia social	14	12	16	13	14	17	11	18	12	10
El coste de la vivienda	11	14	7	14	10	11	11	13	10	10
Cargas familiares	5	7	7	3	4	4	6	7	5	3

La salud (39%), la situación económica (34%), y el coste de las residencias (38%), son otras de las preocupaciones de nuestros mayores. El coste de las residencias es un tema que preocupa en mayor medida en los hogares con dos miembros (matrimonio).

Estos son algunos de los datos que se desprenden del estudio realizado por VidaCaixa con la colaboración de Ipsos-Eco Consulting. VidaCaixa es la empresa líder en nuestro país en el sector asegurador de vida, con una fuerte vocación y una larga trayectoria en el ámbito de la previsión social, ámbito en el que da servicio a más de 1,5 millones de clientes, de los que cerca de 230.000 mayores de 65 años.

El objetivo del estudio es conocer los hábitos y preferencias en el ámbito financiero de este un núcleo de población, núcleo que se incrementará considerablemente, tanto en términos absolutos como porcentuales, en los próximos años, y cuyas necesidades plantearán cambios en la dinámica social, económica y sanitaria de nuestro país. Además de dicho estudio demoscópico, VidaCaixa ha contado con la colaboración de Jesús Contreras, Doctor en Filosofía y Letras y Catedrático de Antropología de la Universidad de Barcelona.

El informe elaborado por el catedrático Jesús Contreras destaca que, “según dos encuestas, una del IMSERSO y otra de la Federación de Consumidores y Amas de Casa, las personas de la "cuarta edad" tienen tres preocupaciones fundamentales: Dinero (46 %); Salud (43 %); Soledad (27 %). De acuerdo con la encuesta de VidaCaixa encargada a Ipsos-Eco Consulting (2002), si tenemos en cuenta que "pensiones", "coste de residencias", "situación económica", "coste de la vivienda" y "cargas familiares" son todas ellas cuestiones "de dinero", la proximidad entre las diferentes encuestas por lo que refiere a las principales preocupaciones de las personas mayores es muy grande y se pueden resumir en la tríada: salud, dinero y amor.”

Para la mayoría de los encuestados, lo peor de la vejez no parece ser tanto la edad como la pobreza y sus derivaciones. Las personas mayores en España son en su mayoría independientes y no requieren ayuda para la realización de actividades de la vida cotidiana. Se alcanza cada vez edades en mejor estado de salud, ya que la mayoría de las personas que reciben cuidados se encuentran en la franja de los 86 años.

Por otro lado, la soledad es una de las sensaciones que más preocupa a las personas mayores y se corresponde con la tendencia creciente de un cada vez mayor número de hogares unipersonales.

La fuente principal de ingresos regulares procede de la pensión de la Seguridad Social. El 38% de las mujeres frente al 5% de los hombres declara que recibe ayudas económicas de sus familiares.

Uno de los aspectos destacados del sondeo es la fuente principal de ingresos regulares de nuestros mayores. Actualmente, las pensiones que perciben los mayores de 65 años suponen el 10% de los ingresos monetarios en España.

Para el 80% de los entrevistados, la fuente principal (y prácticamente única) de ingresos regulares es la pensión de la Seguridad Social; en este sentido, cabe destacar que el 98% de los hombres afirman que la pensión de la Seguridad Social es la fuente principal de ingresos y 5% la ayuda familiar, mientras que para las mujeres la pensión es el 69% y la ayuda familiar el 38%.

Asimismo, en los hogares unipersonales, la Seguridad Social (86%) gana peso y lo pierde la ayuda de los familiares (16%), mientras que en los hogares con hijos adquiere mayor relevancia el apoyo económico de éstos.

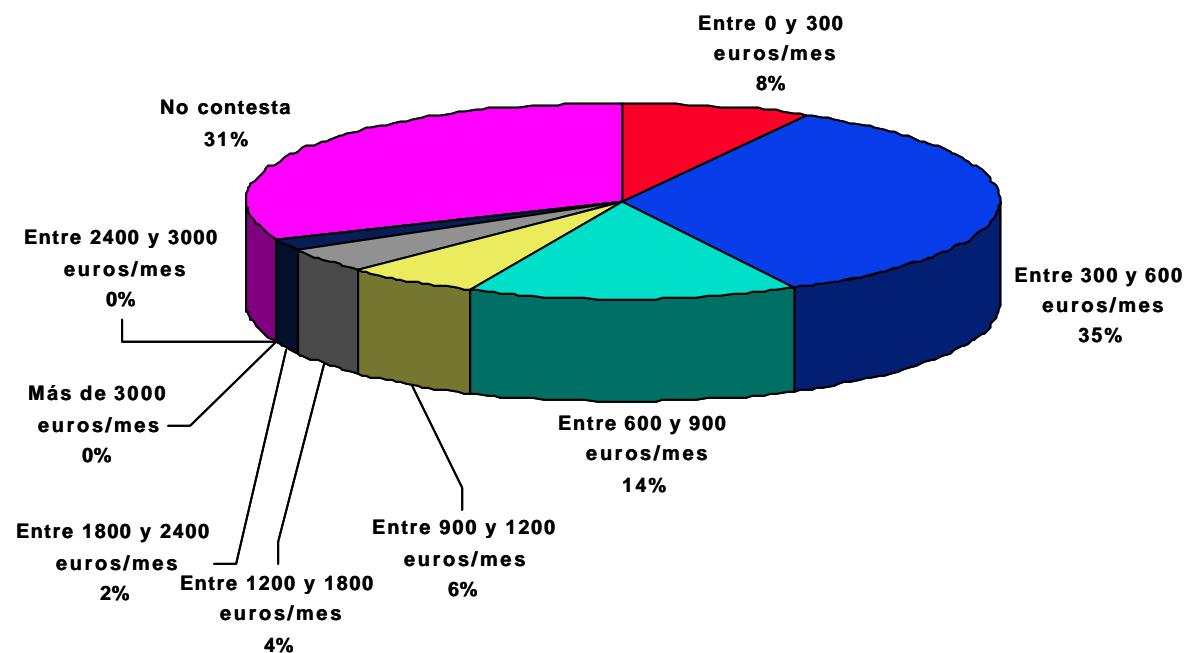
FUENTE PRINCIPAL DE INGRESOS DE LOS MAYORES DE 65 AÑOS (en %)

	TOTAL	REGION				SEXO		EDAD		
		Catalunya	Madrid	País Vasco	Andalucía	Hombre	Mujer	65-70	71-77	78 ó +
Pensión de la Seguridad Social	80	81	82	80	78	98	69	74	82	85
Recibe dinero de sus familiares	25	21	29	22	27	5	38	34	22	15
Cobra un ingreso mensual de un producto financiero	6	6	5	9	2	9	4	5	7	5
Cobra un alquiler de un piso o local	5	6	4	5	6	7	4	5	5	5
Renta de un plan de pensiones	4	2	6	4	5	4	4	7	3	3

Las personas entrevistadas declaran cobrar una pensión media de 670 euros; los ingresos son inferiores, 503 euros, en los hogares unipersonales.

No obstante, existe una gran heterogeneidad de situaciones: el 35% de la población entrevistada declara tener una pensión de entre 300 y 600 euros al mes y un 14% afirma tener unos ingresos entre 600 y 900 euros.

INGRESOS MEDIOS MENSUALES EN EUROS



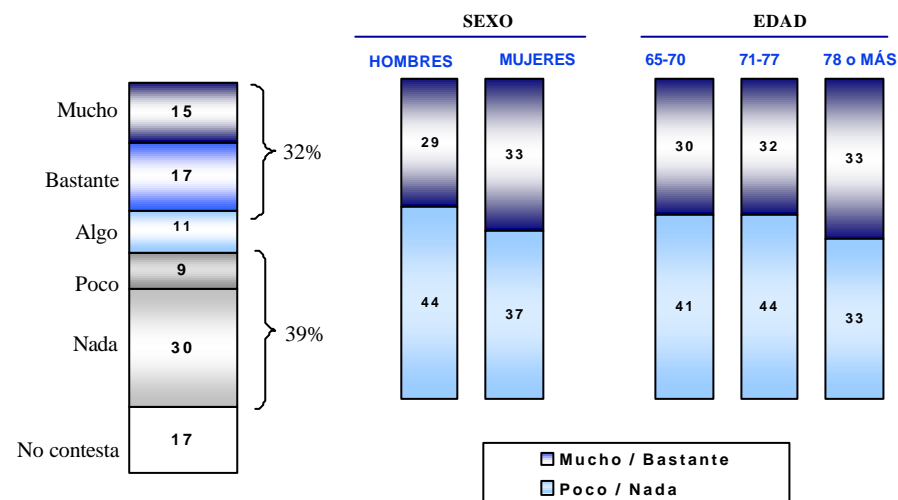
Total muestra	670
Hombres	891 ▲
Mujeres	517
65 a 70 años	698
71 a 77 años	664
78 años o más	643
Hogares unipersonales	503 ▼

Existe una clara diferencia entre el nivel medio de ingresos declarado por los hombres (891 euros) y el que declaran las mujeres, 517 euros, siendo destacable que el nivel más bajo de ingresos corresponde a los hogares unipersonales, constituidos en un 76% por mujeres, y con unos ingresos medios de 503 euros. También se observa que el nivel de ingresos tiende a deteriorarse conforme aumenta la edad.

Del análisis de estos datos, el informe del catedrático de la Universidad de Barcelona destaca que "estas estadísticas indican que las mujeres son más pobres que los hombres debido a que han cotizado a la Seguridad Social en menor proporción y cuantía, ya que siguen siendo las personas sobre las que recae el cuidado. La pobreza tiene cara de mujer sola, pensionista y mayor de 65 años. Además, muchas de las pensiones percibidas por mujeres son de menor cuantía que las de los hombres y se prolongan durante más tiempo en peores condiciones debido a que tienen una mayor esperanza de vida. Las diferencias de género son significativas aunque puede preverse que la situación será diferente en generaciones posteriores fruto de la inserción masiva de la mujer en el mundo laboral y la mayor independencia económica".

El 32% de los encuestados afirma que la bajada de los tipos de interés ha afectado a sus ingresos mensuales, mientras que el 39% manifiesta que prácticamente no les ha afectado.

HASTA QUÉ PUNTO LE HA AFECTADO A SUS INGRESOS MENSUALES LA BAJADA DE TIPOS DE INTERÉS (en %)

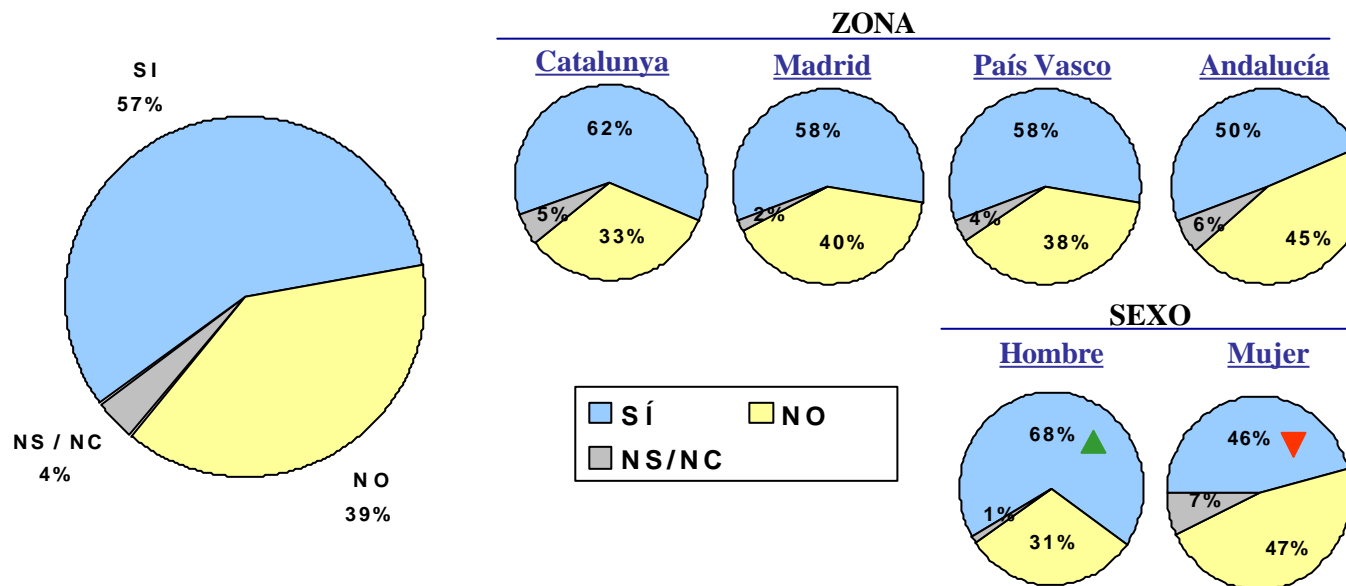


Más de la mitad de los entrevistados, un 57%, declara poder hacer frente a sus gastos mensuales con la pensión de la Seguridad Social; sólo un 25% dice tener capacidad de ahorro.

Preguntados por el nivel de suficiencia de los ingresos de la pensión pública, un 57% declara que con lo que cobra de la Seguridad Social puede hacer frente a sus gastos mensuales. Este porcentaje es sensiblemente más elevado entre los hombres (un 68%) e inferior entre las mujeres (un 46%).

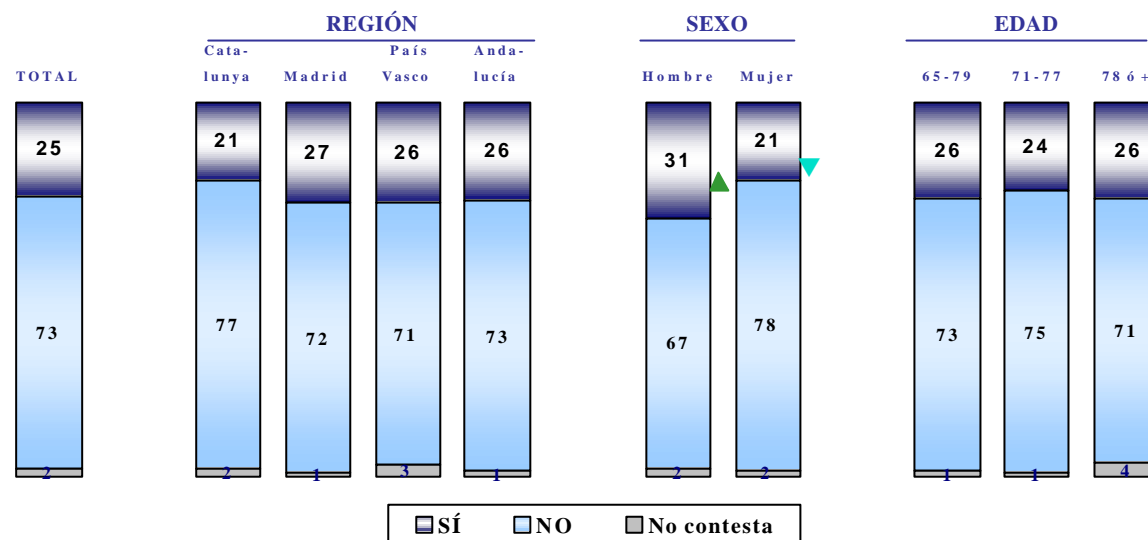
Los resultados de esta pregunta son similares por comunidades autónomas, aunque en Andalucía tan sólo el 50% declara que puede hacer frente a sus gastos mensuales con la pensión de la Seguridad Social.

LA PENSIÓN DE LA SEGURIDAD SOCIAL ES SUFICIENTE PARA HACER FRENTE A SUS GASTOS MENSUALES (en %)



Solo el 25% de los entrevistados afirma tener capacidad de ahorro; el 31% de los hombres afirma que ahorra, frente al 21% de las mujeres.

CAPACIDAD DE AHORRO: CONSIGUE AHORRAR A FINAL DE MES (en %)

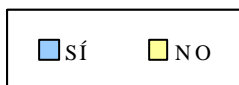
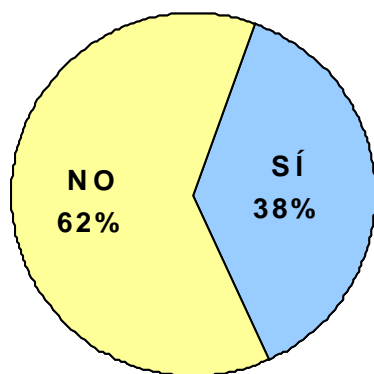


La capacidad de ahorro por comunidades es muy similar (oscila entre el 25% y el 27% de los encuestados). Los mayores de 65 años con menor capacidad de ahorro se encuentran en la comunidad de Cataluña, en la que el 21% declara que ahorra a fin de mes.

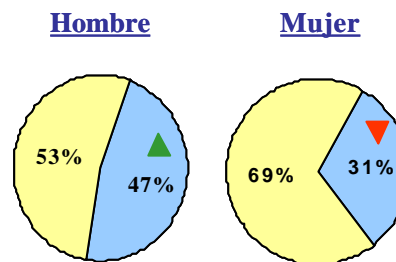
Según apunta en su informe Jesús Contreras: "La jubilación y la correspondiente pensión supone, en general, una reducción de los ingresos, lo que obliga a una reducción de los gastos, y, a su vez, a cambios de estilo de vida. El 30% de los ancianos han reducido gastos de alimentación y vestuario y han tenido que prescindir de cosas para su vida cotidiana. En cualquier caso y a pesar del reducido poder adquisitivo, no descuidan el ahorro. La tercera edad es hoy un sector que incorpora novedades importantes con respecto a las típicas representaciones sociales que se han tenido de los mayores y de la vejez, con una mayor autonomía física, debido a que se alcanzan las edades de jubilación tras estilos de vida más cuidados y mayor autonomía económica".

El 62% manifiesta que con el actual nivel de ingresos, tendrá dificultades en el futuro, y muestran escasa preocupación por dejar herencia a sus hijos

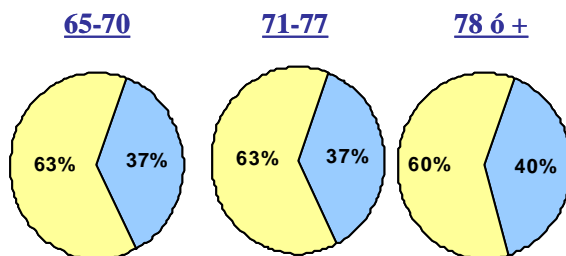
¿Sus ingresos actuales van a ser suficientes en el futuro?



SEXO



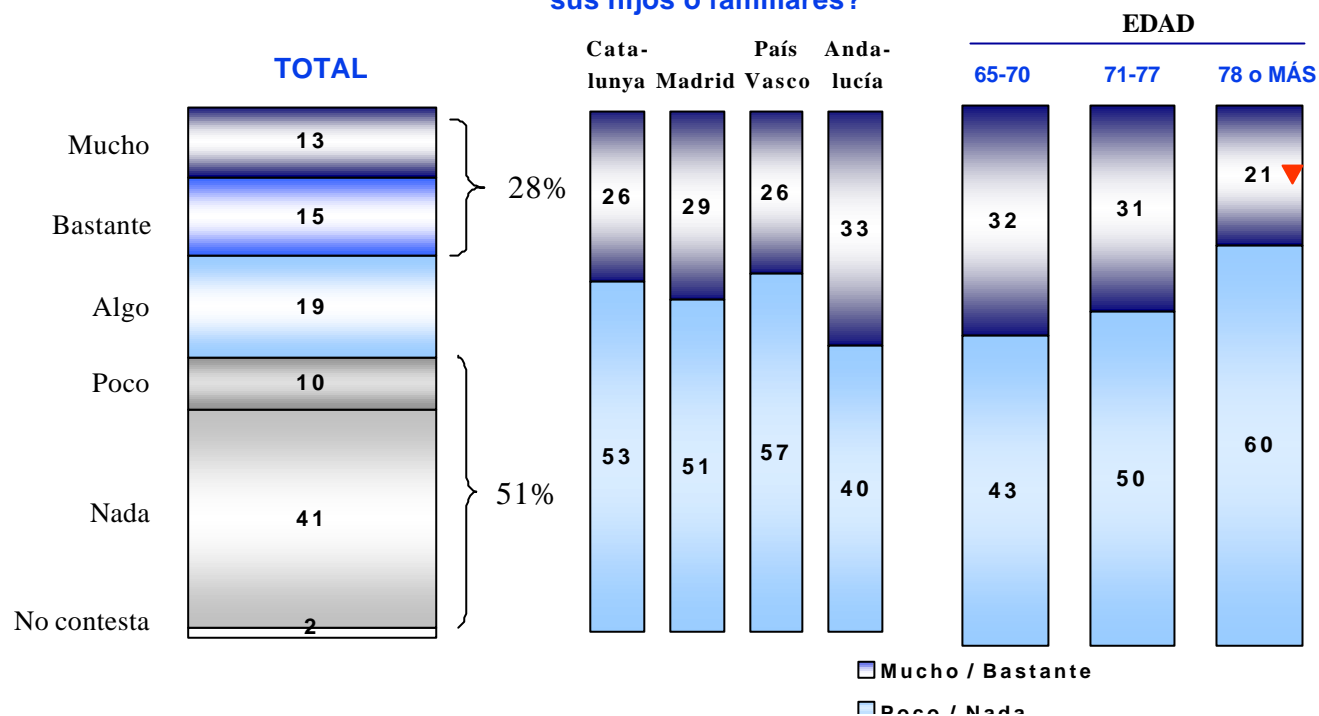
EDAD



Respecto al futuro, el 62% de los entrevistados opina que sus ingresos actuales no serán suficientes para afrontar sus gastos, frente a un 38% que opina que sí lo serán. Por comunidades autónomas, el País Vasco es la más optimista, ya que el 42% de los entrevistados afirma que los actuales ingresos de la Seguridad Social serán suficientes para el futuro, mientras que los habitantes del resto de comunidades se mueven en baremos del 40% en Andalucía, el 37% en Madrid, y el 31% en Cataluña.

En consecuencia, tal como se desprende del estudio, la preocupación de antaño por dejar herencia a los hijos, en la actualidad prácticamente desaparece y sólo el 28% declara estar muy o bastante preocupado por este asunto.

A la hora de administrar su dinero ¿Le preocupa dejar algo en herencia a sus hijos o familiares?

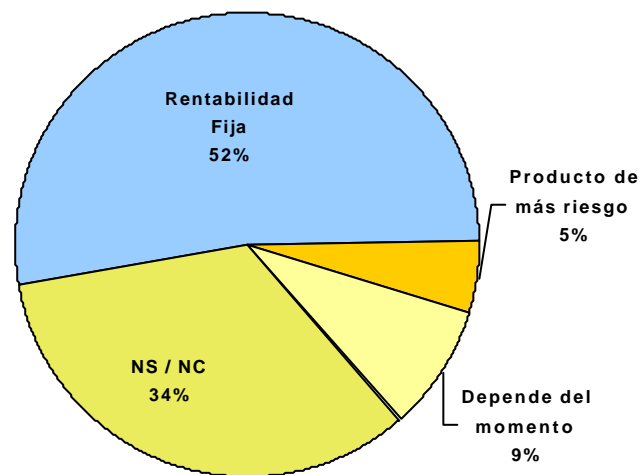


“Ahora bien”, señala Jesús Contreras, “independientemente del grado de interés que las personas mayores puedan tener por dejar herencia o no dejarla, no hay que olvidar que una mayoría de personas mayores de 65 años poseen un importante capital que es su propia vivienda. De acuerdo con el Panel de Hogares de la Unión Europea (1995), el 80 % de las personas mayores de 65 años vive en un piso de su propiedad. Ello significa que este importante capital está y estará inmovilizado mientras vivan y que sus beneficiarios serán quienes ellos establezcan como sus herederos. Así pues, aunque un 51 % de las personas mayores digan tener poco o ningún interés por dejar herencia, lo cierto es que, teóricamente al menos, un 80 % de las personas mayores de 65 años dejará en herencia una propiedad inmueble.”

2. EL 52% DE LOS MAYORES DE 65 AÑOS PREFIEREN DEPOSITAR SUS AHORROS EN PRODUCTOS DE RENTA FIJA

A la hora de depositar sus ahorros en productos financieros, los mayores de 65 años se decantan por productos de rentabilidad fija (un 52% de los casos), mientras que el 34% no tiene ninguna opinión al respecto y tan sólo un 5% apuesta por productos de renta variable.

Qué prefiere hacer con su dinero, ¿invertirlo en productos sin riesgo, o en productos que pueden dar mayores beneficios pero con un riesgo más alto?

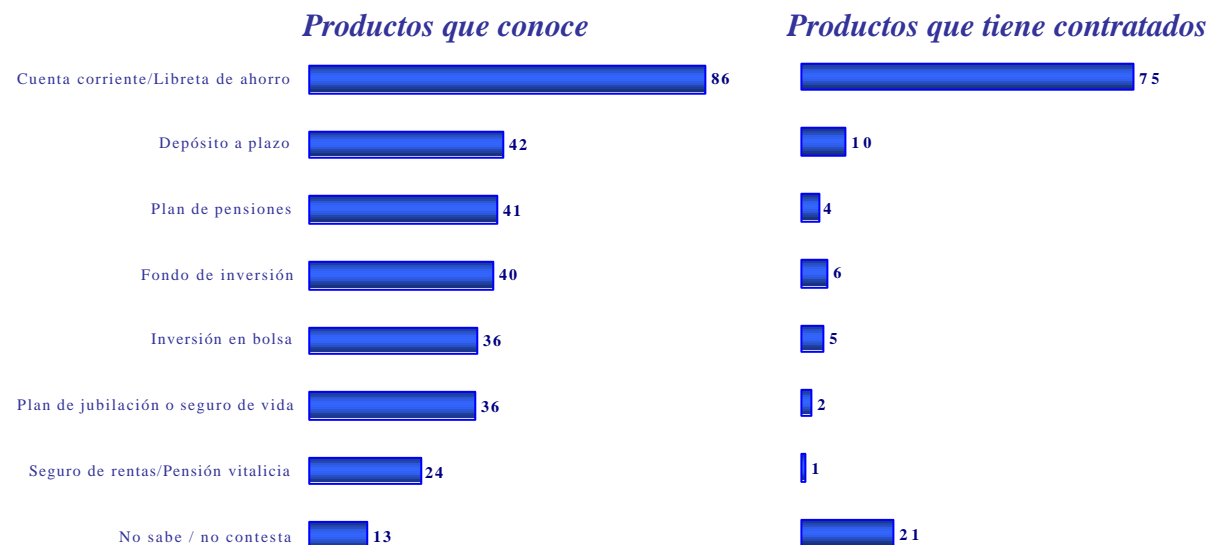


El 75% de nuestros mayores tiene contratada una cuenta corriente o libreta de ahorros

Entre los mayores de 65 años, el conocimiento de los productos de ahorro-inversión está correlacionado positivamente con la contratación de los mismos. Así, el 75% de la muestra poblacional dispone de una cuenta corriente/libreta de ahorro, siendo este producto conocido por el 86% de los entrevistados. Paralelamente, de los poseedores de acciones en Bolsa, dos de cada 3 poseedores de acciones manifiestan que les ha afectado mucho o bastante la evolución negativa de la bolsa en los dos últimos años.

El informe del catedrático de la universidad de Barcelona señala: "La función tranquilizante que tiene para las personas mayores el hecho de disponer de algún dinero en el banco o en la caja de ahorros, se aclara cuando se les pregunta por el destino del ahorro. La seguridad que se busca tiene mucho que ver con la necesidad de no depender de los demás. Se hacen economías para cuando llegue a presentarse algún gasto extraordinario".

PRODUCTOS DE AHORRO – INVERSIÓN



En cuanto a la penetración del resto de productos, ésta desciende significativamente, así como su nivel de conocimiento.

Estos datos son muy similares según las diferentes comunidades autónomas y no existen diferencias significativas de género, aunque las mujeres declaran dejar en manos de sus maridos o familiares todos los aspectos económicos.

De este modo, tan sólo el País Vasco está por encima de la media global en cuanto a productos de ahorro e inversión contratados. El 82% manifiesta que tiene una cuenta corriente o libreta de ahorros y el 13% afirma que tiene un depósito a plazo.

PRODUCTOS DE AHORRO-INVERSION QUE TIENE CONTRATADOS (EN %)

	TOTAL	REGION				SEXO		EDAD		
		Catalunya	Madrid	País Vasco	Andalucía	Hombre	Mujer	65-70	71-77	78 ó +
Cuenta corriente/Libreta de ahorro	75	71	73	82	73	76	74	75	78	71
Depósito a plazo	10	10	9	13	7	14	7	13	10	5
Fondo de inversión	6	5	7	6	5	11	2	7	5	7
Inversión en bolsa	5	3	5	7	5	8	3	6	5	4
Plan de pensiones	4	0	5	7	3	6	3	9	2	1
Plan de jubilación o seguro de vida	2	1	3	3	2	4	1	4	1	1
Seguro de rentas/Pension vitalicia	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
No sabe / no contesta	21	22	25	14	22	17	23	18	20	26

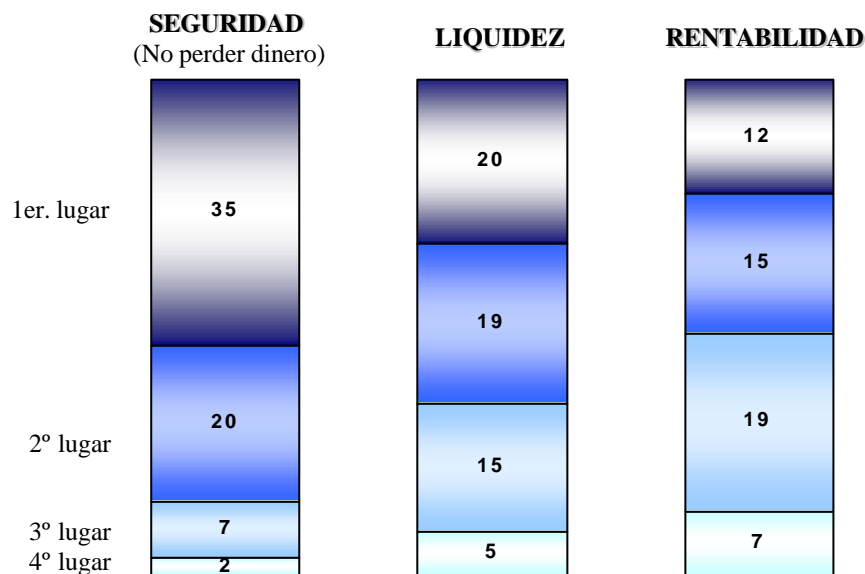
La cuenta corriente es el producto que les despierta más interés, básicamente por costumbre y porque es el único que tienen y conocen: es donde cobran la pensión, pagan sus recibos, tienen disponibilidad inmediata y es “lo de toda la vida”. La inversión para el futuro (seguros, planes de pensiones o planes de jubilación) ha llegado tarde para este segmento, y carece de notoriedad.

Respecto al asesoramiento que reciben o pueden recibir para la contratación de productos financieros, el 45% (debido a que su cartera de productos es reducida) se asesoran a sí mismos, un 21% confía en los familiares y un 18% en profesionales de sus bancos o cajas de ahorros.

SEGURIDAD y LIQUIDEZ, aspectos más valorados de los productos financieros

Finalmente, este segmento de población busca en un producto financiero SEGURIDAD, seguido de LIQUIDEZ, aspectos que valoran por encima de la RENTABILIDAD.

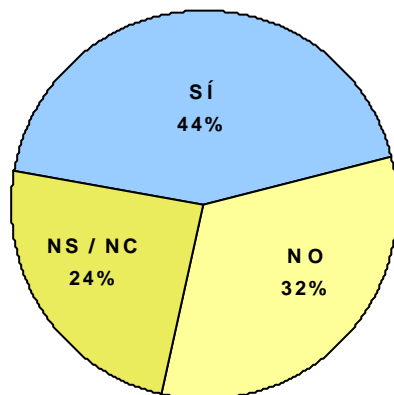
ASPECTOS MÁS VALORADOS DE LOS PRODUCTOS DE AHORRO-INVERSIÓN



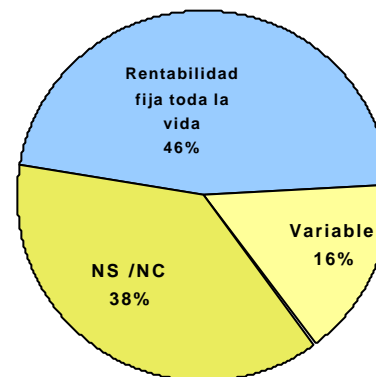
3. EL 44% DE LOS ENTREVISTADOS MUESTRA INTERÉS POR UN PRODUCTO FINANCIERO QUE APORTE INGRESOS MENSUALES

Un 44% de los entrevistados (65% de los que contestan a esta cuestión), consideran interesante el poder disponer de un producto en el que invirtiendo una cantidad de dinero, obtengan unos ingresos mensuales fijos o variables. Concretamente, cerca de la mitad (el 46%) de las personas que manifiestan interés por este producto, se muestra partidario de cobrar una cantidad fija durante toda la vida.

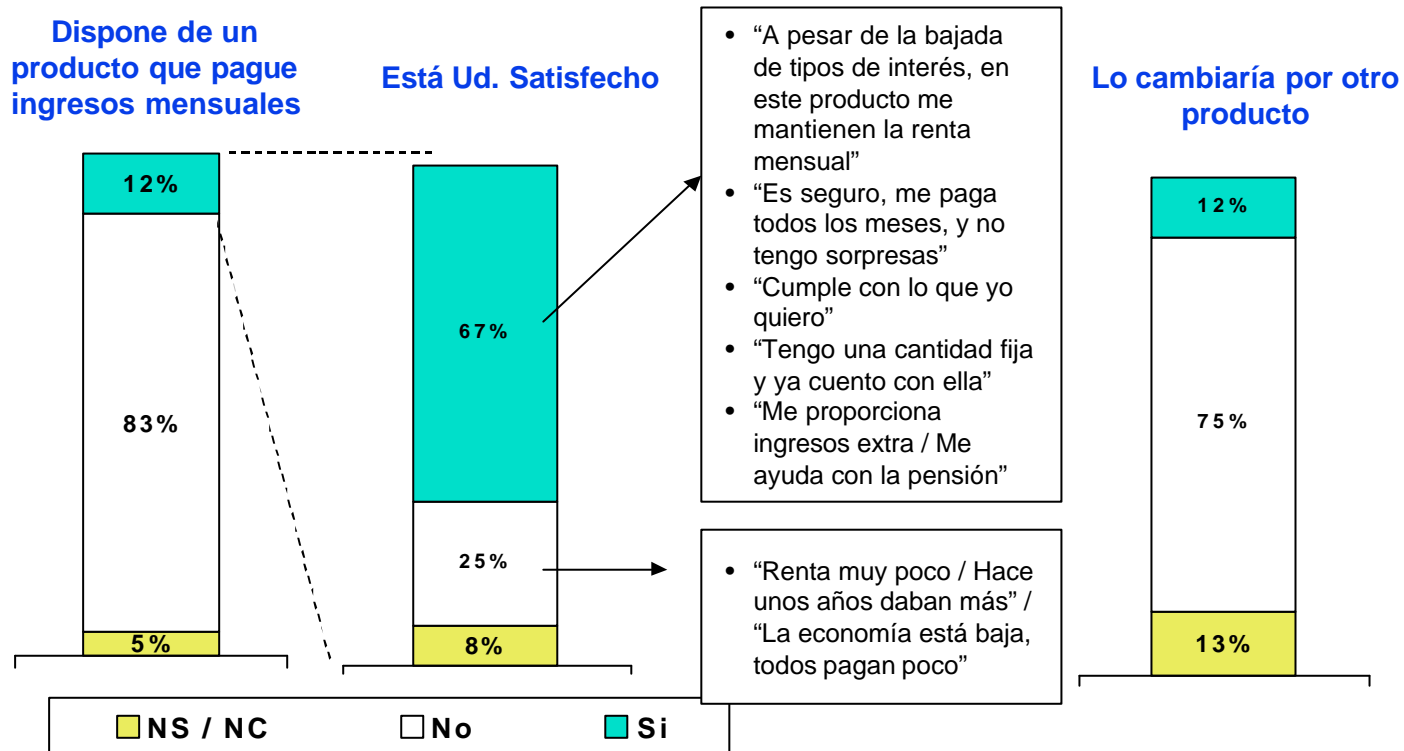
Interés por un producto que pague ingresos mensuales



Ingresos mensuales que varíen cada año según varían los tipos de interés o rentabilidad fija para toda la vida



Un 12% de los entrevistados dice poseer un producto que devenga unos ingresos mensuales. El 67% de los mismos se muestra satisfecho con el producto, siendo el motivo principal de satisfacción el poder contar con una cantidad cada mes para complementar el resto de ingresos de la pensión pública. Los que no están satisfechos (el 25%), alegan como principal motivo de malestar el bajo nivel actual de los tipos de interés. No obstante, un 75% de los poseedores del producto manifiesta no querer cambiarlo por otro producto.



4. CONCLUSIONES

La persona que se jubila a los 65 años tiene por delante 16 años de vida si se trata de un hombre o 20 años si se trata de una mujer. Estas cifras, aunque muy lentamente, pueden aumentar en el futuro, y a lo largo de estos años, las condiciones de vida de los mayores, tanto por razones físicas y biológicas, como por razones económicas, tienen más probabilidades de deteriorarse que de no hacerlo. Las primeras son difícilmente evitables aunque sí paliables; las segundas sí son evitables y a ello se orientan recursos y estrategias diversas que van desde las múltiples formas de ahorro e inversión con finalidad previsora hasta las diversas formas de ayuda familiar que pueden recibirse por parte de las personas mayores o muy mayores.

Actualmente, los 6,8 millones de personas mayores de 65 años, dependen de la pensión de la Seguridad Social, existiendo una parte importante de personas (un 25%), mayoritariamente mujeres, que recurren a ayudas económicas de familiares. **La cuestión económica es la que más preocupa a este segmento de población**, cuyo nivel de ingresos es sensiblemente inferior al del resto de la población. Un 57% manifiesta poder llegar a final de mes, y un 25% expresa tener capacidad de ahorro. Ello es debido a que la población jubilada ajusta su nivel de consumo a su inferior nivel de ingreso, centran su gasto en alimentación, vivienda, y servicios de salud, y saben distinguir entre “el gasto necesario” y el “gasto superfluo o prescindible”.

La seguridad, es decir, el no perder dinero, es el aspecto más importante para los mayores de 65 años a la hora de escoger sus instrumentos de ahorro-inversión. El instrumento por excelencia es la cuenta corriente o libreta de ahorro; a través de él cobran la pensión, pagan sus recibos y tienen disponibilidad inmediata. De hecho, es el “instrumento de toda la vida” y con el que están más familiarizados. La inversión para el futuro (seguros, planes de pensiones o planes de jubilación) ha llegado tarde para este segmento, y carece de notoriedad.

Existe una clara preferencia por los productos con una rentabilidad fija mensual, en lugar de por productos cuyos rendimientos dependen de fluctuaciones en tipos de interés; en este sentido, las personas que tienen un producto que paga ingresos mensuales se declaran, mayoritariamente, muy satisfechas con los mismos, por su capacidad de complementar los ingresos de la pensión de la Seguridad Social.

Las diferentes generaciones que constituyen, hoy, el grupo de la “tercera edad”, han vivido periodos históricos concretos, y tienen unas costumbres y estilos de vida concretos. Una alta proporción de las mujeres, por ejemplo, no han cotizado a la Seguridad Social, manteniendo una subordinación económica y social en relación a su cónyuge a lo largo de toda la vida.

Algunos de los cambios culturales llevarán a una mejor calidad de vida de las futuras generaciones de gente mayor (incorporación de la mujer al mercado laboral, incremento del nivel de formación, etc.); otros jugarán en sentido contrario: en un futuro, cabe prever, por ejemplo, un incremento de las mujeres que viven solas y con precariedad de recursos, como consecuencia de separaciones y divorcios.

Así pues, **las consideraciones de este estudio son aplicables a las personas mayores de hoy, pero no son proyectables a medio o largo plazo, ya que las próximas generaciones que lleguen a la vejez lo harán con unas representaciones, actitudes y comportamientos diferentes a las personas mayores de hoy.**

“Según un estudio de UNESPA, un 63,7% de los españoles considera que cada persona debe buscar la forma de complementar sus ingresos económicos cuando se jubile, porque el sistema público de pensiones terminará siendo insuficiente”. Jesús Contreras concluye: “Este sondeo de opinión hace referencia a los hábitos financieros de las personas mayores de 65 años existentes en la actualidad con una serie de contextos sociales y culturales que, sin duda, serán muy diferentes a las de próximas generaciones, las cuales presentarán unas necesidades, actitudes y comportamientos muy diferentes a las que presentan las personas mayores de hoy.”

5 de febrero de 2003