

VidaCaixa va iniciar aquesta sèrie d'estudis el 2001, amb l'objectiu d'analitzar les necessitats de la societat en matèria asseguradora

## **CAIFOR PRESENTA EL SEU IV BARÒMETRE VIDACAIXA: “EL VALOR DE L'ASSEGURANÇA PER ALS AUTÒNOMS”**

- **La principal conclusió de l'estudi és que es tracta d'un col·lectiu conscient dels avantatges que ofereix l'assegurança privada i que requereix més informació sobre l'oferta existent i els avantatges o incentius dels quals es pot beneficiar.**
- **L'estudi és una mostra de l'especial interès de VidaCaixa Previsió Social per aquest segment, per al qual disposa d'una àmplia oferta de productes i serveis especialitzats, en l'àmbit de l'estalvi i la previsió personal.**

CaiFor ha presentat avui el IV Baròmetre VidaCaixa - “El valor de l'assegurança per als treballadors autònoms”, que analitza les principals necessitats i preocupacions del col·lectiu de treballadors autònoms i dóna a conèixer la seva valoració sobre les prestacions públiques, així com la seva predisposició a contractar assegurances privades.

L'estudi, que s'ha dut a terme partint d'una mostra de 1.403 persones de les Comunitats Autònomes de Catalunya, Madrid, Andalusia i el País Basc, que han estat entrevistades telefònicament, mostra les següents conclusions, les quals es detallen en el document annex:

- El 87% dels autònoms consideren necessari complementar les prestacions de la seguretat social amb assegurances i plans de pensions privats.
- Més de la meitat dels enquestats consideren que les prestacions públiques són insuficients, i les prestacions menys valorades són les de jubilació i incapacitat i la més ben valorada la d'assistència sanitària.
- El 62% dels autònoms disposen d'assegurances privades, a les quals destinen una aportació mitjana de 1.120 euros l'any, i el 53% disposen de plans de pensions.
- Un de cada tres autònoms té contractada una assegurança privada d'incapacitat temporal o de salut, i aquells que no n'han contractat cap desconeixen la possibilitat de deducció fiscal pel que fa a l'IRPF que aquestes incorporen.
- El 71% dels autònoms amb empleats a càrrec seu desconeixen els compromisos per pensions que estableixen els convenis col·lectius del seu sector (cobertures d'incapacitat, mort i jubilació per als treballadors), alhora que es dóna un baix nivell de contractació d'assegurances per tal d'acomplir-les.

- El 54% dels autònoms que no han contractat assegurances per als seus empleats ho farien si es rebaixessin les quotes de la Seguretat Social, i el 44% si hi hagués més avantatges fiscals.

En síntesis, podem dir que ens trobem davant d'un col·lectiu, el dels professionals per compte propi, conscient dels avantatges que ofereix l'assegurança privada i que requereix més informació sobre l'oferta existent i els avantatges o incentius dels quals es pot beneficiar.

Pel que fa als autònoms amb empleats a càrrec seu, s'arriba a la conclusió que és imprescindible dur a terme accions que donin a conèixer les actuals obligacions dels diferents convenis col·lectius, relatives a cobertures de jubilació, mort i incapacitat per als treballadors, i fomentar la contractació d'assegurances per tal d'acomplir-les.

Finalment cal indicar que, en general, l'autònom amb empleats es mostra més inclinat a contractar assegurances privades quan se li ofereixen més incentius fiscals.

### **Un estudi innovador sobre un col·lectiu de 3,3 milions de treballadors**

L'estudi s'emmarca dins de la política de VidaCaixa relativa a polsar les impressions i les necessitats de la societat espanyola en aquelles matèries en les quals el sector assegurador i la previsió social complementària poden aportar solucions. En aquest sentit, en aquesta edició l'estudi s'ha centrat sobre un col·lectiu de vital importància en el teixit social i empresarial del país, que està format per més de 3,3 milions de persones.

A més, és el quart d'una sèrie de treballs iniciada el 2001 sobre previsió social, els antecedents del qual són els següents:

- Baròmetre sobre els plans de pensions a Espanya (2001).
- Baròmetre sobre els hàbits financers de les persones grans (2003).
- Baròmetre sobre la previsió social empresarial a Espanya (2004).

En el desenvolupament del IV Baròmetre VidaCaixa hi ha col·laborat Jesús Contreras, Catedràtic d'Antropologia Social de la Universitat de Barcelona, el qual ha elaborat un informe que valora la situació del col·lectiu de professionals autònoms i interpreta els resultats de l'enquesta. D'altra banda, el treball de camp ha estat desenvolupat, un cop més, per Ipsos-Eco Consulting, empresa internacional dedicada als estudis de mercat, de solvència contrastada, que ha dut a terme les 1.403 entrevistes telefòniques assistides per ordinador (CATI).

### **VidaCaixa Previsió Social disposa d'una àmplia oferta de productes dissenyats especialment per a aquest col·lectiu**

VidaCaixa Previsió Social, la divisió de negoci de VidaCaixa dirigida a empreses i institucions, així com a professionals autònoms i empresaris individuals, disposa d'una àmplia gamma de productes i serveis concebuts



especialment per als treballadors autònoms. Es tracta d'un segment pel qual VidaCaixa ha apostat fortament, amb el llançament de nous i innovadors productes, entre els quals destaquen el nou **VidaCaixa Convenis**, una innovadora assegurança que proporciona, d'una manera senzilla i pràctica, cobertures d'incapacitat i mort per a aquelles empreses i empresaris individuals que estan subjectes a convenis col·lectius que estableixen aquest tipus d'obligacions; el **VidaCaixa Salut**, una assegurança d'assistència sanitària i dental adreçada tant a professionals autònoms sense empleats com a professionals autònoms amb empleats que estiguin preocupats per la fidelització d'aquests; el **VidaCaixa Previsió Professional**, una assegurança d'incapacitat temporal (IT), o els Plans de Pensions de Promoció Conjunta – **PlanCaixa Pime**– amb diferents perfils d'inversió, especialment adreçats a petites i mitjanes empreses o professionals autònoms amb empleats.

Actualment el Grup CaiFor, a través de VidaCaixa i SegurCaixa, dona servei a prop de 300.000 autònoms, dels quals 20.000 disposen dels productes especialment adreçats a aquest segment.

*VidaCaixa, societat filial del Grup CaiFor, holding assegurador participat per "la Caixa" i per Fortis, és la primera entitat del país en termes de recursos gestionats en productes de Previsió Social Complementària (plans de pensions i assegurances de vida). A través de VidaCaixa Previsió Social, la divisió de negoci de VidaCaixa dirigida a empreses i institucions, així com a professionals autònoms i empresaris individuals, la companyia gestiona més de 13.200 milions d'euros i presta servei a més de 16.000 clients corporatius, entre els quals destaquen 20 empreses que formen part de l'índex IBEX35, 300 grups multinacionals i 80 organismes públics.*

**22 de març de 2007**

## BARÒMETRE VIDACAIXA: EL VALOR DE L'ASSEGURANÇA PER ALS AUTÒNOMS

---

### **EL 87% DELS AUTÒNOMS CONSIDEREN NECESSARI COMPLEMENTAR LES PRESTACIONS DE LA SEGURETAT SOCIAL AMB ASSEGURANCES I PLANS DE PENSIONS PRIVATS**

---

- Més de la meitat dels treballadors per compte propi creuen insuficients les prestacions públiques en els casos de jubilació (67%), incapacitat temporal (55%) i contingències professionals (52%).
- El 62% dels treballadors autònoms disposen d'una assegurança privada de vida, accidents, salut o incapacitat temporal (IT), a la qual destinen una mitjana de 1.120 euros l'any.
- Només un de cada tres autònoms té contractada una assegurança d'IT i/o de salut, i els qui no la tenen contractada desconeixen majoritàriament que són assegurances fiscalment deduïbles.
- El 71% dels autònoms amb empleats a càrrec seu no coneixen els compromisos per pensions obligatoris contrets en el conveni col·lectiu del seu sector.
- El 54% dels enquestats que tenen empleats sense assegurances privades els oferirien una assegurança si es rebaixessin les quotes de la Seguretat Social, i el 44% si hi hagués més avantatges fiscals.

**22 de març de 2007**

Ipsos-Eco Consulting

## FITXA TÈCNICA

### BARÒMETRE VIDACAIXA: EL VALOR DE L'ASSEGURANÇA PER ALS AUTÒNOMS

**ENQUESTA EFECTUADA PER:** Ipsos-Eco Consulting, encarregada per VidaCaixa i assessorada per Jesús Contreras, Catedràtic d'Antropologia Social de la Universitat de Barcelona

**MOSTRA:** 1.403 entrevistes. Per obtenir representació de les diferents activitats empresarials s'han establert quotes segons el primer codi CNAE (corresponent a l'activitat del treballador).

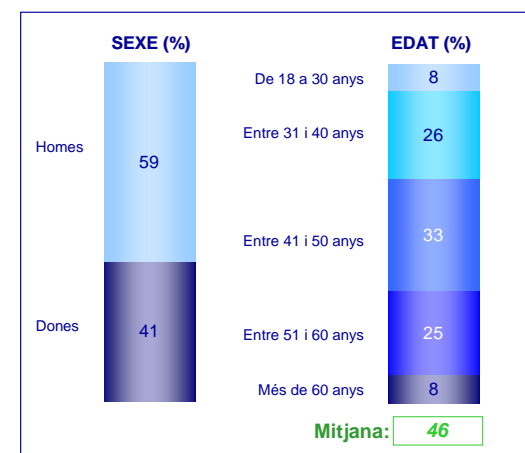
**ÀMBIT:** Comunitats Autònomes d'Andalusia (350), Catalunya (350), Madrid (351) i País Basc (352).

**TIPUS D'ENTREVISTA:** Entrevistes telefòniques assistides per ordinador (CATI).

**MARGE D'ERROR:** +/- 2,67%.

**TREBALL DE CAMP:** Del 31/05/06 al 17/07/06.

Classificació CNAE ↓	Nombre entrevistes	%
4- Energia/aigua/construcció	84	6
5- Comerç/serveis Internet	108	8
6- Transport/telecomunicacions/finances	730	52
7- Immobiliària/informàtica/R+D	61	4
8- Educació/salut/servei social	173	12
9- Associacions/esports/serveis pers.	125	9
0/1/2/3- Resta d'activitats	122	9
<b>TOTAL</b>	<b>1.403</b>	<b>100</b>



## EL 87% DELS AUTÒNOMS CONSIDEREN NECESSARI CONTRACTAR ASSEGURANCES I PLANS DE PENSIONS PRIVATS

- El col·lectiu d'autònoms creu insuficients les prestacions públiques per jubilació, incapacitat temporal i contingències professionals.

Una àmplia majoria dels treballadors per compte propi a Espanya (87%) consideren que, per mantenir una qualitat de vida adequada, és necessari complementar les prestacions que ofereix la Seguretat Social amb assegurances i/o plans de pensions privats.

Considera necessari complementar les prestacions de la Seguretat Social amb assegurances/plans de pensions privats? (%)



Així es desprèn del Baròmetre “El valor de l’assegurança per als autònoms”, efectuat per Ipsos-Eco Consulting a petició de VidaCaixa, companyia d’assegurances de vida i gestora de plans de pensions del Grup CAIFOR, grup assegurador líder a Espanya en previsió social complementària.

Igualment, el 74% dels consultats opinen que en el futur es contractaran més plans de pensions i/o assegurances de caràcter privat i, en un percentatge pràcticament idèntic (73%), consideren necessari que el govern promogui activament la contractació d’aquests productes financers.

Creu que en el futur es contractaran més assegurances/plans de pensions per a autònoms? (%)



Considera necessari que el govern promogui la seva contractació? (%)



De l’anàlisi d’aquestes dades, l’informe de Jesús Contreras, Catedràtic d’Antropologia Social de la Universitat de Barcelona, en destaca que “la majoria dels autònoms saben que la base de cotització a la SS afecta directament la prestació pública per incapacitat temporal (87%). És extraordinàriament significatiu el fet que exactament el mateix percentatge d’enquestats considerin necessari complementar les prestacions de la Seguretat Social amb assegurances o plans de pensions privats. Aquesta coincidència permet deduir que el 100% dels autònoms informats consideren necessari complementar les prestacions de la Seguretat Social amb assegurances o plans de pensions privats”.

- Les prestacions de la Seguretat Social no es valoren positivament o bé es desconeixen.

El baròmetre de VidaCaixa, efectuat a 1.403 treballadors autònoms de diferents activitats empresarials (manufatura, construcció, comerç, hostaleria, transport...), revela que pràcticament la meitat dels treballadors per compte propi a Espanya opinen desfavorablement sobre les prestacions que els ofereix la Seguretat Social (47%), essent la valoració global de 2,45 en una escala d'1 a 5. Aquest percentatge d'opinió es manté pràcticament uniforme pel que fa a les quatre comunitats autònomes sotmeses a estudi: Catalunya, Andalusia, País Basc i Madrid. Al País Basc, un nombre més gran d'entrevistats valoren positivament aquestes prestacions; això no obstant, aquesta valoració tan sols arriba al 17% de les respostes, mentre que la valoració global mitjana és de 2,49.

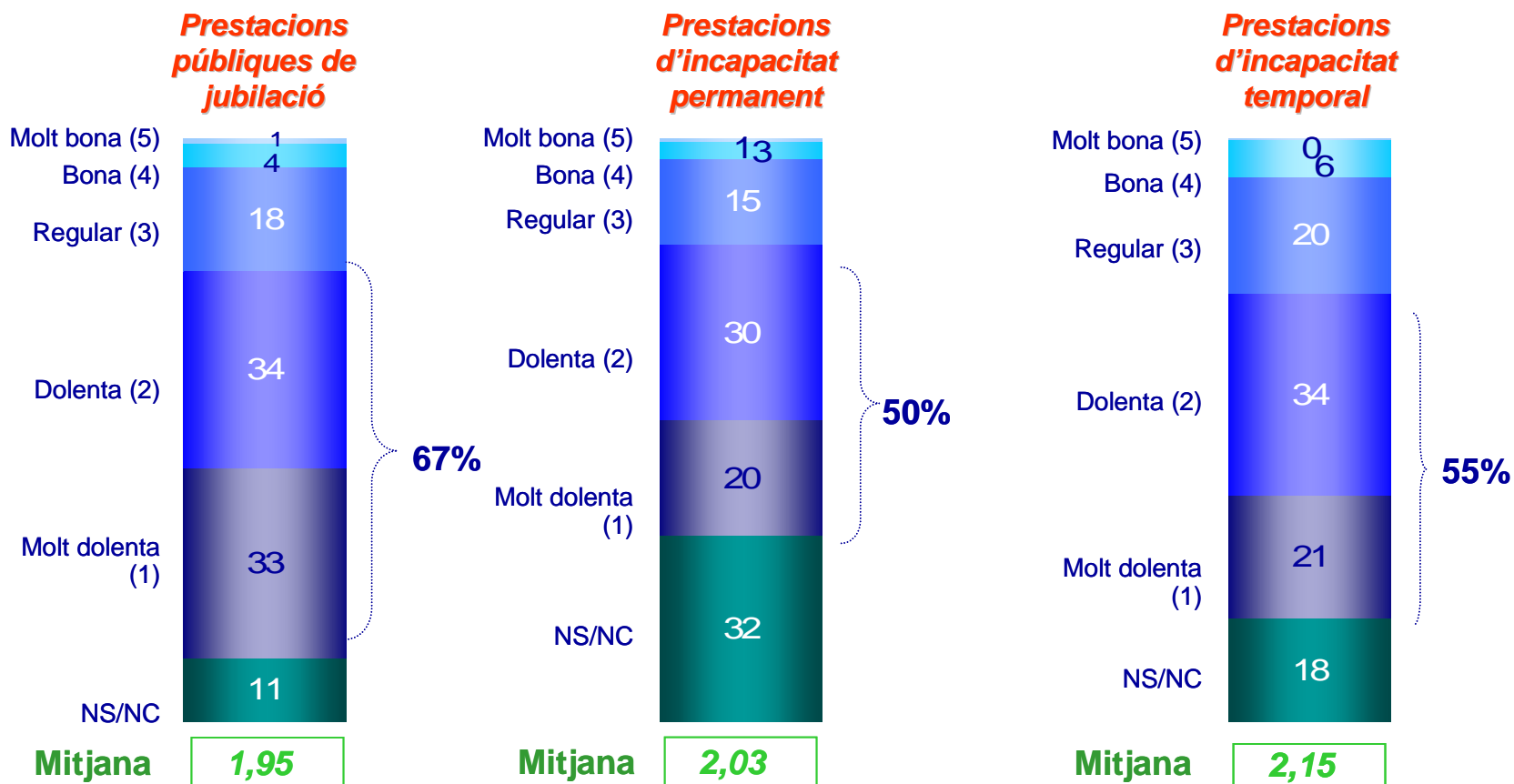
*Com valora la cobertura que ofereix el règim de la Seguretat Social a Espanya per als treballadors autònoms? (%)*



Analitzant les diferents prestacions que ofereix la Seguretat Social, s'observa que la corresponent a la jubilació és la que rep una opinió menys favorable: el 67% dels treballadors autònoms enquestats la consideren insuficient, arribant a una mitjana d'1,95 punts, en una escala de l'u al cinc.

Així mateix, un de cada dos entrevistats considera insuficients les prestacions públiques en matèria de baixa laboral per incapacitat permanent, i fins al 55% per baixa temporal. A més, destaca un percentatge elevat d'enquestats que no han sabut valorar-les, el 32% i el 18% respectivament.

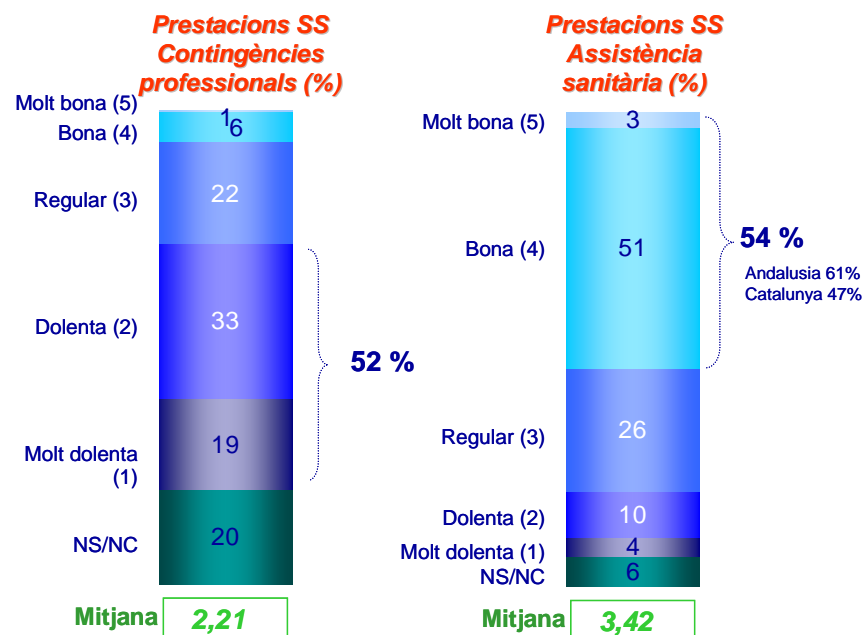
**Com valora les següents prestacions públiques? (%)**





Una cosa semblant passa amb les prestacions de la Seguretat Social destinades a contingències professionals, és a dir, la cobertura opcional que permet cobrar la prestació pública per baixa laboral des del primer dia en què es produeix la baixa: el 52% dels entrevistats les valoren com a dolentes o molt dolentes, mentre que el 20% les desconeixen.

Les valoracions positives respecte a les cobertures que ofereix la Seguretat Social als autònoms tan sols apareixen en l'assistència sanitària (54%), i fins i tot en aquest cas, a Catalunya tampoc arriba a la meitat dels enquestats (47%).

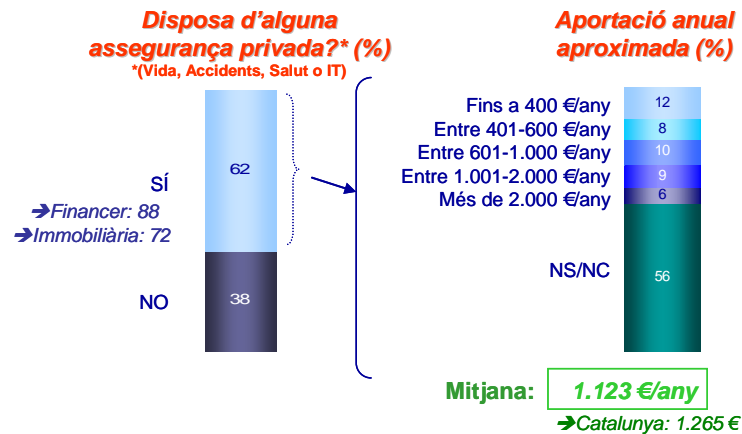


Segons Jesús Contreras, “molt majoritàriament –el 67% segons el baròmetre de VidaCaixa i el 56% d'acord amb altres estudis–, els autònoms cotitzen per la base mínima de cotització. Es constata que les opcions per les quals opten per una base de cotització o una altra reflecteixen no tant una opció més o menys concreta en relació amb la previsió d'una protecció social en particular, sinó constriccions derivades d'una situació personal (per exemple, l'edat) o econòmica (per exemple, el tipus de negoci). Així, els més joves tendeixen a cotitzar més per la base mínima tant pels seus menors ingressos com per la possibilitat de corregir a l'alça més endavant la seva cotització, i, de la mateixa manera, els autònoms amb negocis de petit volum o amb escasses perspectives de futur també tendeixen a escollir cotitzacions mínimes”.

Pel que fa al fet de si els autònoms cotitzen o no per les contingències opcionals d'incapacitat temporal, Contreras indica que, “segons el baròmetre de VidaCaixa, el 40% dels enquestats cotitzen per aquesta contingència. Les raons per les quals cotitzen estan relacionades amb l'edat i la necessitat de previsió futura (50%) i amb la necessitat d'estar cobert i tenir seguretat (18%). Dels que no cotitzen, destaca com a primer motiu la falta d'informació (26%), seguit de la no percepció de necessitat de protegir-se d'aquesta eventualitat (14%)”.

“No deixa de cridar l'atenció –assenyala Contreras– que la raó més esgrimida per no cotitzar per baixa laboral sigui la falta d'informació. Això posa de manifest que, en molts casos, es donen d'alta com a autònoms per poder exercir la seva activitat i solament més endavant, si el negoci es consolida, es busca o es troba més informació relativa a les possibilitats que ofereix la protecció social pública.”

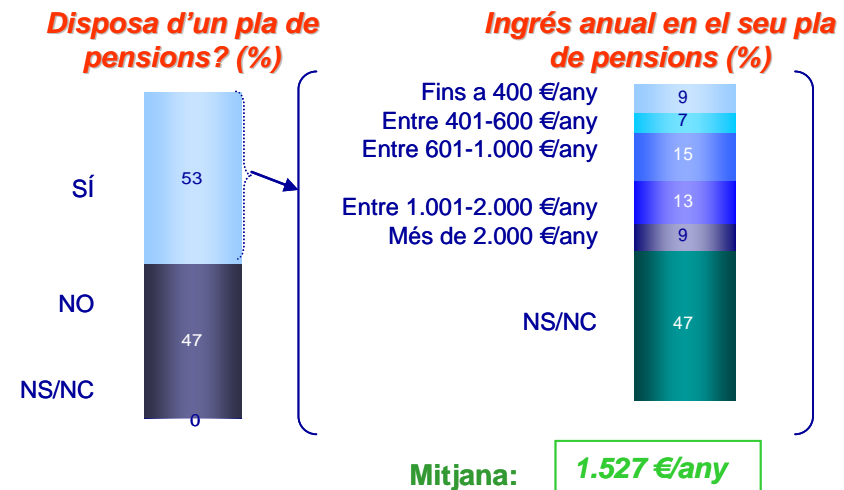
- El 62% dels autònoms disposen d'assegurances privades i el 53% de plans de pensions.



Una mica més de sis de cada deu entrevistats afirmen posseir alguna assegurança privada de vida, accidents, salut o incapacitat temporal, a la qual destinen una aportació que va dels 400€ a més de 2.000€ l'any, amb una mitjana de 1.120€ l'any. Cal indicar dues excepcions significatives pel que fa a aquestes xifres: en els sectors financer i immobiliari, la mitjana d'assegurats puja fins al 88% i el 72%, respectivament. Per comunitat autònoma destaca Catalunya, amb una quantia econòmica aportada a l'assegurança ostensiblement superior, de 1.265€ l'any.

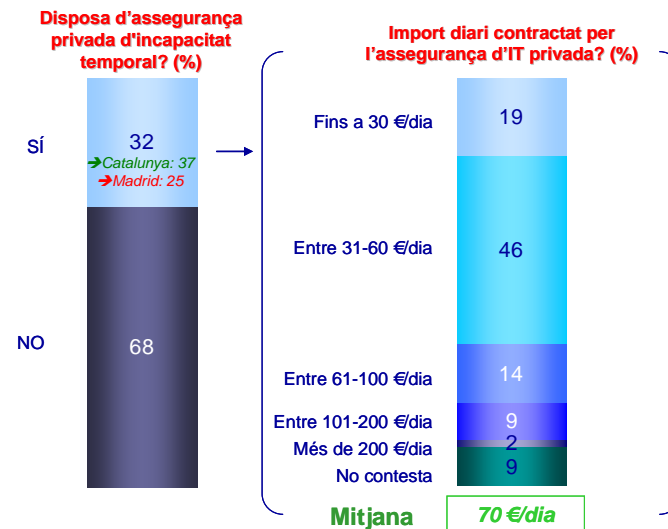
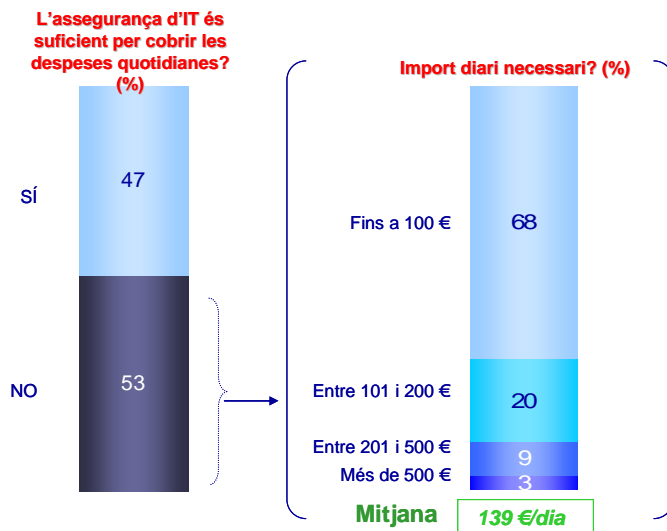
Pel que respecta a la contractació de plans de pensions, una mica més de la meitat dels autònoms (53%) declaren tenir-ne un, en el qual efectuen una inversió anual lleugerament superior als 1.500€.

Amb relació als dos productes, assegurances i plans de pensions, cal destacar l'alt percentatge d'autònoms que, malgrat tenir-ne contractat un, desconeixen l'aportació econòmica que hi destinen: el 56% en el cas de l'assegurança privada, i el 47% en els plans de pensions.



- Només un de cada tres autònoms disposa d'una assegurança privada d'incapacitat temporal i/o d'una assegurança de salut; gairebé la meitat dels que no en tenen desconeixen que són fiscalment deduïbles de l'IRPF.

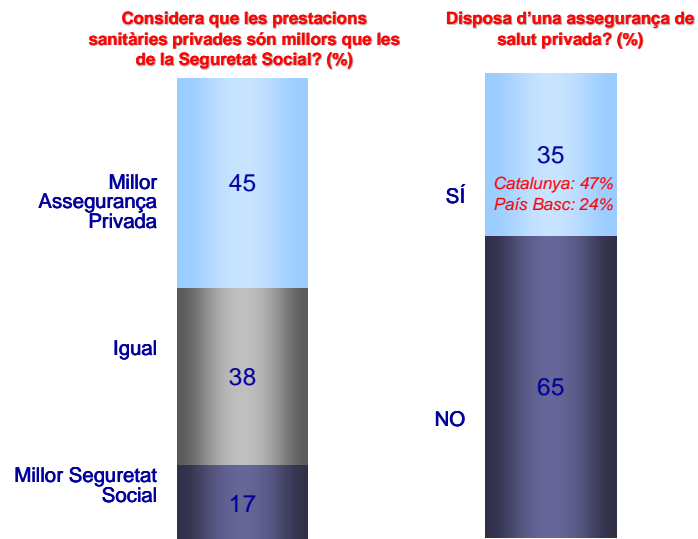
El baròmetre de CaiFor revela que tan sols el 32% dels enquestats tenen una assegurança privada d'incapacitat temporal (IT). Aquest percentatge és una mica superior a Catalunya (37%) i inferior a Madrid (25%). Els autònoms que indiquen no tenir contractada una assegurança d'IT addueixen motius com el cost que això suposa (45%), la falta d'informació (45%), el fet de no estar mai de baixa laboral (16%) o perquè no ho consideren necessari (10%).



Dels enquestats que tenen una assegurança privada d'IT, el 53% afirmen que amb la cobertura d'aquesta assegurança no n'hi ha prou per cobrir les seves despeses quotidianes en cas de baixa laboral. De fet, la mitjana de la indemnització diària és de 70€ al dia, mentre que els enquestats consideren que hauria d'arribar a ser pràcticament el doble (139€/dia).

D'entre els aspectes més importants a l'hora de contractar una assegurança d'incapacitat temporal, els enquestats destaquen el termini de dies durant el qual seran indemnitzats, seguit del preu i de les facilitats de pagament de la prima.

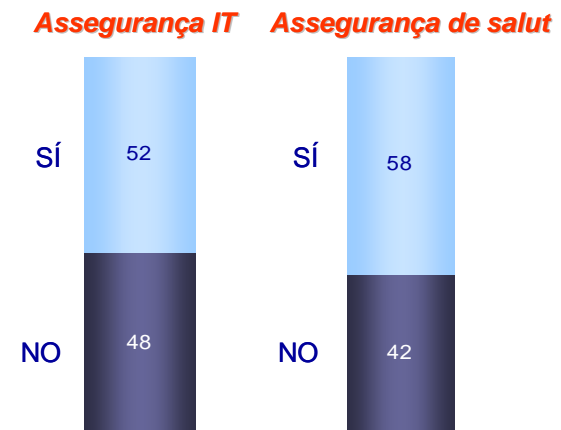
D'acord amb l'estudi, el 45% dels enquestats consideren que les assegurances de salut privades són millors que la prestació sanitària de la Seguretat Social, perquè ofereixen més rapidesa (49%), un millor servei d'assistència (32%) i menys llistes d'espera (15%). Malgrat aquest percentatge, només el 35% dels empleats per compte propi tenen contractada una assegurança de salut privada.



Els qui disposen d'una d'aquestes assegurances valoren especialment l'elecció de metges i centres (74%), així com les cobertures de l'assegurança (72%), entre les quals una de les més valorades és l'hospitalització sense límit de dies. En el sentit invers, els qui no contracten un d'aquests productes ho fan principalment pel preu (30%).

Cal destacar que els autònoms que no tenen contractada una assegurança d'IT o de salut privada

**Coneixement deducció fiscal autònoms que no han contractat assegurances de salut o IT? (%)**

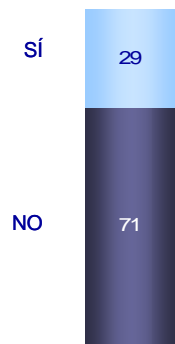


desconeixen que totes dues assegurances són fiscalment deduïbles de l'IRPF de la seva declaració de la Renda, en el cas que s'hagi optat pel règim d'estimació directa, i que aquesta deducció afecta tant les primes satisfetes a favor del propi titular, com les del cònjuge i els fills menors de 25 anys amb els quals convisqui (aquesta deducció és aplicable amb un màxim de 500€ per assegurat).

Preguntats els enquestats que no en tenen actualment, per la intenció de contractar una assegurança d'IT o una assegurança de salut privada, el 18% i el 15% respectivament manifesten la seva intenció de contractar-ne una a futur.

- Gairebé tres quartes parts dels autònoms amb empleats a càrrec seu desconeixen els compromisos per pensions.

**Sap vostè què són els Compromisos per Pensions? (%)**

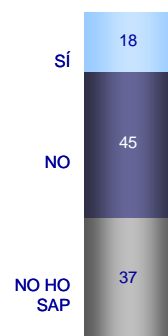


L'estudi de VidaCaixa aprofundeix especialment en els autònoms que tenen empleats, el 47% de la mostra. D'aquests, el 71% desconeixen el concepte compromisos per pensions, i només el 29% el coneixen.

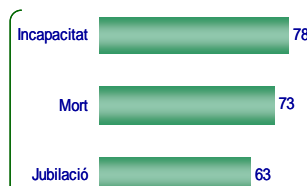
Això no obstant, un cop explicat el concepte "compromisos per pensions", com a obligacions dineràries recollides en el conveni col·lectiu o disposició equivalent, per cobrir contingències de jubilació, mort o incapacitat dels treballadors, el 18% dels enquestats indiquen que el seu conveni col·lectiu sí que en preveu, el 45% assenyalen que no i el 37% ns/nc.

Dels enquestats que manifesten que el seu conveni col·lectiu preveu compromisos per pensions, els entrevistats indiquen que el seu conveni preveu incapacitat (78%), mort (73%) i, en un percentatge lleugerament inferior, jubilació (63%). En la major part dels casos, el conveni preveu 2 dels 3 aspectes anteriors. Així mateix, aquests autònoms més ben informats tenen majoritàriament contractada alguna assegurança que cobreix defunció (34%), accidents (25%) o incapacitat temporal (16%), entre d'altres.

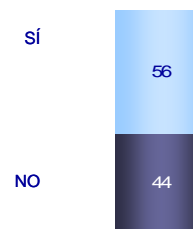
**Preveu el conveni col·lectiu del seu sector algun tipus de Compromís per pensions? (%)**



**Compromisos que preveu el conveni? (%)**



**Té contractades assegurances de defunció, accidents, etc.? (%)**



**Quins productes té contractats? (%)**

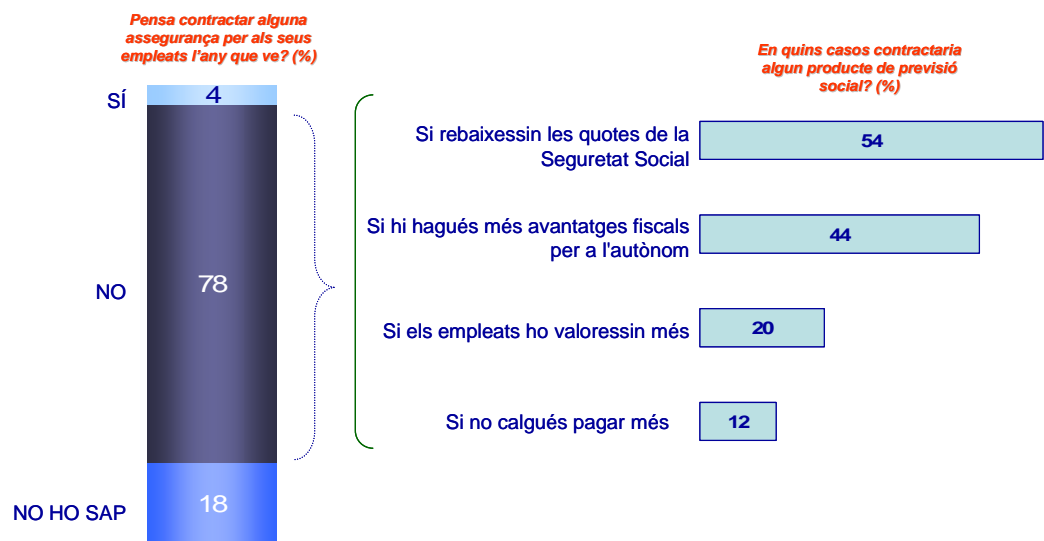


D'acord amb la revisió duta a terme per VidaCaixa de tots els convenis col·lectius sectorials existents a Espanya, el 70% d'aquests preveuen compromisos per pensions que requereixen la contractació d'una assegurança de vida o accidents a favor dels empleats. Comparant aquesta xifra amb el fet que el 45% dels enquestats afirmen que el seu conveni col·lectiu no preveu compromisos per pensions, es dedueix que, entre els autònoms que tenen empleats, hi ha un gran desconeixement sobre les obligacions existents en termes de previsió social complementària derivades dels convenis col·lectius.

- **Només el 4% dels autònoms amb empleats tenen la intenció de contractar assegurances privades a futur.**

Preguntats sobre la intenció futura de contractar alguna assegurança privada per als seus empleats en el futur, el 4% manifesten la seva intenció de contractar-ne una, enfront del 78% que indiquen que no tenen la intenció de contractar-ne cap.

Del 4% que indiquen tenir la intenció de contractar una assegurança privada l'any que ve, el 38% esmenten els plans de jubilació, el 19% les assegurances d'accidents i el 15% les assegurances de vida i salut, i el principal motiu per a la contractació és el fet de poder donar més cobertures i seguretat als empleats.



D'entre els autònoms que tenen clar que no contractaran cap assegurança per als seus empleats, els enquestats indiquen que es replantejarien aquesta decisió si es rebaixessin les quotes de la Seguretat Social (54%), si hi hagués més avantatges fiscals per als autònoms (44%) o si els empleats ho valoressin més (20%).

Segons Jesús Contreras, "tres quartes parts dels autònoms entrevistats pel baròmetre consideren que, en el futur, els autònoms contractaran més assegurances i/o plans de pensions privats i que, a més, el govern hauria de promoure'ls. Això no obstant, menys del 20% estan disposats a contractar assegurances d'Incapacitat Temporal o de salut, i menys del 4% tenen la intenció de contractar assegurances per als seus empleats. Això posa de manifest una important separació entre el que es considera que s'ha de fer i el que, realment, poden o estan disposats a fer. Un cop més, les circumstàncies situacionals de l'autònom i/o del seu negoci i empresa semblen determinants. Sintetitzant, podríem dir que aquells autònoms que, per la seva capacitat d'estalvi, s'ho poden permetre amplien les prestacions que els dona el sistema públic amb assegurances i plans del sistema privat.

VidaCaixa, societat filial del Grup CaiFor, holding assegurador participat per "la Caixa" i per Fortis, és la primera entitat del país en termes de recursos gestionats en productes de Previsió Social Complementària, plans de pensions i assegurances de vida. A través de VidaCaixa Previsió Social, la divisió de negoci de VidaCaixa dirigida a empreses i institucions, així com a professionals autònoms i empresaris individuals, la companyia disposa d'una àmplia gamma de productes i serveis per als autònoms. Aquest és precisament un segment pel qual VidaCaixa ha apostat fortament, amb el llançament de nous i innovadors productes, entre els quals destaquen els següents:

- **VidaCaixa Convenis:** innovadora assegurança que proporciona, d'una manera senzilla i pràctica, cobertures d'incapacitat i mort per a aquelles empreses i empresaris individuals que estan subjectes a convenis col·lectius que estableixen aquest tipus d'obligacions.
- **VidaCaixa Salut:** assegurança d'assistència sanitària i dental adreçada tant a professionals autònoms sense empleats com a professionals autònoms amb empleats que estiguin preocupats per la fidelització dels seus empleats i persegueixin l'optimització del seu sistema de retribució salarial (el pagament de la prima és considerat retribució en espècie i està exempt de tributació per al treballador fins als 500 €). El producte, coassegurat al 50% per VidaCaixa i al 50% per Adeslas, cobreix assistència primària, especialitats mèdiques, urgències, mitjans de diagnòstic, hospitalització mèdica i quirúrgica, pròtesis internes i tractaments especials. Així mateix, ofereix també cobertures addicionals, com segona opinió mèdica, servei d'orientació mèdica telefònica i assistència en viatge.
- **VidaCaixa Previsió Professional:** assegurança d'incapacitat temporal (IT) adreçada a professionals autònoms que vulguin una indemnització en cas de baixa laboral per malaltia o accident. Aquesta assegurança és especialment innovadora, ja que estableix nivells de cobertura en funció d'un barem de malalties i accidents, i l'assegurat pot cobrar la indemnització de manera pràcticament immediata sense haver d'esperar l'alta mèdica ni necessitar visites mèdiques per part de la companyia.
- **Vida Col·lectiu:** assegurança de vida que ofereix el pagament d'un capital en cas de mort i incapacitat absoluta i permanent, així com la possibilitat d'escollir cobertures complementàries si la defunció o incapacitat es produeix per accident o per accident de circulació.
- **Accidents Col·lectiu:** assegurança d'accidents que ofereix el pagament d'un capital en cas de defunció o incapacitat absoluta i permanent derivada d'accident, amb la possibilitat de contractar cobertures addicionals si es tracta d'un accident de circulació.
- **Plans de pensions de promoció conjunta - PlanCaixa Pime:** oferta de plans de pensions d'ocupació amb diferents perfils d'inversió especialment adreçats a petites i mitjanes empreses o professionals autònoms amb empleats, que permeten oferir complements de jubilació als treballadors sense els costos administratius i de gestió associats a la promoció d'un pla de pensions d'ocupació tradicional.

Actualment el Grup CaiFor, a través de SegurCaixa i VidaCaixa, dona servei a prop de 300.000 autònoms, dels quals 20.000 disposen específicament dels productes anteriorment esmentats.



## Radiografia del col·lectiu d'autònoms segons l'informe de Jesús Contreras, Catedràtic de la Universitat de Barcelona, per a VidaCaixa:

- **DEFINICIÓ:** El treballador autònom és definit per l'art. 2.1 del Decret 2530/1970, de 20 d'agost, com aquell que “duu a terme de manera habitual, personal i directa una activitat econòmica a títol lucratiu, sense estar subjecte per aquesta a contracte de treball i encara que utilitzi el servei remunerat d'altres persones”. Sintetitzant la seva dimensió laboral i la de la Seguretat Social, el treballador autònom és aquell que desenvolupa personalment una activitat econòmica lucrativa de manera habitual, per compte propi, amb independència i sense percebre cap contraprestació de naturalesa salarial.
- **NOMBRE D'AUTÒNOMS:** D'acord amb les dades publicades pel Ministeri de Treball i Afers Socials al setembre del 2006, el nombre total de treballadors autònoms pròpiament dit era de 2.204.917. Si s'hi afegeixen els corresponents al Règim Agrari (256.016) i al del Mar (13.932), el total de treballadors autònoms puja fins a 2.474.865. Això no obstant, el total de treballadors considerats autònoms d'acord amb la seva afiliació al Règim Especial de Treballadors Autònoms puja a un total de 3.046.622. Aquesta diferència és deguda a la comptabilització dels “familiars col·laboradors”, els “socis de societat”, els “membres d'òrgan d'administració de societat”, els “familiars de soci”, els “religiosos” i els “col·legis professionals”.
- **DISTRIBUCIÓ PER SEXE:** Dels treballadors autònoms pròpiament dits, un total d'1.518.310 són homes (69%) i 686.607 són dones (31%). La distribució per sexes presenta diferències importants amb relació als diferents sectors d'ocupació. Així, per exemple, mentre que els sectors de l'agricultura i els serveis responen de manera proporcionada amb percentatges anteriors, no passa el mateix en els casos de la indústria i de la construcció, on el percentatge d'homes és del 81% i el 96% respectivament.
- **DISTRIBUCIÓ PER EDAT:** La major part dels treballadors autònoms es concentren entre els 25 i els 54 anys i es corresponen amb els mateixos grups d'edat on es registra el nombre més gran d'ocupats a Espanya. Hi ha, però, una diferència significativa –5 anys– pel que fa a la mitjana d'edat dels uns i els altres. Així, la mitjana dels treballadors autònoms se situa en poc més de 42 anys i la dels assalariats en 37 anys.
- **DISTRIBUCIÓ PER SECTOR D'ACTIVITAT:** El col·lectiu dels treballadors autònoms es caracteritza per la seva àmplia dispersió sectorial. Es troben treballadors autònoms en tots els sectors d'activitat, si bé hi ha un clar predomini en les activitats efectuades en el sector dels serveis, en el qual treballen dues terceres parts dels treballadors autònoms. El sector que tradicionalment estava associat al treball autònom, l'agrícola, representa tan sols el 16% del total. D'altra banda, la construcció és el sector en què ha crescut més el nombre de treballadors autònoms, fins al punt que es pot afirmar que el creixement de l'ocupació autònoma va associat a la construcció.
- **DISTRIBUCIÓ PER COMUNITATS AUTÒNOMES:** Una mica més de la meitat de tots els treballadors autònoms espanyols es concentren a les comunitats autònomes de Catalunya, Andalusia, Madrid i Comunitat Valenciana. Les segueixen les comunitats del País Basc, Galícia i Castella i Lleó, les quals superen cadascuna el 5% respecte al total nacional. La resta de comunitats amb prou feines arriben a aquest percentatge.

## **Comparació entre el Règim Especial dels Treballadors Autònoms i el Règim General de la Seguretat Social, segons l'informe de Jesús Contreras, Catedràtic de la Universitat de Barcelona, per a VidaCaixa:**

- En qüestions de protecció social, els treballadors autònoms estan subjectes a un règim específic de Seguretat Social, apartat i contraposat al Règim General, i que es concreta en el Reial Decret 2530/1970, de 20 d'agost, de regulació del Règim Especial dels Treballadors Autònoms de la Seguretat Social, més conegut com RETA. El 16,7% dels treballadors afiliats a la Seguretat Social ho estan al RETA.
- La principal distinció del RETA respecte al Règim General prové del sistema de cotització. En el RETA, el treballador escull la seva pròpia base de cotització entre una base mínima i una de màxima. Com més alta sigui la base, més es cotitza i més es paga, i, per tant, més elevades seran les prestacions.
- Les prestacions de la Seguretat Social a les quals té dret el treballador autònom són les d'assistència sanitària, el subsidi per incapacitat permanent, la prestació de jubilació, les prestacions per mort i supervivència, assignacions econòmiques per fill a càrrec i prestacions de maternitat.
- Dins del RETA, constitueixen una opció voluntària: a) el subsidi per incapacitat temporal; b) el subsidi d'incapacitat temporal per a contingències professionals, i c) les indemnitzacions per lesions permanents no invalidants derivades de contingències professionals.
- En els darrers anys s'han incorporat algunes millores en la protecció (per exemple, la inclusió de les contingències professionals), la qual cosa suposa un pas endavant en el camí de l'homogeneïtzació. Ara bé, el fet que aquestes millores tinguin el caràcter de millora voluntària implica que la seva adopció serà objecte de valoració individualitzada per cada treballador d'acord amb el seu particular balanç risc/benefici.
- Si bé és cert que amb el sistema actual de cotització al RETA els costos per cotització dels autònoms poden ser en termes generals menors, també ho és el fet que el nivell de prestacions socials dels autònoms és menor que el que es dona per a la resta dels treballadors, i es troba molt per sota del nivell de percepcions que perceben en actiu. Les diferències més importants entre el RETA i el Règim General se centren en diferències pel que fa a la prestació per maternitat, impossibilitat de jubilar-se anticipadament i cobertures d'atur, a més de les contingències opcionals ja esmentades, precisament pel seu caràcter opcional.
- Per la seva banda, el Ministeri de Treball i Afers Socials afirma que el 60% dels treballadors autònoms cotitzen per sota dels seus ingressos reals. Per als responsables del Ministeri, això és degut al fet que el col·lectiu d'autònoms ha estat tradicionalment un sector poc informat en matèria de Seguretat Social i no saben, per exemple, que cada any tenen l'oportunitat de millorar la seva base de cotització. Les associacions d'autònoms, per la seva banda, reclamen del Govern campanyes de difusió que millorin el nivell d'informació.
- Essent certa la situació de menor protecció del col·lectiu d'autònoms, i com a conseqüència d'aquesta, ha estat una reivindicació gairebé unànime del col·lectiu d'autònoms en els últims anys l'elaboració d'un Estatut del Treball Autònom que posi fi a l'estat d'inseguretat que els afecta d'una banda, i de l'altra que aporti un marc de protecció suficient. Aquesta reivindicació ha estat recollida finalment per l'actual Govern de la Nació, en el sentit que d'abordar l'elaboració d'un Projecte de Llei que reculli aquest Estatut.