

# Hábitos de ahorro en la generación *millennial*

29 de septiembre 2016



# 1

## Ahorradores



# 3 de cada 4 millennials ahorra



El **76%** ahorra

## ¿Cómo son?

Empiezan de media a los **22 años**


No hay diferencias por sexo y edad

 **Mayor nivel de estudios.** Más de la mitad tienen diplomatura o superior

 El **78%** trabaja

 El **29%** están casados

 El **58%** viven en pareja/hijos

 **25%** colabora con sus ingresos para ayudar a su familia

Predominan en:

■ **Ciudades grandes**



■ **Clase alta**



## ¿Qué tecnología tienen?

De media tienen 3 dispositivos: tienen más...



PC  
Portátil De mesa  
**82% 58%**



Tablet  
**61%**



Fitness band  
**7%**

Base: Ahorradores

(613)

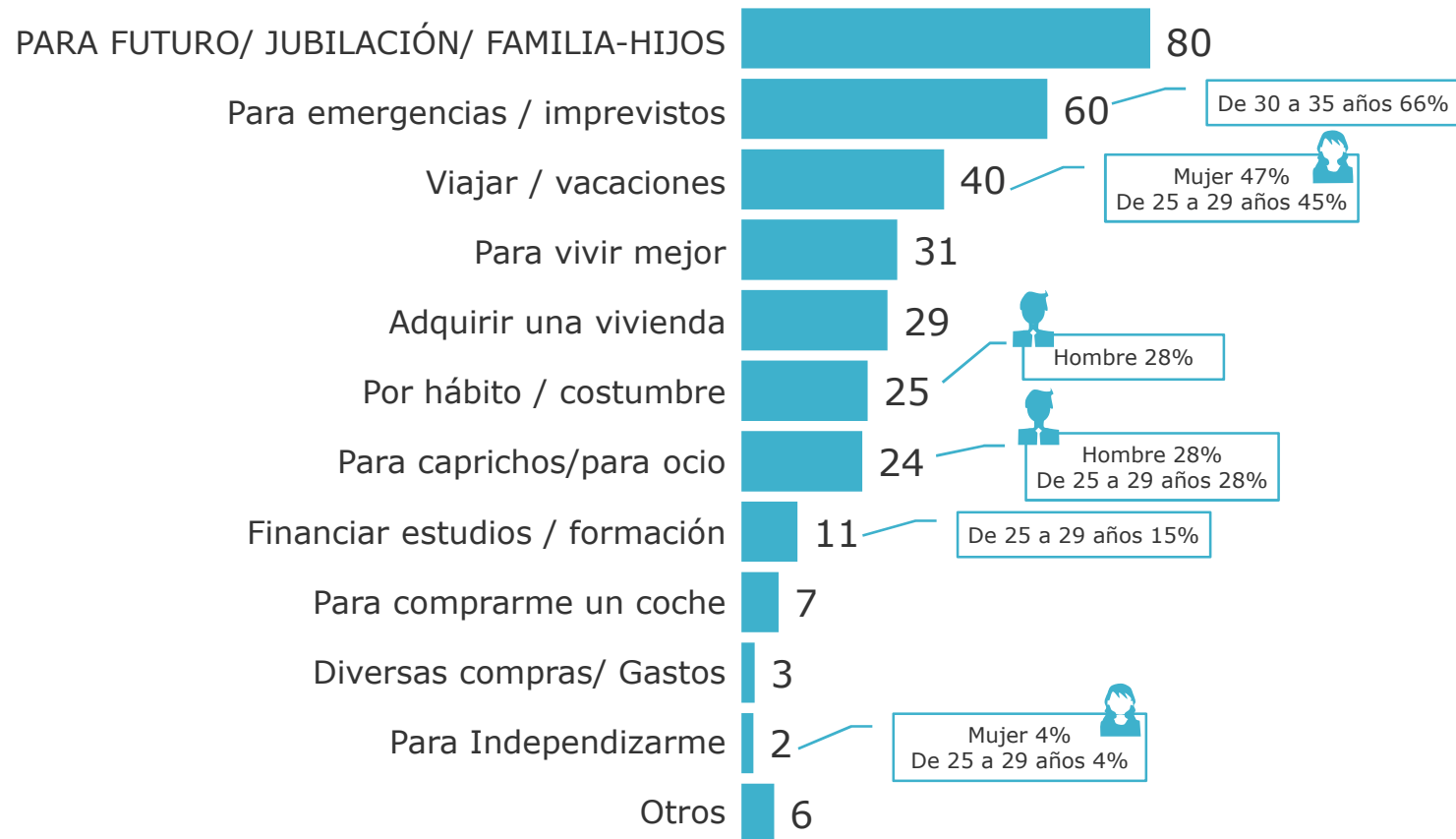
TNS

Hábitos de ahorro en la generación *millennial*

 VidaCaixa

# Ahorran principalmente para el futuro, la jubilación y la familia

## Motivos de ahorro

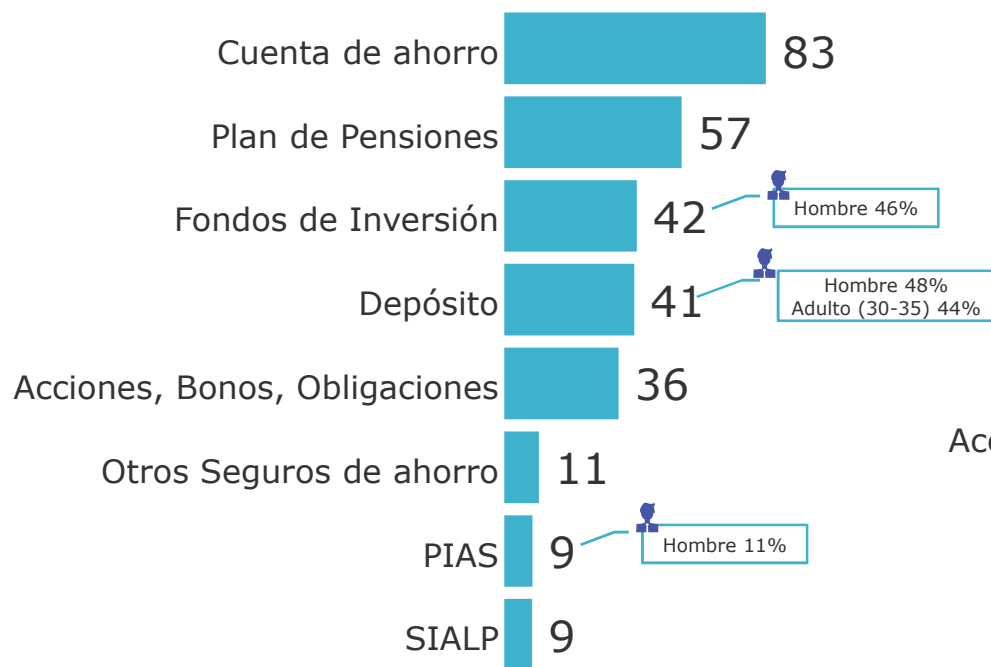


Base: Ahorradores (613)

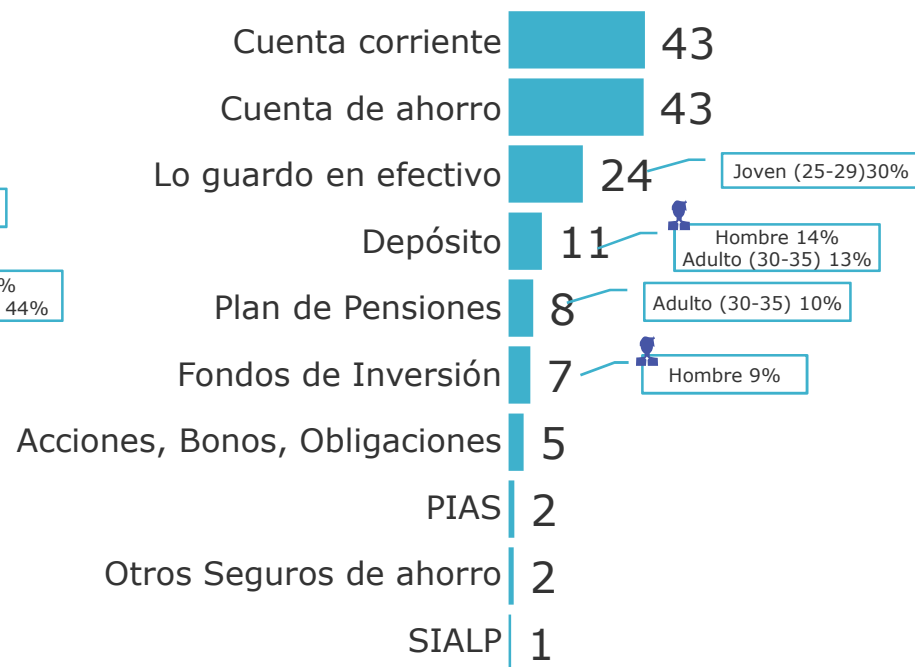
Lo más usado para ahorrar son las cuentas corrientes y de ahorro. Depósitos y fondos de inversión son más usados entre hombres, mientras los más jóvenes ahorran más en efectivo



## Conocimiento



## Uso



Utilizan 1'5 productos financieros de ahorro de media

Base: Ahorradores

(613)



Hábitos de ahorro en la generación *millennial*

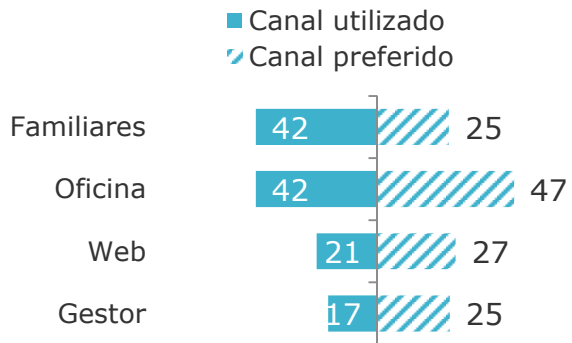


# Canales que utilizan y que prefieren los *millennials* ahorradores

## Asesoramiento

Los **principales canales** que utiliza son los familiares, oficina y en menor medida web y un gestor

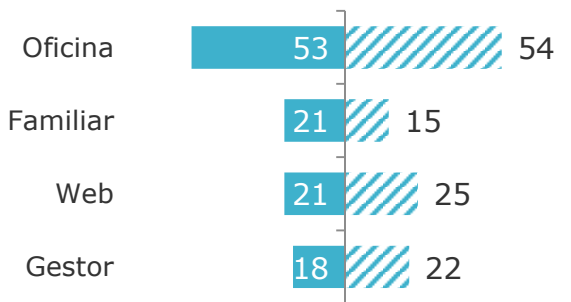
Preferirían utilizar menos sus familiares y más la **web** y el **gestor** de lo que lo hacen. La **oficina** sigue siendo lo que más prefieren



## Contratación

La contratación se hace básicamente en la oficina

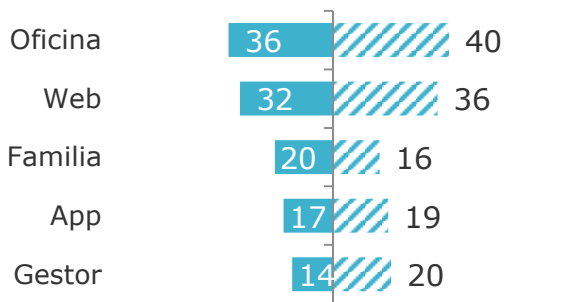
Además de la Oficina, **preferirían utilizar** algo más la **web** y el **gestor**



## Seguimiento

Para el seguimiento se utiliza principalmente la oficina y la web

Preferirían utilizar más el **gestor** de lo que lo hacen



Base: Ahorradores (613)

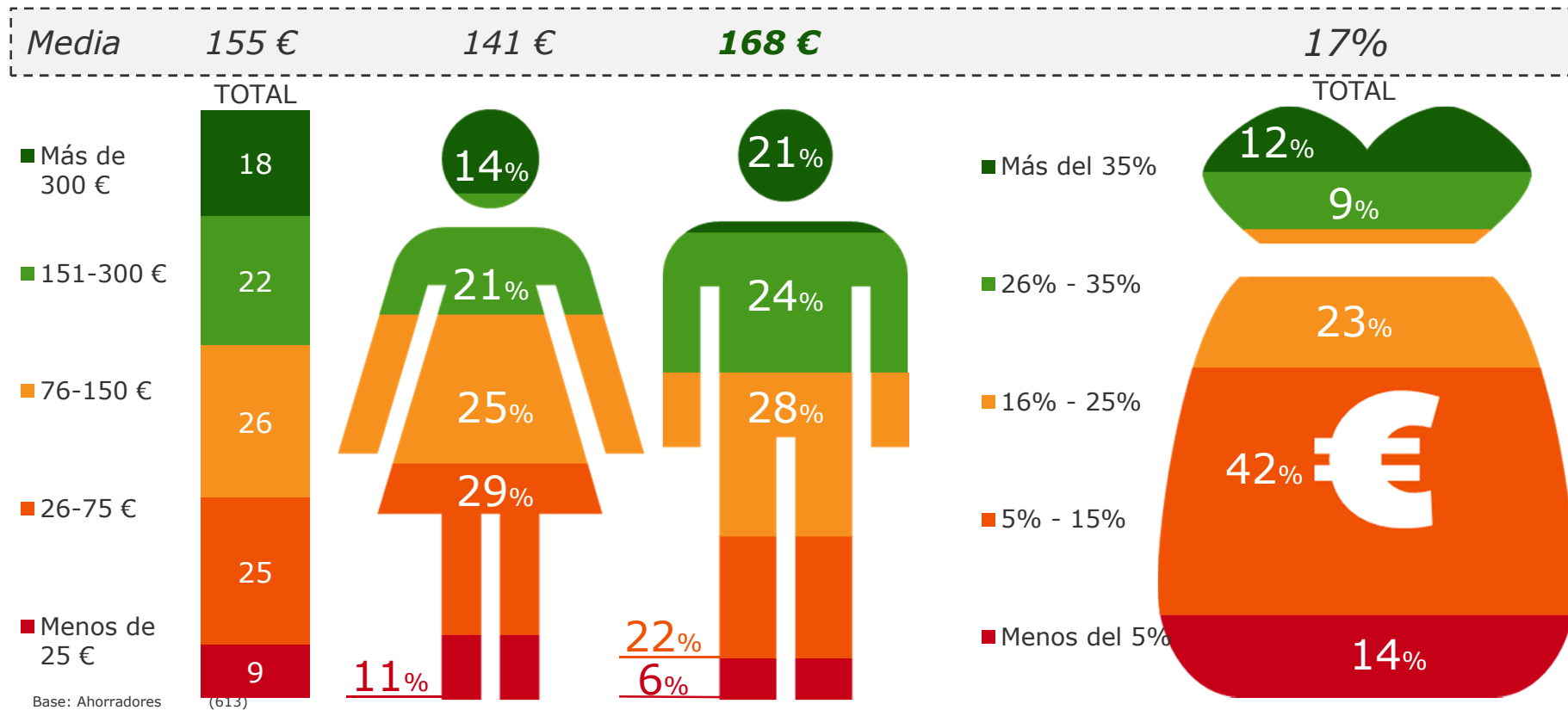
Los *millennials* que ahorran, de media dedican 155€ al mes a dicho fin; representa de media el 17% de sus ingresos



Los hombres ahorran más que las mujeres



% de sus ingresos mensuales que ahorran



Hábitos de ahorro en la generación *millennial*



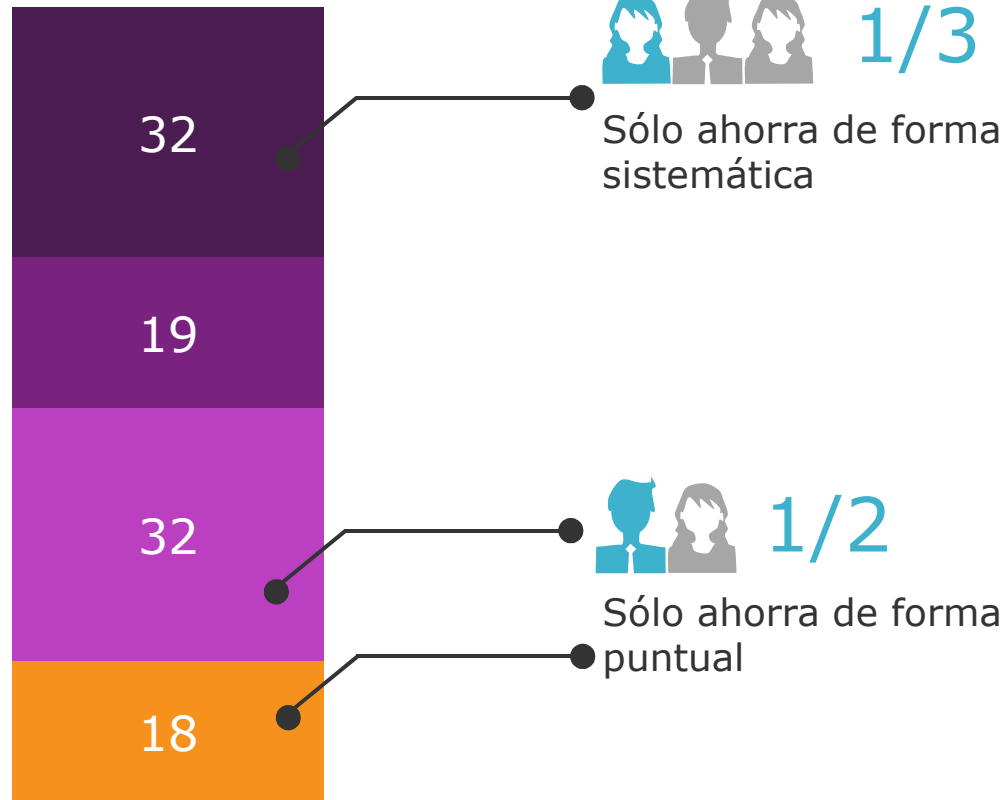
# La mitad de los ahorradores sólo lo hace de forma puntual

**Ahorro de forma sistemática**, todos los meses (o casi todos) una cantidad fija

**Hago las dos cosas**, ahorro cada mes una cantidad fija y también una cantidad puntual adicional si puedo

**Ahorro de forma puntual**, cuando puedo

Ahorro **lo que me sobra**, lo que no me gasto



Base: Ahorradores

(613)

TNS

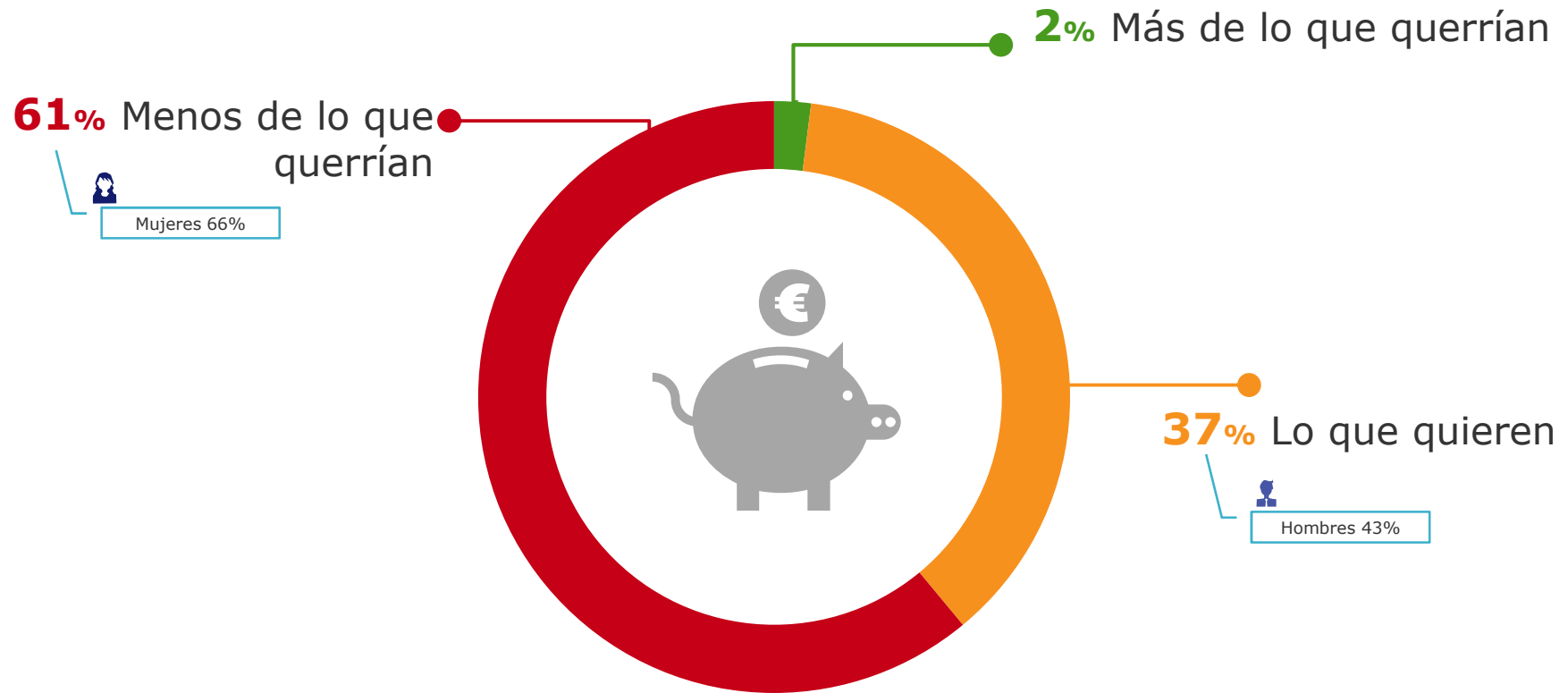
Hábitos de ahorro en la generación *millennial*

VidaCaixa



# 61% ahorran menos de lo que querrían, especialmente las mujeres

Actualmente ahorran...



Base: Ahorradores (613)

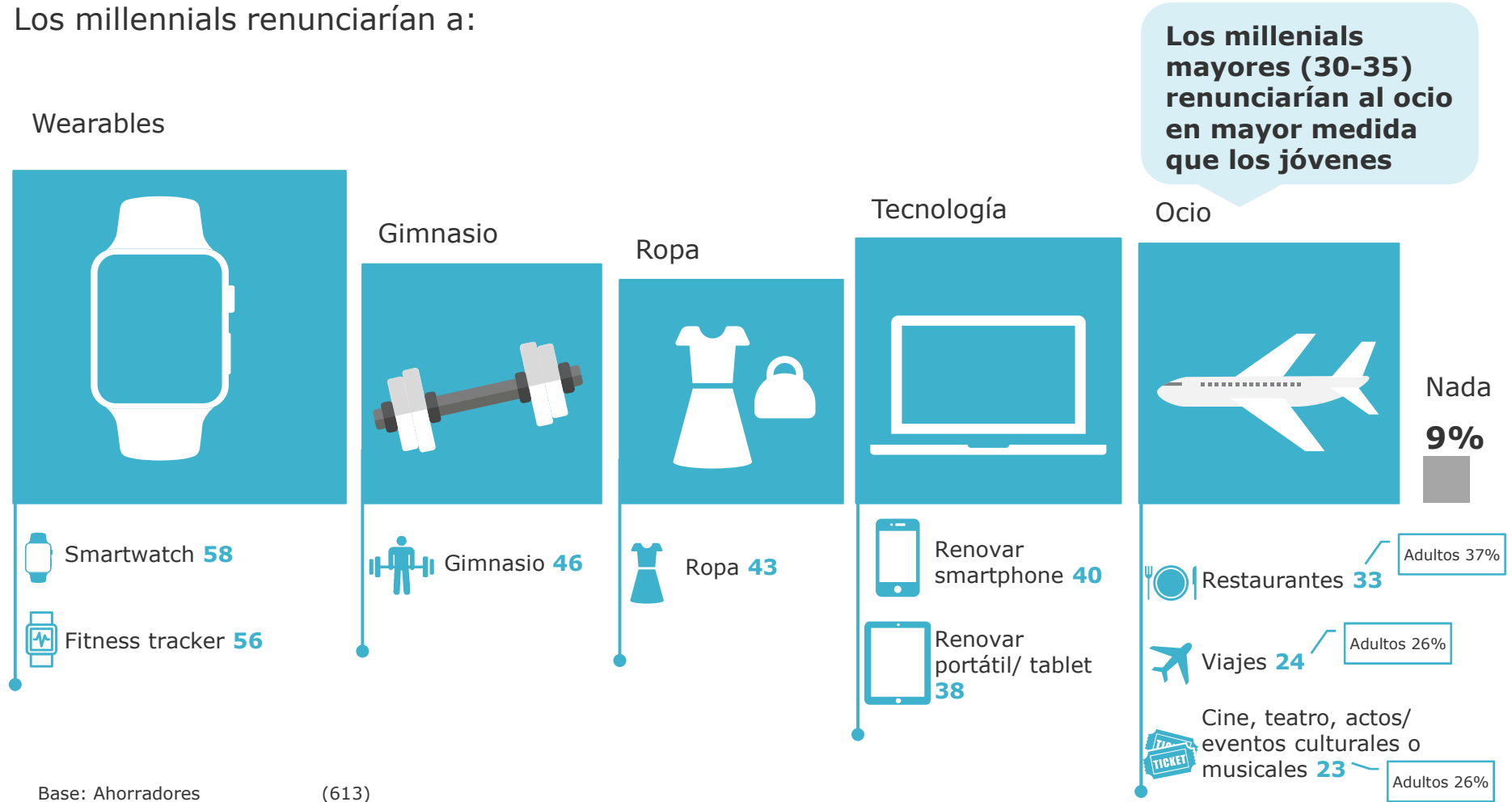


Hábitos de ahorro en la generación *millennial*



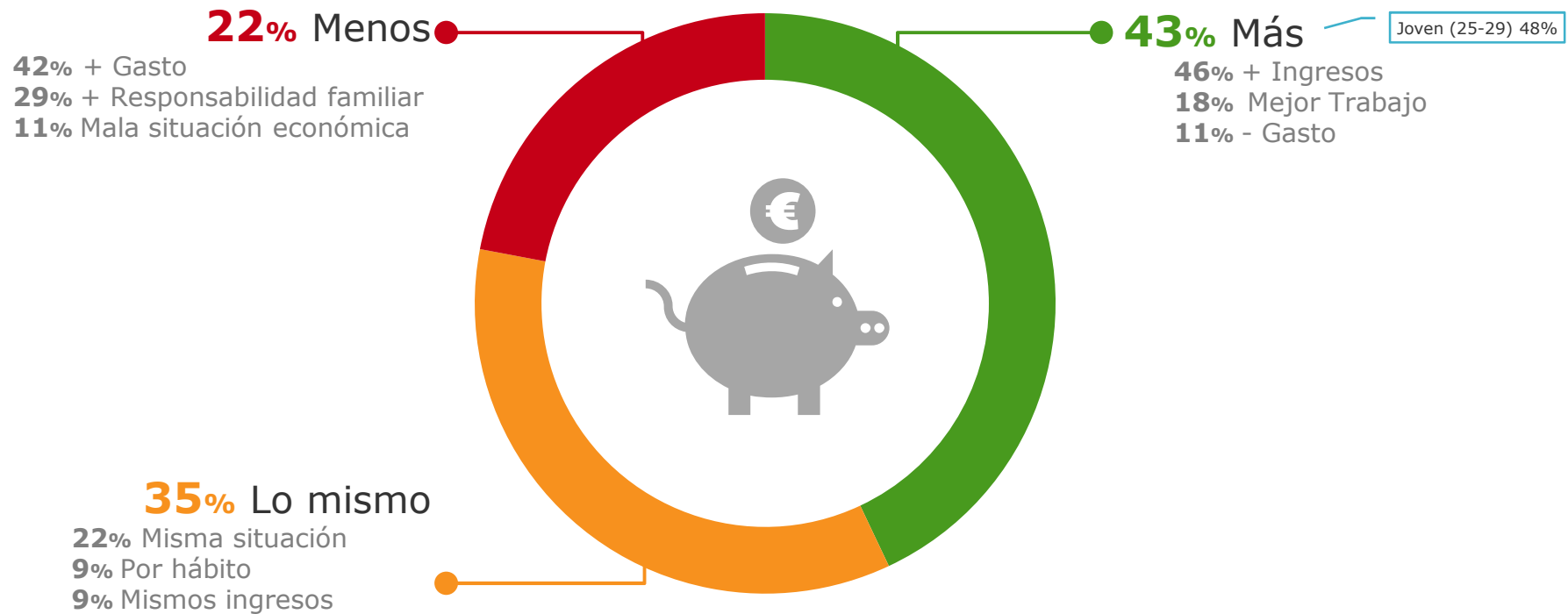
Los *wearables* son lo primero a lo que renunciarían para ahorrar más; el ocio (restaurantes, viajes, cine y teatro) lo último, sobretodo para los más jóvenes

Los millennials renunciarían a:



# 2 de cada 5 ahorradores piensa que ahorrará más a los 40 años, sobretudo por mejoras de trabajo/ingresos

Cuando tengan 40 años ahorrarán...



Base: Ahorradores (613)

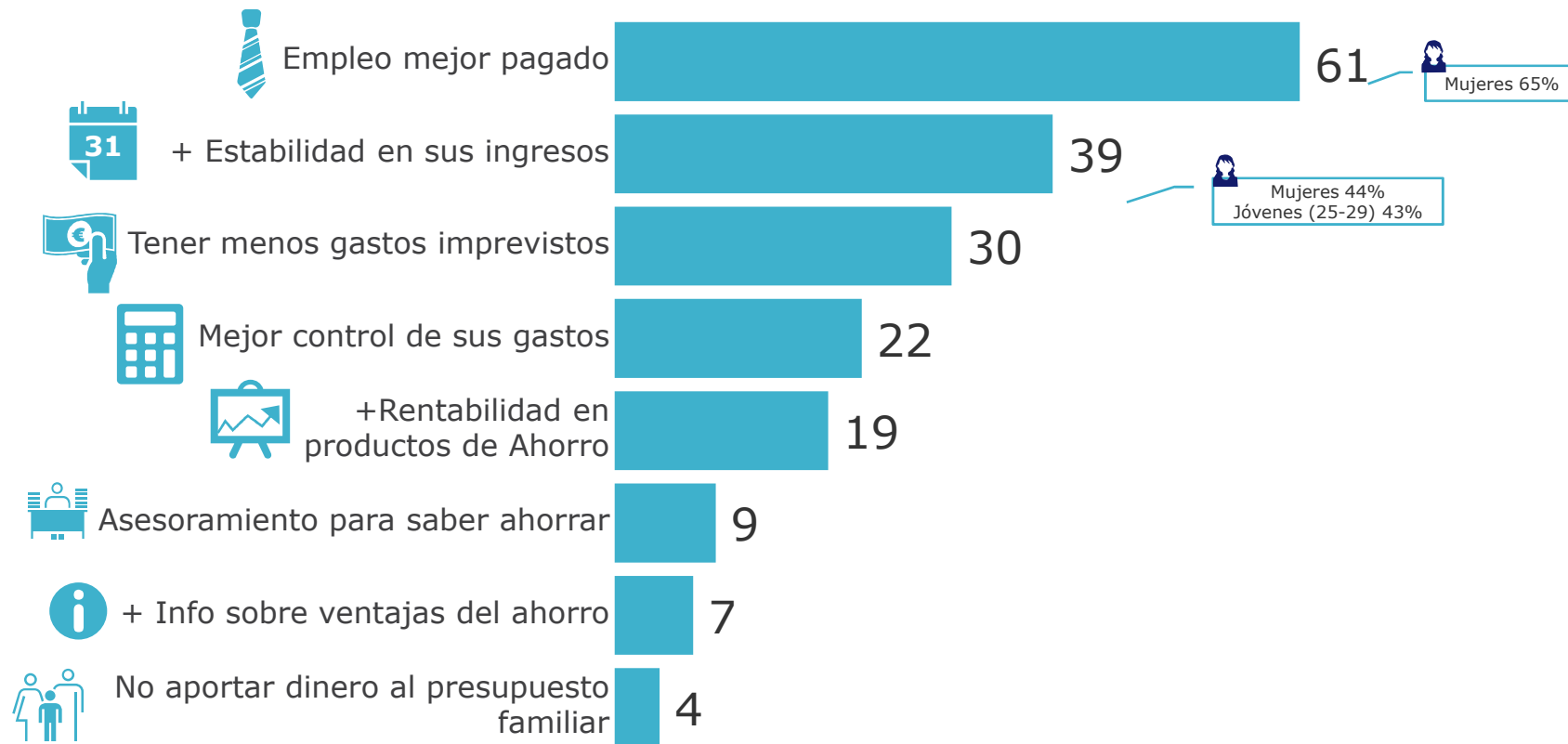


Hábitos de ahorro en la generación *millennial*



# Un mejor empleo y una mayor estabilidad son los 2 principales drivers de ahorro, especialmente entre las mujeres

Para ahorrar más los millennials piensan que necesitan:



Base: Ahorradores (613)



Hábitos de ahorro en la generación *millennial*



Las propuestas que generan mayor interés para facilitar un mayor ahorro son: ingresar el excedente de su cuenta corriente en la cuenta de ahorro y quitar una cantidad fija del sueldo a principio de mes

Propuestas de VidaCaixa:



Base: Ahorradores (613)



Hábitos de ahorro en la generación *millennial*



2

No ahorradores





# 1 de cada 4 *millennials* No ahorra



El **24%** no ahorra

## ¿Cómo son?


 Menor nivel de estudios. Solo **1/3** tiene un nivel de diplomatura o superior


 El **47%** no trabaja

- En paro 38%
- Estudiante 4%
- Ni estudia ni trabaja 5%

 El **48%** Solteros

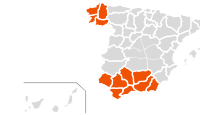
 El **41%** viven con los padres

 Al **42%** su familia les ayuda económicamente, principalmente para ropa (49%)



Predominan en:

■ **Andalucía y Galicia**



■ **Clase Media-baja**



## ¿Qué tecnología tienen?

De media tienen casi **3 dispositivos**, pero cada uno en menor medida que los ahorradores. Solo tienen el mismo porcentaje de Smartphones (93%)



Smartphone

A un **27%** el **smartphone se lo ha comprado/regalado** su familia

Base: No ahorradores (196)

TNS

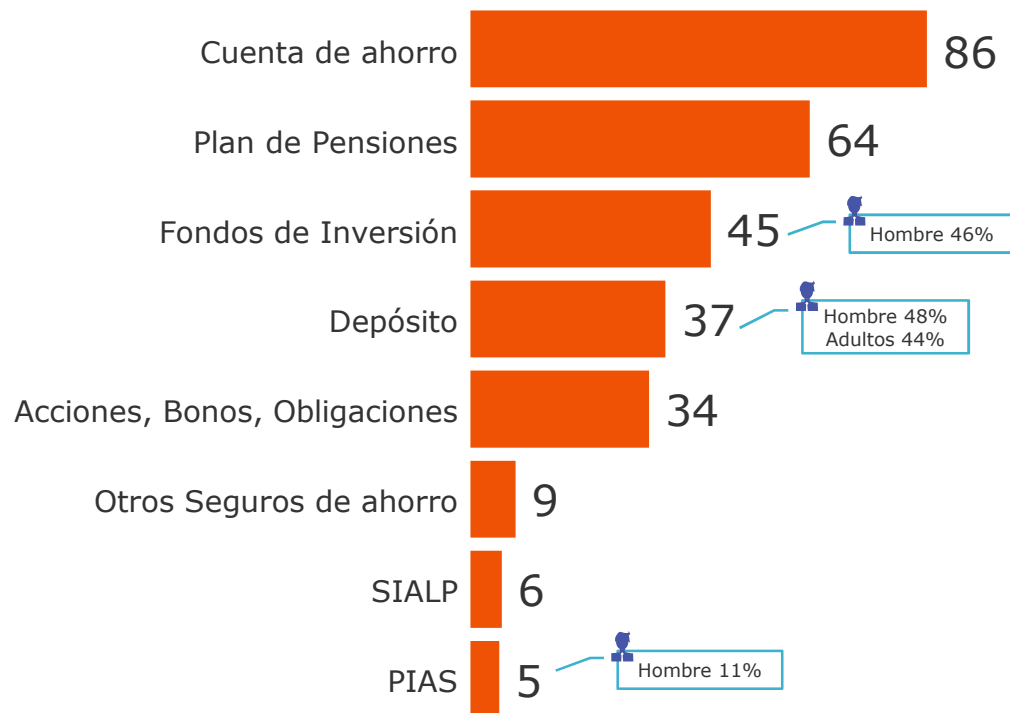
Hábitos de ahorro en la generación *millennial*

 VidaCaixa

# Los no ahorradores conocen sobretodo las cuentas de ahorro y los planes de pensión



## Conocimiento



Los planes de pensión se conocen más que entre ahorradores.  
Los no ahorradores tienen menor conocimiento de PIAS y SIALP

Base: No ahorradores (196)



# Antes ahorraban y han dejado de hacerlo al empeorar su situación laboral

## ?? ¿Por qué no ahorran?

No tienen ingresos o trabajo **34%**

Jóvenes (25-29) 45%  
Hombre 42%

No llegan a final de mes **32%**

Sueldo/ ingresos bajos **26%**

## 📍 Ahorraban en el pasado



**3** de **4**

Ahorraban en el pasado, sobretodo las mujeres (81%)

## ¿Por qué dejaron de ahorrar?

Empeoramiento de la situación profesional **59%**

Menos ingresos en la familia **25%**

Más gastos en la familia **24%**

Adultos (30-35) 32%

Juntando el empeoramiento de la situación profesional y menos ingresos en la familia: **79%**

Base: No ahorradores (196)

Base: No ahorradores (196)

Base: No ahorra ahora antes sí (147)

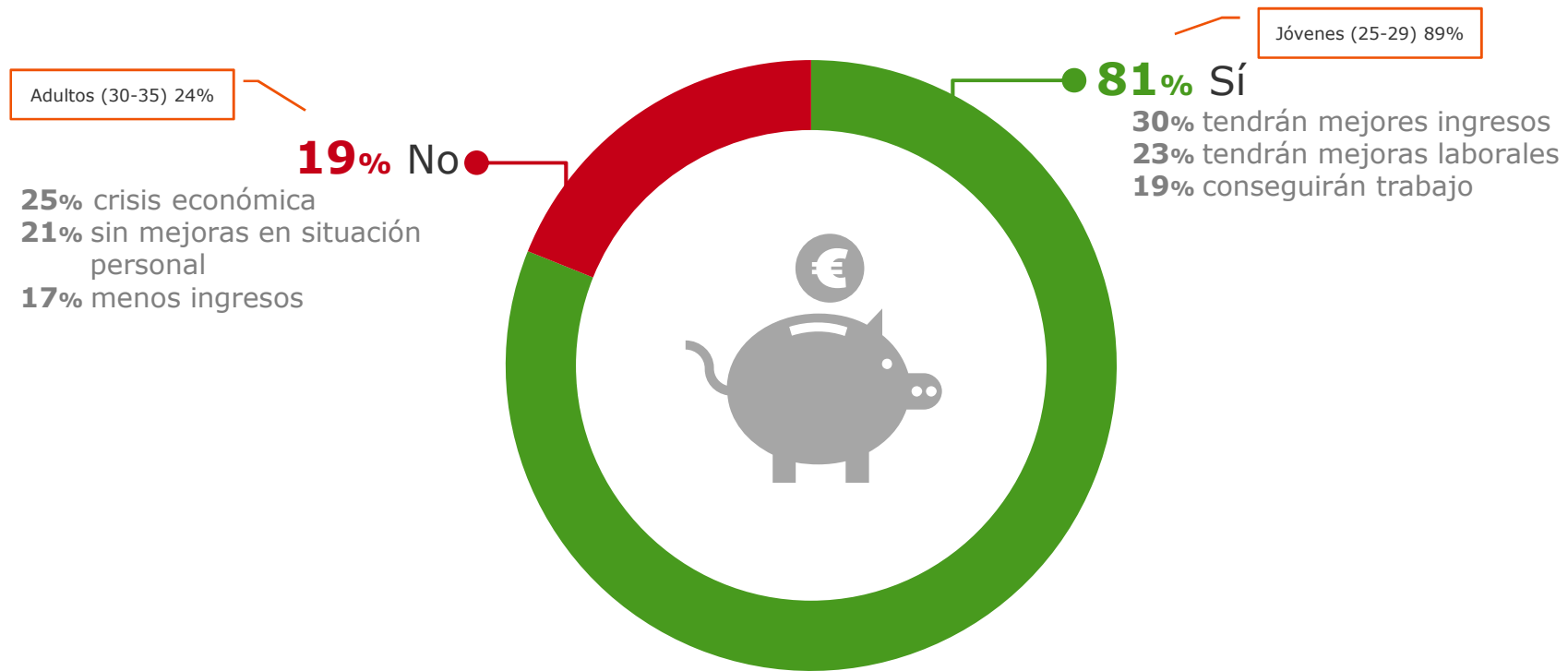


Hábitos de ahorro en la generación *millennial*



# 8 de cada 10 no ahorradores creen que a los 40 sí lo harán porque tendrán más ingresos y mejor trabajo

Ahorrarán a los 40 años...



Base: No ahorradores (196)



Hábitos de ahorro en la generación *millennial*



# Mejor empleo y más estable son los 2 principales *drivers* que les llevarían a ahorrar

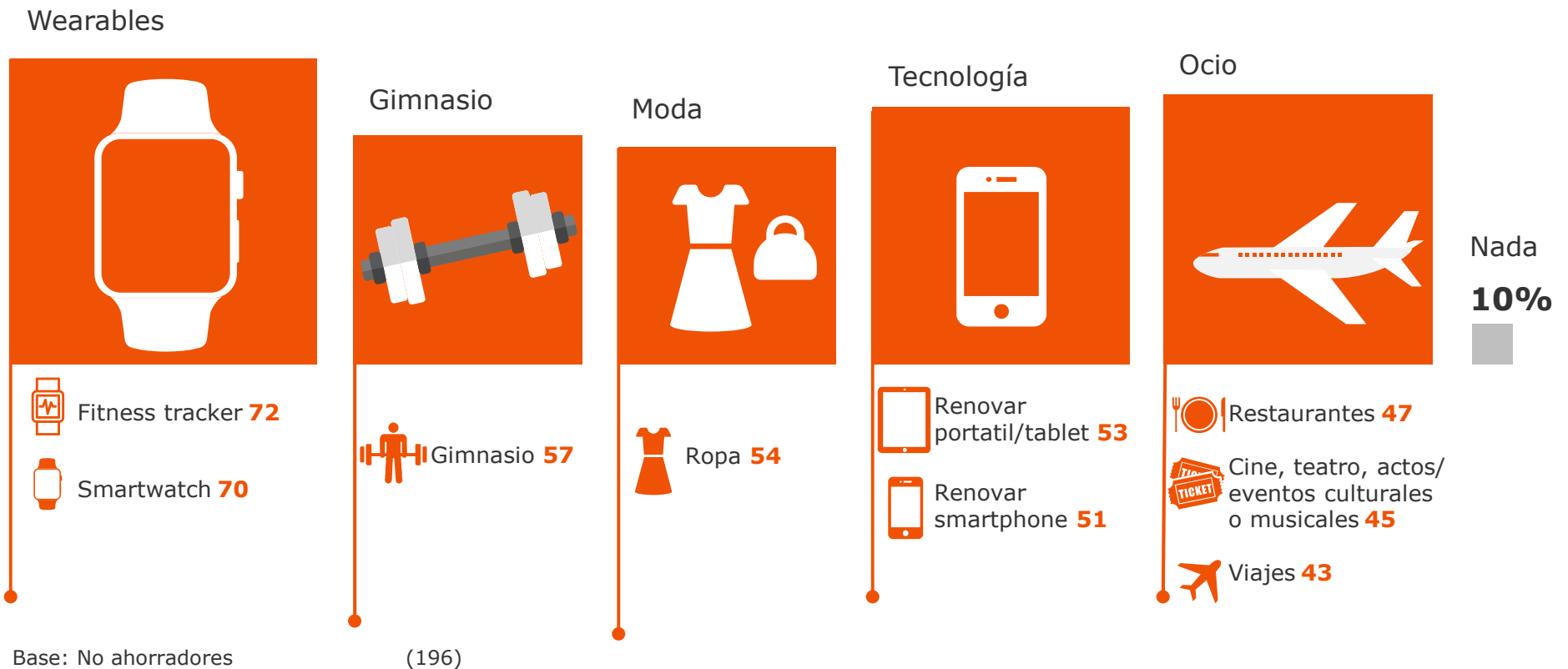
Los no ahorradores empezarían a ahorrar si:



Base: No ahorradores (196)

Los *wearables* también son lo más prescindible para ahorrar; todo en general es más prescindible para este grupo comparado con los ahorradores y en el mismo orden

Los no ahorradores renunciarían a:



# Canales que les gustaría utilizar a los no ahorradores



## Asesoramiento

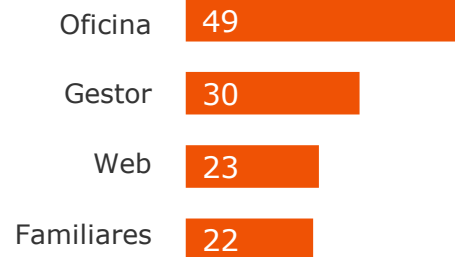
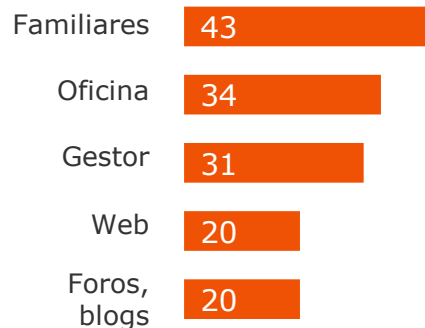


## Contratación



## Seguimiento

Los **no ahorradores** querrían utilizar contacto personal, sobretodo familiares, para asesorarse, para contratar la oficina, y para el seguimiento, además de la oficina, herramientas como la web y la App



Base: No ahorradores (196)

Entre los no ahorradores la propuesta más útil para ahorrar es que al final de mes se pasa el excedente a la cuenta de ahorro



Ingreso en cuenta de ahorro del excedente de la cuenta corriente a partir del importe establecido

28%

La siguiente medida preferida es "Quitar la cantidad fija del sueldo a principio de mes" pero sólo lo menciona un 16%



Para 2 de cada 5 no ahorradores ninguna propuesta les facilitaría el ahorro

42%

*Juntando las 2 propuestas de Quitar una cantidad fija o % a principios de mes: 25%*

Base: No ahorradores

(196)



Hábitos de ahorro en la generación *millennial*



3

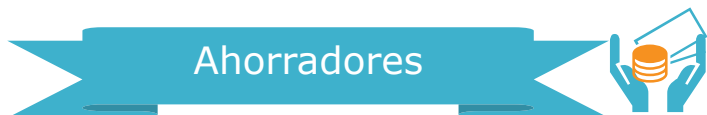
Actitudes hacia  
el ahorro  
y la jubilación



VS.



# Actitudes hacia el ahorro entre ambos grupos



Ahorradores

## Tienen una visión más a largo plazo

- El **76%** ahorra para asegurar su futuro
- El **62%** hace planes económicos para el futuro
- El **47%** no vive al día
- El **61%** evita el riesgo en sus inversiones de ahorro

## Aunque se permiten caprichos y cierto riesgo

- El **41%** gasta el dinero en cosas que les hace sentir mejor
- Tomarían cierto riesgo para conseguir mayor rentabilidad (**23%**)

**40%**  
vivienda: el  
**mejor**  
método de  
ahorro



No ahorradores

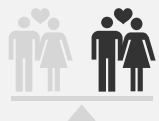
## Viven más en el día a día

- El **59%** piensa que es menos importante ahorrar para asegurar su futuro
- No hacen planes económicos para el futuro (sólo los hacen el **38%**)
- Son algo menos organizados con sus cuentas y gastan cuando no tienen (**13%** vs **9%**)

## Aunque se dan menos caprichos y arriesgan menos

- Sólo un **28%** gasta el dinero en cosas que les hace sentir mejor
- Evitan los riesgos aunque puedan aportar mayor rentabilidad (**60%** vs **46%**)

**41%**  
vivienda:  
**NO** es el  
**mejor**  
método de  
ahorro



El **52%** de los que viven en pareja cuentan con su pareja de cara a ahorrar para tener más estabilidad económica



# Conocimiento sobre la pensión pública y actitudes hacia la jubilación



9 de cada 10

millennials **no sabe** el **importe** aproximado de su **pensión pública**



7 de cada 10

millennials piensa que la **pensión no será suficiente**



8 de cada 10

millennials **no sabe cuánto tiene que ahorrar** para tener la **jubilación que querría**



9 de cada 10

millennials **no ha utilizado un simulador**



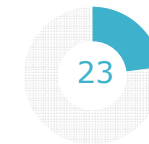
Ahorradores



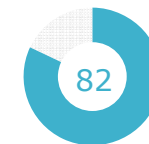
No ahorradores



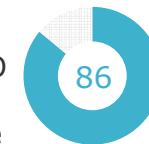
Los no ahorradores tienen mayor **desconocimiento** del **importe** de la **pensión pública** que recibirán. Hasta un 97% de ellos lo desconoce



Los **ahorradores** son algo **más optimistas**. El 23% piensa que **Sí** será suficiente



Los no ahorradores tienen mayor **desconocimiento** sobre lo que **deberían ahorrar para su jubilación** deseada. Un 91% de ellos no lo sabe



Los **no ahorradores lo utilizan aún menos**. 98% **NO** ha utilizado el simulador para calcular el ahorro necesario de cara a su jubilación

# Cómo ahorran los *millennials* según cuánto ahorran

	TOTAL ahorradores	Menos de 25 €	26- 75 €	76- 150€	151- 300 €	Más de 300 €
Ahorro de forma sistemática, todos los meses (o casi todos) una cantidad fija	32	11	29	33	42	29
Ahorro de forma puntual, cuando puedo	32	66	41	33	22	13
Hago las dos cosas, ahorro cada mes una cantidad fija y también una cantidad puntual adicional si puedo	19	6	13	20	21	29
Ahorro lo que me sobra, lo que no me gasto	18	17	17	14	15	29
Base: Ahorradores	(613)	(52)	(156)	(161)	(137)	(107)



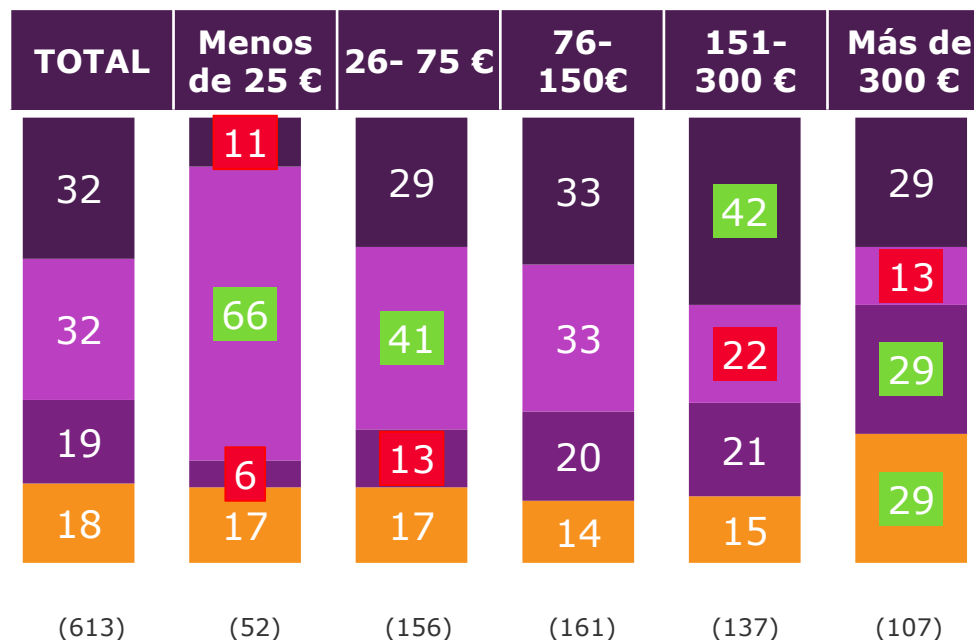
## ¿Cómo ahorran?

Las personas que ahorran mayores cantidades suelen ahorrar: sistemáticamente, lo que les sobra o sobretodo combinando el ahorro sistemático y puntual.

En gran parte, esto viene dado por la situación laboral que marca directamente la cantidad que ahorran y consecuentemente cómo ahorran. Siendo las personas que ahorran de forma puntual las que registran un mayor paro y las que ahorran sistemáticamente y/o combinando ambos métodos las que cuentan con más trabajadores.

# Cómo ahorran los *millennials* según cuánto ahorran

- **Ahorro de forma sistemática**, todos los meses (o casi todos) una cantidad fija
- **Ahorro de forma puntual**, cuando puedo
- **Hago las dos cosas**, ahorro cada mes una cantidad fija y también una cantidad puntual adicional si puedo
- **Ahorro lo que me sobra**, lo que no me gasto



Base: Total Entrevistados



## ¿Cómo ahorran?

Las personas que ahorran mayores cantidades suelen ahorrar: sistemáticamente, lo que les sobra o sobretodo combinando el ahorro sistemático y puntual.

En gran parte, esto viene dado por la situación laboral que marca directamente la cantidad que ahorran y consecuentemente cómo ahorran. Siendo las personas que ahorran de forma puntual las que registran un mayor paro y las que ahorran sistemáticamente y/o combinando ambos métodos las que cuentan con más trabajadores.

