

Fundación **MAPFRE**

**ESTUDIO SOCIAL SOBRE
LA JUBILACIÓN: EXPECTATIVAS
Y EXPERIENCIAS**

Área de Seguro y Previsión Social



Estudio social sobre la jubilación: expectativas y experiencias

Fundación MAPFRE no se hace responsable del contenido de esta obra, ni el hecho de publicarla implica conformidad o identificación con las opiniones vertidas en ella.

Se autoriza la reproducción parcial de la información contenida en este estudio siempre que se cite su procedencia.

Diseño de cubierta: Cyan, S.A.

Foto de cubierta: © pojoslav/iStock/Thinkstock

Maquetación e impresión: Cyan, Proyectos Editoriales, S.A.

© De los textos: sus autores

© De esta edición:
2015, Fundación MAPFRE
Paseo de Recoletos, 23. 28004 Madrid
www.fundacionmapfre.org
Tel.: 91 581 23 39

ISBN: 978-84-9844-569-5
Depósito Legal: M-35775-2015

Presentación

El *Estudio social sobre la jubilación: Expectativas y Experiencias* forma parte de una serie de trabajos que periódicamente analizan la opinión del ciudadano respecto a diferentes aspectos del seguro y la previsión social. Busca conocer las expectativas de las personas ante su jubilación desde distintos enfoques: la jubilación como vivencia y estilo de vida y la dimensión económica, principalmente. También pretende contribuir al conocimiento de los medios a nuestro alcance para abordar esta etapa de la vida.

El impulso de la cultura aseguradora en la sociedad constituye desde 2011 uno de los objetivos fundamentales de Fundación MAPFRE. Para ello, en los últimos años, se han realizado programas educativos y acciones divulgativas dirigidas a todos los segmentos de la población.

Con iniciativas como esta, Fundación MAPFRE contribuye una vez más a difundir el conocimiento del seguro y poner a disposición de los profesionales y del público en general este estudio, también accesible en nuestra web (www.fundacionmapfre.org).

Para terminar, es necesario reconocer el excelente trabajo de investigación realizado por ICEA (Investigación Cooperativa entre Entidades Aseguradoras y Fondos de Pensiones), institución con una larga experiencia en este tipo de proyectos, la cual, una vez más, ha colaborado con Fundación MAPFRE.

Mercedes Sanz Septién

Directora

Área de Seguro y Previsión Social

Fundación MAPFRE

Equipo

EQUIPO TÉCNICO: ICEA

Elvira de la Cruz

Directora del Área de Consultoría

Eva María de Lucas

Responsable de Investigación de Mercados

Cristina Álvarez

Técnico del Área de Consultoría

COORDINACIÓN: FUNDACIÓN MAPFRE

Begoña González García

Directora del Centro de Estudios
Área de Seguro y Previsión Social

Esther Ruiz González

Subdirectora del Centro de Estudios
Área de Seguro y Previsión Social

Índice

1. Objetivos	11
2. Resumen ejecutivo	12
3. Resultados	15
3.1. Percepción de su momento vital: la jubilación	15
3.2. La jubilación: una etapa muy vital	21
3.2.1. La jubilación: cómo se ve y cómo se vive.....	21
3.2.2. La jubilación: dos palancas claves, hijos y salud	23
3.2.2.1. Los hijos: la jubilación de los más jóvenes..	23
3.2.2.2. La salud	26
3.2.3. El paso de la actividad laboral a la jubilación	27
3.3. El ámbito económico: el ahorro y el sistema de pensiones..	30
3.4. La cuarta edad	35
3.5. La jubilación en un futuro	38
4. Metodología	40
5. Cuestionario	43

1. Objetivos

El presente estudio trata de conocer las expectativas de la población española ante la jubilación y las experiencias y cambios que se producen en esta etapa, con el objetivo de averiguar cómo se configura lo que se espera en relación con la realidad.

Para ello, la investigación parte del análisis de la situación y las percepciones de personas que están muy próximas a la jubilación y personas que ya están jubiladas, con especial atención a:

- La percepción que tienen los ciudadanos de este momento vital, teniendo en cuenta, por un lado, la valoración que realizan sobre su propia trayectoria profesional y la posible incidencia en esta etapa y, por otro, el grado de satisfacción de los jubilados ante el estado de salud, las relaciones personales y las actividades con que ocupan su tiempo.
- La vivencia de esta etapa desde la perspectiva del presente: la experiencia de la transición de la actividad laboral a la etapa de jubilación, expectativas cumplidas y no cumplidas, y los aspectos que más les preocupan.
- El ámbito económico, en cuanto al ahorro, al sistema de pensiones y a la previsión, analizando qué factores pueden influir en cómo afrontar este momento.
- La dependencia y su posicionamiento ante la posibilidad de que esa situación se pueda producir, así como las posibles alternativas planteadas para afrontar ese momento.
- La evolución de la jubilación y la percepción de cómo será en un futuro.

2. Resumen ejecutivo

Para determinar cómo es y cómo se ve la jubilación, este estudio parte de las reflexiones que los encuestados realizan desde dos momentos vitales próximos pero diferentes: en los años próximos a la jubilación y cuando ya están disfrutando de esta etapa.

Las personas que han participado en este estudio ven la jubilación como una recompensa justa y merecida al esfuerzo realizado, a la que se añade generalmente la ventaja de contar con plena capacidad física y mental para disfrutarla. Valoran muy positivamente la posibilidad de disfrutar de su tiempo, lo que les confiere una sensación de total libertad. Además, los jubilados se siguen considerando útiles para la sociedad, pese a que en ocasiones sienten que pueden llegar a tener cierta "invisibilidad".

Ajustándonos a esta definición sobre la jubilación, la mayoría de los jubilados encuestados ha respondido que esta etapa está siendo como la esperaban (55%), e incluso un 25% considera que está siendo mejor de lo esperado. Por otro lado, el 32% de las personas que están en activo piensa que tendrá una vida mejor cuando esté jubilado y el 48% opina que estará en línea con su vida actual.

Los principales motivos por los que esperan una vida mejor son: poder disponer mejor del tiempo, tener tranquilidad y disfrutar de la familia. Más allá de estos aspectos más emocionales, la variable económica y la buena salud son también reconocidos como palancas de bienestar futuro y tienen una gran incidencia a la hora de poder disfrutar de la libertad y de la tranquilidad de esta etapa, y vivirla sin preocupaciones. En contraposición a los aspectos positivos que contribuyen a que la jubilación se vea con optimismo, es significativo que el 59,3% de los activos consideren la

situación económica como una de las razones por las que piensan que su vida de jubilados será peor que la que tienen.

Por lo general, la situación personal determina la visión que de esta etapa tienen los jubilados y cómo se enfrentan a la misma los que están próximos a serlo. Estos factores están relacionados con la experiencia laboral, la salud y la preocupación por la situación económica, tanto la propia como la de los hijos.

La valoración que realizan de su trayectoria profesional es bastante positiva, especialmente entre los jubilados, ya que el 60% señala que ha ido asumiendo empleos cada vez de mayor calidad y, por tanto, mejor remunerados; esto hace que uno de cada dos se sienta satisfecho con su situación económica. La etapa final de la vida activa protagonizada por una situación de desempleo parece imposibilitar la experiencia positiva de la jubilación. Esto es así para el 31% de las personas que pasaron a estar jubiladas desde el paro y que afirman que la vida que llevan ahora es peor que la que se imaginaban.

Además, la mayoría de los ciudadanos que han participado en el estudio se muestran satisfechos con su estado de salud (en torno al 75%), lo que pone en valor su visión de que la jubilación es o será una etapa muy vital. Para ellas es muy importante cuidar la salud, al menos en cuanto a enfermedades graves, para que les permita disfrutar o seguir disfrutando de una jubilación que les lleve hacia una vejez tranquila. Entre aquellas personas que no tienen hijos, la salud pasa a ser su mayor preocupación (42%).

La situación económica de los hijos representa la principal preocupación de los jubilados y de los que están cerca de serlo. En su opinión, esto se debe

fundamentalmente a la difícil situación actual del mercado de trabajo, que imposibilita que sus hijos puedan tener las vivencias que ellos, por lo general, han tenido, de un trabajo estable y duradero. Esta inquietud refuerza su voluntad de contribuir a paliar las posibles dificultades económicas de sus hijos, procurando legarles los máximos recursos económicos de que disponen. En concreto, un 24% de los jubilados piensa destinar sus ahorros a ellos.

Para el 80% de los jubilados y el 74% de las personas activas, su jubilación es un privilegio con respecto a la que tendrán los jóvenes. Por eso, cuando se pregunta a los jubilados qué aconsejarían a los jóvenes para que su jubilación sea mejor, un 59% les recomiendan que ahorren y que sean previsores, además de que consigan un trabajo estable y una buena carrera profesional (38%) y que contraten un plan de pensiones o un producto financiero (27%).

En cuanto al paso de estar activo laboralmente a ser pensionista, para la mayoría, el 76%, no ha supuesto un cambio problemático. Tanto entre los que trabajan como entre los jubilados, se observa que no hay una postura mayoritaria sobre cómo les gustaría que se produjese este cambio, ya que en ambos casos la opinión está igualmente dividida entre los que prefieren que la jubilación llegue sin previa etapa de adaptación y entre los que preferirían que existiera una fase de transición. De cualquier modo, al 32% de las personas próximas a la jubilación les gustaría seguir trabajando después de la edad de jubilación.

Como se ha comentado anteriormente, la situación económica es un factor importante que incide en una percepción más o menos positiva de la jubilación, motivo por el cual se ha considerado importante conocer la experiencia de los españoles al respecto. En primer lugar, es necesario saber la capacidad de ahorro que ha tenido cada ciudadano y, por tanto, la previsión económica del individuo para afrontar la jubilación. En este sentido, un 55% considera que sus posibilidades de ahorro han sido bajas, y tan solo un 13% señala que han podido ahorrar con facilidad.

Este hecho determina un nivel de previsión en el que un 39% de los jubilados y un 36% de los activos no han contratado productos específicos para la jubilación, y confían en recibir sus ingresos de la pensión de la Seguridad Social. La contratación

«Para tres de cada cuatro pensionistas la nueva situación económica a la que se han enfrentado no ha supuesto un cambio problemático»

de un seguro a largo plazo o plan de pensiones es más frecuente entre los que todavía están activos laboralmente, un 34%, que entre los jubilados, un 30%. Aunque la diferencia es aún pequeña, este resultado puede indicar una tendencia positiva de consumo hacia productos específicos para la jubilación que complementen en el futuro al sistema público de pensiones. Asimismo, el 72% de los jubilados que contrataron un producto de este tipo se muestran satisfechos de haber tomado esta decisión.

Además de la baja capacidad de ahorro, otro factor que puede influir en que no haya un mayor nivel de ahorro previsional es que 7 de cada 10 ciudadanos, de entre 50 y 64 años, no ha realizado nunca una consulta sobre la cuantía de su pensión para cuando se jubile. La dificultad de conocer y de entender los criterios de cálculo para determinar la cuantía final de la pensión puede incidir, entre otros factores, en que los ciudadanos no se interesen por acceder a esa información.

Para completar el análisis de los aspectos económicos, se ha preguntado a los ciudadanos por el destino que piensan dar a sus ahorros. El 30% de los activos ha respondido que tiene previsto destinarlos a completar la pensión de jubilación, mientras que un 28% opina que no tendrá necesidad de utilizarlos y los mantendrán intactos para hacer frente a necesidades inesperadas. Por su parte, el 35% de los jubilados no gasta sus ahorros ante la necesidad de resolver algún imprevisto y el 21% piensa utilizarlos para complementar la pensión y hacer frente a los gastos más cotidianos.

Respecto a la denominada cuarta edad (personas mayores de 80 años), la identifican como la de la dependencia, de la cual en muchos casos prefieren no hablar o no pensar. La posibilidad de ser una carga para los hijos es una de las principales preocupaciones, ya que un 75% de los ciudadanos espera poder contar

«A una de cada tres personas próximas a la jubilación les gustaría seguir trabajando después de cumplida la edad de jubilarse»»

con una solución distinta a la de depender de los hijos. En este sentido, un 29% de los jubilados y un 35% de los activos señalan que tienen pensada alguna solución para afrontar económicamente esta etapa, la mayoría relacionadas con el ahorro, como los productos financieros y aseguradores, pero también con el patrimonio inmobiliario, la contratación de cuidadores a domicilio, residencias, e incluso la ayuda social.

Existe la opinión generalizada (un 80% de los jubilados y un 75% de los ciudadanos activos) de que la contratación de productos o servicios para poder

hacer frente a esta situación de dependencia va a ser cada vez más necesaria.

Para finalizar, se puede decir que el ahorro es entendido mayoritariamente entre los jubilados como un estilo de vida, si bien consideran que sus hijos lo ven como algo pasado, entre otras razones porque creen que es inviable en las circunstancias laborales y económicas actuales. Además, continúa siendo una parte importante de sus vidas: se aferran a él, como mínimo intentando conservarlo íntegro. El ahorro les permite sentir que contribuye a garantizar un futuro mejor para sus hijos y, al mismo tiempo, posibilita soluciones para afrontar su propia vejez.

A los interrogantes sobre el futuro de la jubilación hay que señalar que están muy centrados en el ámbito económico y en cómo se resolverá la situación económica de las nuevas generaciones cuando lleguen a la tercera edad. Surge una nueva necesidad: prever y planificar de modo individual la jubilación, sobre todo en la esfera económica.

3. Resultados

3.1. Percepción de su momento vital: la jubilación

Con el objetivo de conocer cómo perciben la jubilación los ciudadanos españoles, los segmentos sobre los que se ha abordado el estudio son, por un lado, las personas próximas a la jubilación, que representan un 21,5% de la población, prestando especial atención a aquellas personas que están activas, y, por otro lado, las personas jubiladas con edades inferiores a los 75 años, que, como podemos ver en la tabla, representan el 16,9% de la población española.

Tabla 1. Porcentaje de población por edad y sexo

	Total	Hombres	Mujeres
Entre 55 y 64 años	21,5%	22,0%	20,8%
Entre 65 y 74 años	16,9%	17,2%	16,6%
Mayor de 74 años	6,1%	5,0%	7,6%

Fuente: INE. Población a 1 de enero de 2015

La jubilación es además una etapa de la vida que cada vez tiene mayor relevancia, especialmente si se analizan los últimos datos sobre esperanza de vida, que, como se puede observar a continuación, alcanza en España casi los 83 años.

Como punto de partida para abordar cuál es la posición de esta parte de la población respecto a la jubilación y las implicaciones que esta tiene, se ha realizado un análisis de algunos aspectos de la situación personal de cada individuo que durante la fase cualitativa del estudio se detectaron como factores importantes que influyen en la percepción que se tiene sobre esta etapa tan importante de la vida. En concreto, estas situaciones se refieren a la posición económica y a la trayectoria profesional, a las preocupaciones sobre la situación laboral y económica de los hijos y, por último, al estado de salud. Todas ellas marcan algunos matices o diferencias a la hora de valorar y profundizar en los diferentes ámbitos tratados sobre la jubilación.

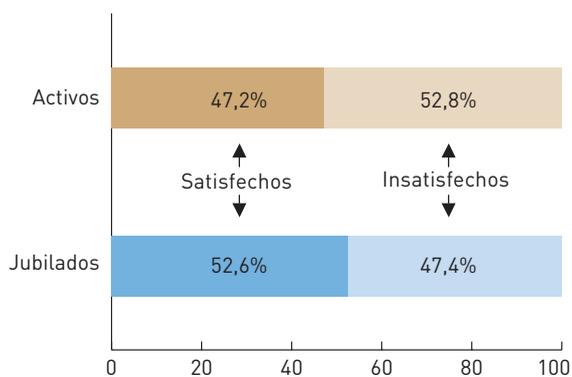
Como se puede ver en el gráfico 1, al preguntarse sobre el nivel de satisfacción con su situación económica, el posicionamiento tanto de los individuos activos como el de los jubilados es muy similar: el nivel de satisfacción está casi en el 50%, si bien los ciudadanos activos presentan una posición ligeramente más crítica que los jubilados, aun siendo los que cuentan con un mayor nivel de renta media (gráfico 2). Adicionalmente, se refleja un porcentaje de insatisfechos entre los individuos activos, que se sitúa en un 52,8%, ligeramente superior al de los ciudadanos jubilados, con un 47,4%, si bien en este caso se justifica porque disponen de una renta media menor que la de los jubilados.

Esperanza de vida al nacer

Total	Hombres	Mujeres
82,98	80,16	85,71

Fuente: INE. Datos 2014

Gráfico 1. Cómo de satisfecho está con su situación económica

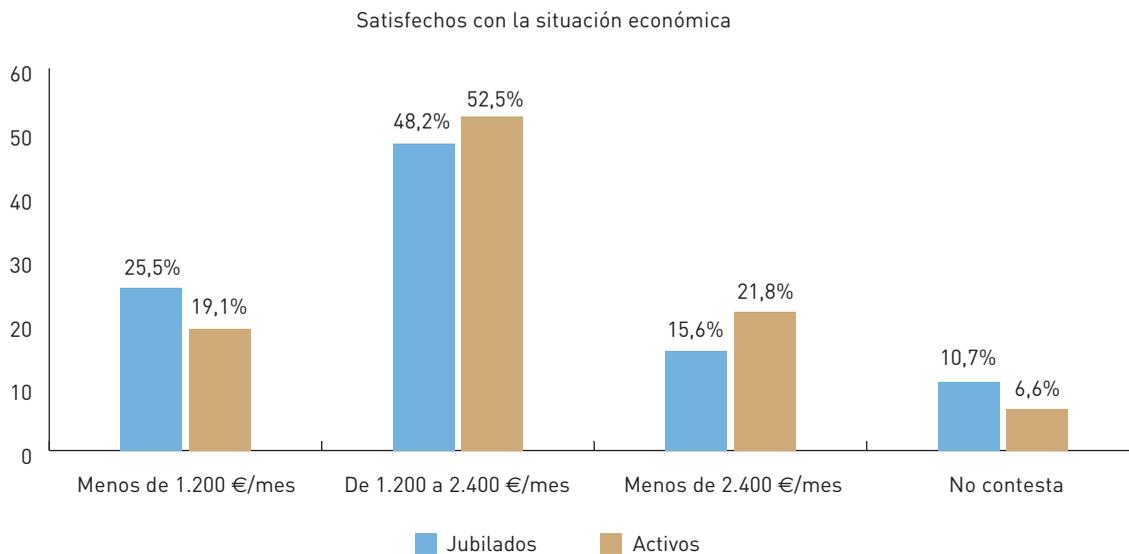


Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

El nivel de ingresos es una buena variable para reflejar la trayectoria profesional seguida a lo largo de toda una vida laboral. En las reflexiones recogidas en la fase cualitativa, a la hora de describir dicha trayectoria existe un discurso muy extenso para explicar cómo habían vivido este recorrido laboral.

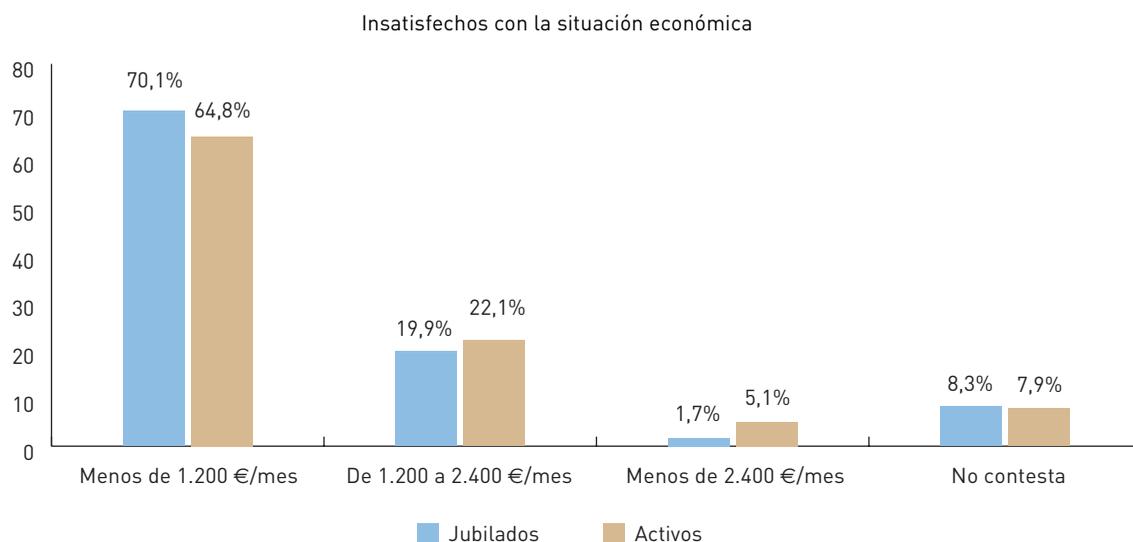
Para los que ya se encuentran jubilados, la proporción de individuos que define su trayectoria profesional de forma positiva es alta: un 60,2% la define como una evolución en la que han ido consiguiendo trabajos de mayor calidad y mejor remunerados. Sin embargo, esta percepción tan positiva desciende de forma notable entre los ciudadanos todavía activos, hasta un 44,3%. A su vez, en este último grupo, son más los ciudadanos que hacen

Gráfico 2. Nivel de ingresos mensuales según satisfacción con la situación económica



Base: 316 entrev. jubilados / 283 entrev. activos

Gráfico 2. Nivel de ingresos mensuales según satisfacción con la situación económica (cont.)



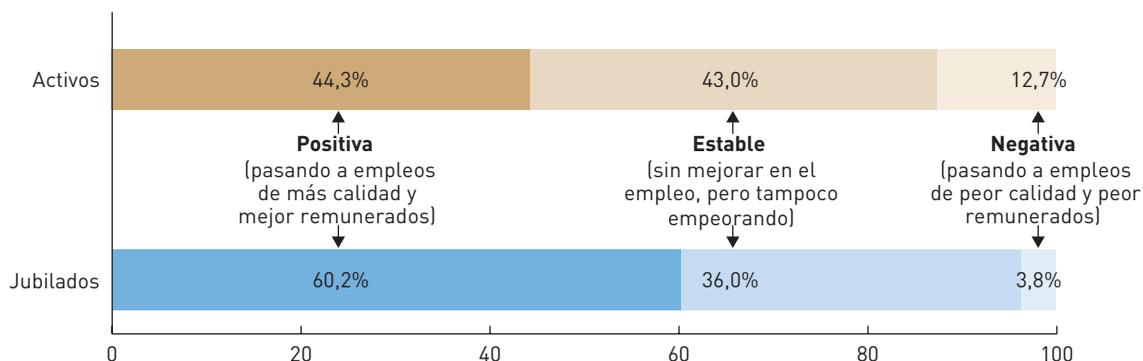
Base: 284 entrev. jubilados / 317entrev. activos

un balance negativo, ya que han accedido a empleos de peor calidad y con una retribución salarial menor. Esto es así para casi el 13%, mientras que para los jubilados apenas supone un 4%.

Más allá de las capacidades, la formación y la dedicación individual, este análisis dibuja un mercado laboral debilitado frente a la situación anterior

vivida por los jubilados, en la que se percibe que la oferta laboral actual tiene menor capacidad para ofrecer un desarrollo profesional exitoso y positivo, con trabajos peor retribuidos, en peores condiciones y que no ayudan al desarrollo personal ni profesional del individuo, incidiendo, como hemos visto, en un menor nivel de satisfacción laboral que en épocas pasadas.

Gráfico 3. ¿Cuál de las siguientes frases describe mejor su vida laboral?



Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

«Un 60% de los jubilados declara haber tenido una trayectoria profesional ascendente, mientras que solo un 45% de los activos cercanos a la jubilación dice lo mismo»»

Este resultado se completa con la valoración del nivel de satisfacción que tiene el ciudadano con el desempeño de su trabajo y las funciones laborales realizadas.

Aunque la trayectoria profesional haya sido más o menos positiva, la satisfacción con las funciones laborales realizadas durante los últimos años es altamente satisfactoria para un 90,8% en el grupo de jubilados y para un 82,4% en el de los activos, tal y como muestra el esquema 1.

Entre los ciudadanos activos y que se encuentran en una situación de desempleo existe una posición más crítica a la hora de valorar su agrado en este ámbito con respecto a los otros dos grupos, ya que solo el 77% manifiesta estar satisfecho con su desempeño laboral. Este resultado confirma una situación concreta detectada ya en la fase cualitativa, que dibujaba una percepción diferente, mucho más negativa sobre la jubilación entre los individuos que han llegado a ella no desde el trabajo, sino desde el desempleo. En este estudio, este colectivo supone el 13,4% de los jubilados

entrevistados, con una visión distinta y a la vez representativa de lo que es hoy la jubilación para todos sus representantes.

El tránsito considerado lógico (del trabajo a la jubilación) se rompe de un modo abrupto y hace que los recién jubilados de este grupo continúen reclamando actividad. Esta trayectoria imprevista y totalmente insatisfactoria parece anclarles en algo así como una "situación laboral permanente", con la sensación de no haber dejado de ser desempleados.

La etapa final de la vida activa protagonizada por una situación de desempleo parece imposibilitar la experiencia positiva de la jubilación. Esto es así para casi el 31% de las personas que pasaron a estar jubiladas desde el paro, que afirman que la vida que llevan ahora es peor que la que se imaginaban. Esta proporción es notablemente superior a la que manifiestan los ciudadanos que llegaron a la jubilación desde la actividad laboral, que desciende hasta el 18,1%. Para el resto de individuos, sus expectativas no se han visto empeoradas, bien porque la vida ha resultado ser igual a la imaginada (56%), bien porque ha sido mejor que la esperada (25,9%) (gráfico 4).

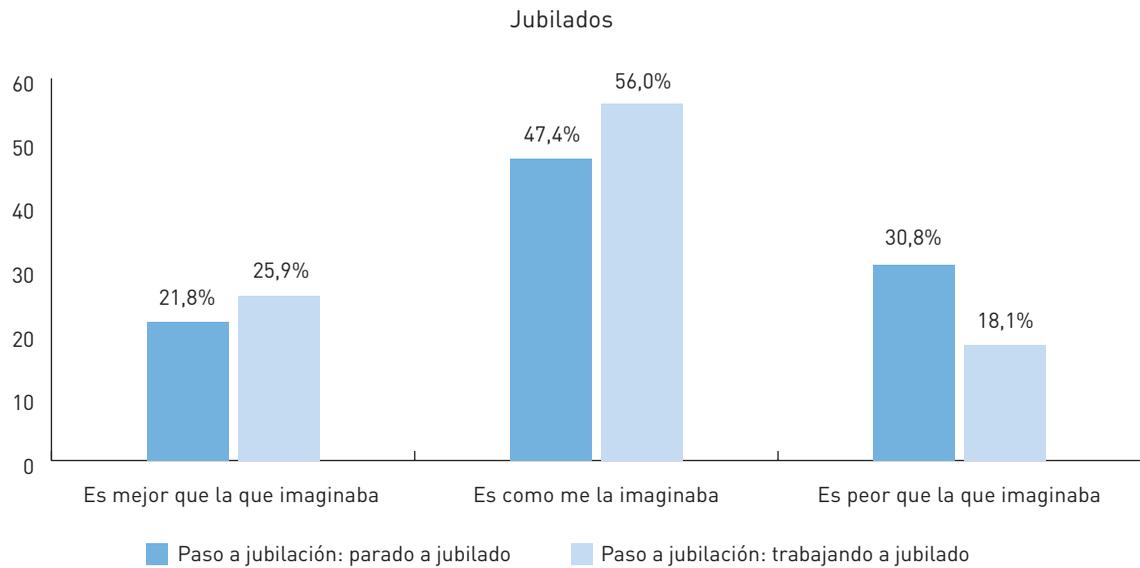
Si el ámbito económico y laboral visto hasta ahora reúne aspectos importantes para perfilar este primer análisis, el estado de salud es otra de las peculiaridades clave para determinar una vivencia más o menos positiva de esta etapa. Se observa en el siguiente gráfico que, en general, el nivel de satisfacción es bastante elevado: en torno al 75% de los ciudadanos manifiesta estar contento con su salud, sin que haya diferencia entre activos y jubilados (gráfico 5).

Esquema 1. Grado de satisfacción con el trabajo realizado

		De acuerdo	En desacuerdo
Activos (no desempleados)	Disfruto con mi trabajo; me gusta mucho lo que hago	82,4%	17,6%
Activos (desempleados)	He disfrutado mucho con mi trabajo; me gustaba mucho lo que hacía	76,7%	23,3%
Jubilados	He disfrutado mucho con mi trabajo; me gustaba mucho lo que hacía	90,8%	9,2%

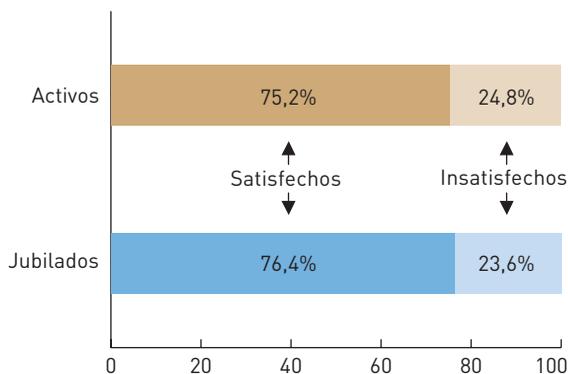
Base: 488 entrev. activos no desempleados / 112 entrev. activos desempleados / 600 entrev. jubilados

Gráfico 4. La vida que lleva ahora mismo ¿es mejor, igual o peor que la que se imaginaba?



Base: 600 entrev. jubilados

Gráfico 5. Cómo de satisfecho está con su estado de salud



Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

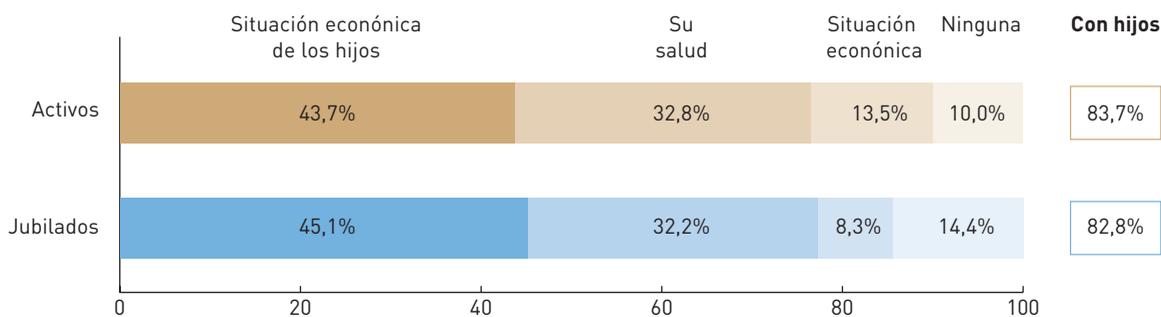
Los hijos suponen otra de las fuentes de preocupación, tanto para los activos como para los jubilados, incluso en mayor medida que su propia salud o su situación económica. Como se muestra en el gráfico 6, entre aquellos que no tienen hijos la salud

«La mayor preocupación de los padres son sus hijos, por encima incluso de la propia salud, mientras que para los que no tienen hijos es la salud su mayor fuente de preocupación»

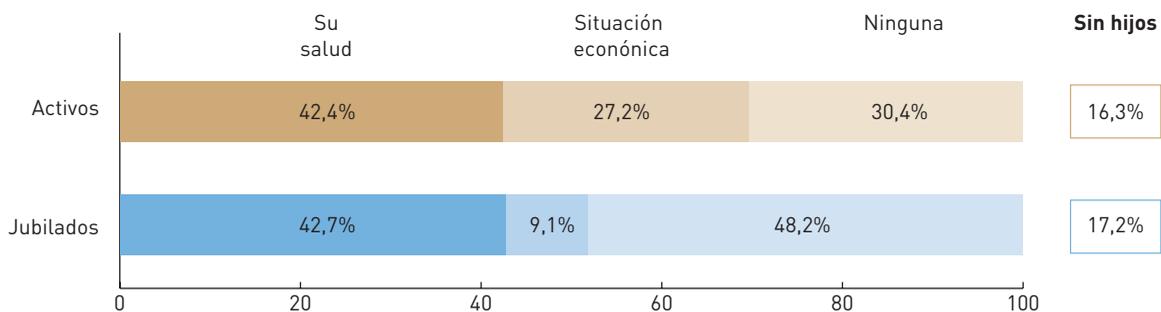
pasa a ser la fuente principal de preocupación, seguida de la situación económica personal; si bien entre los ya jubilados el ámbito económico solo preocupa al 9%.

A la hora de valorar cómo son sus relaciones personales, también se refleja una gran satisfacción en este sentido, ya que casi el 89% de los jubilados manifiesta estar satisfecho, sin que se dé además ninguna variación con respecto a la valoración también positiva que hacen los activos, por lo que el hecho de llegar a la situación de jubilación no afecta ni ensombrece las relaciones personales de los ciudadanos (gráfico 7).

Gráfico 6. Principales preocupaciones de las personas con hijos / sin hijos

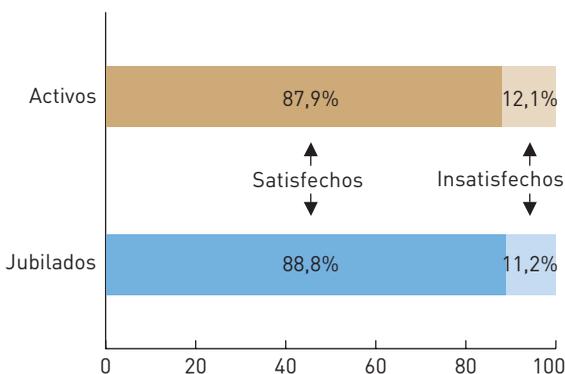


Base: 497 entrev. jubilados con hijos / 502 entrev. activos con hijos



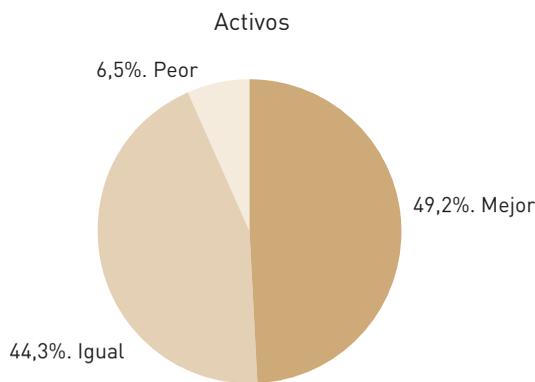
Base: 103 entrev. jubilados sin hijos / 98 entrev. activos sin hijos

Gráfico 7. Cómo de satisfecho está con las relaciones personales



Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

Gráfico 8. Pensando en cuando esté jubilado, ¿hasta qué punto las actividades con que ocupará su tiempo libre serán mejor, igual o peor que ahora mismo?



Base: 600 entrev. activos

El momento de la jubilación asociado al hecho de poder disfrutar del tiempo libre con diferentes actividades genera una expectativa de mejora para casi la mitad de los ciudadanos activos. En contraposición, solo para el 6,5% supone una merma en estas actividades (gráfico 8).

Para finalizar este epígrafe, destacamos la siguiente reflexión extraída de los discursos de los grupos de discusión durante la fase cualitativa en relación a los nietos:

“Los nietos son una figura central en la vida de los jubilados”.

La relación con ellos es considerada como muy gratificante: los nietos proporcionan un afecto gratuito y desinteresado, y sobre todo una nueva experiencia que no habían podido vivir con sus hijos por las limitaciones de horario que les imponía el trabajo.

Los nietos, más allá de su importancia emotiva, son importantes porque ocupan, en mayor o menor medida, una parte considerable del tiempo de los abuelos. Si el bienestar de los hijos preocupa a los jubilados, sobre todo por su afán de protegerlos económicamente, a los nietos les dedican buena parte de su tiempo. En los casos más extremos, cuando son más pequeños y el cuidado diario recae totalmente en los abuelos, llegan a imposibilitar que se sientan como auténticos jubilados: desaparece totalmente una de las características básicas de la jubilación: la capacidad de decisión sobre su tiempo.

3.2. La jubilación: una etapa muy vital

Es importante averiguar cuál es la percepción que tienen los ciudadanos sobre la jubilación, vista, por un lado, desde la perspectiva de quien la vive en primera persona y, por otro, desde la de los ciudadanos que están cerca de entrar en esta etapa. Ambas perspectivas definen bien lo que supone la jubilación y permiten a su vez saber si las expectativas que se generan en torno a ella se ven cumplidas cuando llega.

3.2.1. La jubilación: cómo se ve y cómo se vive

La jubilación, tal y como es entendida y definida por sus protagonistas, así como por los que están

cerca de alcanzarla, es una etapa vital con unas características muy perfiladas y con un elevado nivel de consenso.

El primer acercamiento a la definición de la jubilación se obtiene por contraposición, como es lógico, a la etapa inmediatamente anterior, la vida laboral, ya que la primera se caracteriza por la inexistencia de las rigideces que impone el trabajo, sobre todo las relacionadas con la disponibilidad y organización del tiempo. Estar jubilado implica ser libre para organizar el día a día, con una mayor relajación, desapareciendo las responsabilidades, obligaciones y tensiones que impone el trabajo.

“Ser libre” es el sentimiento más identificado tanto por las personas jubiladas como por los que están en activo, ya que cada uno decide, o bien decidirá, en función de sus intereses y de sus inquietudes, sobre cómo y alrededor de qué organizar su tiempo. Por tanto, la libertad propia de esta etapa sitúa a la persona, al “yo” (muchas veces, extendido al “nosotros” que se forma con la pareja), en el centro de sus planes: por tanto, son sus intereses e inquietudes personales las que rigen su vida cotidiana.

“Ser útiles” también parece definir muy bien cómo se sienten en este momento. Las personas que han pasado de trabajar a estar jubilados no se consideran menos útiles. Lo que sí creen es que la sociedad establece una barrera, una distancia entre el trabajador y el jubilado, en cuanto a su capacidad o su utilidad. Esta percepción va asociada a otra: la sensación de que ya “no cuentan” en la sociedad, y no solo se refieren a su utilidad, a sus posibles aportaciones, sino más bien a que sienten cierta invisibilidad social, a la percepción de que los demás niegan su plena capacidad. De cualquier modo, esta percepción apenas llega a empañar la experiencia positiva que implica para la inmensa mayoría de los jubilados vivir esta etapa.

En cuanto a cómo prefieren denominarse a sí mismos, las entrevistas han puesto de manifiesto que los jubilados que gozan de buena salud no se sienten “viejos”, ya que relacionan directamente esta palabra con una mala salud y, por tanto, con una situación de dependencia (de la que se hablará más adelante). Tampoco se sienten identificados con el término “tercera edad”, porque lo asocian a determinadas políticas de la Administración y las

«Los jubilados ven en la jubilación más elementos positivos que negativos»

empresas. La denominación más aceptada entre los entrevistados es la de “jubilado”, porque, además de ser la más aséptica, es la que refleja sin ambages su situación actual.

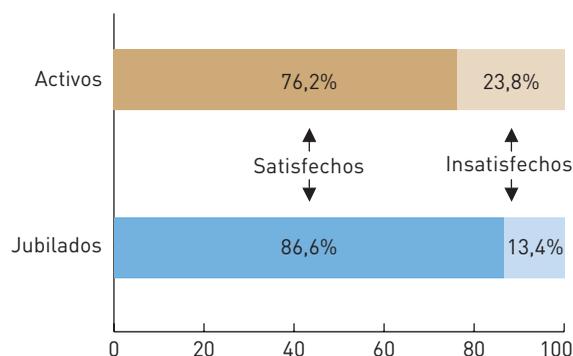
Como se ha podido constatar en la encuesta realizada, son más los elementos positivos que definen la jubilación: la libertad, la sensación de ser útiles y la ilusión por ese momento. Entre las personas que todavía trabajan destaca además la importancia que dan al sentimiento de que la jubilación es “merecida”, más que cualquier percepción negativa, como se puede observar en el gráfico 9.

Entre los posibles aspectos negativos cabe destacar que existe una visión de mayor “incertidumbre” de la jubilación entre los que todavía están trabajando (17,8%), quienes a su vez reivindican y definen con más fuerza que los jubilados que se trata de un final laboral “merecido” (62,2%), como ya se ha señalado. Por su parte, un 16% de los jubilados identifica esta etapa con las estrecheces económicas. No obstante, es importante destacar que tan

solo un 2%, entre ambos grupos, una esta etapa de forma exclusiva con aspectos negativos.

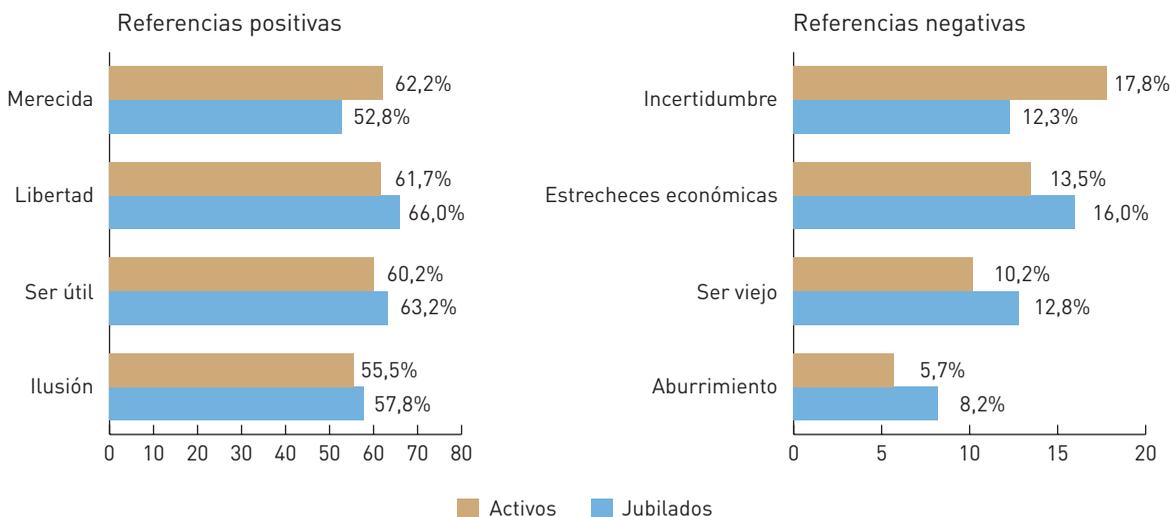
En este “merecido final de la vida laboral”, pasar a ser jubilado no implica una sensación de inactividad. Esta valoración queda reflejada a continuación, donde se puede ver que, a pesar de estar ya jubilados, un 89,6% de ellos se consideran personas que casi siempre tienen algo que hacer, muy en línea con lo que consideran las personas que están activas laboralmente.

Gráfico 10: Cómo de satisfecho está con las actividades en las que ocupa su tiempo libre



Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

Gráfico 9. De los siguientes conceptos, elija tres con los que usted más identifica con la jubilación



Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

Esquema 2. Grado de acuerdo con la siguiente frase: “Creo que la oferta de actividades de ocio para los jubilados es muy buena”

		De acuerdo	En desacuerdo
Activos	Creo que la oferta de actividades de ocio para los jubilados es muy buena	46,7%	53,3%
Jubilados		57,1%	42,9%

Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

Las ofertas y servicios dirigidos exclusivamente a los jubilados son conocidos, disfrutados y, a la vez, muy bien valorados. Un 46,7% de los activos cree que hay una buena oferta de ocio dirigida a los jubilados, y esta valoración mejora hasta el 57,1% entre los que ya la disfrutan, si bien el 42,9% restante se muestra crítico a la hora de valorar dicha oferta.

En el estudio también se ha analizado el conocimiento y uso que hacen de las nuevas tecnologías. En este sentido, se observa que viven cercanos al mundo digital, al igual que el resto de personas de menor edad: la mayoría conoce las posibilidades que ofrece Internet para informarse y muchos afirman utilizar WhatsApp con grupos de amigos.

En cuanto al concepto de “brecha digital”, entendida en nuestro caso como la frecuencia de uso que hay entre grupos según su capacidad para utilizar las TIC, no se registra, como cabría esperar, una diferencia muy acusada entre los activos y los jubilados. Como se puede ver en el siguiente gráfico, el 54,4% de los activos y el 41,9% de los jubilados usan Internet con frecuencia. Lógicamente, entre los jubilados que no usan Internet (58,1%) están las personas de mayor edad.

3.2.2. Los hijos y la salud

En el apartado número uno del presente informe se ponía de manifiesto que entre aquellas personas con hijos los aspectos que más les preocupaban era la situación económica de sus hijos y la propia salud, y para los que no tenían hijos la mayor preocupación era la salud.

3.2.2.1. Los hijos: la jubilación de los más jóvenes

Teniendo en cuenta el escenario económico y laboral actual, los hijos se han convertido en la principal fuente de preocupación para los mayores. Esta conclusión ya quedaba recogida en el estudio publicado por FUNDACIÓN MAPFRE en el año 2013, titulado *La percepción social del Seguro en España*, donde se analizaban cuáles eran las principales preocupaciones de los españoles y se ponía de manifiesto un aumento notable en lo referido a los hijos y a su situación laboral y económica.

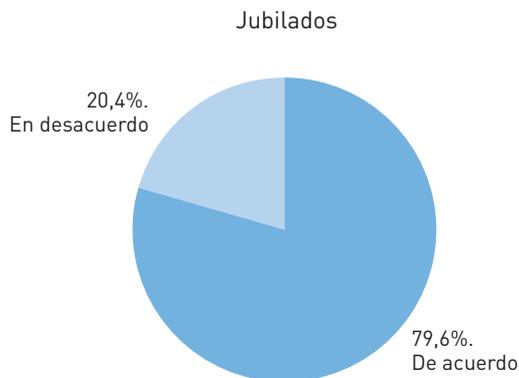
Esta preocupación no solo está relacionada con la situación concreta y real de los hijos en el momento actual, sino que además está condicionada por

Esquema 3. Utilizo Internet con frecuencia...

		De acuerdo	En desacuerdo
Activos	... más allá de mi actividad laboral	54,4%	45,6%
Jubilados	... para mantenerme informado de noticias, viajes, ofertas, etc.	41,9%	58,1%

Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

Gráfico 11. Grado de acuerdo con: “Creo que la jubilación, tal y como es ahora, es un privilegio si lo comparamos con lo que tendrán los jóvenes cuando se jubilen”



Base: 600 entrev. jubilados

la inestabilidad y la falta de seguridad de cara al futuro. La certeza de que ellos no disfrutarán del sistema de pensiones tal y como lo conocen los actuales jubilados genera angustia y, en buena medida, determina parte de sus decisiones actuales, sobre todo en lo que se refiere al uso y destino de sus ahorros.

Más allá del acuerdo total que existe sobre lo difícil de la situación económica actual, y del proceso de cambio en el que estamos inmersos, sobre los hijos se mantienen discursos contrapuestos:

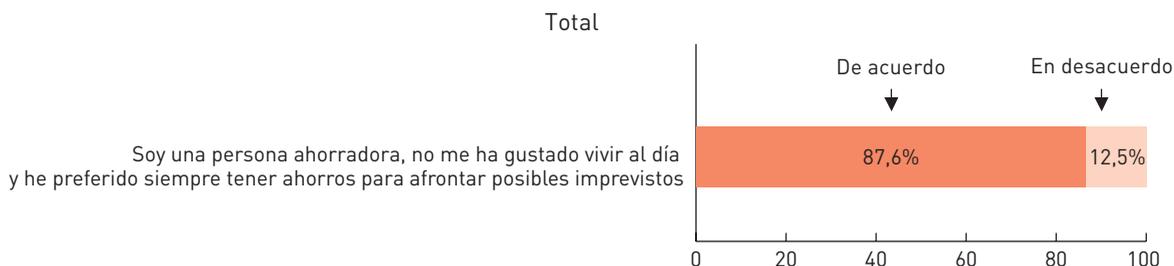
- El mayoritario, que los considera “víctimas” inocentes de una situación que los limita para establecer las garantías necesarias de un futuro seguro.

- El minoritario, que los acusa de tener un estilo de vida totalmente inadecuado para las circunstancias de crisis e inestabilidad que les ha tocado vivir.

La opinión de cuál es la actitud de los jóvenes ante el ahorro es el punto de desencuentro entre estas dos visiones: los que consideran imposible ahorrar (aun siendo conscientes de que en la mayoría de los casos es consecuencia de su estilo de vida) y los que ponen el énfasis en la imprudencia de un comportamiento económico totalmente desvinculado al ahorro.

Esta última valoración es defendida además por una generación que manifiesta haber mantenido durante toda su vida una conducta totalmente

Gráfico 12. Grado de acuerdo con: “Soy una persona ahorradora, no me ha gustado vivir al día y he preferido siempre tener ahorros para afrontar posibles imprevistos”



Base: Muestra total de 1.200 entrev.

opuesta, ya que un 87,6% de los entrevistados se consideran ahorradores, manteniendo una actuación más previsora.

En este sentido, los jubilados recuperan los consejos de sus padres sobre el ahorro (consejos que han aplicado en su vida) y se los trasladan a sus hijos, aun a sabiendas de que puedan caer en saco roto.

La novedad derivada de estos consejos está en que ahora se aprecia un inevitable cambio y el ahorro se convierte en uno de los principales objetivos. Para los jubilados actuales, el ahorro era un comportamiento genérico, más relacionado con los imprevistos —o mejor dicho, con la seguridad de poder afrontar riesgos desconocidos— que con un fin determinado, como pudiera ser la jubilación.

Cuando se pregunta tanto a jubilados como a los que están cercanos a serlo qué aconsejarían a los jóvenes para que su jubilación fuera mejor, el ahorro es el mensaje más mencionado por todos: así lo hace el 51,2% de los activos y el 58,8% de los jubilados. Lógicamente, que cuenten con un trabajo y una estabilidad laboral es deseado por los dos colectivos.

El hecho de contratar un producto específico para este momento, como puede ser un plan de pensiones,

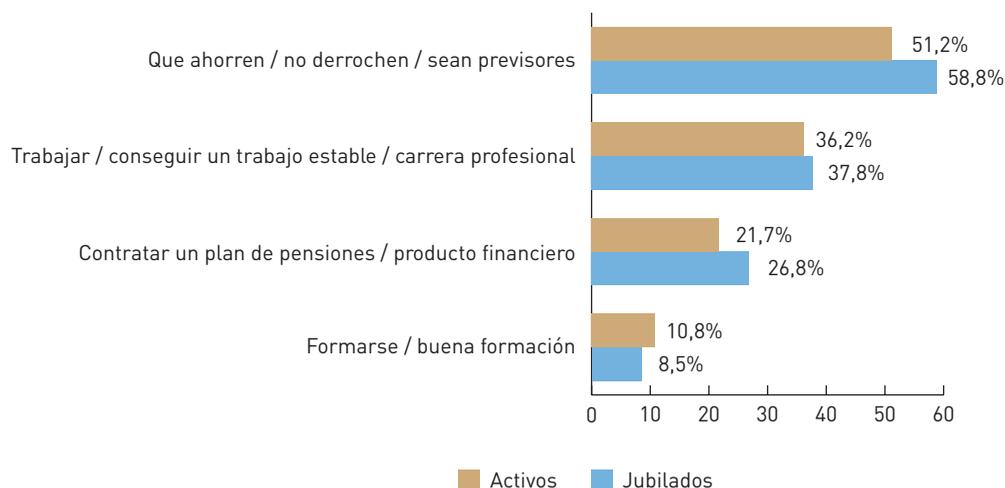
«El principal consejo que más de la mitad de los mayores da a los jóvenes es que ahorren, incluso por encima de que procuren obtener estabilidad laboral»

es una de las alternativas de ahorro también aconsejadas para conseguir una mejor jubilación.

De algún modo, los mayores se sienten en la obligación (y, en algunos casos, en la necesidad) de convertirse, con sus propios ahorros, en garantes de estabilidad y seguridad para sus hijos. Este papel de aseguradores económicos es una limitación importante a la hora de disponer libremente de los ahorros, y aunque se mantienen más o menos íntegros para hacer frente a posibles imprevistos, en el 35,6% de los casos (se refleja en detalle en el gráfico 25), hay un 24,5% de los jubilados que piensa destinarlos principalmente a los hijos.

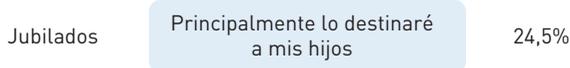
Hay otra circunstancia que, si bien consideran de importancia menor, determina en buena medida la vida cotidiana de los jubilados y parece bastante generalizada: “Los hijos no terminan de irse”.

Gráfico 13. Principales recomendaciones a los jóvenes para que su jubilación sea mejor



Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

Gráfico 14. Si dispone de un dinero ahorrado, ¿a qué piensa destinarlo en el futuro?



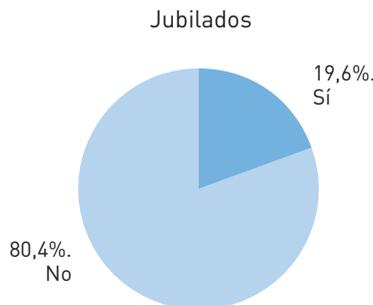
Base: 410 entrev. jubilados con hijos

Los jubilados describen unos hijos que viven una situación intermedia entre la emancipación y la dependencia. Aunque esta dependencia les hace sentirse útiles en el ámbito familiar, supone, como decíamos anteriormente, una preocupación que les afecta en lo económico. Esta situación se traduce en que un 19% de los jubilados manifiesta tener algún familiar que depende económicamente de él y, con cierta frecuencia, de su propia unidad familiar.

3.2.2.2. La salud

Aunque anteriormente se ha visto que la mayoría de las personas entrevistadas se manifiestan satisfechas con su estado de salud, también supone una de sus principales fuentes de preocupación. En algunos casos porque es la razón que limita la vida cotidiana, haciendo que no sea tan plena como se desea; y en otros, donde se sitúan la mayoría, porque es la

Gráfico 15. ¿Existe algún miembro de su familia que dependa económicamente y con cierta frecuencia de su unidad familiar?



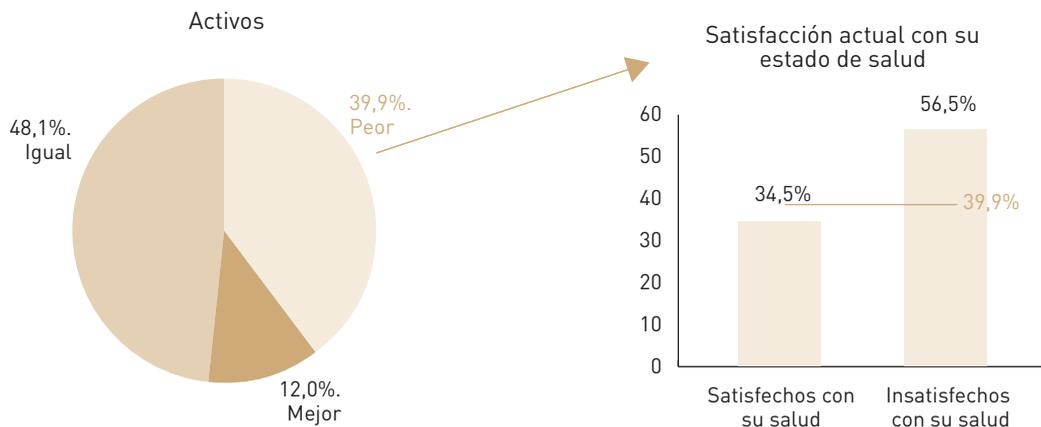
Base: 600 entrev. jubilados

amenaza que de un modo más claro pone en riesgo la experiencia positiva de la jubilación.

Cuando se refieren a la salud en general, hablan en términos de deseo: que se mantenga como actualmente, frente al temor de que aparezca una enfermedad grave que ponga fin a esta etapa, haciéndoles ingresar de modo abrupto en la siguiente, la dependencia, que se tratará más adelante.

“Conservar la salud” no significa ausencia total de enfermedades, sino la ausencia de enfermedades graves que les impidan continuar teniendo una vida tranquila hacia la vejez.

Gráfico 16. Pensando en cuando esté jubilado, ¿hasta qué punto cree que será mejor, igual o peor que ahora mismo su estado de salud?



Base: 600 entrev. activos

Base: 240 entrev. activos que opinan que su jubilación será peor

Esquema 4. Grado de acuerdo con: “Soy una persona que se cuida; me gusta llevar una vida saludable”

		De acuerdo	En desacuerdo
Activos	Soy una persona que se cuida; me gusta llevar una vida saludable	79,0%	21,0%
Jubilados		86,4%	13,6%

Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

La mayor expectativa de los que están cerca de obtener la jubilación es conseguirla en las mismas condiciones que las actuales, 48,1%, aunque el 12% se posiciona en una opinión aún más positiva. Por otro lado, existe un 40% que cree que sufrirá un empeoramiento en su estado de salud, pero no por el hecho de pasar a estar jubilado, sino porque en este colectivo ya existe una mayor insatisfacción con su estado de salud: un 56,5%.

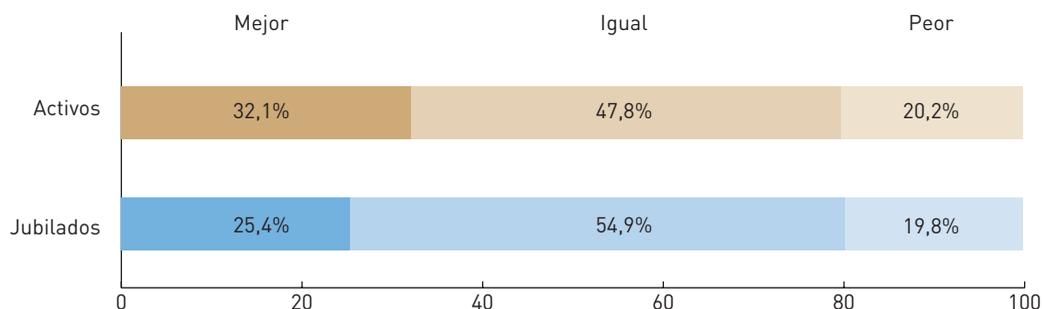
Como se refleja a continuación, la importancia de conservar una buena salud y, al mismo tiempo, la conciencia de su fragilidad, hace que el propio cuidado (comer sano, llevar una vida activa, etc.) sea uno de los componentes básicos del estilo de vida de la mayoría de los jubilados (86,4%), mejorando además con respecto al nivel de vida saludable que afirman llevar los activos.

3.2.3. El paso de la actividad laboral a la jubilación

El hecho de que los jubilados se sientan activos, y que mayoritariamente estén satisfechos con las actividades con las que ocupan su tiempo, incide positivamente en la valoración global que tienen sobre la vida que llevan ahora mismo. Casi el 55% de los ciudadanos jubilados afirma que está viviendo esta etapa tal y como se la había imaginado, un 25% reconoce que es mejor de lo que esperaba y tan solo un 20% cree que está siendo peor que como se había imaginado.

En cuanto a los ciudadanos activos, estos ven con más optimismo la llegada de este momento, ya que un 32,1% cree que la vida va a mejorar una vez se jubilen. La principal razón por la que esperan una vida mejor es por disponer mejor del tiempo, tener

Gráfico 17. Grado de acuerdo con cómo es o será la vida de jubilado



Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

Tabla 2. Razones por las que la vida que lleva o llevará es o será peor o mejor que la actual

Activos	Jubilados	Mejor	Razones	Peor	Activos	Jubilados
85,5%	74,5%		Tiempo libre / libertad / tranquilidad / Actividades / relaciones familiares		3,9%	27,3%
7,2%	9,5%		Situación económica		59,3%	30,1%
3,7%	7,7%		Por la salud		17,4%	20,3%
-	-		Soledad / viudedad		-	12,8%
-	-		Pensando en los hijos por la incertidumbre económica, política y laboral		15,8%	2,2%
3,6%	8,2%		Otras respuestas		3,6%	7,2%

Base: Porcentajes calculados sobre la base total de las respuestas de cada colectivo en función de si la vida será mejor o peor durante la jubilación

tranquilidad y disfrutar de la familia, como se ve en la tabla 2. Estos mismos motivos son también los principales argumentos por los que los jubilados justifican que efectivamente la vida que se han encontrado una vez jubilados es mejor de la que se habían imaginado.

Más allá de los aspectos más emocionales, como la libertad, el disfrute, etc., la variable económica y la buena salud son también reconocidos como palancas de bienestar futuro, y aunque son mencionados en menor medida que los anteriores, tienen una gran incidencia en poder disfrutar de la libertad y de la tranquilidad de esta etapa, y vivirla sin preocupaciones. Tanto es así que estos dos últimos argumentos se transforman en las principales preocupaciones por las que se cree que empeorará la vida entre los activos una vez se hayan jubilado: un 59,3% de las razones argumentadas están relacionadas con la creencia de encontrarse una situación

más crítica en lo económico y un 17,4% lo relaciona con un delicado estado de salud.

El argumento económico es para el 30,1% de los jubilados la razón que más parece haber empañado esta etapa, si bien el peso que tiene es menor que el que manifiestan los activos (59,3%). En esta diferencia influye la capacidad de adaptación económica al jubilarse, ya que, como se refleja en el siguiente esquema, un 81% de los que ya han vivido esta transición afirma haberse adaptado con facilidad a su nueva situación económica.

Volviendo a los ciudadanos activos, es cierto que, junto a la ilusión y a las difusas preocupaciones relacionadas con el ámbito económico ya comentadas, surgen pequeños temores a la reacción que tendrán cuando, después de muchos años de trabajo, pasen, de repente, a no tener obligaciones laborales.

Esquema 5. Grado de acuerdo con la facilidad de adaptación a la situación económica tras dejar de trabajar

		De acuerdo	En desacuerdo
Activos (no desempleados)	Creo que será fácil adaptarme a la nueva situación económica	72,9%	27,1%
Jubilados	Fue más fácil de lo que esperaba adaptarme a mi nueva situación económica	81,0%	19,0%

Base: 600 entrev. jubilados / 488 activos no desempleados

Esquema 6. Grado de acuerdo con realizar el paso a la jubilación poco a poco, trabajando cada vez menos horas en lugar de dejarlo de repente

		De acuerdo	En desacuerdo
Activos (no desempleados)	Preferiría jubilarme poco a poco	51,8%	48,2%
Jubilados	Hubiera preferido jubilarme poco a poco.	51,1%	48,9%

Base: 600 entrev. jubilados / 488 activos no desempleados

Sin embargo, sobre cómo llevar la transición de la actividad laboral a la de jubilación hay opiniones totalmente enfrentadas tanto en activos como en jubilados, como se puede observar en el esquema 6.

En ambos casos la opinión está dividida al 50%. Aunque este resultado podría suponer una alternativa al cambio y que tendría, como se ha visto, tanto defensores como opositores, si se les pregunta a los ya jubilados cómo ven el tránsito de estar activos a jubilados se observa que no le conceden ninguna importancia: para el 76,2% no parece haber sido un cambio problemático.

En las reflexiones de los grupos de discusión, el planteamiento de recuperar o mantener la actividad laboral, aunque sea sólo de modo parcial (algunas horas al día) o “a medida”, no produce mucho entusiasmo, incluso rechazan la existencia de algún compromiso que pueda generar rigideces en sus horarios o limitaciones a su libertad. Lo que sí ven más positivo es la opción del voluntariado, que es defendida como una posible alternativa y también como una solución suficiente para permanecer activos, por ejemplo para los que no quieren detener abruptamente su actividad laboral.

«El voluntariado es visto por los que están cerca de la jubilación como una buena solución al cambio que supone dejar la actividad laboral»

Este deseo de permanecer ocupados va alineado con que un 31,8% de los que están cerca de vivir la jubilación afirmen que la opción de seguir activo laboralmente sería una alternativa muy atractiva para ellos. En contraposición, 7 de cada 10 ciudadanos activos afirman que se jubilarán en cuanto les sea posible (gráfico 18).

En términos globales, se puede decir que la jubilación no es una preocupación, más bien al contrario, es una etapa que despierta ilusión. Sin embargo, con ella como horizonte, sí preocupan los años activos pendientes. La inestabilidad laboral genera angustia ante la posibilidad de la pérdida del empleo y la imposibilidad de remontar una circunstancia así.

Esquema 7. Grado de acuerdo con la facilidad de adaptación a no trabajar

		De acuerdo	En desacuerdo
Jubilados	Fue más fácil de lo que esperaba adaptarme a no trabajar	76,2%	23,8%

Base: 600 entrev. jubilados

Gráfico 18. Grado de acuerdo con la posibilidad de seguir trabajando a la edad de la jubilación



Base: 488 entrev. activos no desempleados

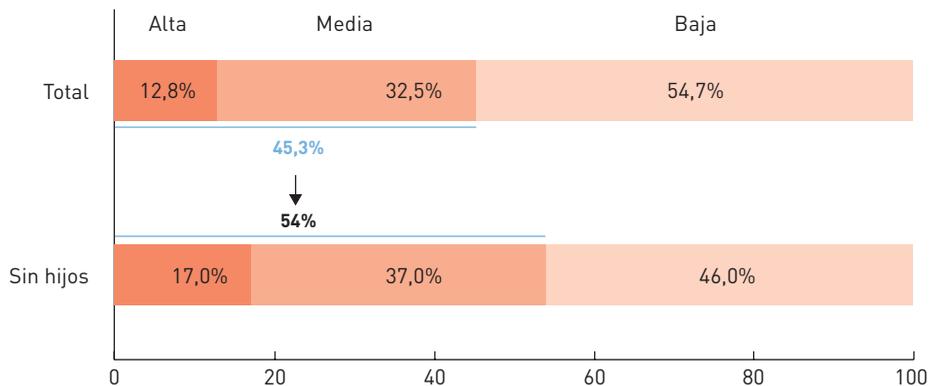
3.3. El ámbito económico: el ahorro y el sistema de pensiones

Uno de los objetivos de este estudio es analizar cómo los jubilados y los que están próximos a la jubilación encaran su situación económica en esta etapa. Como ya se ha reflejado anteriormente, en el discurso de los grupos de discusión, la situación económica surge espontáneamente de dos formas: para reforzar la satisfacción personal con esta etapa, o por el contrario, como un freno para poder disfrutarla con plenitud. Contar con una mayor o menor capacidad económica en el momento de la jubilación es un punto clave para obtener una vivencia más o menos positiva.

Por lo que se refiere a los gastos, los jubilados están en desacuerdo con la difundida creencia de que éstos se reducen al desaparecer todos los que están relacionados directamente con la vida laboral. Esta posible reducción del gasto es una expectativa clara de los activos, a la que los jubilados restan valor: es cierto que se produce una reducción automática del gasto, pero es mínima, ya que se mantienen estables los principales (suministros energéticos, alimentación, etc.).

Más allá de la propensión individual hacia el ahorro que tiene cada persona, poder disponer de este dinero influirá en la mayor o menor facilidad con la que los ciudadanos pueden desviar una parte de

Gráfico 19. Capacidad de ahorro entre la población



Base: Muestra total, 1.200 entrev. / muestra total sin hijos, 200 entrev.

sus ingresos hacia el ahorro, y en definitiva, hacia la previsión. En este sentido, no se observa que existan diferencias en la capacidad de ahorro entre los jubilados y los activos próximos a jubilarse, por lo que el análisis se ha realizado de forma conjunta.

Al 54,7% de los ciudadanos no le ha sido fácil poder generar ahorro; el resto, un 45,3%, sí señala que ha podido ahorrar, si bien solamente el 12,8% afirma haber tenido una posición económica que ha favorecido una alta capacidad de ahorro.

La ausencia de hijos en el hogar mejora ligeramente la capacidad de ahorro en el 54% de los entrevistados (media y alta) y, como se decía anteriormente, la de poder destinar parte de los ingresos a la previsión.

Respecto a las fuentes de ahorro, el 90% de los ciudadanos de ambos colectivos afirma que procede de su salario, mientras que el 5,6% señala que el origen de su ahorro está en las inversiones inmobiliarias y la rentabilidad obtenida de diferentes productos financieros.

Volviendo al ámbito de la previsión, se muestra a continuación la planificación que hacen tanto los ciudadanos jubilados como los que están próximos a serlo.

Entre los que afirman haber confiado en la pensión de jubilación y no haber contratado ningún producto adicional para afrontar económicamente esta etapa, no existen diferencias notables entre activos (36,4%) y jubilados (38,6%).

Sin embargo, entre los ciudadanos que tuvieron en cuenta alguna otra fórmula de ahorro para llegar

«La mayoría de las personas próximas a la jubilación no sabe a cuánto ascenderá su pensión ni cómo calcularla»

más holgadamente a la jubilación existen diferencias notables entre los activos y los jubilados, ya que la necesidad de contratar un producto específico es mayor entre los que todavía están activos laboralmente, 34,4%, que entre los que ya están jubilados, 29,9%. Este resultado indica cierta tendencia positiva hacia la contratación de esos productos para la jubilación como complemento al Sistema Público de Pensiones.

Respecto al Sistema de Pensiones Público, hay un elemento que se repite en todos los grupos de discusión: la dificultad para comprender el sistema de cálculo, ya que depende de las circunstancias personales de cada uno. Por ejemplo, la pérdida económica que implica una jubilación antes de tiempo o lo mucho que cotizaron en alguna época pasada.

Como consecuencia de las reflexiones anteriores, se perfilan dos elementos que preocupan a los ciudadanos:

- El desconocimiento de la cuantía final de la pensión: la mayoría desconoce cuál es la base del cálculo.
- El riesgo de que pueda producirse un empeoramiento de las prestaciones por jubilación: aunque la mayoría expresa su confianza en

Tabla 3. Fórmulas de ahorro para la previsión

Activos	Fórmulas de ahorro para la previsión	Jubilados
36,4%	No contrató ningún producto para la jubilación	38,6%
34,4%	Además de la pensión, tenía un producto específico para la jubilación	29,9%
26,5%	Ahorró por su cuenta para tener un dinero reservado además de la pensión	29,9%
1,6%	Actualmente no piensa demasiado en ello	-
0,4%	No contesta	0,8%
0,7%	Otros	0,8%

Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

que su jubilación está garantizada, y que, como mucho, podría variar ligeramente la cuantía a percibir.

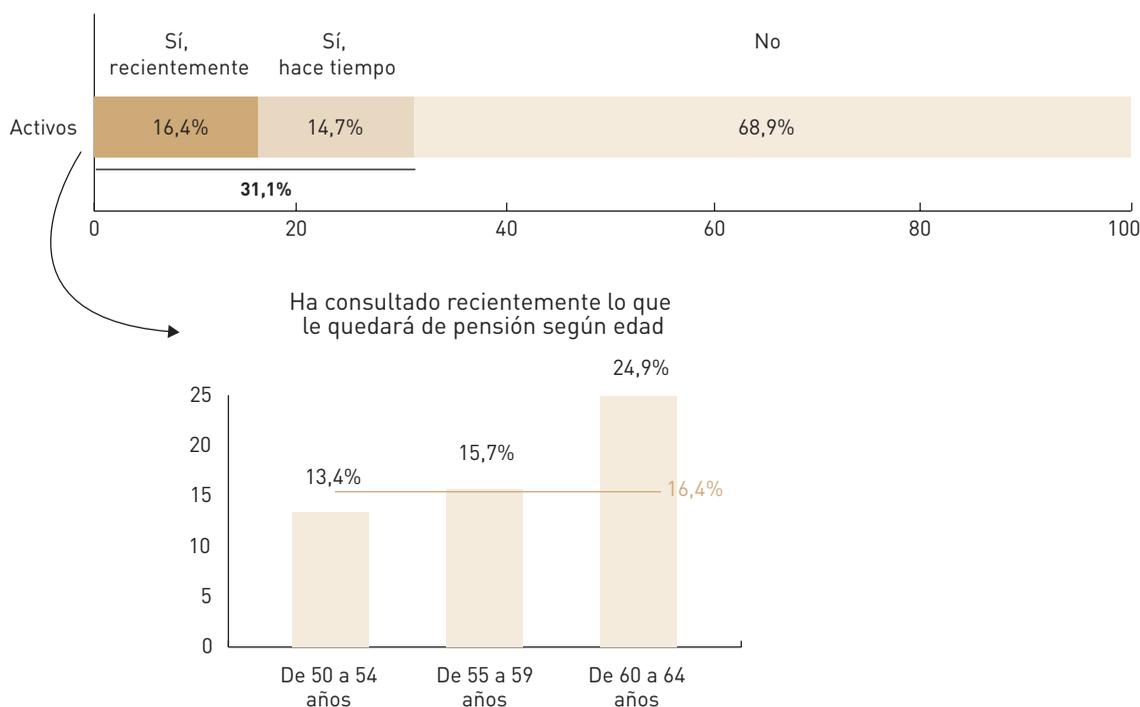
La dificultad de conocer y de lograr entender los criterios de cálculo para determinar la cuantía final de la pensión puede incidir, entre otros factores, en que los ciudadanos no se interesen en realizar ninguna consulta para conocer la pensión por jubilación, por lo menos hasta el momento en el que ven próxima la llegada de esta etapa, que es cuando mayoritariamente afirman realizar esta consulta.

En términos cuantitativos, se pone de manifiesto que casi 7 de cada 10 ciudadanos entre 50 y 64 años no han realizado aún esta averiguación, y, tal y como se ha mencionado, la franja de edad en la que aumenta el interés en conocer la cuantía final de la pensión es la de 60 a 64 años.

Volviendo al análisis del impacto que los instrumentos de ahorro tienen para hacer frente a la jubilación, y partiendo de que únicamente un 29,9% de los individuos ya jubilados señalan que contrataron un producto específico para esta etapa, se observa que existe una gran conformidad con la decisión de haber adquirido este producto, ya que el 71,6% de los jubilados afirman que hicieron bien en contratarlo.

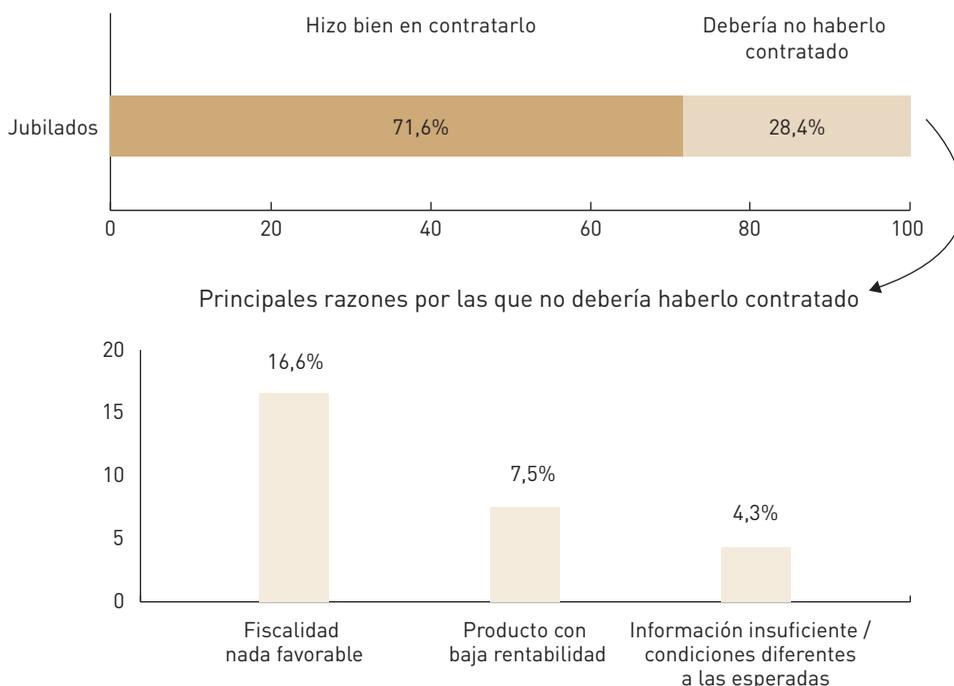
Entre los que señalan que no deberían haber contratado este producto (28,4%), el principal argumento son las condiciones fiscales (16,6%), que consideran poco o nada favorables. En segundo lugar, pero a gran distancia, la baja rentabilidad ofrecida (7,5%) y, por último, el nivel y la calidad de la información recibida durante la contratación, que consideran que fue confusa y/o insuficiente (4,3%).

Gráfico 20. ¿Ha realizado alguna vez alguna consulta sobre lo que le quedará de pensión cuando se jubile?



Base: 600 entrev. activos

Gráfico 21. En este momento que ya está jubilado, ¿cree usted que hizo bien en contratar un producto de ahorro para la jubilación o debería no haberlo contratado?

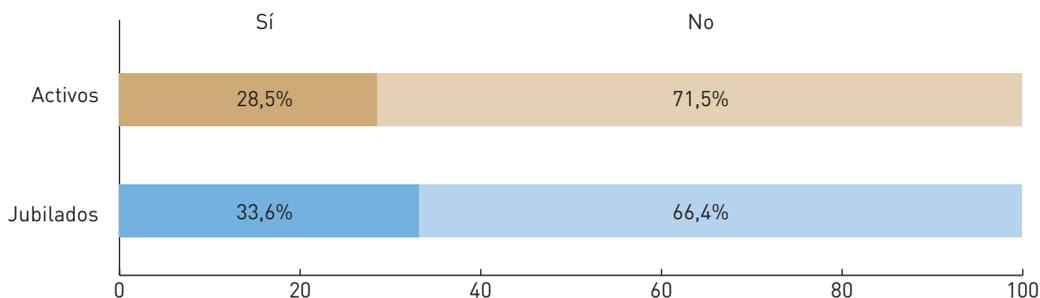


Base: 141 entrev. jubilados que tienen contratado un producto de ahorro

Teniendo en cuenta ahora los ciudadanos que no contrataron un producto para la jubilación, bien porque confiaban solo en su pensión (37,5%), bien porque ahorraron sin contratar ningún producto específico (28,2%), al preguntarles si consideran que deberían haberlo contratado, la mayoría

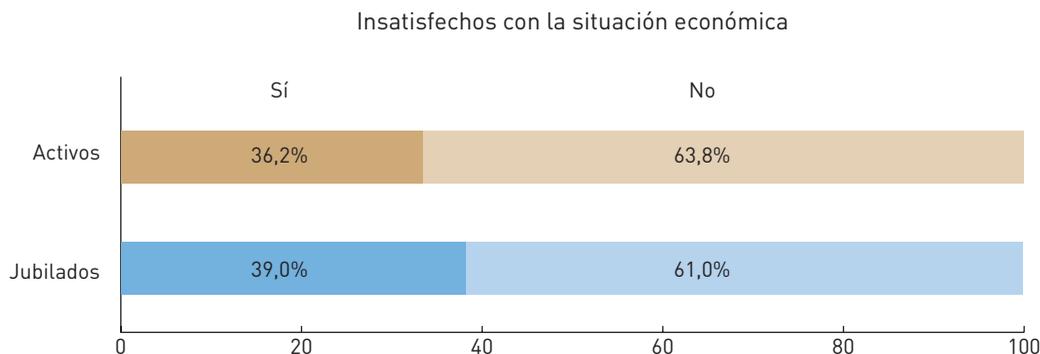
señala que no, si bien un 33,6% de los ya jubilados manifiesta que debería haber adquirido un producto de ahorro de estas características, frente al 28,5% de los trabajadores próximos a jubilarse, lo cual es indicativo de una mayor percepción de esta necesidad entre los jubilados.

Gráfico 22. Y desde su visión actual, ¿cree que debería haber contratado algún producto específico para su jubilación?



Base: 421 entrev. jubilados que no tienen ningún producto financiero contratado / 394 entrev. activos que no tienen ningún producto financiero contratado

Gráfico 23. Desde su visión actual, ¿cree que debería haber contratado algún producto específico para su jubilación?



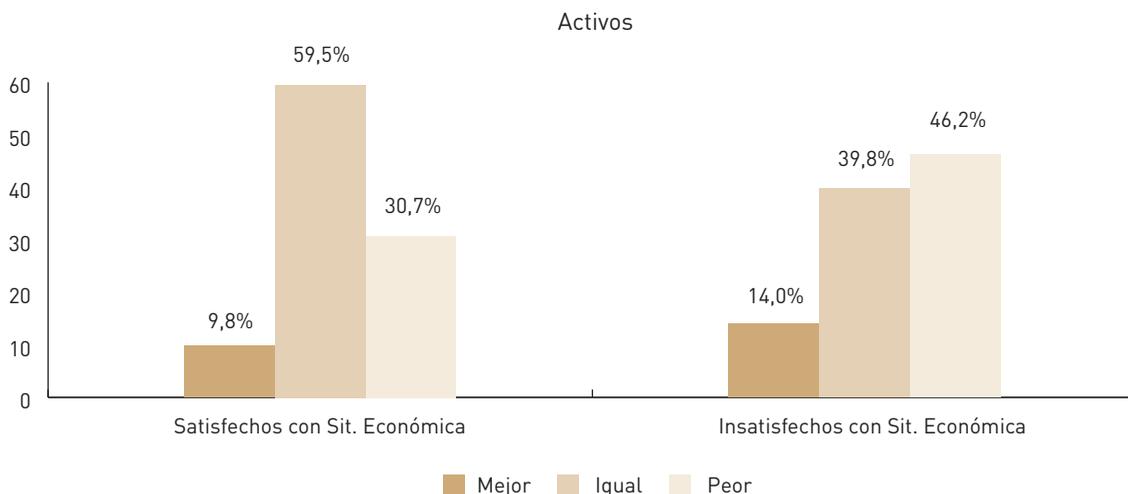
Base No tienen ningún producto contratado:

231 entrev. jubilados insatisfechos con sit. económica / 233 entrev. activos insatisfechos con sit. económica

Sin embargo, es necesario contrastar este resultado con la posición de partida en cuanto a la satisfacción con la posición económica del individuo. Teniendo en cuenta el colectivo de individuos que no gozan de una posición económica ideal y se muestran insatisfechos con la misma, entre los ciudadanos activos aumenta la necesidad de haber contado con un producto alternativo de ahorro, hasta el 36,2%, y hasta el 39% entre los jubilados.

Más allá de estos casos concretos, las expectativas generales de los ciudadanos activos sobre cómo será su situación económica una vez jubilados son, para los que ya cuentan con una situación positiva y satisfactoria, la de mantenerse en línea con la actual en un 60% de los casos; un 30,7% espera una situación económica peor y solo en el 9,8% confía en mejorarla.

Gráfico 24. Pensando en cuando esté jubilado, ¿hasta qué punto cree que será mejor, igual o peor su situación económica que ahora mismo?



Base: 283 entrev. activos satisfechos con sit. económica / 317 entrev. activos insatisfechos con sit. económica

Entre los trabajadores que afirman estar en situación de insatisfacción económica existe un 14% que manifiesta la esperanza de poder desvincularse de esta delicada situación. Por último, se describe la situación más crítica, es decir, la de los individuos que se sienten insatisfechos con su situación económica actual y además sus expectativas son de sufrir un empeoramiento una vez hayan ingresado en la jubilación (46,2%).

Para concluir con el análisis económico, analizamos a continuación cuáles son las previsiones de utilización, tanto entre los individuos activos como entre los jubilados, del ahorro disponible. El resultado refleja que las alternativas planteadas son muy similares para ambos colectivos, sin que destaque ninguna opción como mayoritaria.

La percepción de contar con estos ahorros para completar la pensión de jubilación es el principal fin para el 30% de los activos, muy similar a los que prevén que no tendrán la necesidad de utilizarlo y lo mantendrá intacto para hacer frente a posibles necesidades inesperadas 27,6%.

Entre los jubilados, el 35% se considera precursor ante la necesidad económica de resolver algún

imprevisto y, en contraposición a los activos, son menos los que afirman necesitar este complemento para satisfacer los gastos más cotidianos (20,6%).

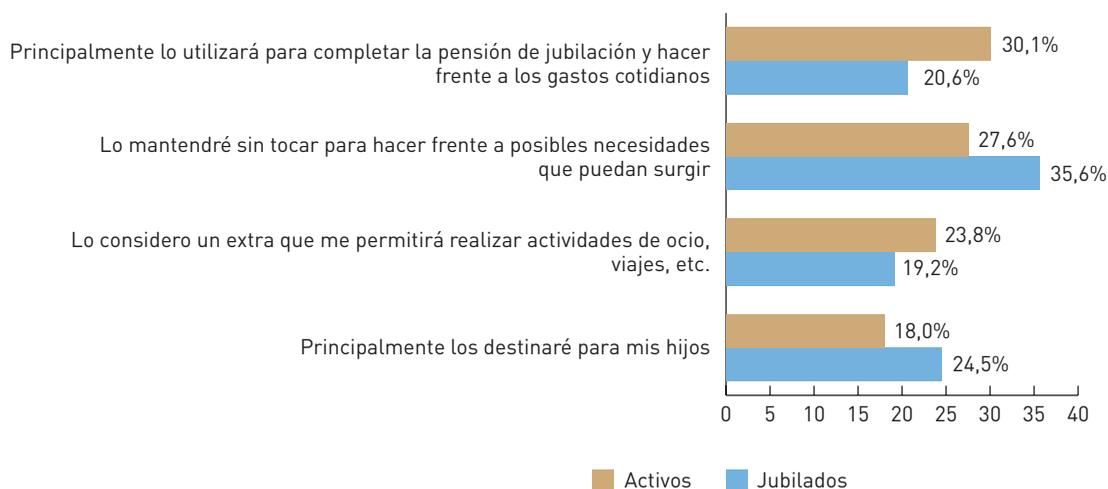
Los hijos son el principal fin de los ahorros para el 18% de los activos y para el 24,5% de los jubilados (como veíamos en el epígrafe dedicado a los hijos). Los ahorros son considerados un extra destinado a actividades de ocio para el 23,8% de los que todavía no se han jubilado y el 19% de los jubilados.

3.4. La cuarta edad

La siguiente etapa dentro de la jubilación, a la que no se tiene la certeza de llegar, ni mucho menos genera deseo, es la vejez, definida siempre por una característica casi única: la dependencia. La pérdida de autonomía es la que establece la frontera entre la jubilación y la siguiente etapa, la frontera entre ser mayor y ser viejo.

Cuando anteriormente se hacía referencia al temor de perder la buena salud y a su especial asociación a padecer una enfermedad grave, ya se apuntaba el temor generalizado a que desaparezca el final de una vida autónoma.

Gráfico 25. Si actualmente dispone de un dinero ahorrado, ¿a qué piensa destinarlo en un futuro?



Base: Con ahorros y con hijos: 410 entrev. jubilados / 412 entrev. activos

«La mayoría de los jubilados o los que están próximos a la jubilación prefieren no pensar en la cuarta edad; la posible pérdida de autonomía personal les angustia especialmente»

Esta última etapa preocupa en sí misma, con independencia de que los entrevistados tengan prevista una solución para ella. Les angustia principalmente la pérdida de autonomía y el hecho de convertirse en “una carga” para sus hijos.

El temor que despierta esta cuarta edad hace que se procure no dedicarle tiempo ni esfuerzo: no preocuparse y no pensar en ella es la mejor solución, porque no la tiene. El hecho de contar con recursos económicos suficientes proporciona, al menos, la seguridad de que se podrá decidir “la mejor solución”: una residencia, un cuidador en casa, etc., si bien aquella no es para ellos (porque no les soluciona nada), sino para los demás, buscando evitar las cargas familiares que puede llegar a generar una persona dependiente.

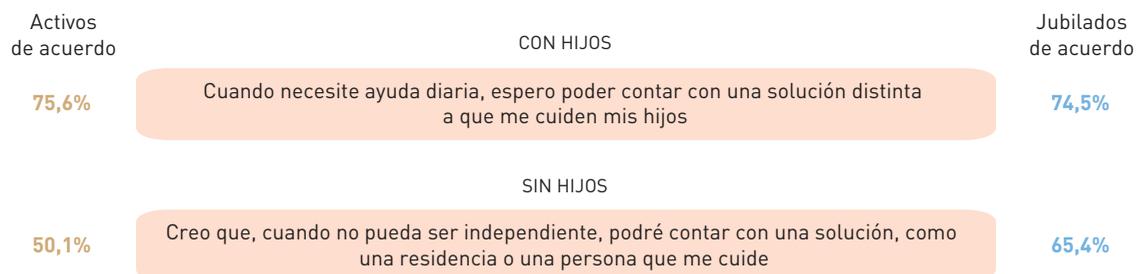
En general, las mujeres expresan una mayor preocupación por la vejez, por las posibles soluciones a adoptar y por los problemas que supondrá para sus hijos. La postura de los hombres parece más relajada: prácticamente todos defienden y parecen practicar el “no pensar en ello”, delegando en otros (los hijos) la responsabilidad de la decisión sobre la solución.

Las personas con hijos, estén o no jubiladas, ven más factible poder contar con una solución para la situación de dependencia distinta a que sean los hijos los que les tengan que cuidar. Por otra parte, entre las que no tienen hijos y además están en activo, una de cada dos ve posible poder contar con una solución, ya sea una residencia, ya sea otra persona que la cuide, cuando no pueda ser independiente.

Durante la vida activa, los ahorros en general no tienen un objetivo fijo, sin embargo, la cobertura que pueden dar los ahorros a esta “cuarta edad” se convierte en un posible fin, dado que el problema no parece ser el coste de las soluciones existentes, aunque se hable mucho del excesivo precio de algunas de ellas, como las residencias. Puesto que la mayoría contempla múltiples posibilidades para hacer frente a los problemas de la “cuarta edad”, desde el uso de los ahorros de la pensión hasta la venta de la vivienda, el problema para ellos es la dependencia en sí misma.

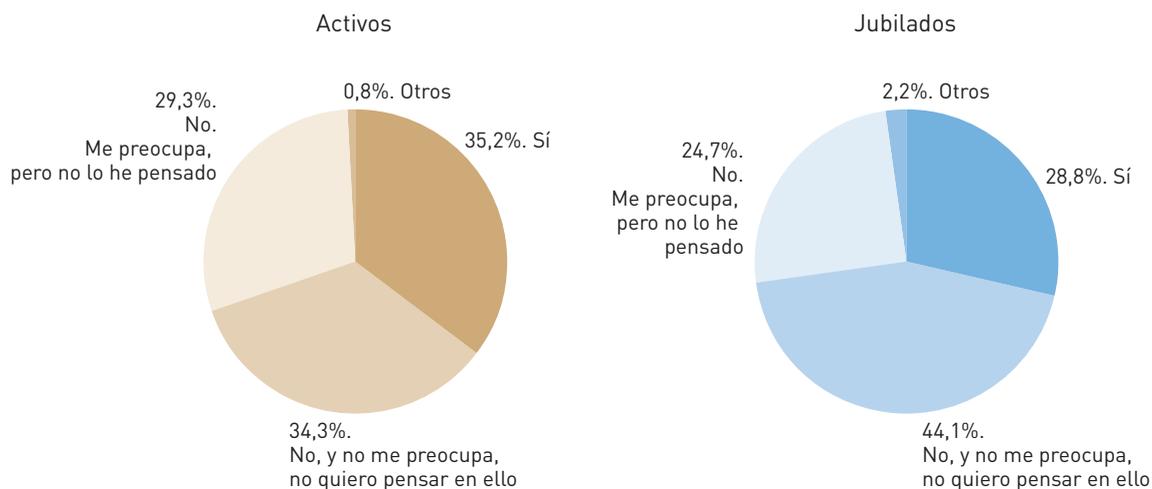
En cualquier caso, cuando se les plantea si tienen alguna solución pensada para hacer frente económicamente a ese momento, un 35% de los activos señala haber pensado en cómo afrontar esta posible situación, donde más de la mitad podrá hacerlo gracias al ahorro generado por la contratación de productos de ahorro, bien financieros o aseguradores. Entre los jubilados, que son personas más próximas a este momento vital, es menor el índice que señala contar con una solución económica, en concreto el 29%, donde el ahorro generado a través de productos financieros o aseguradores es menor que entre los activos.

Esquema 8. Grado de acuerdo con la búsqueda de soluciones en la dependencia



Base con hijos: 497 entrev. jubilados / 502 entrev. activos
Base sin hijos: 103 entrev. jubilados / 98 entrev. activos

Gráfico 26. ¿Tiene pensada alguna solución para afrontar económicamente el momento de dependencia?



Base: 428 entrev. activos que podrán buscar una solución distinta a los hijos para la dependencia

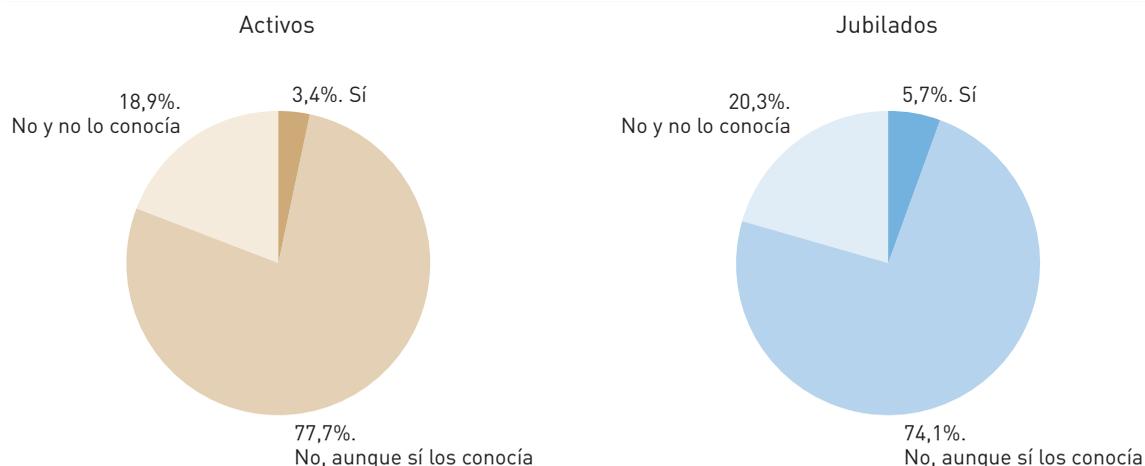
Base: 437 entrev. jubilados que podrán buscar una solución distinta a los hijos para la dependencia

Aunque, como ya se ha señalado, parece que los entrevistados restan importancia al coste, negando que sea el elemento más problemático o preocupante de la última etapa vital, sí es verdad que también parece que aplazan el gasto de los ahorros para ese futuro. Sus deseos pasan por que sean sus hijos los receptores de sus ahorros, e idealmente “disfruten”

de ellos, pero si fuese necesario, asumen que servirían para costear los gastos asociados a la vejez.

No hay diferencia en la visión de esa última etapa entre los activos cercanos a la jubilación y los ya jubilados, más allá de que para aquellos es una preocupación aún más lejana, porque están ocupados

Gráfico 27. ¿Tiene usted contratado algún producto para cubrir una posible situación de dependencia? (1)

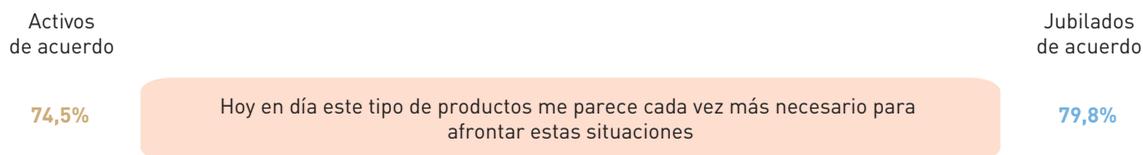


Base: 514 entrev. activos

Base: 577 entrev. jubilados

(1) Producto que ofrece asistencia a personas mayores dependientes, como, por ejemplo, cuidado físico y atención personal en el domicilio, ayuda a las labores domésticas, acompañamiento a consultas médicas, etc.

Esquema 9. Grado de acuerdo con: “Este tipo de productos me parece cada vez más necesario”



Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

y preocupados en llegar a la jubilación en las mejores condiciones posibles.

Respecto a la contratación de productos que existen para cubrir las necesidades específicas de una situación de dependencia, se observa que el nivel es muy bajo, aunque algo más elevado entre los jubilados. Lo que sí es importante destacar es que parece que existe un elevado conocimiento de la existencia de los mismos, situándose en un 81% entre las personas próximas a la jubilación (tanto si tienen contratado un producto como si no lo tienen) y un 80% entre los ya jubilados (gráfico 27).

Además, su posicionamiento respecto a estos productos es muy positivo para más del 75% de los activos y más del 80% de los jubilados (esquema 9).

3.5. La jubilación en un futuro

Los jubilados actuales, protagonistas del desarrollo de los años sesenta, son las primeras clases urbanas que inauguraron lo que hoy se entiende por jubilación. Las principales líneas de cambio que perciben de cara al futuro son:

- El acortamiento temporal de la jubilación: en el horizonte está el incremento de la vida laboral hasta edades más elevadas que las actuales.
- La desaparición o, al menos, la reducción del sistema de pensiones, que no garantizará la

calidad de vida que estos ingresos actualmente les permite mantener a ellos.

Todo ello implica consecuencias claras para los que ahora están trabajando, y ya piensan en sus hijos. Surge una nueva necesidad:

“Prever y planificar de modo individual la jubilación, sobre todo en el ámbito económico”

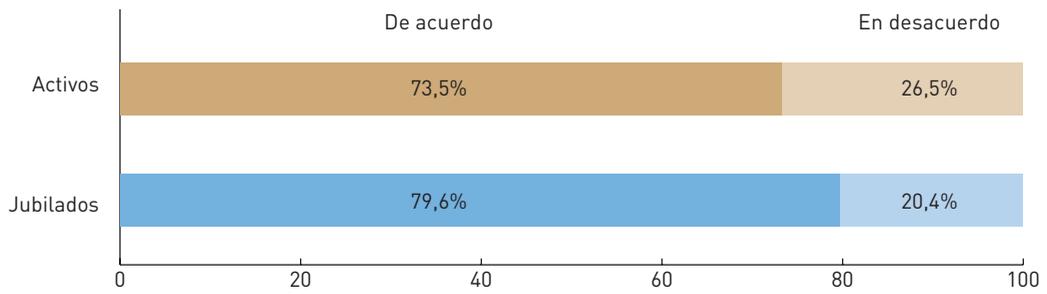
Esta tendencia de cambio es vivida, en general, como una pérdida irremediable, imparable y cierta para el futuro pensionista. Hay algunas voces minoritarias que creen que podría haber soluciones para el mantenimiento del sistema de pensiones, pero, hasta en ellas, se aprecia cierta desesperanza.

Este cambio, además de imparable, es inminente. Su rapidez hace que, si bien los ya jubilados no creen que pueda afectarlos, los activos cercanos a la jubilación expresan algunos temores (aunque, de cualquier modo, el riesgo se considera parcial y limitado).

No serán ellos los afectados directos por los cambios, pero sí sus hijos, convirtiéndose para aquellos en una clara fuente de preocupación que, de un modo indirecto, ya está determinando su vivencia en el presente.

Por este motivo, todos ellos se consideran a sí mismos unos privilegiados, y así lo ponen de manifiesto la gran mayoría de los ciudadanos entrevistados: el 73,5% de los activos y casi el 80% de los jubilados.

Gráfico 28. Grado de acuerdo con: “Creo que la jubilación, tal y como es ahora, es un privilegio si lo comparamos con lo que tendrán los jóvenes cuando se jubilen”



Base: 600 entrev. jubilados / 600 entrev. activos

4. Metodología

Las conclusiones recogidas en este informe provienen de un estudio sobre las expectativas que tienen las personas aún en activo sobre la jubilación y las vivencias que han experimentado los individuos que ya están jubilados.

La investigación tuvo lugar en dos fases. La primera, de carácter cualitativo, parte de conceptos generales sobre el significado de la jubilación para centrarse en cómo afecta a la situación económica particular y cuál es su repercusión en otros ámbitos como la salud, el ocio y las relaciones personales.

La segunda fase hace hincapié en los aspectos más destacados en la fase anterior y expresa de forma numérica las diferencias entre las opiniones de activos y jubilados respecto a la jubilación.

Fase cualitativa

Esta fase ha permitido conocer los aspectos más relevantes relacionados con el paso a la jubilación

y las ventajas, desventajas y preocupaciones de los que ya están inmersos en esta etapa.

Todo ello ha permitido crear las bases para la elaboración del cuestionario que será empleado para recabar esa información de carácter cuantitativo.

Fechas de recogida de información

Marzo de 2015.

Metodología de recogida de información y diseño de la muestra

Se realizaron seis grupos de discusión en Madrid y ocho entrevistas en profundidad telefónicas con la siguiente distribución:

- *Grupos de discusión:* permitieron analizar a residentes del entorno urbano.

	Colectivo	Perfil	Edad
GD1	Jubilados	Ingresos medios	65-75
GD2	Activos	Ingresos medios / altos	60-64
GD3	Jubilados	Ingresos altos	65-75
GD4	Activos	Autónomos	60-64
GD5	Jubilados	Ingresos bajos	65-75
GD6	Activos	Ingresos bajos	60-64

- *Entrevistas en profundidad*: se trataron de igual manera los temas abordados en los grupos de discusión, pero dirigidos a residentes en “pueblos” o ciudades más pequeñas.

	Tamaño Población	Colectivo	Situación	Edad
E1	< 5.000 hab.	Activo	Cuenta propia	60-64
E2	± 10.000 hab.	Activo	Cuenta ajena	60-64
E3	± 10.000 hab.	Activo	Cuenta propia	60-64
E4	< 5.000 hab.	Activo	Cuenta propia	60-64
E5	± 10.000 hab.	Jubilado	Cuenta propia	65-75
E6	± 10.000 hab.	Jubilado	Cuenta ajena	65-75
E7	< 5.000 hab.	Jubilado	Vuelta al pueblo	65-75
E8	< 5.000 hab.	Jubilado	Vuelta al pueblo	65-75

Fase cuantitativa

Las principales referencias obtenidas en la fase cualitativa se cuantificaron en esta segunda etapa a través de la elaboración del cuestionario que contenía esta información.

Universo

Hombres y mujeres de entre 50 y 75 años, a nivel nacional.

Muestra

Se estableció la realización de 1.200 entrevistas (con un error muestral asociado del $\pm 2,89$ para datos globales, $p = q$, con un nivel de confianza del 95,5%), repartidas en dos colectivos:

- Jubilados: 600 entrevistas
- Activos: 600 entrevistas

Metodología de recogida de información

Encuesta telefónica asistida con ordenador (CATI).

Distribución de la muestra

Para alcanzar la máxima representatividad se fijaron cuotas en función de la comunidad autónoma, el tamaño del municipio, el sexo, la edad y la situación laboral del entrevistado. La siguiente tabla expone la distribución por cuotas y su error muestral asociado.

	Cuota	Entrevistas	Error muestral (*)
Total	100%	1.200	2,89%
Comunidades y ciudades autónomas			
Andalucía	17,9%	215	6,8%
Aragón	2,7%	32	17,7%
Asturias	2,1%	25	20,0%
Baleares	2,3%	28	18,9%
Canarias	3,5%	42	15,4%
Cantabria	1,3%	15	25,8%
Castilla y León	5,4%	65	12,4%
Castilla-La Mancha	4,4%	53	13,7%
Cataluña	16,3%	195	7,2%
Ceuta	0,2%	2	70,7%
Extremadura	2,3%	27	19,2%
Galicia	6,1%	73	11,7%
La Rioja	0,6%	7	37,8%
Madrid	15,4%	185	7,4%
Melilla	0,2%	2	70,7%
Murcia	3,0%	36	16,7%
Navarra	1,3%	15	25,8%
País Vasco	4,8%	57	13,2%
Valencia	10,5%	126	8,9%
Habitantes			
De 0 a 5.000	12,7%	152	8,1%
De 5.001 a 10.000	8,3%	100	10,0%
De 10.001 a 20.000	10,8%	130	8,8%
De 20.001 a 50.000	16,1%	193	7,2%
De 50.001 a 100.000	12,6%	151	8,1%
Más de 100.000	39,5%	474	4,6%
Edad			
De 50 a 59 años	38,7%	464	4,3%
De 60 a 69 años	41,9%	503	4,1%
70 y más	19,4%	233	6,0%
Colectivo			
Jubilado	50,0%	600	4,08%
Activo	50,0%	600	4,08%
- Ocupado	40,0%	480	4,56%
- Desempleado	10,0%	120	9,1%
Sexo			
Hombre	49,8%	598	4,09%
Mujer	50,2%	602	4,1%

5. Cuestionario

Presentación

Buenos días/tardes. Actualmente estamos haciendo una investigación para saber qué opinan los españoles sobre temas generales y quisiera que colaborase con nosotros respondiendo a algunas preguntas. ¿Podría dedicarme unos minutos?

Necesitamos hablar con una persona de entre de 50 y 75 años

P.A. ¿Participa usted en las decisiones que se toman en el hogar a la hora de decidir las contrataciones sobre las cuentas corrientes, temas financieros, de seguros, etc.?

- Sí → *Continuamos la entrevista.*
- No → *Pedir si es posible hablar con esa persona si cumple edad.*

P.B. ¿Trabaja o ha trabajado usted o alguna de las personas que habitan en su hogar en alguna de las siguientes ocupaciones?

- Publicidad
- Investigación de mercado
- Marketing
- Periodismo
- Entidades financieras / bancos
- Cajas de Ahorro
- Compañías de seguros

Fin de la entrevista ←

Continuar ← • No

P.C. ¿Dígame, por favor, qué edad tiene?

Años: /__/_/

Entrevistador: si tiene menos de 50 años o más de 75, no continuar. Fin de la entrevista

P.D. Situación actual. Actualmente está usted...

- Jubilado:
 - **¿Cobra una pensión por el trabajo que usted ha realizado?**
 - Sí
 - No, la pensión que cobro no es por mi trabajo → *Fin*
 - **¿Trabajaba usted por cuenta ajena o es autónomo o empresario?**
 - Cuenta ajena
 - Cuenta propia (autónomo / empresario)
 - **¿Con qué edad dejó de trabajar?** *(Edad a la que comenzó a cobrar la pensión de jubilación)*
Años: /__/_/
- Ocupado
 - **¿Trabajaba usted por cuenta ajena o es autónomo o empresario?**
 - Cuenta ajena
 - Cuenta propia (autónomo / empresario)
- Desempleado.
 - **¿Cuánto tiempo lleva desempleado?**
Meses: /__/_/ Años: /__/_/
- Otra situación → *Fin de entrevista*

P.E. Sexo

- Hombre
- Mujer

P. F. Composición de hogar y descendencia

- **¿Tiene usted pareja / marido / esposa?**
 - Sí
 - No, soy viudo/a
 - No, soy soltero/a
 - No, soy separado/a / divorciado/a
- **¿Tiene usted hijos, vivan o no con usted?**
 - Sí → **¿Tiene usted nietos?**
 - Sí
 - No
 - No

Introducción

A continuación vamos a hablar de diferentes temas. Le voy a ir haciendo una serie de preguntas y usted me va respondiendo según su opinión. No hay respuestas correctas o incorrectas, lo que nos interesa es conocer su opinión personal.

Solo activos = ocupados + desempleados

P.1. Le voy a leer unas frases y usted me tiene que decir si está de acuerdo del 1 a 5, donde 1 es que usted no está “nada de acuerdo” y 5, que usted está “totalmente de acuerdo”.

(Rotar)

- Soy una persona que me cuido, me gusta llevar una vida saludable
- Me considero una persona activa, casi siempre tengo algo que hacer
- Creo que la oferta de actividades de ocio para los jubilados es muy buena
- Utilizo Internet con frecuencia, más allá de mi actividad laboral

Totalmente de acuerdo

Bastante de acuerdo

Algo de acuerdo

Poco de acuerdo

Nada de acuerdo

Solo jubilados

P.1. Le voy a leer unas frases y usted me tiene que decir si está de acuerdo del 1 a 5, donde 1 es que usted no está “nada de acuerdo” y 5, que usted está “totalmente de acuerdo”.

(Rotar)

- Soy una persona que me cuido, me gusta llevar una vida saludable
- Me considero una persona activa, casi siempre tengo algo que hacer
- La oferta de actividades de ocio para los jubilados es muy buena
- Utilizo Internet con frecuencia para mantenerme informado de noticias, viajes, ofertas, etc.

Totalmente de acuerdo

Bastante de acuerdo

Algo de acuerdo

Poco de acuerdo

Nada de acuerdo

A todos

P.2. Ahora, de las siguientes palabras que le voy a leer, elija tres con las que usted más identifica lo que entiende por jubilación.

Diferenciar 1.ª, 2.ª y 3.ª elección (forzar a dos y relanzar para la 3.ª sin forzar)

(Rotar aleatoriamente)

- Libertad
- Merecida
- Ilusión
- Ser útil
- Estrecheces económicas
- Ser viejo
- Aburrimiento
- Incertidumbre

Según filtro especificado

P.3. ¿Cómo de satisfecho diría usted que está con...?*(Rotar)*

- Su estado de salud *(a todos)*
- Su situación económica *(a todos)*
- Sus relaciones personales *(a todos)*
- Las actividades en las que ocupa su tiempo *(solo jubilados)*
- Las actividades en las que ocupa su tiempo libre *(solo activos)*

*Muy satisfecho**Bastante satisfecho**Algo satisfecho**Poco satisfecho**Nada satisfecho*

Solo jubilados

P.4. La vida que lleva ahora mismo...

- Es mejor que la que imaginaba cuando pensaba en la jubilación
- Es como la imaginaba
- Es peor que la que imaginaba

*(Si mejor) → P.4A1. ¿Por qué razón es mejor que la que imaginaba?**(Si peor) → P.4A2. ¿Por qué razón es peor que la que imaginaba?*

Solo activos = ocupados + desempleados

P.4. Globalmente, usted diría que la vida que llevará cuando se jubile será...

- Mejor que la actual
- Igual que la actual
- Peor que la actual

*(Si mejor) → P.4A1. ¿Por qué razón cree que será mejor?**(Si peor) → P.4A2. ¿Por qué razón cree que será peor?*

Solo activos = ocupados + desempleados

P.5. Pensando en cuando esté jubilado, ¿hasta qué punto cree que será mejor, igual o peor que ahora mismo?*(Rotar)*

- Su estado de salud
- Su situación económica
- Sus relaciones personales
- Las actividades en las que ocupará su tiempo

A todos

P.6. En general, las personas de su edad se refieren a [si tienen hijos, tres; si no tienen hijos, dos] tipos de preocupaciones:

- Su salud
- La situación económica de sus hijos *(solo a los que tienen hijos)*
- Su propia situación económica

¿Hay alguna por la que usted esté preocupado?

- Su salud
- La situación económica de sus hijos *(solo a los que tienen hijos)*
- Su propia situación económica
- **[NO LEER]** Ninguna

*(Si tienen hijos)***¿Y la siguiente?**

- Su salud
- La situación económica de sus hijos *(solo a los que tienen hijos)*
- Su propia situación económica

A todos

P.7. ¿Hay alguna otra circunstancia que le preocupe pensando en usted o en su familia, así como en sus bienes?

(Espontánea, no insistir, una sola mención)

- La situación / el futuro de los hijos o nietos
- No poder ser independiente en un futuro
- Accidentes de tráfico
- Otro tipo de accidente *(especificar)*
- Pérdida de empleo
- La jubilación
- Otros *(especificar)*

Solo activos = ocupados + desempleados

P.8. ¿Cuál es su grado de acuerdo con...?

(NO rotar)

- Creo que la jubilación, tal y como es ahora, es un privilegio si lo comparamos con lo que tendrán los jóvenes cuando se jubilen
- *(No desempleados)* Creo que será fácil adaptarme a la situación económica tras dejar de trabajar
- *(Con hijos)* Cuando necesite ayuda diaria, espero poder contar con una solución distinta a que me cuiden mis hijos *(FRASE de DEPENDENCIA)*
- *(Sin hijos)* Creo que, cuando no pueda ser independiente, podré contar con una solución, como una residencia o una persona que me cuide *(FRASE de DEPENDENCIA)*

Totalmente de acuerdo
Bastante de acuerdo
Algo de acuerdo
Poco de acuerdo
Nada de acuerdo

Solo jubilados

P.8. ¿Cuál es su grado de acuerdo con...?

(NO rotar)

- Creo que la jubilación, tal y como es ahora, es un privilegio si lo comparamos con lo que tendrán los jóvenes cuando se jubilen
- Fue más fácil de lo que esperaba adaptarme a mi situación económica tras dejar de trabajar
- *(Con hijos)* Cuando necesite ayuda diaria, espero poder contar con una solución distinta a que me cuiden mis hijos *(FRASE de DEPENDENCIA)*
- *(Sin hijos)* Creo que, cuando no pueda ser independiente, podré contar con una solución, como una residencia o una persona que me cuide *(FRASE de DEPENDENCIA)*

Totalmente de acuerdo
Bastante de acuerdo
Algo de acuerdo
Poco de acuerdo
Nada de acuerdo

A todos, si están Totalmente o Bastante de acuerdo con la Frase de Dependencia:

P.9. Y ¿tiene pensada alguna solución concreta para afrontar económicamente este momento?

- Si → **¿Y en qué ha pensado, cómo lo tiene previsto?**
 - Tengo contratado un seguro para que cuando tenga esos problemas pueda contar con ayuda
 - Otros *(especificar)*
- No. Me preocupa, pero no lo he pensado
- No, y no me preocupa, no quiero pensar en ello.
- Otra opción *(especificar)*

A todos

Actualmente existen productos que ofrecen un servicio de asistencia o de ayuda diaria a personas mayores que no pueden ser independientes, como, por ejemplos, cuidado físico y atención personal en el domicilio, ayuda a las labores domésticas, acompañamiento a consultas médicas, etc.

(No hacer si en P9 han dicho que tiene un producto contratado de estas características, primera opción de ¿y en qué ha pensado, cómo lo tiene previsto?)

P9.A ¿Tiene usted contratado algún producto similar?

- Sí
- No, y no lo conocía
- No, aunque sí los conocía

P9.B ¿Y cuál es su grado de acuerdo con...?

- Hoy en día este tipo de productos me parecen cada vez más necesarios para afrontar estas situaciones

Totalmente de acuerdo

Bastante de acuerdo

Algo de acuerdo

Poco de acuerdo

Nada de acuerdo

Ahora cambiamos de tema.

Solo activos = ocupados + desempleados

P.10. ¿Cuál es su grado de acuerdo con...?

(Rotar)

- *(No desempleados)* En general, disfruto con mi trabajo, me gusta mucho lo que hago
- *(Desempleados)* En general, he disfrutado mucho con mi trabajo, me gusta mucho lo que hacía
- *(No desempleados)* Preferiría jubilarme poco a poco, trabajar cada vez menos horas en lugar de dejarlo de repente

Totalmente de acuerdo

Bastante de acuerdo

Algo de acuerdo

Poco de acuerdo

Nada de acuerdo

Solo jubilados**P.10. ¿Cuál es su grado de acuerdo con...?**

(Rotar)

- Hubiera preferido jubilarme poco a poco, trabajar cada vez menos horas en lugar de dejarlo de repente
- Fue más fácil de lo que esperaba adaptarme a no trabajar
- En general, he disfrutado con mi trabajo, me gustaba mucho lo que hacía.

Totalmente de acuerdo

Bastante de acuerdo

Algo de acuerdo

Poco de acuerdo

Nada de acuerdo

Solo activos = ocupados + desempleados

P.11. ¿Cuál de las siguientes frases describe mejor su vida laboral?**Su evolución laboral ha sido en general...**

- Positiva (pasando a empleos de más calidad y mejor remunerados)
- Estable (sin mejorar en el empleo, pero tampoco empeorando)
- Negativa (pasando a empleos de peor calidad y peor remunerados)

Solo activos no desempleados

Mientras pueda...

- Me gustaría seguir trabajando sin necesidad de jubilarme por la edad
- Me jubilaré en cuanto pueda

Solo jubilados

P.11. ¿Cuál de las siguientes frases describe mejor su vida laboral?**Su evolución laboral ha sido en general...**

- Positiva (pasando a empleos de más calidad y mejor remunerados)
- Estable (sin mejorar en el empleo, pero tampoco empeorando)
- Negativa (pasando a empleos de peor calidad y peor remunerados)

Usted pasó...

- De estar parado a estar jubilado
- De estar trabajando a estar jubilado

A todos

P.12. Si usted tiene algunos ahorros, proceden de:

(Leer - multirrespuesta)

(Distinguir la 1.ª fuente o la que considera principal y resto)

- Sueldo / ganancia por trabajo
- Productos financieros
- Inversión inmobiliaria
- Inversión en bolsa
- Otros *(especificar)*
- **NO LEER** No tengo ahorros

A todos

P.13. Dígame la facilidad o dificultad que ha tenido a lo largo de su vida para poder ir ahorrando, donde

- 1 es que ha sido muy difícil poder ir ahorrando
- 2
- 3
- 4
- 5 es que usted ha ahorrado con mucha facilidad

A todos

P.14. Ahora dígame si...

- Soy una persona ahorradora, no me ha gustado vivir al día y he preferido siempre tener ahorros para afrontar posibles imprevistos.

Totalmente de acuerdo

Bastante de acuerdo

Algo de acuerdo

Poco de acuerdo

Nada de acuerdo

Solo activos = ocupados + desempleados

P.15. En relación a la jubilación, de las siguientes opciones que le voy a leer, dígame cuál se ajusta más a su situación actual sobre cómo piensa hacer frente económicamente a su jubilación.

1. No ha contratado ningún producto específico para la jubilación, confía en que con la pensión que le quede será suficiente.
2. Además de la pensión que me pueda quedar, cuenta con un producto específico para la jubilación (plan de pensiones o seguro de ahorro)
3. He ahorrado por mi cuenta para tener dinero reservado, además de la pensión que me pueda quedar.
4. **(NO LEER)** Actualmente no pienso demasiado en ello *(no sugerir)*
5. Otros *(especificar):*

(Si no tiene ningún producto financiero para la jubilación)

P.15A. Y, desde su visión actual, ¿cree que debería haber contratado algún producto específico como un plan de pensiones o un seguro de ahorro?

- Sí, creo que debería haberlo contratado → *Ir a P16*
- No, creo que hice bien no contratándolo

(Si tiene producto financiero para la jubilación y no está desempleado)

P.15B. ¿Contrató usted ese plan de pensiones o seguro de ahorro o fue la empresa donde trabaja quien lo contrató?

- Lo contraté yo
- Fue a través de la empresa
- Ambos

Solo activos no desempleados

P.15C. ¿Ha realizado alguna vez alguna consulta sobre lo que le quedará de pensión cuando se jubile?

- Sí, recientemente
- Sí, hace ya tiempo que me informé
- No

Solo jubilados

P.15. En relación con la jubilación, de las siguientes opciones que le voy a leer, dígame cuál se ajustaba más a su situación antes de jubilarse.

- No contrató ningún producto específico para la jubilación, contaba con la pensión.
- Además de la pensión, tenía un producto específico para la jubilación.
- Ahorró por su cuenta para tener dinero reservado, además de la pensión que le pudiera quedar.
- Otros *(especificar)*

(Si no tiene ningún producto financiero)

P.15A. Y, desde su visión actual, ¿cree que debería haberlo tenido?

- Sí, cree que debería haberlo contratado
- No, cree que hizo bien no contratándolo

(Si tiene algún producto financiero para la jubilación)

P.15B. ¿Lo contrató usted o fue a través de la empresa donde trabajaba?

- Lo contraté yo
- Fue a través de la empresa

(Si tenía algún producto financiero y fue contratado por él)

P.15C. En este momento, que ya está jubilado, usted cree que...

- Hizo bien en contratar un producto de ahorro para la jubilación
- Debería no haberlo contratado

(Si no lo contrataría) → **P.15D. ¿Cuál es la principal razón por la que cree que no debería haberlo contratado?**

Solo activos = ocupados + desempleados, y si en p12 es distinta de No he podido ahorrar

P.16. Si actualmente dispone de un dinero ahorrado, ¿a qué piensa destinarlo cuando se jubile? (no rotar) (multirespuesta, diferenciar 1ª de resto)

- Principalmente lo necesitaré para completar la pensión de jubilación y hacer frente a los gastos cotidianos
- Lo mantendré sin tocar para hacer frente a posibles necesidades que puedan surgir
- Lo considero un extra que me permitirá realizar actividades de ocio, viajes, etc.
- Principalmente los destinaré a mis hijos *(solo con hijos)*
- Otros *(especificar)*

Solo jubilados y si en p12 es distinta de No he podido ahorrar

P.16. Si actualmente dispone de un dinero ahorrado, ¿a qué piensa destinarlo en un futuro? (no rotar) (multirespuesta, diferenciar 1.ª de resto)

- Principalmente lo utilizaré para completar la pensión de jubilación y hacer frente a los gastos cotidianos
- Lo mantendré sin tocar para hacer frente a posibles necesidades que puedan surgir
- Lo considero un extra que me permitirá realizar actividades de ocio, viajes, etc.
- Principalmente los destinaré a mis hijos *(solo con hijos)*
- Otros *(especificar)*

A todos

P.17. Desde su experiencia, ¿qué dos cosas le recomendaría usted a los jóvenes para que su jubilación fuera mejor? Piense no solo en los aspectos que hemos ido comentando, sino en cualquier otro que usted considere importante.

- 1.
- 2.

Datos de clasificación

A todos

DC.0. Número de miembros en el hogar:

DC.1. ¿Quién vive con usted?

- Nadie, vive solo/a
- Su pareja / marido / esposa
- Su/s hijo/s
- Su/s nieto/s
- Su/s padre/s o suegro/s
- Su/s nuera/s o yerno/s
- Otros *(especificar)*

Si vive con hijos o nueras / yernos

DC.2. ¿Vive su hijo o hijos en su casa o usted en casa de sus hijos?

- Mis hijos viven en mi casa
- Vivo en casa de mis hijos → *Ir a DC4*

A todos excepto a los que viven en casa de sus hijos

DC.3. La casa en la que usted vive ¿es suya en propiedad o está alquilada?

- En propiedad
- Alquilada

A todos

DC.4. ¿Existe algún miembro de su familia que dependa económicamente y con cierta frecuencia de su unidad familiar? *(sin contar las personas que forman el núcleo familiar)*

- Sí
- No

DC.5. A día de hoy, *(además de su pensión, leer en caso de jubilados)* ¿cuenta con algún otro ingreso de modo regular?

- Sí, una pensión de viudedad
- Sí, otro tipo de ingreso. ¿De qué tipo?
- No

DC.6. Contando con todos sus ingresos mensuales, dígame en qué tramo de los que le leo se encuadra.

- Menos de 600 €
- 601-900 €
- 901-1.200 €
- 1.201-1.800 €
- 1.801-2.400 €
- 2.401-4.200 €
- Más de 4.200€

DC.7. ¿Cuál es su nacionalidad?

- Española
- Otra

DC.8. ¿Cuál es su nivel de estudios?

- No sabe leer ni escribir
- Primarios incompletos (preescolar, menos de 5 años)
- Primarios completos (1.er grado de EGB, hasta 10 años)
- 2.º grado de EGB (bachiller elemental o graduado escolar, hasta 14 años)
- BUP, COU, FP1, FP2 (bachiller superior o formación profesional, hasta 18 años)
- Universitarios medios (escuelas universitarias, ingenierías técnicas, Magisterio, ATS, 3 años de carrera)
- Universitarios superiores (facultades, escuelas técnicas superiores, doctorados)

MUCHAS GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

Últimos informes del Área de Seguro y Previsión Social de FUNDACIÓN MAPFRE

Disponibles a través de www.fundacionmapfre.org

2015

- **El Mercado español de seguros en 2014**
- **Ranking de los mayores grupos aseguradores europeos No Vida 2014**
- **Ranking de los mayores grupos aseguradores europeos 2014**
- **Ranking de grupos aseguradores en América Latina 2014**

2014

- **Evolución del mercado asegurador latinoamericano 2003-2013**
- **La percepción social del seguro en España 2014**, con la colaboración de ICEA (Investigación Cooperativa entre Entidades Aseguradoras y Fondos de Pensiones)
- **Informe de predicción de la actividad aseguradora en España. 2014**
- **La internacionalización de la empresa española: riesgos y oportunidades**, con textos de Antonio García Tabuena y Fernando Crecente Romero
- **El Mercado español de seguros en 2013**
- **Ranking de los mayores grupos aseguradores europeos No Vida 2013**

2013

- **El seguro en la sociedad y la economía españolas**, con la colaboración de Analistas Financieros Internacionales-AFI
- **Papel del seguro en el desarrollo sostenible**, con la colaboración de AFI (Analistas Financieros Internacionales)
- **Papel del seguro en el desarrollo sostenible**, con la colaboración de ICEA (Investigación Cooperativa entre Entidades Aseguradoras y Fondos de Pensiones)
- **El Mercado español de seguros en 2012**
- **Mercado asegurador latinoamericano 2012-2013**
- **Ranking de los mayores grupos aseguradores europeos 2012. Total, Vida y No Vida**
- **Ranking de los mayores grupos aseguradores europeos No Vida 2012**
- **Ranking de grupos aseguradores en América Latina 2012**

Fundación **MAPFRE**

www.fundacionmapfre.org

Paseo de Recoletos, 23
28004 Madrid (España)