Barómetro Planes de Pensiones de Empleo 2012

Barcelona, 30 de octubre de 2012

Barómetro Planes de Pensiones Empleo 2012

1. Los partícipes y la previsión para la jubilación
2. La visión sobre los Planes de Pensiones de Empleo (PPE)
3. La Inversión Socialmente Responsable (ISR) en tiempos de crisis
4. Adaptación e innovación de los PPE al contexto económico
5. Conclusiones

Barómetro Planes de Pensiones Empleo 2012

1. Los partícipes y la previsión para la jubilación
2. La visión sobre los Planes de Pensiones de Empleo (PPE)
3. La Inversión Socialmente Responsable (ISR) en tiempos de crisis
4. Adaptación e innovación de los PPE al contexto económico
5. Conclusiones

Presentación del Barómetro de Planes de Pensiones de Empleo 2012

Este Barómetro analiza los comportamientos y actitudes respecto a los planes de pensiones de empleo, tanto de los partícipes como de los miembros de las Comisiones de Control y el resto de Stakeholders (brokers, consultores, representantes de empresa, etc).

El Barómetro se presenta con motivo de la celebración del 5º Foro de Comisiones de Control, cuyo objetivo es seguir promoviendo el debate de la previsión social en el entorno empresarial.

Ficha técnica Encuesta Partícipes

Target	Individuos de 18-65 años que tienen contratado un Plan de Pensiones de Empleo a través de la empresa en la que trabajan actualmente o en la que trabajaban antes en Península y Baleares.
Muestra	223 entrevistas. El margen de error para resultados globales, si la muestra se hubiera seleccionada por método aleatorio puro, sería de +/- 6,69% bajo el supuesto de máxima indeterminación (p=q=50%) y para un intervalo de confianza del 95,5% Se han ponderado los resultados por sexo, edad, región y habitat para hacerlos representativos del colectivo de 18 a 65 años que tienen contratado un plan de pensiones de empleo a través de su empresa (un plan de pensiones contratado a través de la empresa donde trabajan) en Península + Baleares en 2011. (La ponderación se basa en el estudio AIMC marcas).
Técnica	Online
Trabajo de campo	Del 13 al 17 de Septiembre de 2012

Ficha técnica Encuesta Comisiones Control

Target	**Miembros de las Comisiones de Control** de empresas con un Plan de Pensiones de Empleo contratado con VidaCaixa u otra entidad y que han asistido a foros anteriores **Resto de Stakeholders** del sector próximos a VidaCaixa (Consultores, Brokers, Representantes de empresas, etc).
Muestra	**189 Miembros de las Comisiones de Control** El margen de error para resultados globales, si la muestra se hubiera seleccionada por método aleatorio puro, sería de +/- 5,29% bajo el supuesto de máxima indeterminación (p=q=50%) y para un intervalo de confianza del 95,5% **92 Resto de Stakeholders** del sector (32 Consultores o Brokers y 60 Otros stakeholders) El margen de error para resultados globales, si la muestra se hubiera seleccionada por método aleatorio puro, sería de +/- 10,4% bajo el supuesto de máxima indeterminación (p=q=50%) y para un intervalo de confianza del 95,5%
Técnica	Online
Trabajo de campo	Del 12 al 26 Septiembre 2012

Ficha técnica Partícipes

Distribución de la muestra

%

Hombre	60
Mujer	40
18-35 años	32
36-50 años	38
51-65 años	30
Hasta 50.000	43
50.000 – 200.000	25
Más de 200.000	32

Base: Total Partícipes (223)

Ficha técnica Comisiones Control y Stakeholders
Distribución de la muestra

VidaCaixa

Comisión de Control

%

Tipo de inversor…

Principiante	23
Medio/a	51
Avanzado/a	23
Experto/a	3

Edad

18-35 años	5
36-50 años	45
51-65 años	50

Base: Miembro Comisión de Control (189)

En representación de…

Los trabajadores	52
El promotor/empresa	48

Años que es miembro

Hace menos de 1 año	4
De 1 a 5 años	33
De 6 a 10 años	38
De 11 a 15 años	18
Más de 15 años	7

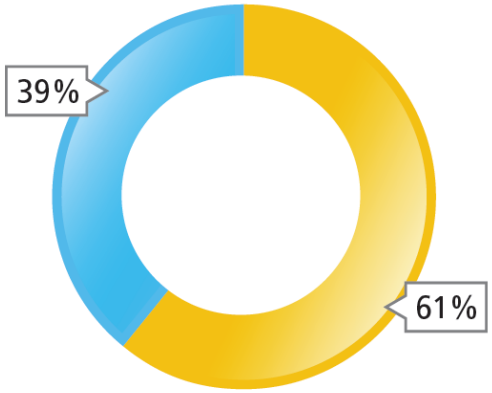
Resto Stakeholders

25-35 años	17
36-50 años	60
51-65 años	23

Consultores	35
Resto	65

Base: Resto Stakeholders (92)

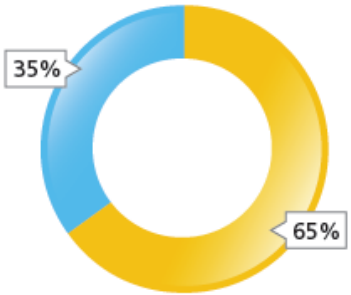
Tres de cada cinco partícipes desconoce el importe de la que será su pensión pública



- Sí, conoce el importe de la pensión
- No, no conoce el importe de la pensión

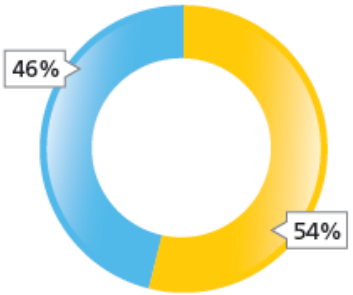
Base: Total partícipes (223)

Este porcentaje se incrementa entre los que no llegan a los 51 años. De hecho, dos de cada tres <51 años no conoce el importe de la pensión pública que recibirá



18-50 años

Base: Total partícipes (157)

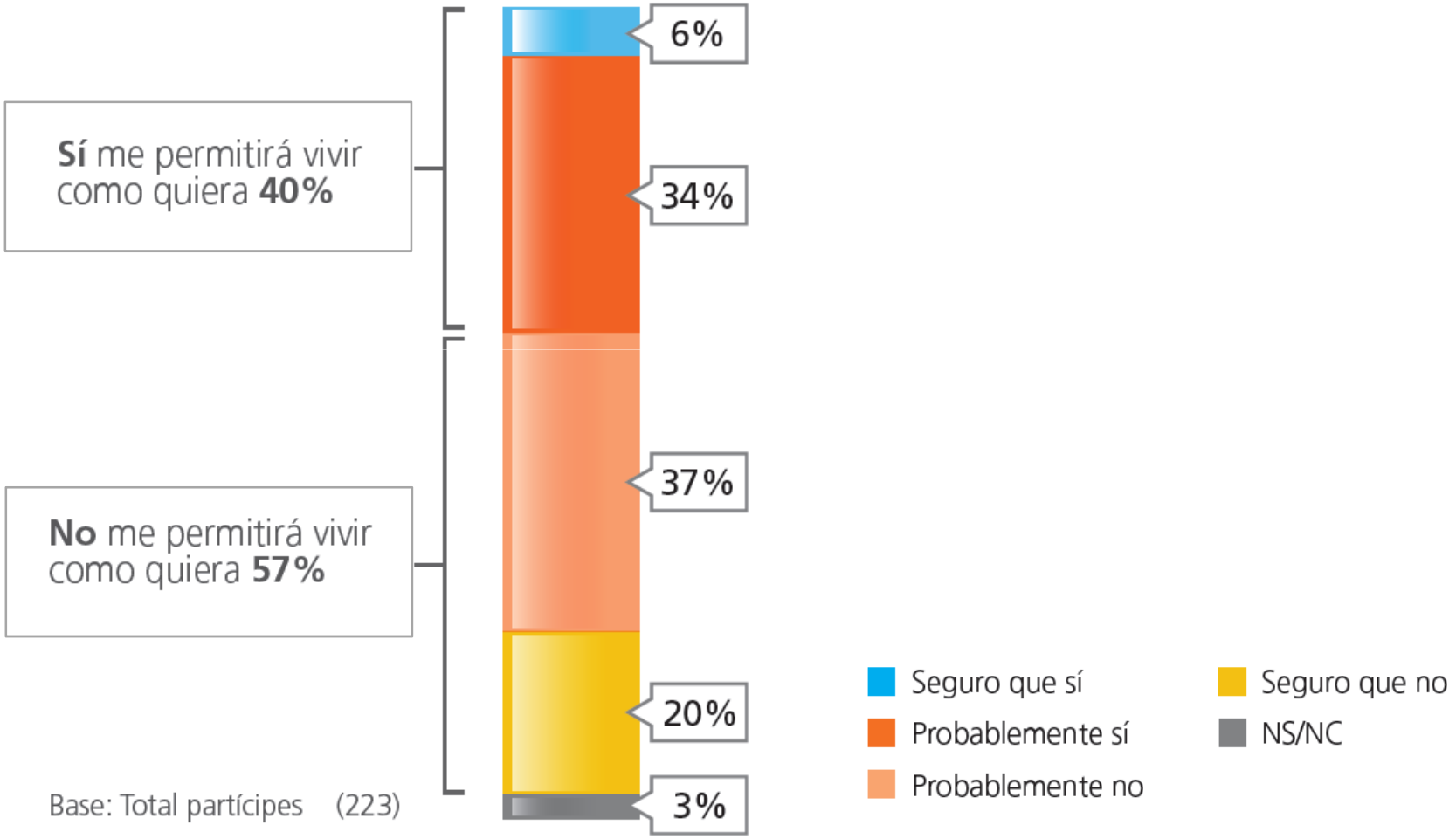


51-65 años

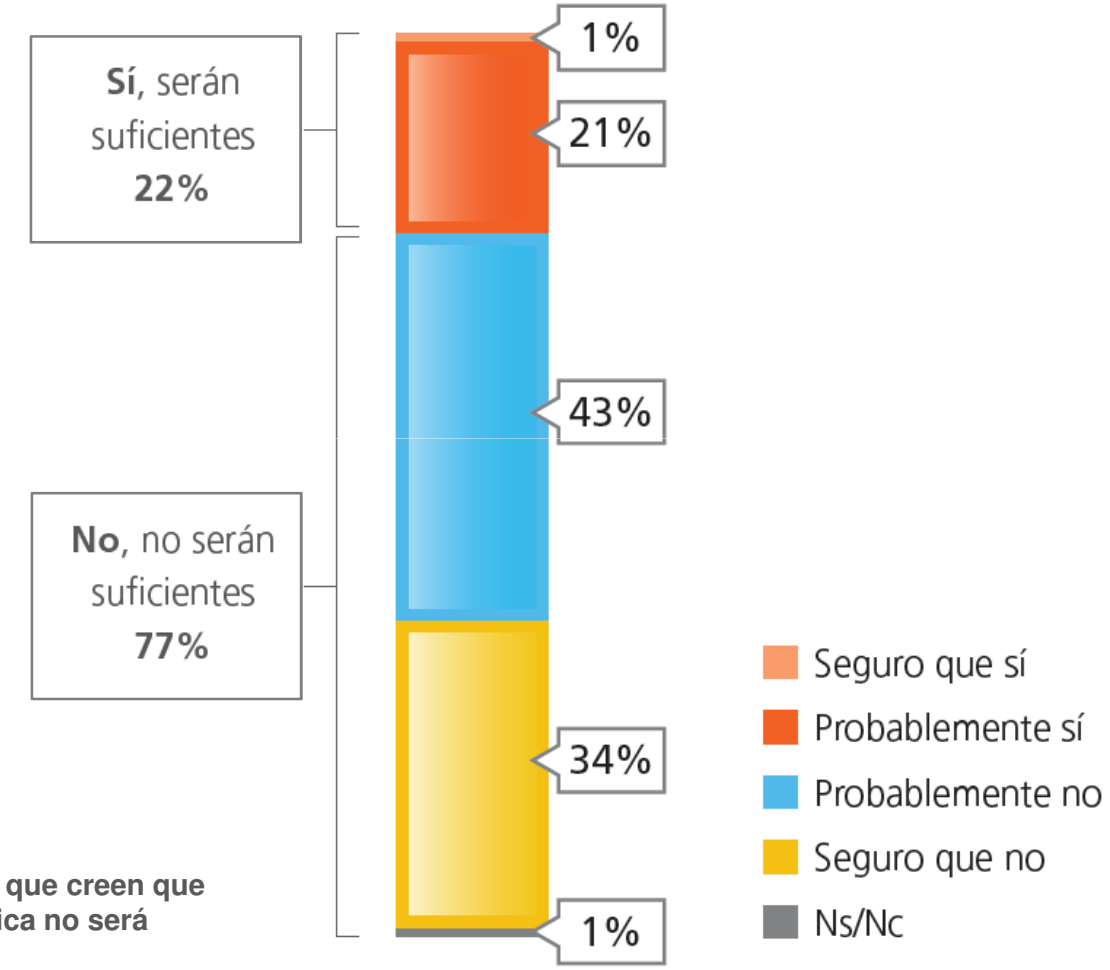
(66)

- Sí conocen el importe de la pensión pública que recibirán
- No conocen el importe de la pensión pública que recibirán

A pesar de desconocer el importe de la pensión pública, tres de cada cinco encuestados considera que la pensión pública no les permitirá vivir su jubilación como desearían

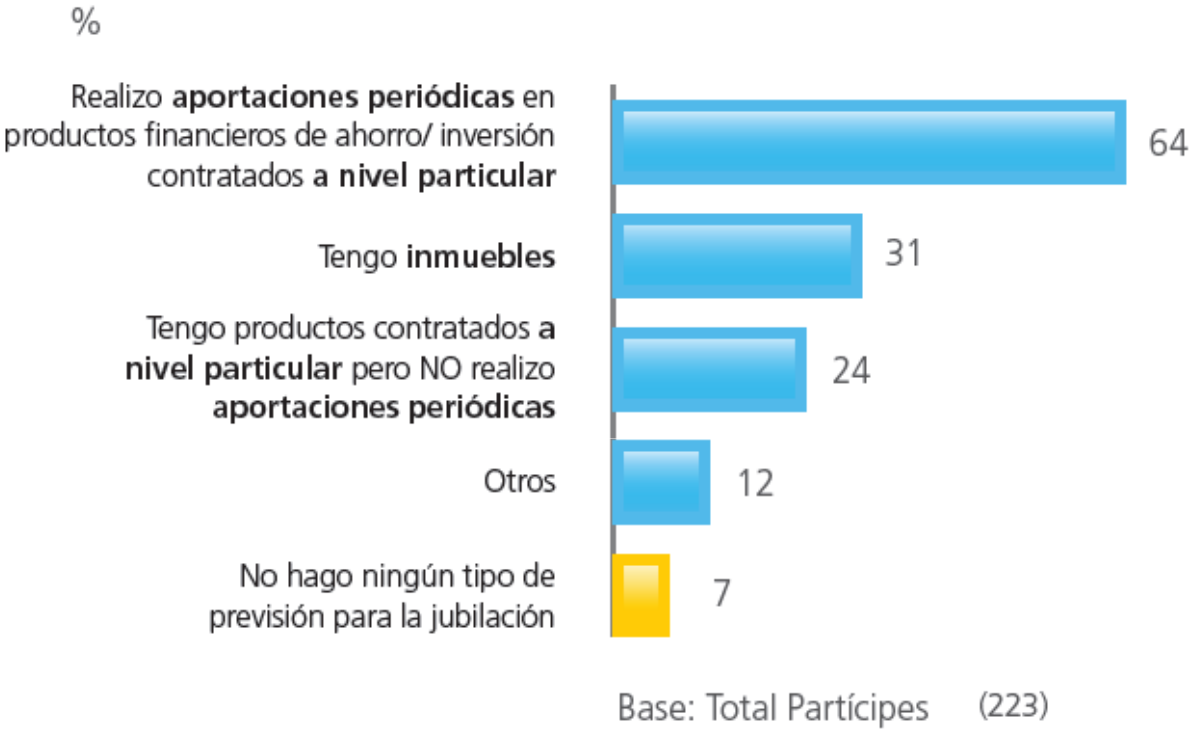


Tres de cada cuatro partícipes que creen que no tendrán suficiente para vivir con la pensión pública, consideran que las aportaciones que realiza su empresa NO serán suficientes para complementar la pensión pública



Base: Partícipes que creen que su pensión pública no será suficiente (125)

Instrumentos de ahorro utilizados a nivel particular para la jubilación



✓ ***El 93% de los partícipes de Planes de Pensiones de Empleo realiza algún tipo de previsión a nivel particular.***

Barómetro Planes de Pensiones Empleo 2012

1. Los partícipes y la previsión para la jubilación
2. La visión sobre los Planes de Pensiones de Empleo (PPE)
3. La Inversión Socialmente Responsable (ISR) en tiempos de crisis
4. Adaptación e innovación de los PPE al contexto económico
5. Conclusiones

Importancia y valoración de distintos aspectos de la comunicación por parte de los partícipes

		Importancia Muy/Bastante Importante	Valoración Muy/Bastante Bien
1	La **claridad de la información**	85 %	54 %
2	El **contenido** de las **comunicaciones**	75 %	53 %
3	La **frecuencia** de la **comunicación**	61 %	53 %

Base: Total partícipes (223)

✓ ***La comunicación de la gestora tiene que ser primero clara, con un contenido relevante y en tercer lugar frecuente.***

Importancia y valoración de aspectos relacionados con la gestora del plan de pensiones de empleo por parte de las Comisiones de Control

	Nivel de importancia (Muy importante/ bastante importante)	Nivel de valoración (Muy bien/ bastante bien)
Claridad de la información enviada a la Comisión de Control	99 %	81 %
Medidas adoptadas para superar la crisis	97 %	73 %
Claridad de la información enviada a los partícipes	97 %	72 %
Maximización del binomio rentabilidad/riesgo	96 %	80 %
Tramitación rápida y eficiente de prestaciones en caso de jubilación	95 %	81 %
Asesoramiento ofrecido a los partícipes en el momento de la jubilación	87 %	65 %
Formación a Comisión de Control sobre inversión/legislación/novedades	85 %	52 %
Políticas activas en Inversión Socialmente Responsable	66 %	59 %

Aspectos relativos a la comunicación

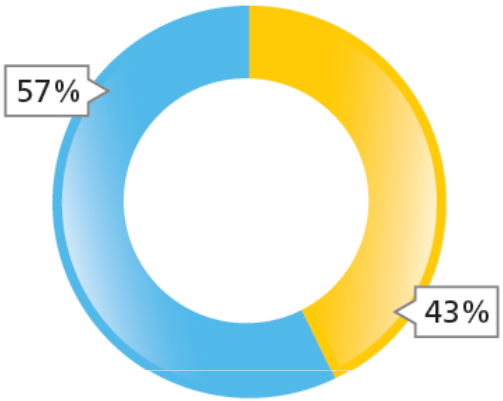
Aspectos relativos a la gestión de inversiones

Aspectos relativos a los servicios

Base: Miembro Comisión de Control (189)

Nivel de importancia que le dan las Comisiones de Control a aspectos relacionados con las Gestoras.
Nivel de valoración del desempeño de las Gestoras en dichos aspectos.
Nota: Se ha escogido presentar el Muy + Bastante porque es la respuesta más discriminante para los distintos aspectos.

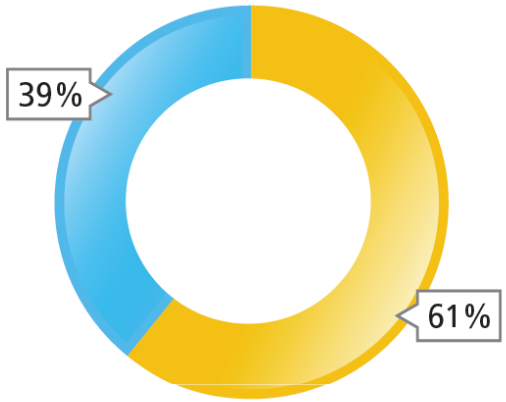
Dos de cada cinco partícipes NO conoce el nombre de la gestora que gestiona su plan de pensiones de empleo ni la rentabilidad de su plan de pensiones de empleo



Sí conoce el nombre de la Gestora

No sabe el nombre de la Gestora

Base: Total partícipes (223)



Sí, conoce la rentabilidad

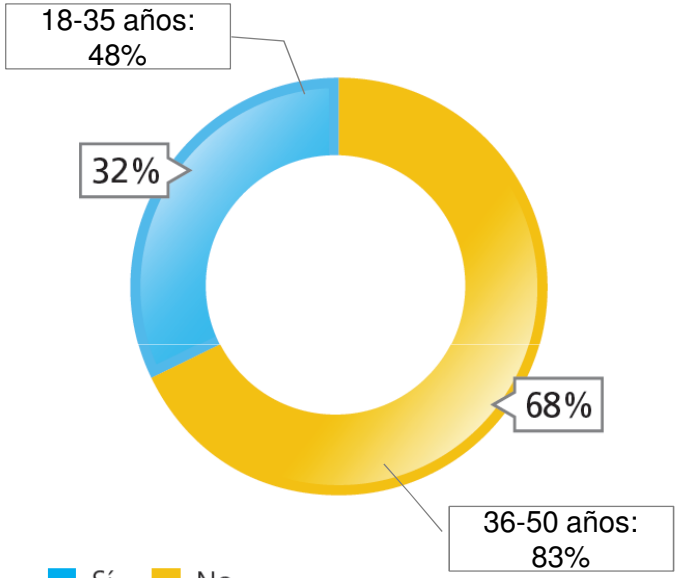
No, no conoce la rentabilidad

Base: Total partícipes (223)

✓ ***El 43% de los partícipes no conocen cuál es la entidad gestora de su Plan de Pensiones de Empleo y el 61% de ellos desconoce la rentabilidad que proporciona su PPE.***

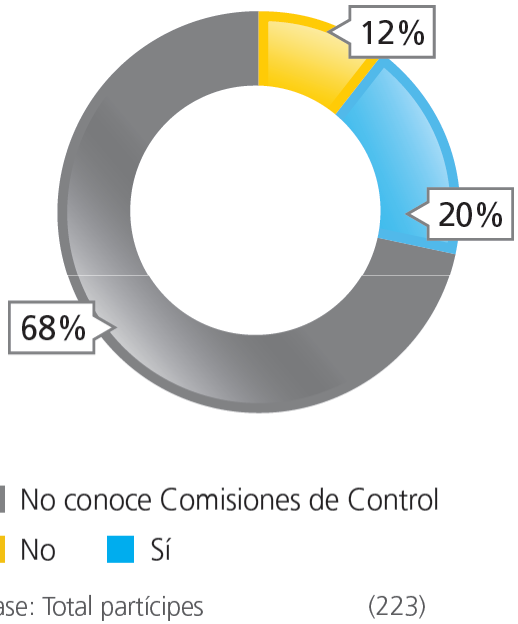
Siete de cada diez no sabe qué son las Comisiones de Control, y sólo el 13% se siente bien representado

¿Qué son?



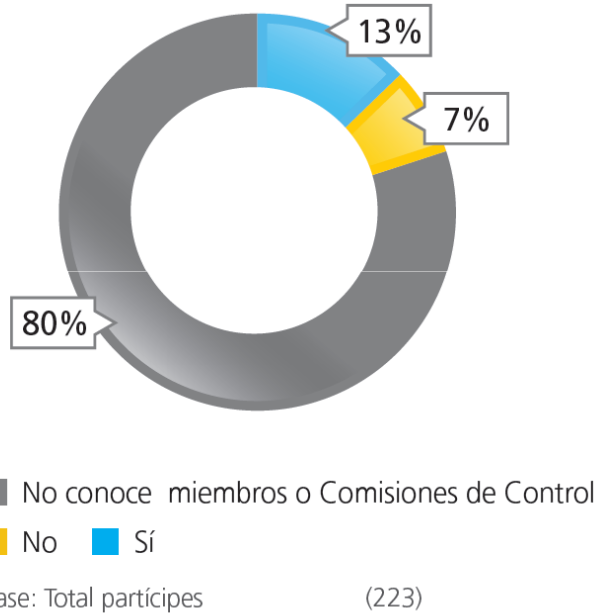
Base: Total partícipes (223)

¿Conoce sus miembros?



Base: Total partícipes (223)

¿Se siente bien representado?

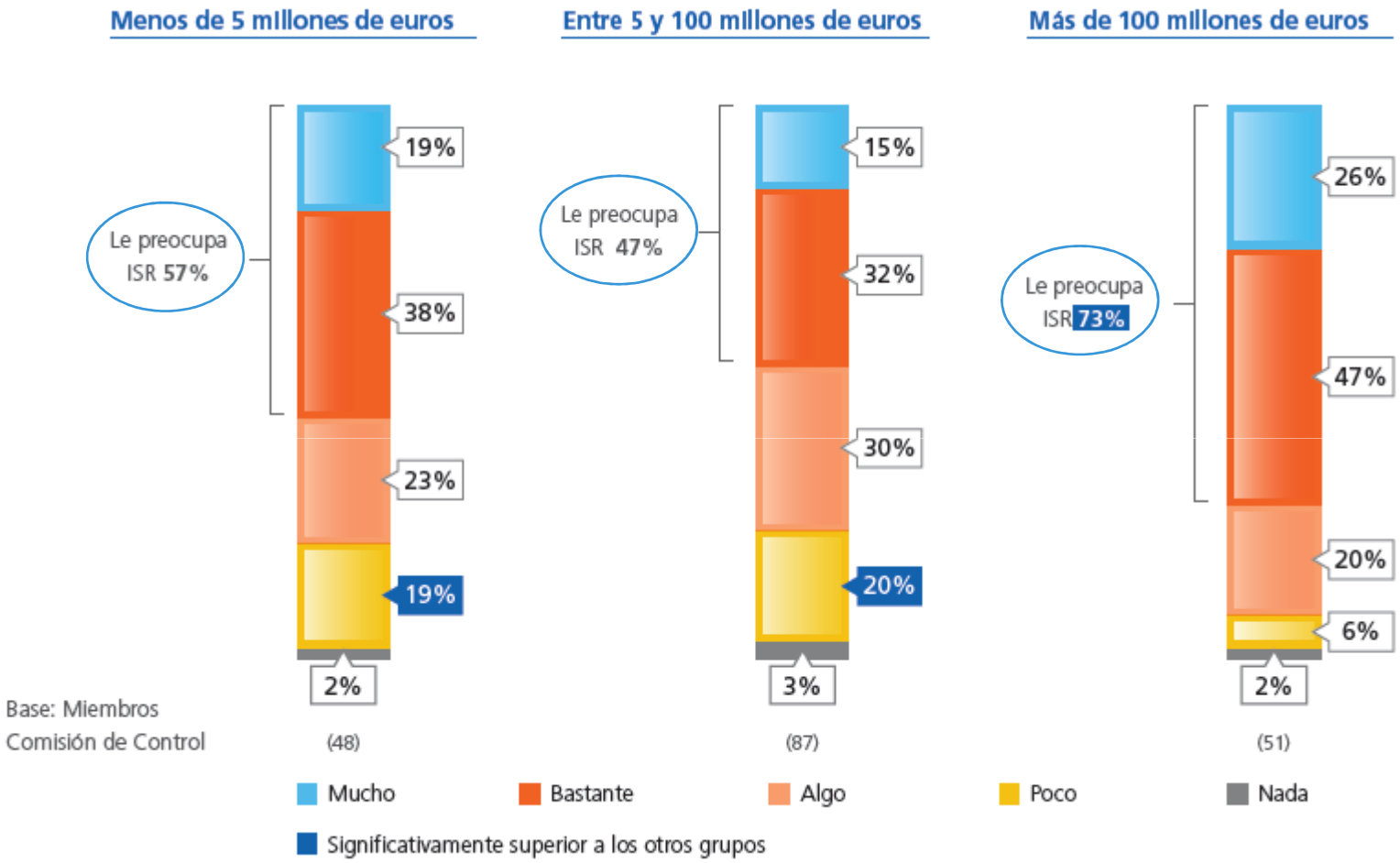


Base: Total partícipes (223)

Barómetro Planes de Pensiones Empleo 2012

1. Los partícipes y la previsión para la jubilación
2. La visión sobre los Planes de Pensiones de Empleo (PPE)
3. La Inversión Socialmente Responsable (ISR) en tiempos de crisis
4. Adaptación e innovación de los PPE al contexto económico
5. Conclusiones

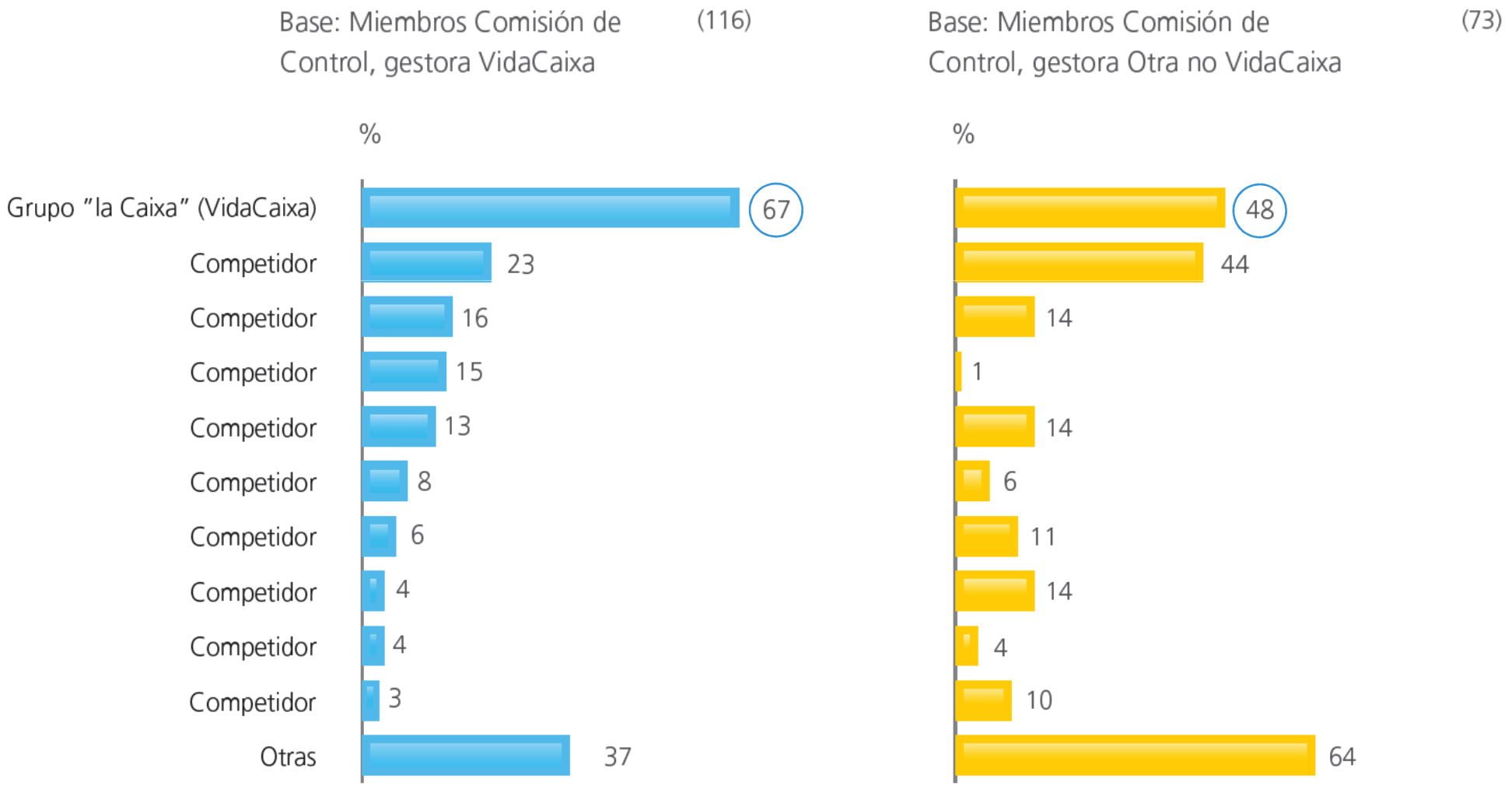
Las Comisiones de Control de planes de mayor patrimonio más sensibles a la Inversión Socialmente Responsable (ISR)



✓ ***El 73% de los miembros de las Comisiones de Control de planes de mayor patrimonio (más de 100 millones de euros) manifiestan una preocupación explícita por este tipo de inversiones.***

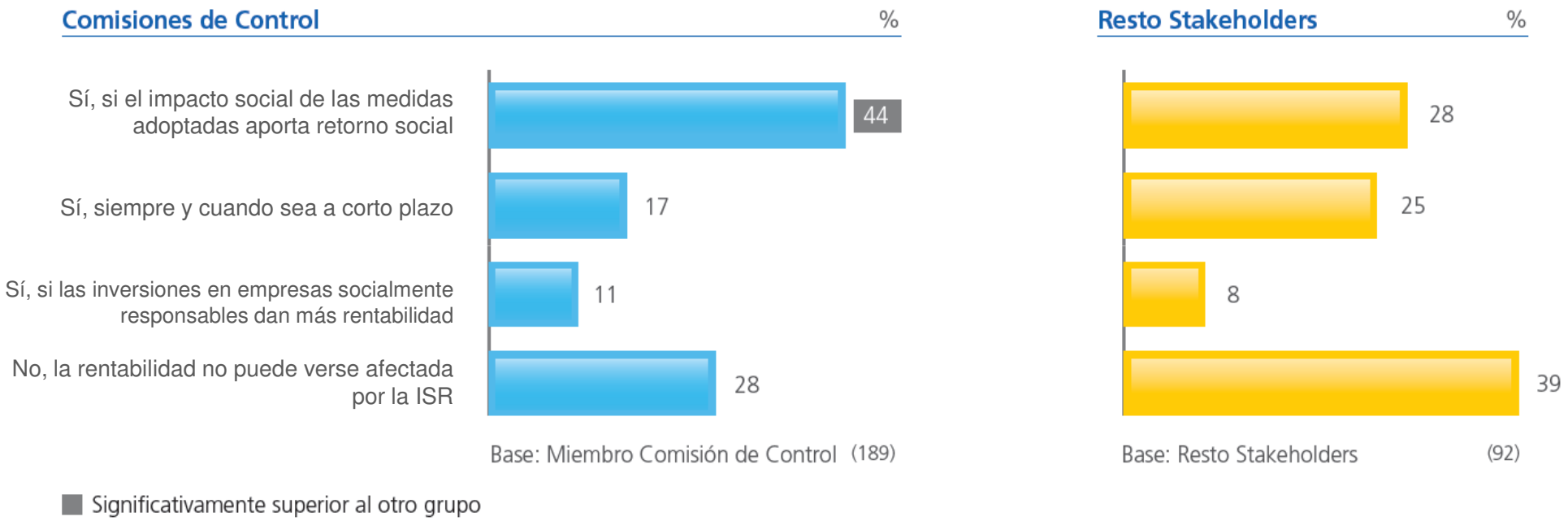
VidaCaixa es considerada la gestora más activa en ISR tanto para los que la tienen como gestora como para los que tienen otras

¿Cuáles de las siguientes gestoras diría Ud. Que se distinguen por ser más activas en políticas de inversión socialmente responsable?



Las Comisiones de Control más dispuestas a sacrificar la rentabilidad a corto plazo por un retorno social

¿Aceptaría una rentabilidad a corto plazo inferior a la de mercado justificada por políticas en ISR?

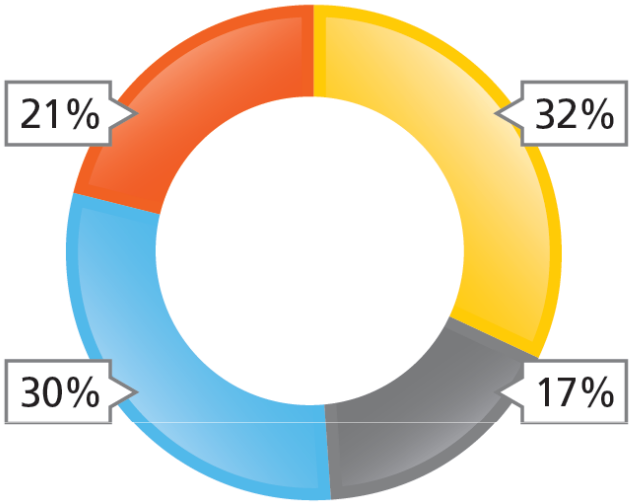


✓ ***El 44% de las Comisiones de Control aceptaría una menor rentabilidad a corto plazo, a cambio de medidas que aporten un retorno social.***

Barómetro Planes de Pensiones Empleo 2012

1. Los partícipes y la previsión para la jubilación
2. La visión sobre los Planes de Pensiones de Empleo (PPE)
3. La Inversión Socialmente Responsable (ISR) en tiempos de crisis
4. Adaptación e innovación de los PPE al contexto económico
5. Conclusiones

Ante el contexto de crisis, ¿qué opinan los partícipes sobre las estrategias de inversión?



- Diferentes estrategias de inversión, según el perfil de cada partícipe
- Dejarlos como está ya que es un producto con visión a largo plazo
- Asegurar la rentabilidad a corto plazo (próximos 3-5 años)
- No lo sé

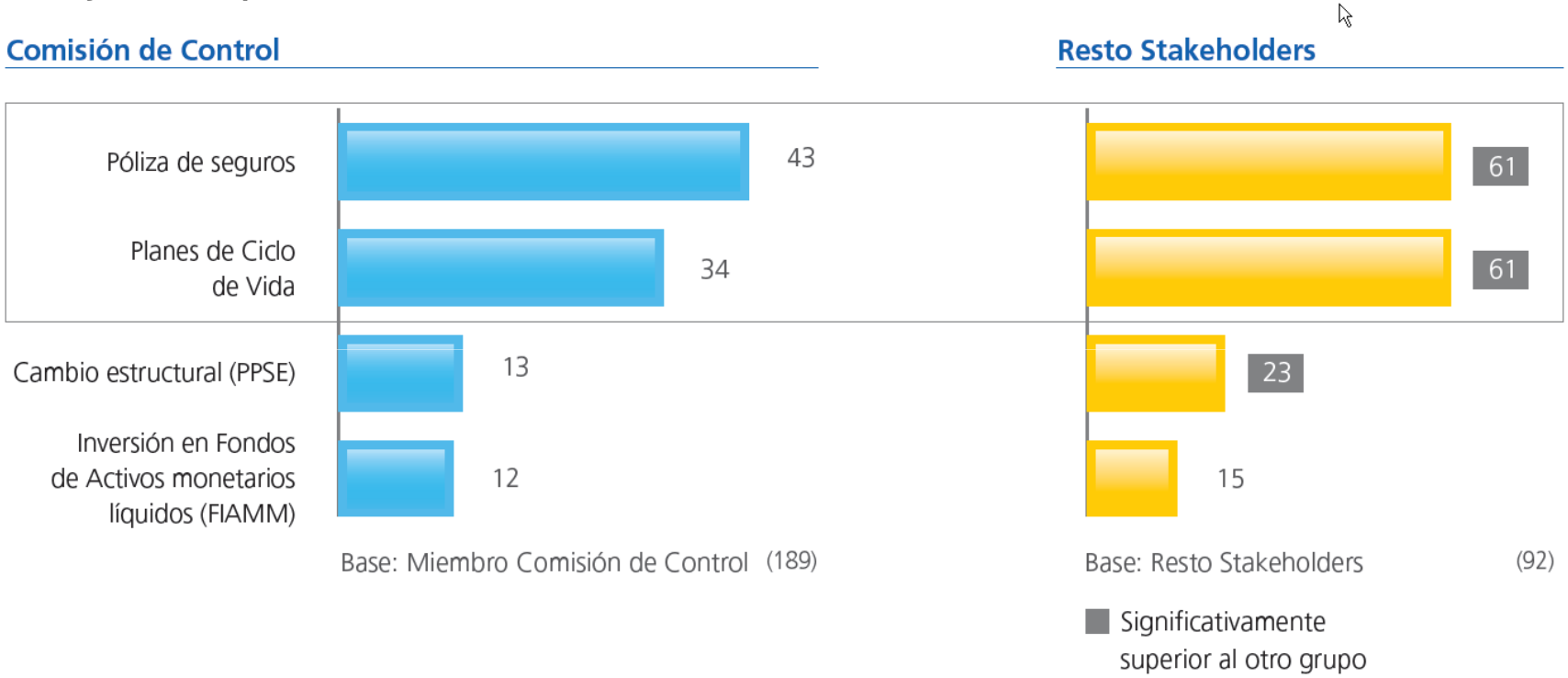
Base: Total Partícipes (223)

✓ ***Ante la crisis, la opinión de los partícipes está dividida: uno de cada tres mantendría la estrategia de su PPE tal y como está, otros tantos asegurarían la rentabilidad a corto plazo y uno de cada cinco optaría por la personalización.***

La actual situación económica abre el debate hacia productos que aseguren la rentabilidad de los Planes de Pensiones de Empleo

Opciones de aseguramiento escogida

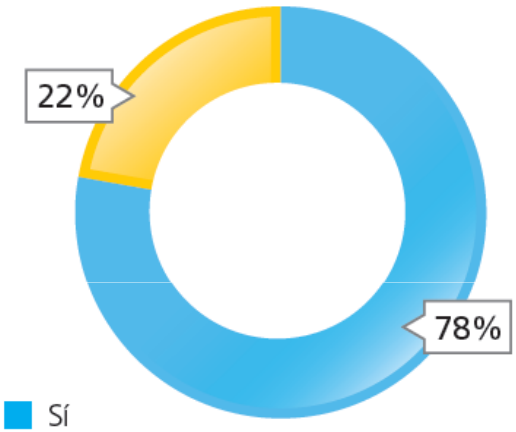
% Muy/Bastante probable



✓ ***El 43% de las Comisiones de Control optarían por asegurar un plan de pensiones con pólizas de vida y, el 34%, a través de planes de ciclo de vida.***

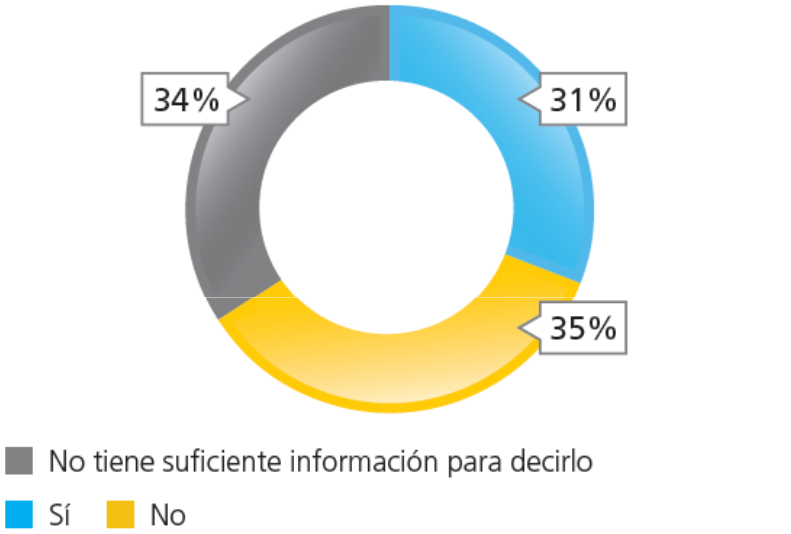
Uno de cada cinco NO conoce la alternativa a través de póliza de seguros; la mitad no tiene información para decidir utilizarlos

Conocimiento de la opción de aseguramiento



Base: Miembro Comisión de Control (189)

¿Sería partidario de utilizarlo?

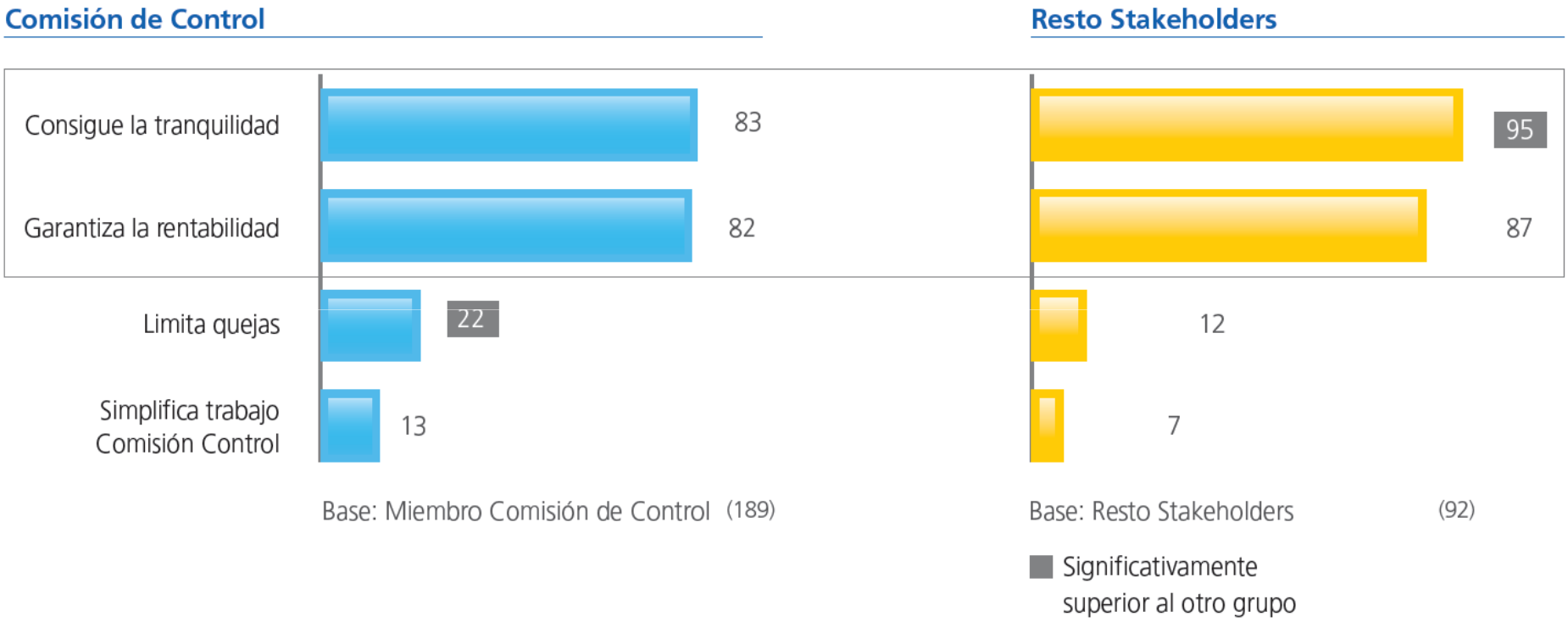


Base: Miembros de Comisiones de Control que conocen PPEA (147)

✓ ***El 78% de las Comisiones conoce las pólizas de seguro para planes de empleo. De ellos, un tercio afirma no tener suficiente información para tomar la decisión de implantarlo.***

Tranquilidad y rentabilidad, las características más valoradas de las pólizas de seguro

% Elegido en Primer + Segundo lugar



Barómetro Planes de Pensiones Empleo 2012

1. Los partícipes y la previsión para la jubilación
2. La visión sobre los Planes de Pensiones de Empleo (PPE)
3. La Inversión Socialmente Responsable (ISR) en tiempos de crisis
4. Adaptación e innovación de los PPE al contexto económico
5. Conclusiones

Conclusiones

Juan Gris, 20-26, 08014 Barcelona. Teléfono: (+34) 93 227 87 00. www.vidacaixa.com