

# La cultura de la previsión

Estudio sobre la diferencia en la protección de los ingresos en Europa Occidental



# Prólogo

Cada vez existe una mayor concienciación sobre la diferencia en la pensión de jubilación, pero la mayoría de las personas subestiman otro gran riesgo para su nivel de vida: la pérdida de la capacidad de trabajar. En Europa Occidental, hasta un 25% de la población activa podría quedar incapacitada para trabajar durante su vida. Zurich ha llevado a cabo una investigación en seis países con el propósito de averiguar el nivel de concienciación de las personas sobre este riesgo y preguntar a los europeos quién creen que debería hacer frente a este gasto.

---



Javier Valle  
CEO de  
Vida y Pensiones  
de Grupo Zurich en España

La diferencia en la pensión de jubilación es probablemente uno de los temas más debatidos en el sector de los seguros. Las personas son cada vez más conscientes de que, con los cambios que se están implantando en los actuales sistemas de pensiones y debido a las tendencias demográficas, no podrán mantener su actual nivel de vida una vez que se jubilen. No obstante, la mayoría de la población activa subestima otro gran riesgo: el de quedar incapacitado para trabajar y, por consiguiente, recibir unos ingresos menores. Esto es lo que denominamos la diferencia en la protección de los ingresos.

Debido a los cambios demográficos y al aumento de las presiones presupuestarias en muchos países, estamos observando una tendencia hacia

la retirada gradual de las garantías sociales financiadas con fondos públicos, la protección corporativa y los planes de pensiones. Ocurre cada vez con más frecuencia que las personas deben asumir la responsabilidad de protegerse a sí mismas. Pero, ¿somos totalmente conscientes del riesgo?

Para averiguarlo, encuestamos a más de 6.000 personas en Alemania, Irlanda, Italia, España, Suiza y el Reino Unido. Nuestra encuesta reveló una discrepancia significativa entre percepción y realidad.

Por ejemplo, uno de cada dos encuestados consideraba que su riesgo personal de quedar incapacitado para trabajar era inferior al 10%. Sin embargo, las estadísticas demuestran que hasta el 25% de los trabajadores pueden quedar incapacitados para realizar sus funciones. Actualmente, solo uno de cada tres europeos

conoce las posibilidades de protección de los ingresos.

Como empresa mundial de seguros, creemos que tenemos una responsabilidad y un papel importante que desempeñar para ayudar a la sociedad a mitigar los riesgos emergentes relacionados con la

diferencia en la protección de los ingresos.

Aumentar la concienciación es un primer paso fundamental. Solo cuando las personas comprendan los riesgos podrán tomar medidas para protegerse a sí mismas y a sus seres queridos del impacto financiero que supone no poder trabajar.

Este folleto muestra las conclusiones clave de nuestra

encuesta presentadas para los seis países en conjunto, y para cada uno de los países por separado.

En los próximos meses seguiremos realizando actividades de investigación sobre la diferencia en la protección de los ingresos y publicaremos más conclusiones durante este año.

## Conclusiones generales

Zurich pidió a unas 6.000 personas en seis países europeos que respondieran a 53 preguntas relacionadas con su preparación y comprensión de la protección de los ingresos. Sus respuestas revelaron que la mayoría de las personas subestima los riesgos a los que se enfrenta.

Tres cuartas partes de los europeos creen que hacen lo suficiente para protegerse si quedasen incapacitados para trabajar. Los alemanes son los menos propensos a creerlo, y solo dos terceras partes declaran que hacen lo suficiente.

De media, los europeos afirman tener una reserva de ahorros, inversiones, pólizas de seguros y pensiones con los que cubrir sus gastos durante 4,6 años. En Irlanda, España e Italia este

reserva solo duraría unos 3,5 años, mientras que en Suiza y Alemania daría para unos 6,5 años.

Más de la mitad de los encuestados cree que la crisis económica ha afectado negativamente a su

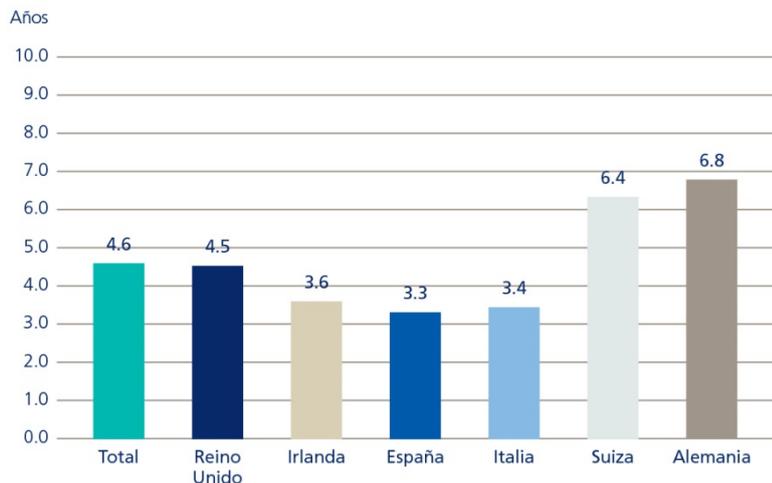
situación financiera. En España, Italia e Irlanda, esa cifra alcanza el 75%. Muchos afirman que los ingresos se redujeron, mientras que la deuda, el

miedo a enfermar y los niveles de estrés aumentaron.

Sin embargo, solo un tercio de los europeos es consciente de las posibilidades de protección de los

ingresos. La mayor concienciación se da en Alemania, donde casi la mitad de los encuestados afirma conocerlas, y la más baja se da en España, donde solo una de cada seis personas las conoce.

### Reserva de ahorros\* medio

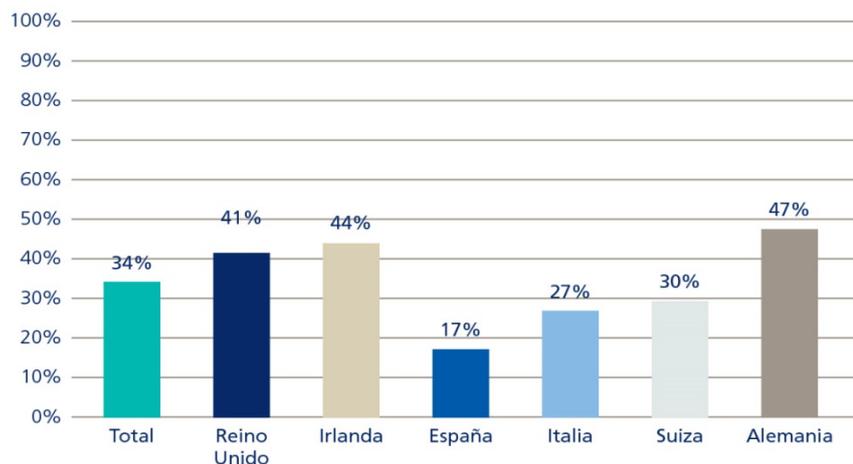


\*Ahorros, Inversiones, Pólizas de Seguro y Pensiones para cubrir gastos de subsistencia.

Base: Total n=6.250

Fuente: Zurich

## Concienciación sobre las posibilidades de protección de los ingresos (%)



Fuente: Zurich

Base: Total n=6.250

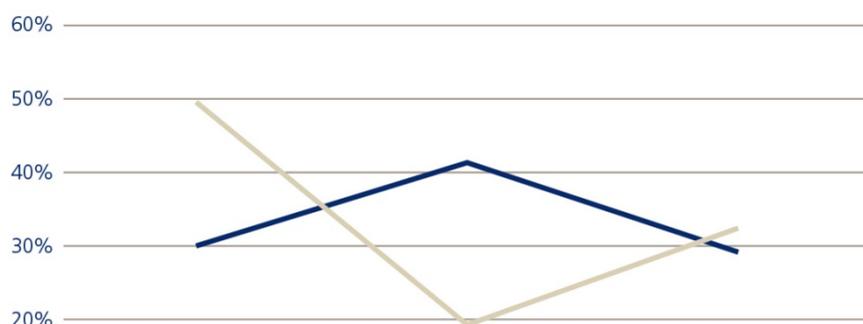
Los grupos de edad con la mayor

En total, la mitad de los encuestados en Europa considera que tiene menos de un 10% de posibilidades de perder su capacidad para trabajar, aunque solo tres de cada diez creen que esa es la norma para el resto de Europa.

Los europeos subestiman considerablemente sus propios riesgos. De hecho, las estadísticas muestran que hasta el 25% de las personas quedan incapacitadas para trabajar durante su vida activa.

La probabilidad de quedar incapacitados para trabajar varían significativamente en toda Europa. Las estadísticas muestran que en Irlanda, Italia, Suiza y el Reino Unido las personas mayores de 55 años corren los mayores riesgos, mientras que en Alemania, los hombres de edades comprendidas entre 47 y 51 y las mujeres entre 45 y 47 corren los mayores riesgos de quedar incapacitados para trabajar. En España, la edad media de las personas que quedan incapacitadas para trabajar es de 51 años.

## Percepción del riesgo de incapacidad



## Menores ingresos previstos, pero mayor necesidad

Siete de cada diez encuestados creen que obtendrían menos del 75% de sus últimos ingresos familiares si quedasen incapacitados para trabajar, y dos de cada cinco estiman que obtendrían menos de la mitad del último ingreso familiar. Al mismo tiempo, seis de cada diez afirmaron que necesitarían el equivalente, o una cantidad superior, a sus ingresos, para mantener su actual estilo de vida.

## Grandes esperanzas de ayuda pública

Aproximadamente dos de cada tres europeos esperan que el Estado proporcione ayuda económica a las personas incapacitadas para trabajar. En Italia y España, las expectativas depositadas en el Estado son aún mayores: cuatro de cada cinco personas esperan que el gobierno sea el principal proveedor de ayudas. En Suiza, solo el 54% de los encuestados afirmó que confiaría en recibir ayudas públicas.

Mientras que los encuestados en Suiza, el Reino Unido y Alemania confiaban por lo general en la capacidad de sus gobiernos para cumplir con sus obligaciones sociales, la confianza en los programas públicos de bienestar

social es mucho menor en Irlanda, Italia y España.

En Suiza y Alemania, un número significativamente mayor de personas indicó que las aseguradoras deberían ser los principales proveedores de ayuda financiera. Esto podría estar relacionado con el hecho de que los encuestados en Europa poseen, de media, cuatro pólizas de seguros, pero la media en Alemania es de cinco, y en Suiza, de seis.

## Percepciones erróneas sobre accidentes e incapacidad

Los encuestados consideran las enfermedades graves, los trastornos mentales y nerviosos y los accidentes como las principales causas de incapacidad. De hecho, en Alemania, Irlanda, Suiza y el Reino Unido, los trastornos mentales y nerviosos figuran en primer lugar, mientras que, en Italia, las enfermedades del sistema musculoesquelético son la principal causa de incapacidad. En España lo son las enfermedades reumáticas ocupan el primer puesto. Los encuestados sobreestiman por lo general los accidentes como causa de incapacidad.

Los europeos creen que un estilo de vida saludable y un correcto

equilibrio entre vida personal y laboral son los mejores modos de evitar la incapacidad laboral, aunque son los españoles e italianos los que mayor hincapié hacen en la seguridad en el puesto de trabajo. Es interesante observar que el 10% de los españoles y el 20% de los británicos están más resignados ante los riesgos, ya que creen que no puede hacerse nada para evitar los accidentes, considerándolos una mera cuestión de mala suerte.

# Conclusiones clave en España

Al parecer, la mayoría de los españoles cuenta con recursos limitados para protegerse de una pérdida de ingresos por incapacidad, y un sorprendente número de encuestados parece subestimar los riesgos.

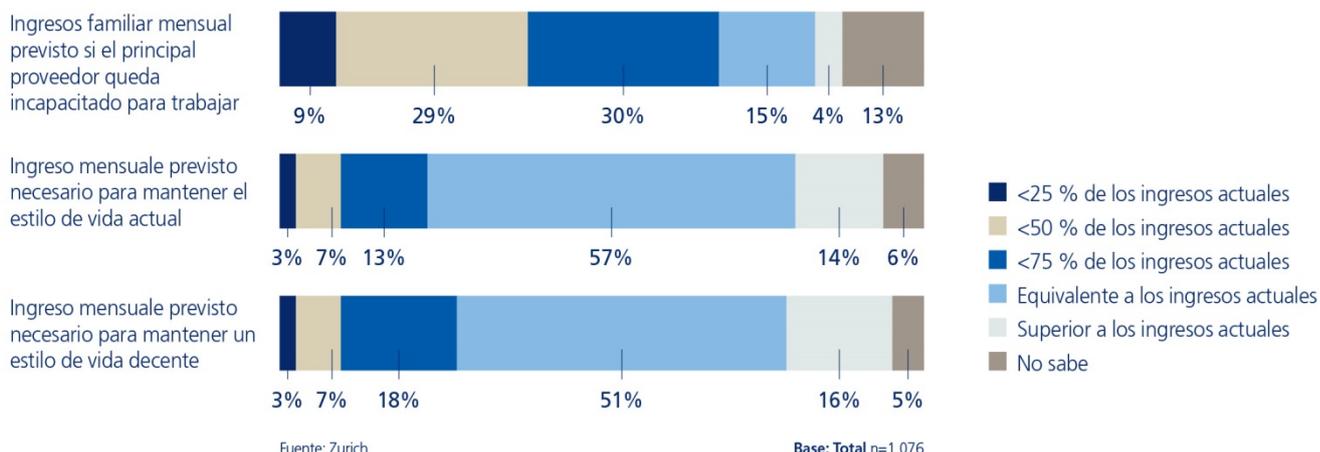
Cuatro de cada cinco españoles creen que hacen lo suficiente para prevenir el hecho de quedarse incapacitados para trabajar. Sin embargo, solo el 17% es consciente de las posibilidades de proteger sus ingresos, mientras que el 35% indica que desconoce completamente este tema. Los españoles creen que la mejor forma de evitar la incapacidad laboral es mantener un estilo de vida saludable y prestar atención a la seguridad en el lugar de trabajo (32%). Uno de cada diez tiene una actitud más resignada y cree que no puede hacerse nada para evitarlo y que es una mera cuestión de mala suerte.

Lo que más temen los españoles es ser una carga para sus seres queridos y no ser capaces de proporcionar sustento a su familia en caso de no poder seguir trabajando.

El español medio posee una reserva a través de ahorros, inversiones, pensiones y pólizas de seguro para vivir durante 3,3 años, siendo el valor más bajo de Europa, ya que la media europea se sitúa en 4,6 años.

Esto hace que los españoles sean vulnerables a la pérdida de ingresos. Siete de cada diez personas esperan recibir menos del 75% de sus actuales ingresos familiares en caso de incapacidad, mientras que dos de cada tres afirman que necesitarían al menos el equivalente de sus actuales ingresos para mantener un estilo de vida decente.

## Ingreso familiar mensual en caso de incapacidad



Tres de cada cinco creen que existe una posibilidad inferior al 10% de que pierdan personalmente la capacidad de trabajar, lo que indica que piensan que su propio riesgo es menor que el de la población general. Esto contrasta con las estadísticas de la Seguridad Social española<sup>1</sup>, que indican que el 16% de la población activa española quedará incapacitada para trabajar.

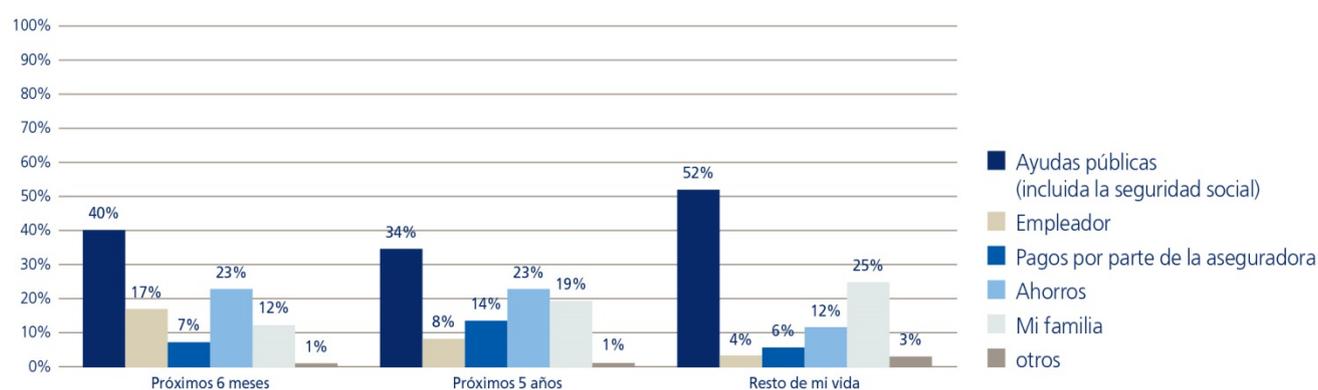
Los encuestados creen que las enfermedades graves, como el cáncer, son la principal causa de incapacidad laboral (39%), seguida de los accidentes (22%) y los trastornos nerviosos o mentales (17%). En realidad, las enfermedades reumáticas como el dolor de espalda, que representan más del 50% de las discapacidades crónicas<sup>1</sup>, figuran en el primer puesto.

El riesgo de que una persona quede incapacitada para trabajar alcanza su punto álgido cuando cumple 51 años.

Aunque el 83% cree que el Estado debe ser la principal fuente de ayuda económica para las personas que ya no pueden trabajar, solo el 7% confía en la capacidad de la Administración Pública de proporcionar un estilo de vida cómodo y seguro.

El sistema de Seguridad Social español distingue entre varios niveles de incapacidad. Si una persona no puede seguir trabajando en un ámbito profesional (incapacidad laboral permanente), recibe el 100% de la pensión básica. La pensión media mensual por incapacidad es de 1.071 euros<sup>1</sup>.

### Principal fuente de ingresos mensual prevista en caso de incapacidad



Fuente: Zurich

Base: Total n=1.076

<sup>1</sup> Fuentes: Seguridad Social: en un año cualquiera, el 0,4% de la población activa española queda incapacitada para trabajar. Si nos basamos en una vida laboral de 40 años, esto supone el 16% de la población activa española

## Acerca de este estudio

La encuesta sobre la diferencia en la protección de los ingresos de Zurich fue realizada por la empresa de investigación de mercados Epiphany en abril y mayo de 2015. El estudio se basa en una muestra representativa a nivel nacional de consumidores con edades comprendidas entre los 18 y los 70 años en Alemania, Irlanda, Italia, España, Suiza y el Reino Unido.

Aproximadamente 1.000 encuestados por país respondieron a la encuesta online, que contenía 53 preguntas.

Seguiremos publicando más información al respecto en los próximos meses.

Una advertencia sobre la comparabilidad de las estadísticas: las estadísticas sobre incapacidad varían considerablemente entre los países porque no existe un conjunto común de normas o definiciones sobre el significado de la incapacidad laboral. Mientras que algunos países proporcionan estadísticas sobre el número de personas que han quedado incapacitadas durante su vida laboral, otros disponen únicamente de los porcentajes

totales de personas incapacitadas, incluidas aquellas que lo son desde su nacimiento.

### Material adicional:

Javier Valle, CEO de Vida y Pensiones de Grupo Zurich en España, videonoticia en [zurich.es/prensa](http://zurich.es/prensa)

La infografía que ilustra las conclusiones claves está disponible en [zurich.es/prensa](http://zurich.es/prensa)

Comunicado de prensa  
[zurich.es/prensa](http://zurich.es/prensa)

Si tiene alguna pregunta, diríjase a:

Grupo Zurich en España  
Medios de Comunicación  
Cristina Gomis / Sonia Mansilla  
[prensa@zurich.com](mailto:prensa@zurich.com)  
[@ZurichESprensa](https://twitter.com/ZurichESprensa)  
T 93.306.73.00

## Aviso legal

Esta publicación ha sido preparada por Zurich Insurance Group Ltd y las opiniones expresadas en ella son las de Zurich Insurance Group Ltd en el momento de su redacción y están sujetas a cambios sin previo aviso. Esta publicación solo tiene carácter informativo. Toda la información contenida en esta publicación ha sido recopilada y obtenida de fuentes consideradas fiables y creíbles, pero ni Zurich Insurance Group Ltd ni ninguna de sus filiales (el «Grupo») garantizan ni se responsabilizan, de forma implícita o explícita, de su precisión o integridad.

Esta publicación no es un texto jurídico, económico, de suscripción, de inversión ni ningún otro tipo de asesoramiento profesional. El Grupo renuncia a toda responsabilidad derivada del uso o la confianza en esta publicación. Algunas declaraciones de la presente publicación son afirmaciones prospectivas que incluyen, sin limitación, declaraciones que son predicciones o indican eventos futuros, tendencias, planes, desarrollos u objetivos.

No debe depositarse una excesiva confianza en dichas declaraciones porque, dada su naturaleza, están sujetas a riesgos e incertidumbres conocidos y desconocidos y pueden verse afectadas por múltiples factores impredecibles. El tema de esta publicación tampoco está vinculado a ningún producto de seguro concreto ni garantiza una cobertura en virtud de ninguna póliza.

Esta publicación no podrá ser distribuida ni reproducida total o parcialmente sin el consentimiento previo por escrito de Zurich Insurance Group Ltd, Mythenquai 2, 8002 Zúrich (Suiza). Ni Zurich Insurance Group Ltd ni ninguna de sus filiales asumen la responsabilidad por pérdidas derivadas del uso o distribución de esta publicación. La presente publicación no constituye una oferta ni una invitación para la compra o venta de valores en ninguna jurisdicción.

Zurich Insurance Company Ltd  
Mythenquai 2  
8002 Zurich, Switzerland  
Phone +41 (0)44 625 25 25  
[www.zurich.com](http://www.zurich.com)

