

Presentación del 'Informe Estamos Seguros 2017'

10 millones de personas confían sus ahorros al seguro

- 1,1 millones de clientes mantienen el dinero invertido en el mismo producto más de 10 años
- Hombres y mujeres presentan actitudes ante el ahorro muy parecidas

7/6/18 Cerca de 10 millones de personas confían en España sus ahorros al seguro. Son gente de todo tipo, con necesidades e intereses diferentes. Pero para todos ellos, la industria aseguradora tiene una alternativa que les permite ahorrar como desean. El *Informe Estamos Seguros 2017* contiene un estudio sobre el perfil del ahorrador en España. Este trabajo ha sido presentado hoy en Madrid por parte de UNESPA, la Asociación Empresarial del Seguro.

La oferta de productos de ahorro del seguro es amplia. Abarca planes de previsión asegurados (PPA), rentas vitalicias y temporales, capitales diferidos, planes individuales de ahorro sistemático (PIAS), seguros individuales de ahorro a largo plazo (SIALP) y unit-linked. La mayor parte son productos que ofrecen una garantía de rendimiento anual mínimo y están pensados para personas que no quieren sorpresas con su dinero. Por eso, muchos son contratados para acumular un ahorro para la jubilación. El seguro, no obstante, también incluye en su catálogo productos como los unit-linked, que permiten al cliente asumir unas mayores cotas de riesgo en búsqueda de más rentabilidad.

Una de las conclusiones que arroja el estudio es que la contratación de productos se reparte prácticamente a partes iguales entre hombres y mujeres. Tanto ellos como ellas apuestan por las mismas alternativas para ahorrar dentro del abanico que ofrece el seguro.

Por tramos de edad, los PIAS destacan por ser la opción de ahorro que reúne a una mayor cantidad de gente joven (menores de 35 años) y de mediana edad (36 a 55 años). Las rentas vitalicias constituyen el producto donde existe una mayor proporción de gente de edad más avanzada (76 años o más). Los PPA son, entre tanto, productos que gozan de una gran aceptación entre quienes ven que la jubilación se aproxima (56 a 65 años).

El estudio también analiza cuál es la permanencia del ahorro. Algo más de 1,1 millones de personas mantienen su dinero en el mismo producto durante 10 o más años. Esto refrenda la vocación por el largo plazo que tiene el seguro a la hora de canalizar inversiones.

En España, prácticamente una de cada cuatro personas que ahorra a través del seguro tiene entre 46 y 55 años (23,58%). Le siguen en importancia la gente de entre 56 y 65 años (20,36%) y los situados entre los 36 y los 45 años (18,07%). El predominio de las cohortes de edad media evidencia la relación existente entre el empleo y el ahorro dado que este segmento de población (las personas de entre 35 y 65 años) es especialmente propenso a encontrarse en activo.

Seguros del hogar, industrial, mascotas, subsidios por enfermedad...

El *Informe Estamos Seguros 2017* constituye un relato de qué hizo el seguro por la sociedad el pasado año. Además del análisis sobre el perfil del ahorrador, la publicación incluye trabajos puntuales que abarcan otras líneas de actividad. En estos estudios se repasan los servicios más demandados a los proveedores del seguro de multirriesgos, el seguro industrial, la cobertura de la responsabilidad civil de mascotas, así como el seguro de subsidios por enfermedad, solo por citar algunos temas.

Esta publicación describe cómo es la relación del seguro con sus clientes, sus proveedores y sus empleados, además de analizar cuál es el comportamiento de la industria aseguradora como inversor institucional y el efecto que tienen sus actuaciones sobre la economía del país.

El informe ha sido editado en dos formatos. Una versión abreviada, disponible en formato digital e impreso; y otra versión íntegra, accesible solo en formato digital. Tanto la una como la otra se pueden descargar gratuitamente de la web de UNESPA:

<http://www.unespa.es/que-hacemos/publicaciones/memoria-social/>

Nota al editor:

UNESPA es la Asociación Empresarial del Seguro. Representa a más de 200 entidades aseguradoras y reaseguradoras que reúnen cerca del 96% del volumen de negocio asegurador en el mercado español. Desde 1977, defiende los intereses de sus asociados frente a todo tipo de organismos e instituciones nacionales e internacionales.

Estamos Seguros es un plan divulgativo y de notoriedad que desarrolla UNESPA desde 2016. Su objetivo es acercar el seguro a la gente, de tal forma que la ciudadanía conozca el papel que desempeña esta actividad en la sociedad. Para más información sobre la iniciativa se puede consultar www.estamos-seguros.es, así como los perfiles de Estamos Seguros en redes sociales ([Facebook](#), [Twitter](#), [LinkedIn](#) y [Youtube](#)).

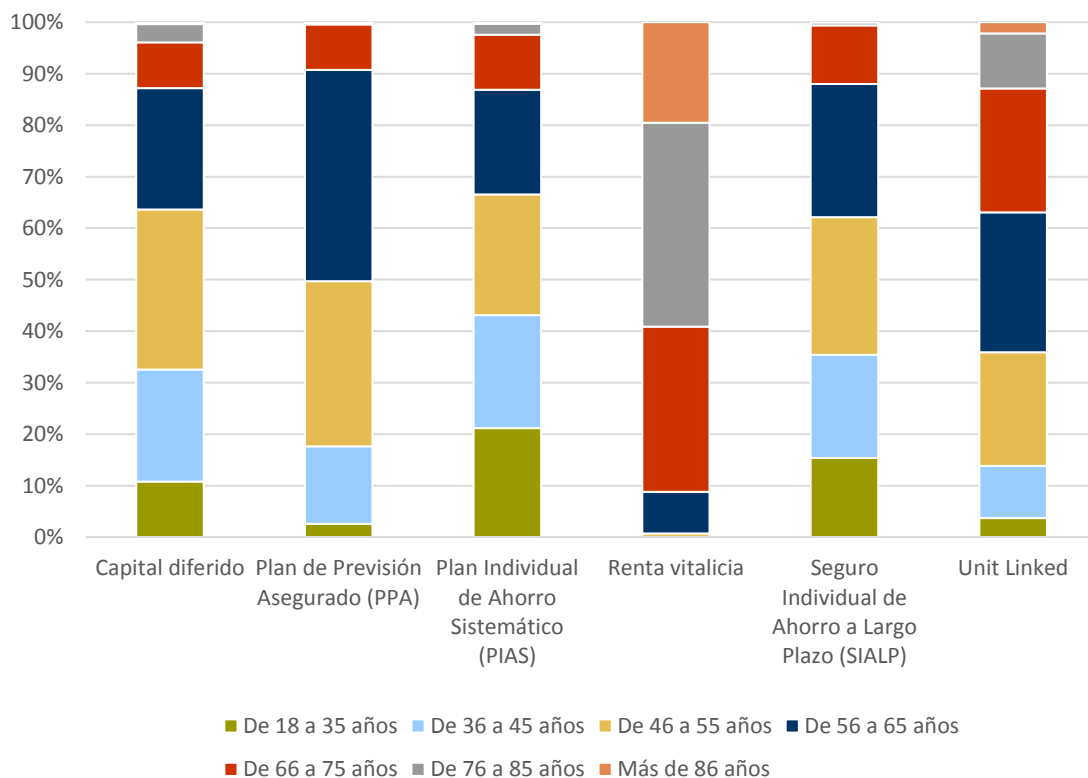
Anexo

Tabla/Ilustración 1: Distribución de los productos de ahorro por sexo del ahorrador.

	Hombre	Mujer
Capital diferido	49,32%	50,68%
Otros	51,50%	48,50%
Plan de previsión asegurado (PPA)	52,29%	47,71%
Plan individual de ahorro sistemático (PIAS)	44,40%	55,60%
Renta vitalicia	47,58%	52,42%
Seguro individual de ahorro a largo plazo (SIALP)	44,84%	55,16%
Unit-linked	51,68%	48,32%

Fuente: Elaboración de *Estamos Seguros* a partir de los datos de las compañías.

Tabla/Ilustración 2: Distribución de los productos de ahorro por tramo de edad del cliente.



Fuente: Elaboración de *Estamos Seguros* a partir de los datos de las compañías.

Tabla/Ilustración 3: Asegurados según los años de permanencia

	Asegurados	%	Acumulado
Más de 10 años	1.102.927	12,744%	12,744%
9 años	289.486	3,344%	16,088%
8 años	334.682	3,867%	19,955%
7 años	426.052	4,922%	24,877%
6 años	548.594	6,338%	31,215%
5 años	619.865	7,161%	38,377%
4 años	743.645	8,591%	46,968%
3 años	844.781	9,760%	56,728%
2 años	1.177.109	13,599%	70,328%
1 año o menos	2.568.325	29,672%	100,000%

Fuente: Elaboración de *Estamos Seguros* a partir de los datos de las compañías e ICEA.

Tabla/Ilustración 4: Distribución de los ahorradores por edad y provincia.¹

	De 18 a 35 años	De 36 a 45 años	De 46 a 55 años	De 56 a 65 años	De 66 a 75 años	De 76 a 85 años	Más de 86 años	Suma total
ÁLAVA	11,96%	19,59%	23,85%	17,38%	14,83%	8,77%	3,63%	100%
ALBACETE	20,86%	23,69%	26,22%	17,15%	7,37%	3,64%	1,08%	100%
ALICANTE	14,04%	19,89%	25,54%	20,54%	11,62%	6,18%	2,19%	100%
ALMERÍA	17,31%	23,62%	26,42%	19,42%	8,15%	3,83%	1,25%	100%
ASTURIAS	16,06%	25,88%	24,97%	18,29%	8,93%	4,11%	1,75%	100%
ÁVILA	12,36%	17,27%	22,70%	20,75%	13,96%	9,68%	3,27%	100%
BADAJOS	16,43%	20,45%	26,16%	20,15%	9,85%	5,43%	1,53%	100%
BALEARES	11,69%	15,12%	21,33%	21,05%	16,46%	10,42%	3,93%	100%
BARCELONA	12,34%	13,20%	20,24%	21,14%	15,78%	11,25%	6,05%	100%
BURGOS	11,99%	14,16%	22,70%	24,06%	14,73%	8,92%	3,45%	100%
CÁCERES	11,72%	18,54%	25,07%	21,85%	11,88%	8,45%	2,49%	100%
CÁDIZ	13,01%	21,56%	27,39%	19,68%	11,37%	5,44%	1,55%	100%
CANTABRIA	9,91%	15,04%	22,62%	23,59%	14,82%	10,00%	4,01%	100%
CASTELLÓN	13,21%	22,15%	26,19%	21,12%	10,66%	4,88%	1,78%	100%
CEUTA	12,66%	15,35%	22,27%	23,14%	11,92%	10,23%	4,43%	100%
CIUDAD REAL	15,90%	19,98%	25,92%	20,06%	10,45%	6,27%	1,43%	100%
CÓRDOBA	15,57%	21,04%	28,55%	20,34%	8,68%	4,35%	1,46%	100%
CUENCA	19,46%	22,17%	25,87%	17,21%	8,07%	5,50%	1,72%	100%
ESPAÑA	13,80%	18,07%	23,58%	20,36%	12,97%	7,90%	3,32%	100%
GERONA	13,46%	14,72%	21,22%	20,95%	13,89%	10,00%	5,75%	100%
GRANADA	18,28%	25,18%	27,41%	17,43%	7,61%	3,18%	0,93%	100%
GUADALAJARA	16,58%	17,84%	23,28%	20,40%	11,50%	7,51%	2,88%	100%
GUIPÚZCOA	11,81%	22,68%	25,95%	17,88%	12,59%	6,61%	2,50%	100%

¹ En verde aparecen los datos que superan la media española para esa franja de edad. En rojo figuran las magnitudes que están por debajo de la media del conjunto nacional en tal o cual cohorte generacional.

	De 18 a 35 años	De 36 a 45 años	De 46 a 55 años	De 56 a 65 años	De 66 a 75 años	De 76 a 85 años	Más de 86 años	Suma total
HUELVA	15,55%	23,30%	26,47%	18,93%	10,23%	4,56%	0,96%	100%
HUESCA	16,06%	17,81%	22,66%	19,87%	12,22%	8,23%	3,15%	100%
JAÉN	18,86%	21,49%	27,88%	19,11%	6,53%	4,42%	1,71%	100%
LA CORUÑA	10,74%	17,56%	23,94%	23,90%	13,62%	7,58%	2,65%	100%
LA RIOJA	14,43%	19,98%	22,25%	19,39%	13,24%	7,77%	2,93%	100%
LAS PALMAS	16,33%	23,02%	27,30%	18,53%	9,73%	4,01%	1,08%	100%
LEÓN	11,46%	16,24%	22,76%	20,21%	13,94%	10,87%	4,52%	100%
LÉRIDA	14,02%	15,77%	22,85%	20,41%	12,77%	9,01%	5,15%	100%
LUGO	12,75%	19,83%	25,26%	22,22%	9,76%	7,32%	2,86%	100%
MADRID	9,89%	14,33%	21,32%	21,21%	17,01%	11,46%	4,78%	100%
MÁLAGA	16,33%	22,14%	25,64%	18,76%	10,51%	5,10%	1,52%	100%
MELILLA	18,60%	20,00%	22,69%	20,06%	10,14%	5,60%	2,91%	100%
MURCIA	16,34%	21,25%	26,26%	19,02%	9,60%	5,51%	2,03%	100%
NAVARRA	14,35%	19,88%	25,76%	21,28%	11,96%	5,07%	1,69%	100%
ORENSE	11,45%	17,45%	21,19%	20,78%	14,71%	10,76%	3,67%	100%
PALENCIA	10,10%	12,73%	20,62%	22,60%	16,27%	12,03%	5,65%	100%
PONTEVEDRA	12,27%	18,52%	23,42%	21,57%	13,62%	7,76%	2,83%	100%
S. C. TENERIFE	18,82%	22,85%	25,67%	18,39%	9,68%	3,63%	0,96%	100%
SALAMANCA	12,32%	18,42%	24,34%	20,11%	12,42%	8,67%	3,73%	100%
SEGOVIA	13,52%	18,79%	25,59%	19,42%	12,02%	7,54%	3,13%	100%
SEVILLA	13,71%	21,01%	25,03%	20,26%	12,53%	5,88%	1,58%	100%
SORIA	14,64%	21,37%	26,97%	19,17%	10,13%	5,82%	1,91%	100%
TARRAGONA	13,21%	16,51%	22,56%	19,96%	14,24%	9,12%	4,40%	100%
TERUEL	18,75%	16,83%	23,00%	19,36%	10,86%	7,92%	3,28%	100%
TOLEDO	20,47%	24,60%	24,30%	16,41%	7,64%	4,70%	1,89%	100%
VALENCIA	12,34%	20,06%	25,79%	22,19%	11,84%	5,80%	1,99%	100%
VALLADOLID	9,13%	14,46%	22,90%	22,32%	17,16%	10,05%	3,97%	100%
VIZCAYA	11,74%	18,43%	24,43%	19,28%	13,44%	8,69%	3,99%	100%
ZAMORA	14,91%	23,89%	26,63%	18,29%	8,50%	5,72%	2,06%	100%
ZARAGOZA	15,66%	18,65%	23,76%	19,94%	12,78%	6,91%	2,30%	100%

Fuente: Elaboración de *Estamos Seguros* a partir de los datos de las compañías.

Tabla/Ilustración 5: Resumen de los productos analizados en el estudio.

	Plan de previsión asegurado (PPA)	Rentas vitalicias y temporales	Capitales diferidos	Plan individual de ahorro sistemático (PIAS)	Seguro individual de ahorro a largo plazo (SIALP)	Unit-linked
Perfil del ahorrador más habitual	Cercano a la jubilación (De 56 a 65 años)	Tercera edad (De 65 a 85 años)	Mediana edad (De 46 a 55 años)	Perfil joven y mediana edad (De 18 a 50 años)	Mediana edad y cercana a la jubilación (De 46 a 65 años)	Cercano a la jubilación y jubilado (De 56 a 75 años)
Perfil de inversor	Conservador	Conservador	Conservador	Conservador, moderado y arriesgado	Moderado	Arriesgado
Duración media de ahorro	5 años	-	7 años	3 años	-	5 años
Primer año de comercialización	2002	-	-	2007	2015	1998
Aportación media mensual	146 €	358 €	242 €	161 €	221 €	255 €
Límite de aportación anual	8.000 € Compatible con otros productos: PIAS y SIALP.	No hay límite	No hay límite	8.000 € (un máx. 240.000 € en total) Compatible con otros productos: PPA y SIALP.	5.000 € Compatible con otros productos: PPA y PIAS.	No hay límite

	Plan de previsión asegurado (PPA)	Rentas vitalicias y temporales	Capitales diferidos	Plan individual de ahorro sistemático (PIAS)	Seguro individual de ahorro a largo plazo (SIALP)	Unit-linked
Número de asegurados	997.108	2.266.082	3.389.738	1.638.442	567.553	654.786
Ahorro gestionado	12.416 mill. €	87.259 mill. €	48.237 mill. €	12.189 mill. €	2.962 mill. €	12.948 mill. €
Principal ventaja fiscal	Diferimiento fiscal. Reducción de las aportaciones realizadas en la base imponible del IRPF. La prestación tributa como rendimientos del trabajo.	La ganancia patrimonial obtenida por una persona de 65 años o más por la venta de un bien (segunda vivienda, acciones, fondos, etc.) queda exenta si reinvierte el importe de la venta en una renta vitalicia (con un límite de 240.000 euros). Cuando se empieza a cobrar la renta el tratamiento fiscal también es muy beneficioso, especialmente a partir de los 70 años.	Los rendimientos acumulados tributan como cualquier otra renta del ahorro.	La rentabilidad que haya conseguido acumular el cliente queda exenta si se cobra en forma de renta vitalicia y siempre que al menos hayan transcurrido cinco años desde que se hizo la primera aportación.	La rentabilidad acumulada queda exenta cuando transcurren, al menos, cinco años desde la primera aportación y no hace falta cobrarlo en forma de renta vitalicia (se perciben en forma de capital).	Los rendimientos acumulados tributan como cualquier otra renta del ahorro.

	Plan de previsión asegurado (PPA)	Rentas vitalicias y temporales	Capitales diferidos	Plan individual de ahorro sistemático (PIAS)	Seguro individual de ahorro a largo plazo (SIALP)	Unit-linked
¿Cuándo se percibe la ventaja fiscal?	A la entrada	A la entrada (si reinvierte el importe obtenido de la venta de un bien) y a la salida (cuando cobra la renta)	-	A la salida	A la salida	-
¿Se puede rescatar?	No. Son ilíquidos hasta la jubilación, y no se puede disponer del ahorro acumulado, salvo en circunstancias excepcionales (enfermedad grave, desempleo de larga duración,...)	Sí, pero se pierde la ventaja fiscal	Sí	Sí. Si se rescata durante el período de acumulación tributa como cualquier otra renta del ahorro. Si se rescata una vez iniciado el cobro de la renta se pierde la exención de la rentabilidad acumulada.	Sí. Si se rescata antes de los cinco años tributa como cualquier otra renta del ahorro. Si se rescata a partir de ese plazo, la rentabilidad acumulada está exenta.	Sí
¿Se puede movilizar a otro producto?	Sí. A otro PPA o a un plan de pensiones individual. Hay casos en los que el cliente puede perder parte del importe invertido si moviliza el producto antes de su vencimiento	-	-	Sí. A otro PIAS	Sí. A otro SIALP o a un CIALP	-

	Plan de previsión asegurado (PPA)	Rentas vitalicias y temporales	Capitales diferidos	Plan individual de ahorro sistemático (PIAS)	Seguro individual de ahorro a largo plazo (SIALP)	Unit-linked
¿Rentabilidad garantizada?	El PPA siempre te va a garantizar que cuando te vayas a jubilar al menos recuperas el dinero que has invertido en el producto	Sí, aunque hay casos en los que el cliente puede perder parte del importe invertido si rescata el producto antes de su vencimiento	Sí, aunque hay casos en los que el cliente puede perder parte del importe invertido si rescata el producto antes de su vencimiento	Puede ser un producto con rentabilidad garantizada o no (Unit-Linked)	Garantía al vencimiento de, al menos, el 85% de las primas aportadas-	No

Fuente: Elaboración de *Estamos Seguros* a partir de datos de entidades (muestrales) y estadística de ICEA. Datos a cierre de 2017