



Estudio Cualitativo Sobre Estrategias de Previsión y Perspectivas ante la Tercera Edad



Presentación de resultados

03 de diciembre de 2014

Comisión Asesora
Presidencial sobre el
Sistema de Pensiones

 **Socialis**
Análisis y evaluación social



www.socialis.cl



@_socialis



contacto@socialis.cl

CONTENIDOS

- Metodología
- Principales resultados
- Conclusiones

METODOLOGÍA: OBJETIVO

- Conocer las maneras en que distintos grupos de personas abordan su propia situación previsional en la tercera edad, y cómo se relacionan con el conocimiento, uso y valoración de las herramientas que entrega el actual Sistema de Pensiones.

METODOLOGÍA: DIMENSIONES

Matriz de dimensiones y variables:

DIMENSIÓN	VARIABLE
Posición social	Situación laboral
	Oficio
	Trayectoria laboral
	Tipo de inserción laboral
	Trayectoria previsional
	Edad
	Nivel de estudio
	Situación familiar
	Género
Representaciones sociales	Significados de la tercera edad
	Riesgos asociados a tercera edad
	Expectativas sobre la tercera edad
	Concepto de Previsión (qué se sabe)
	Conocimiento de Sistema de Pensiones (qué se sabe)
	Conocimiento de la Reforma del 2008
	Percepciones sobre el Sistema de Pensiones
	Valoración del sistema de pensiones
	Expectativas respecto del sistema de pensiones
	Valoración del sistema de AFP
	Proyección de bienestar futuro (qué se cree)
	Estrategias de previsión social actuales y futuras (cómo se actúa)
Valoración del trámite para pensionarse (pensionados)	
Disposiciones sociales	Obstáculos/facilitadores objetivos y subjetivos
Calidad de vida pensionados	Calidad actual de vida
	Estrategias implementadas

METODOLOGÍA: PERFILES PARA FOCUS GROUPS

Independientes informales
de 20 a 39 años

Independientes formales
de 40 a 59 años

Dependientes formales de
60 0 más años

Pensionados de ingresos
bajos-medios

Mujeres con baja inserción
laboral de sectores medios
y bajos

METODOLOGÍA: FOCUS GROUPS REALIZADOS

CIUDAD	PERFILES DE CONVOCATORIA			ASISTENTES / CONVOCADOS
	Socio-laboral	Sexo	Rango de edad	
Santiago	Pensionados de ingresos bajos/medios (tanto del sistema de AFP como IPS)	Mujeres	60 o más años	8/8
	Mujeres con baja inserción laboral de sectores medios y bajos	Mujeres	40-59	10/10
	Independientes informales	Hombres	20-39	9/10
	Dependientes formales	Mujeres	60 o más años	9/10
Coquimbo-La Serena	Pensionados de ingresos bajos/medios, (tanto del sistema de AFP como IPS)	Mujeres	60 o más años	9/10
	Independientes informales	Mujeres	20-39	9/10
	Independientes formales	Hombres	40-59	9/10
	Pensionados de ingresos bajos/medios, (tanto del sistema de AFP como IPS)	Hombres	60 o más años	8/10
Coyhaique	Independientes formales	Mujeres	40-59	8/10
	Mujeres con baja inserción laboral de sectores medios y bajos	Mujeres	20-39	8/10
	Dependientes formales	Hombres	60 o más años	8/10

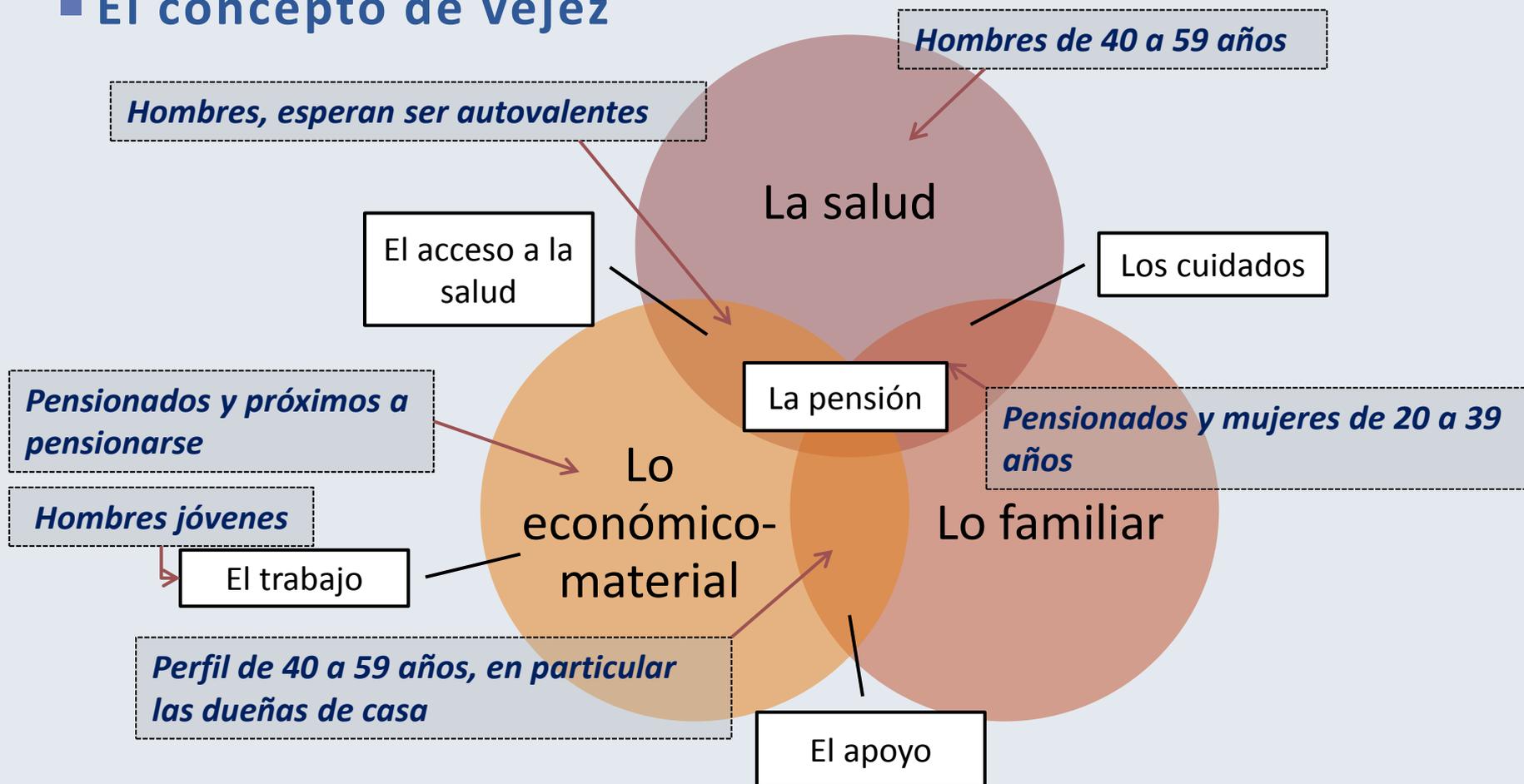
PRINCIPALES RESULTADOS

- Resultados comparados:
 - Representaciones sobre la vejez
 - Estrategias de previsión
 - Conocimiento y valoración
 - Propuestas

- Variables de comparación:
 - Sexo
 - Edad
 - Perfil laboral

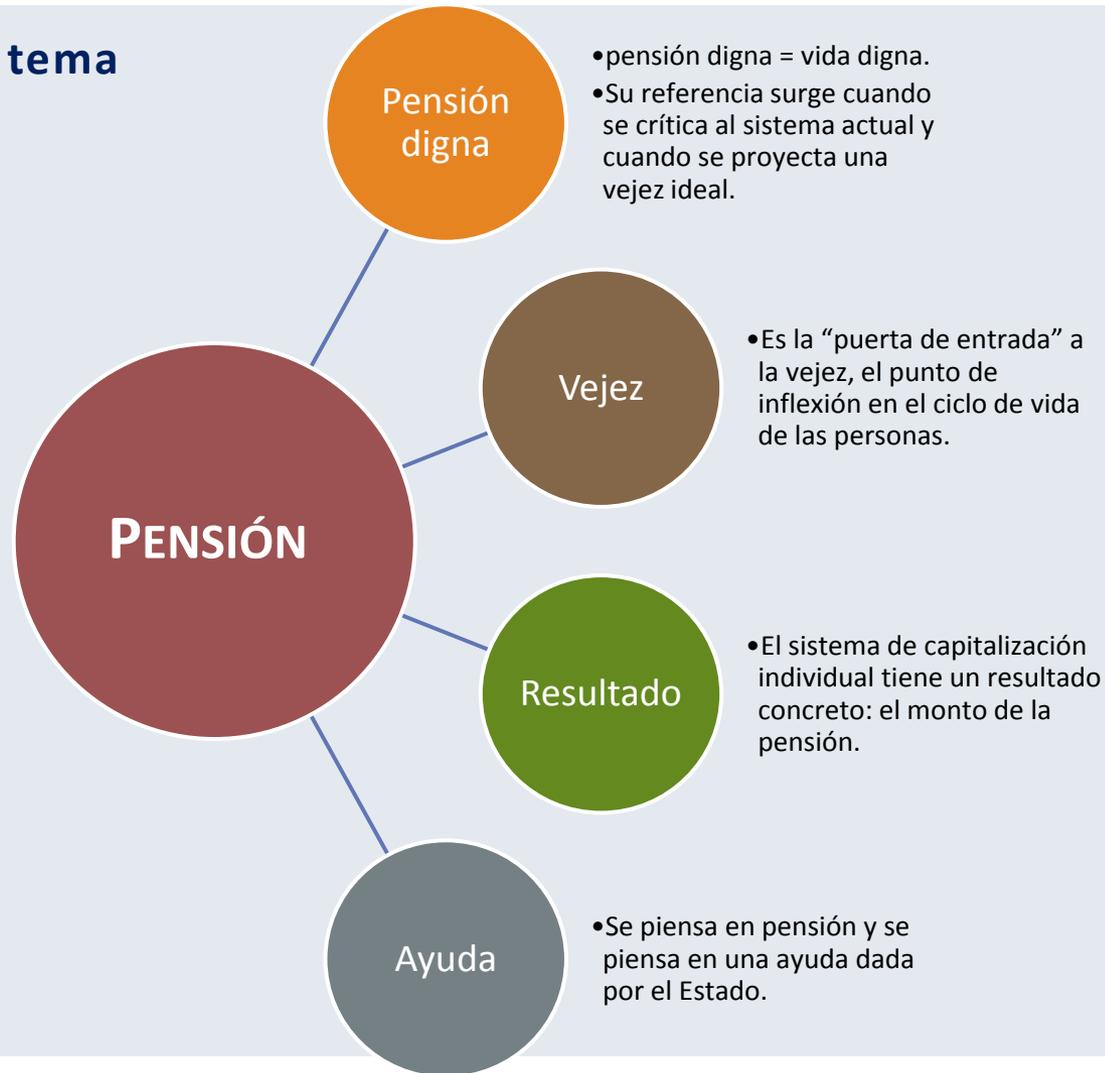
RESULTADOS: REPRESENTACIONES SOBRE LA VEJEZ

■ El concepto de vejez



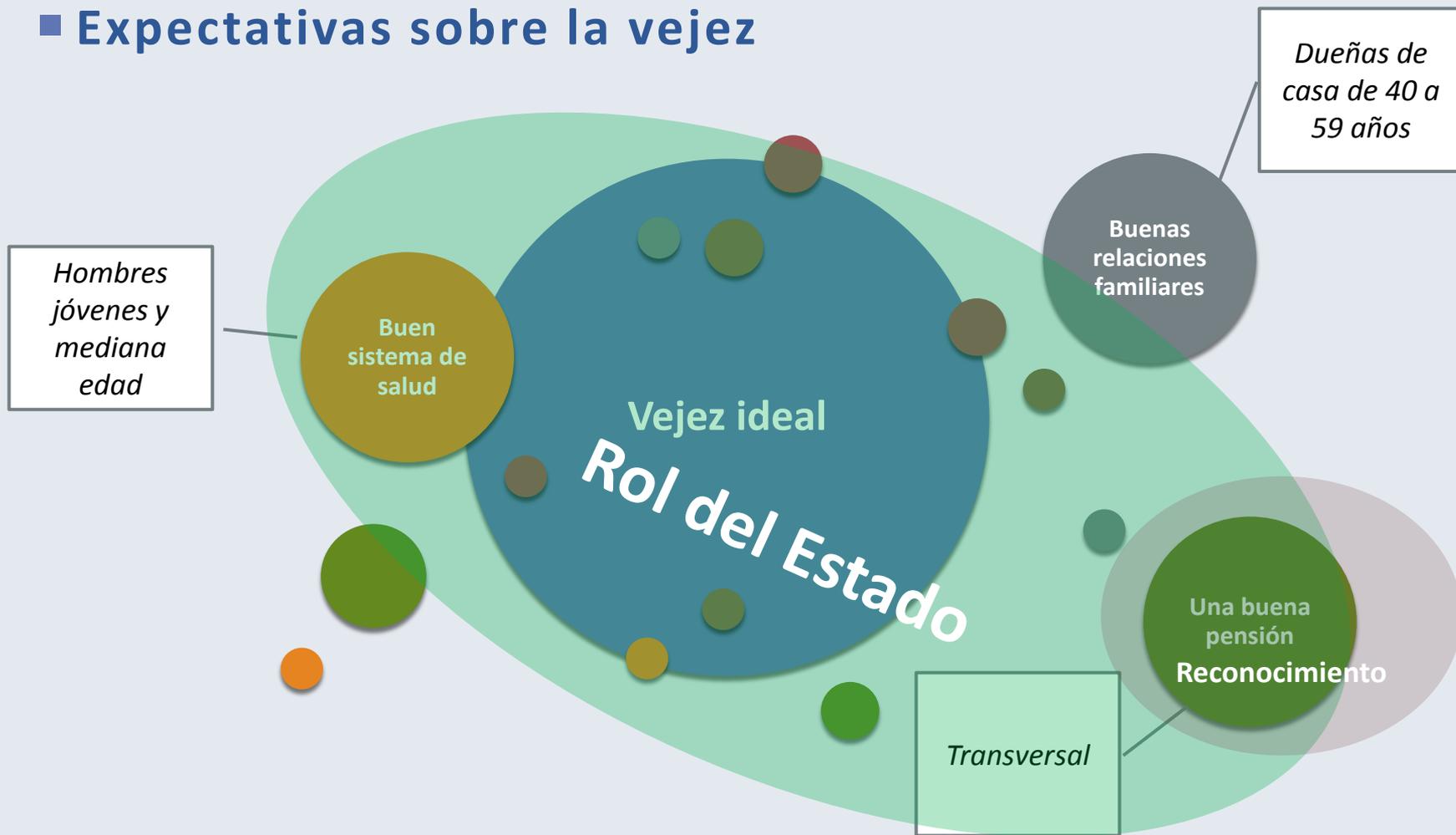
RESULTADOS: REPRESENTACIONES SOBRE LA VEJEZ

La pensión como tema transversal.



RESULTADOS: REPRESENTACIONES SOBRE LA VEJEZ

■ Expectativas sobre la vejez



RESULTADOS: ESTRATEGIAS DE PREVISIÓN

■ Tipos de estrategias de previsión

ESTRATEGIAS PARA EVITAR GASTOS FUTUROS Y TENER MEJOR SALUD

Apuntan a cuidarse la salud y alimentación, para evitar problemas de salud en la vejez. También compra de viviendas.

Los independientes, tanto formales como informales, tienden a expresar este tipo de estrategias.

ESTRATEGIA PARA TENER APOYO FAMILIAR

Se entiende que esta estrategia es una típica acción de inversión en capital social.

Sobre todo dueñas de casa de 40 a 59 años.

ESTRATEGIAS PARA TENER MÁS RECURSOS ECONÓMICOS EN LA VEJEZ:

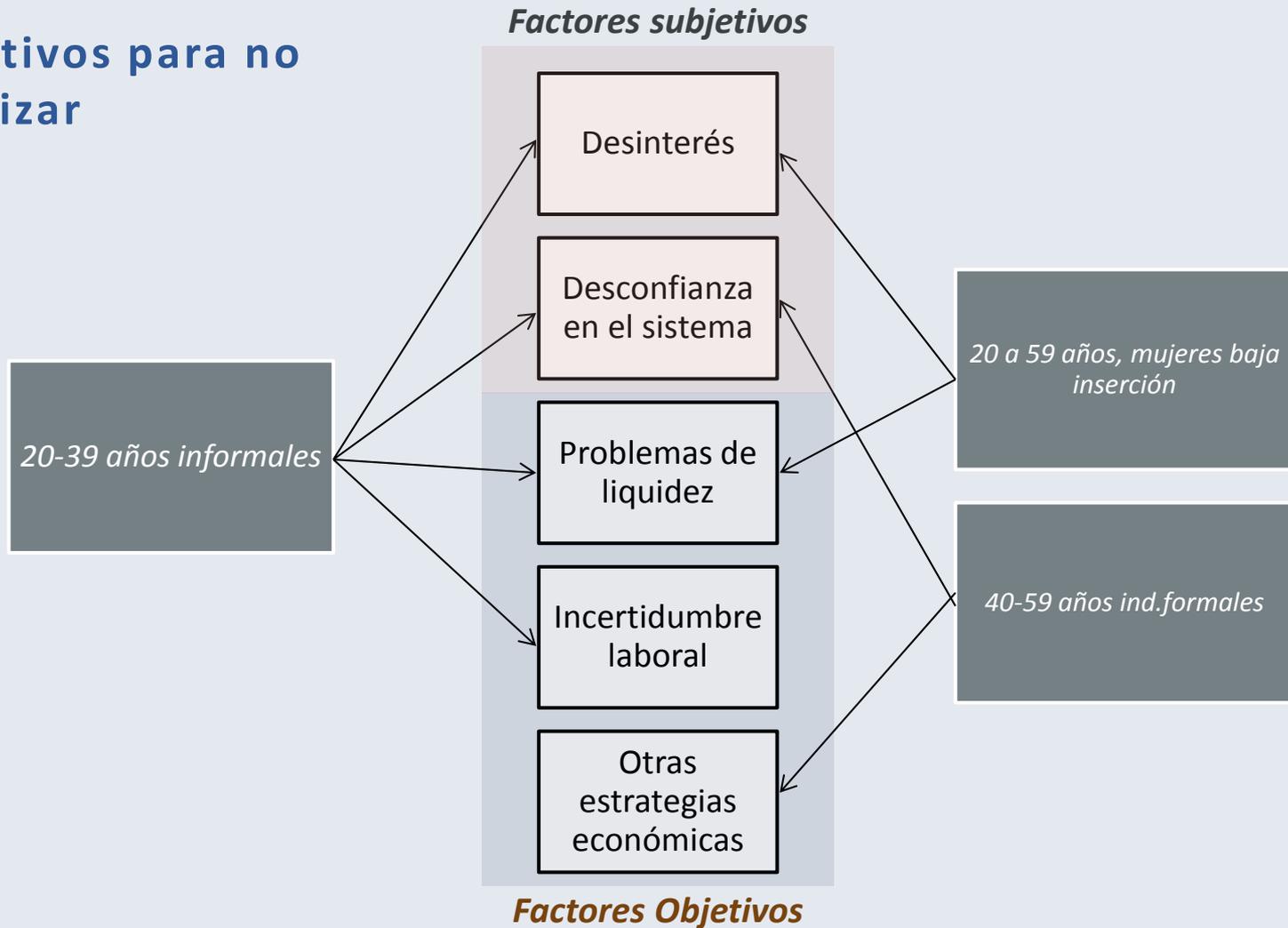
Instrumentos del sistema de AFP (cotización mensual y/o APV).

Inversión en negocios y propiedades.

Ahorro formal.

RESULTADOS: ESTRATEGIAS DE PREVISIÓN

■ Motivos para no cotizar



RESULTADOS: CONOCIMIENTOS Y VALORACIONES

■ Conocimientos del sistema

Mujeres del segmento menor de 35 años

- Desconocimiento sobre el sistema de pensiones.

Mujeres mayores, de 35 a 39 años

- Mayor nivel de conocimiento (AFP, Pensiones, FF.AA., INP).

Hombres de 20 a 39 años

- Menor conocimiento. Lo más concreto que manejan es que las AFP administran el dinero de los trabajadores. Hay más crítica.

El segmento de 40 a 59

- Mayores certezas sobre el funcionamiento del sistema.

Dependientes y hombres pensionados

- Grado de conocimiento amplio (cálculos, fondos, tasa de reemplazo). Además conocen del sistema antiguo.

Mujeres pensionadas, sobre todo de mayor edad

- Desconocimiento del sistema.

La edad, vinculada al perfil laboral

- Factor clave: Más cerca de la edad de jubilarse, trabajadores dependientes e independientes que boletean, mayor preocupación por el tema.

RESULTADOS: CONOCIMIENTOS Y VALORACIONES

■ Conocimientos específicos

Pensión solidaria / Bono por hijo nacido vivo

- Nociones transversales

Reemplazo, rentabilidad y cálculo de pensiones

- Los trabajadores dependientes de 60 años y más. La cercanía a la edad de jubilar les ha puesto en la situación de preocuparse e informarse de la temática.

APV

- Los mayores de 40 años, hombres y mujeres, tienen nociones sobre su funcionamiento.

Subsidio previsional a trabajadores jóvenes

- Los independientes informales, hombres y mujeres de 20 a 39 años, y en los independientes formales de 40 a 59 años.

Tipos de fondo

- Los dependientes de 60 y más años, así como por los hombres pensionados.

Diferencia entre FF.AA. y civiles

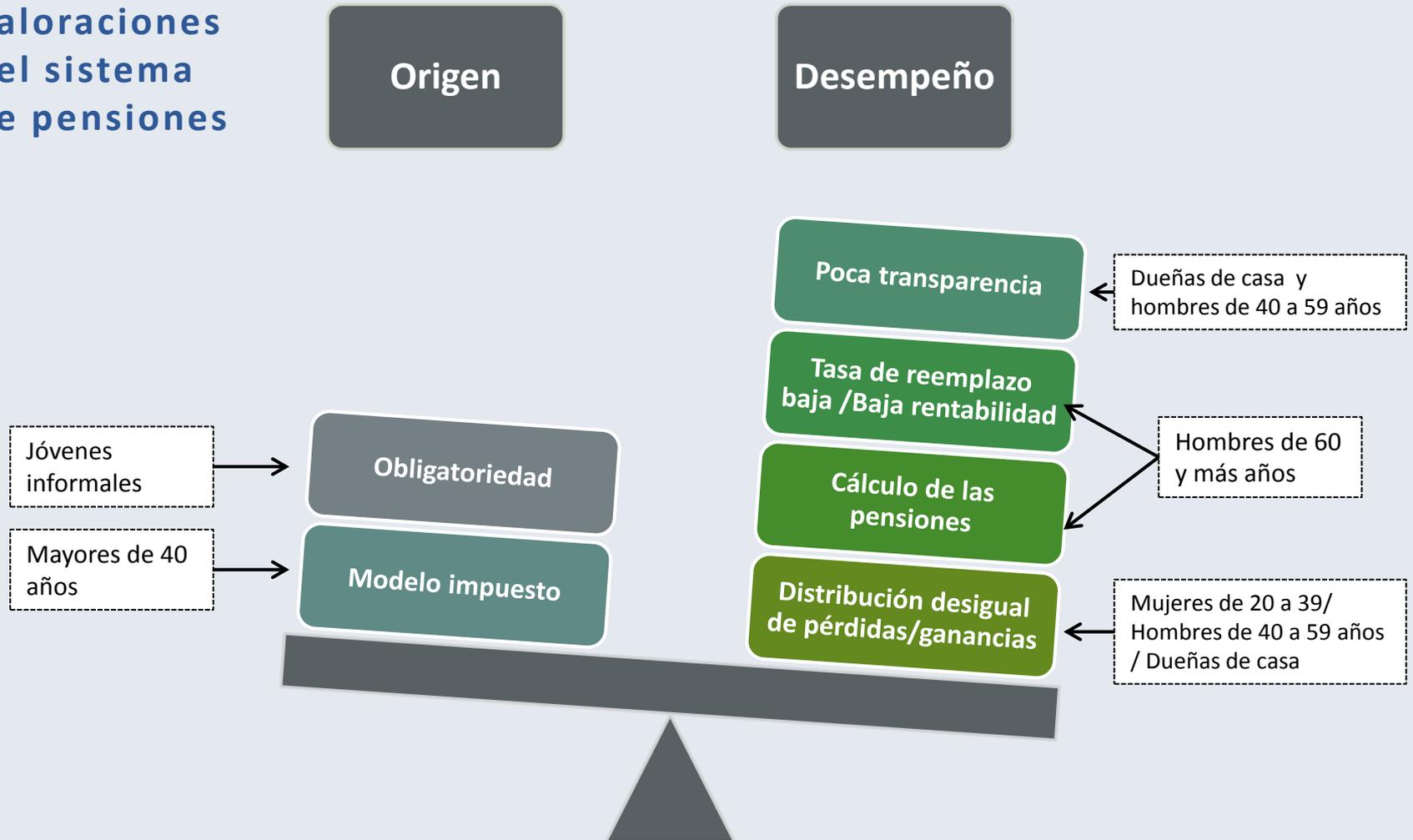
- Los hombres trabajadores dependientes de 60 y más años, y los pensionados, hombres y mujeres.

Reforma Previsional

- El grupo de dependientes de 60 y más años, muestra un conocimiento más preciso sobre la Reforma.

RESULTADOS: CONOCIMIENTOS Y VALORACIONES

■ Valoraciones del sistema de pensiones



RESULTADOS: CONOCIMIENTOS Y VALORACIONES

Valoraciones del sistema y sistema ideal.

Valoraciones del sistema

Bajas pensiones

Sistema = AFP

Perjudicial para el trabajador

Sistema ideal

Mejores pensiones

Sin traspasar pérdidas

Presencial del Estado

Mejor salud

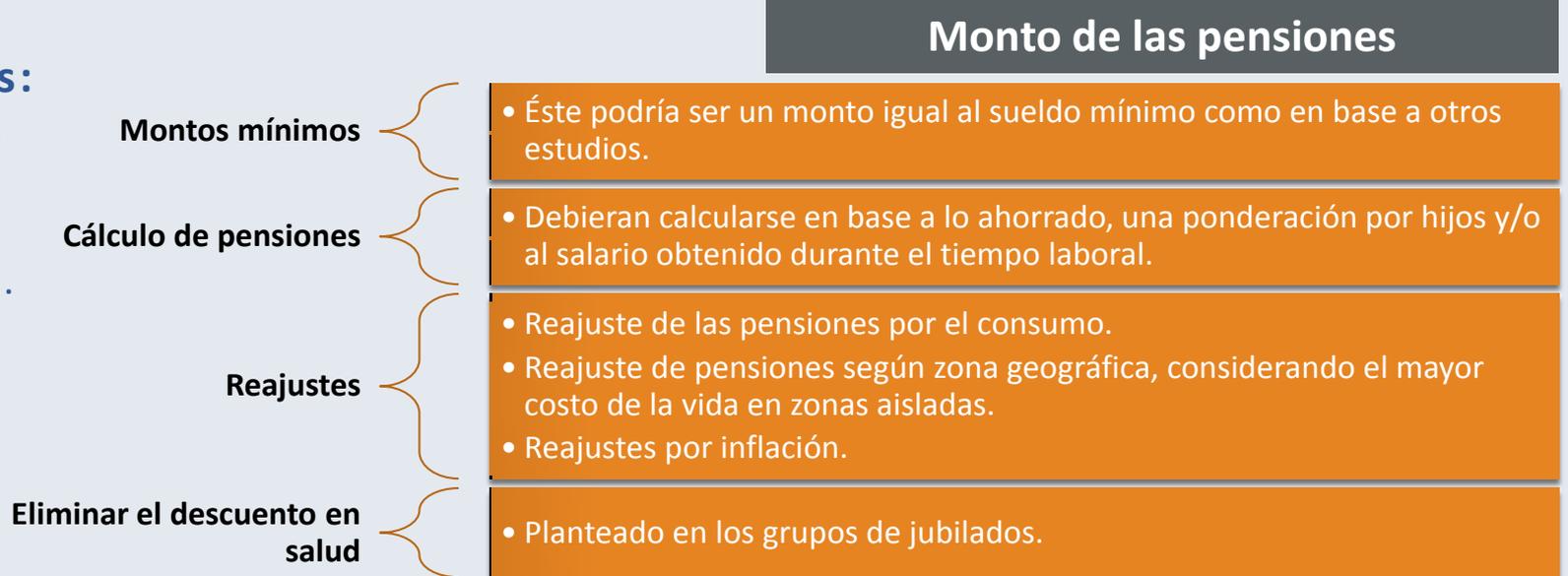
Roles

Estado regulador/fiscalizador

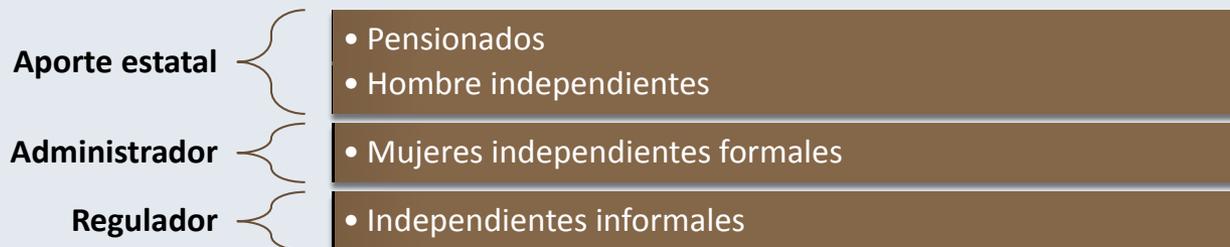
Estado administrador

RESULTADOS: PROPUESTAS

Focos relevantes:
ámbitos en donde se centran las propuestas.



Rol del Estado



RESULTADOS: PROPUESTAS

Aspectos específicos: actúan como motivador o legitimador del sistema.

Acceso a ahorros previsionales

- Que se pueda recurrir al ahorro previsional en caso de emergencia (*hombres informales y dueñas de casa*)

Aspectos emocionales

- Una preocupación en el sistema de pensiones por los aspectos psicológicos que conlleva pensionarse (*pensionadas*).

Transparencia

- Más información sobre el uso de los ahorros previsionales, cómo se invierte y dónde, por qué hay pérdidas y ganancias, y cómo éstas se distribuyen (*dueñas de casa de 40 a 59 años e informales*).

Distribución de pérdidas y participación

- Una mayor equidad en las utilidades y una consulta en qué se ocuparán los fondos (*mujeres informales*).

RESULTADOS: PROPUESTAS

Pilares del sistema: los principios que debiesen orientarlo.

Protección social

- La pensión debe facilitar el acceso a una buena calidad de vida, la cual incluye como mínimo la satisfacción real de las necesidades básica (*mujeres independientes formales de Coyhaique*).

Sistema de reparto

- La solidaridad como motor de administración de los ahorros previsionales. El Estado debe saber invertir como lo hicieron las AFP, pero esta vez el retorno (utilidades y ganancias) deberá ser para la sociedad en su conjunto (*hombres trabajadores dependientes de Coyhaique*).

Sistema solidario

- El Estado debiese velar por aquellas personas que no imponen, pero que si cumplen un rol importante para el país (*mujeres independientes formales de Coyhaique*).

El esfuerzo individual opaca visiones “más solidarias”

CONCLUSIONES

- **Eje “representaciones sobre la vejez”**. Se conjugan tres aspectos: relaciones familiares, salud y condiciones materiales de vida (ingresos).
- **Eje “estrategia de previsión”**. Sobre el uso de instrumentos del sistema de pensiones, ya sean AFP o APV, tanto el bajo grado de control sobre los ahorros previsionales como la sensación de que esforzarse cotizando no redundará en mejores pensiones, juegan en contra de su uso.
- **Eje “conocimiento y valoraciones”**. El sistema de pensiones se asocia al sistema de AFP. No hay visión muy clara respecto de los distintos pilares del sistema de pensiones. También, hay una tendencia a asociar la idea de “reforma previsional” a las propuestas de cambios actuales. La valoración del sistema tiende a ser negativa principalmente por las bajas pensiones existentes.
- **Eje “propuestas”**. Se espera mayor participación del Estado respecto del sistema de pensiones y formas de mejorar el monto de las pensiones.

CONCLUSIONES

- **Perfiles diferentes; expectativas y estrategias diferenciadas.**

En función de estas diferencias, considerando el grado de conocimiento y definición de estrategias de previsión, el grupo de jóvenes informales (hombres y mujeres) y dueñas de casa, aparece como el más desvinculado del sistema de pensiones, e incluso, de estrategias informales que apunten a contar con recursos materiales durante la vejez.

GRACIAS

03 de
Diciembre de
2014