

Nuevas soluciones financieras para Seniors

Rueda de prensa
19 de Junio de 2007



TNS Finance



El target Senior:

2

SITUACIÓN ACTUAL

- Pensiones ajustadas y subida valor de los inmuebles: los seniors son **asset-rich y cash-poor**
- Envejecimiento de la población: **más seniors**
- Cambios **Ley Hipotecaria**

FUTURO

- Pensiones en riesgo
- Nivel de vida más alto
- Longevidad

Nuevas soluciones financieras



Nuevas soluciones
financieras para **Seniors**

TNS
Finance



Objetivos y Metodología

3

Objetivos

- Entender la situación **financiera y patrimonial** actual de los españoles de 55 años o más.
- Indagar en sus percepciones sobre la **jubilación y la herencia**.
- Explorar el **potencial** de la **Hipoteca Inversa**

Metodología

- 1873 entrevistas a individuos de **55-80 años a través de TNS Access Panel**
- **TNS Finance**



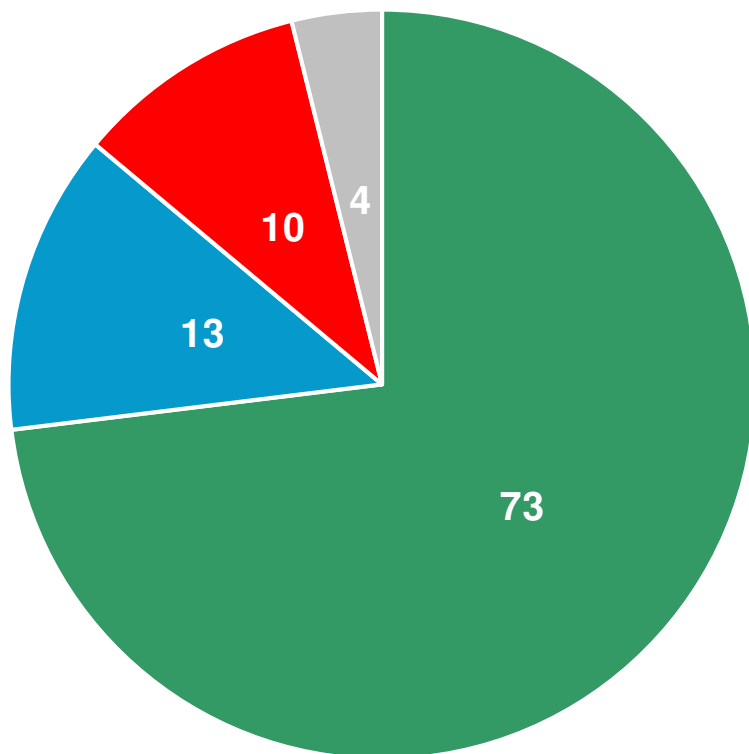
Nuevas soluciones
financieras para **Seniors**

TNS
Finance



El 73% de los seniors opina que la pensión del estado es la principal fuente de ingresos durante la jubilación

%



La pensión del estado es la principal fuente de ingresos durante la jubilación

- De acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ns/Nc



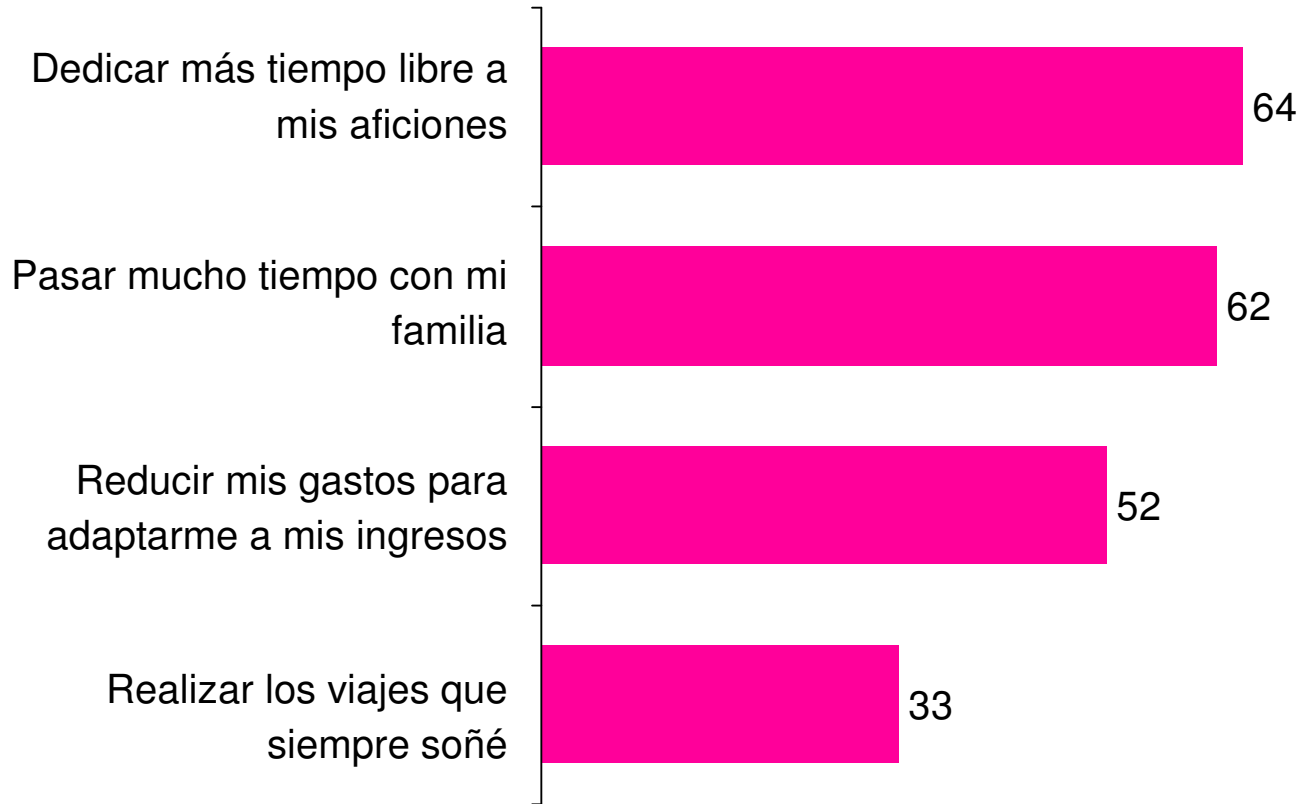
Nuevas soluciones financieras para Seniors

TNS Finance



Las aficiones, la familia y los viajes son las ilusiones de los Seniors, pero siempre adaptando su nivel de vida

%



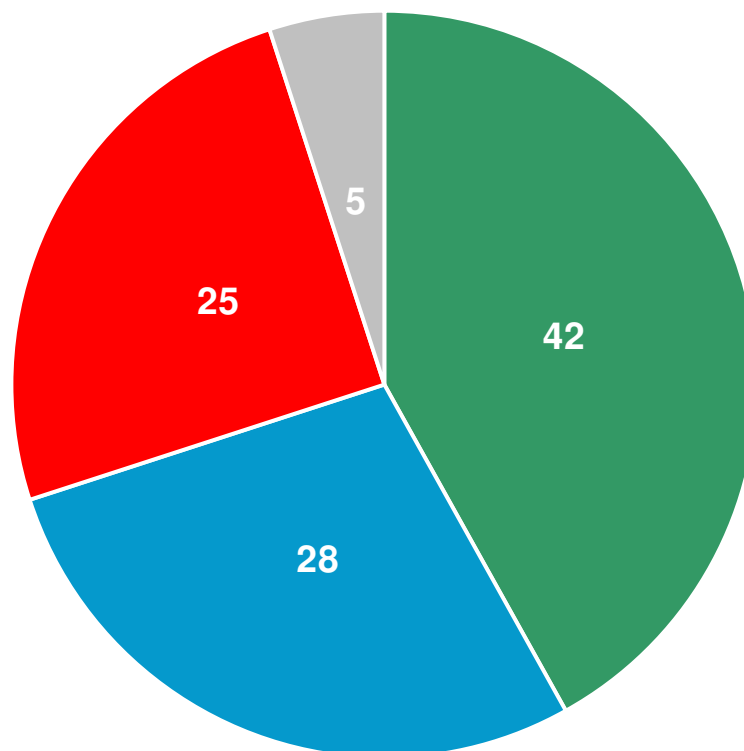
Nuevas soluciones financieras para Seniors

TNS Finance



Uno de cada cuatro Seniors cree que el sistema estatal no proporciona una pensión suficiente

%



Confío que el sistema de pensiones estatal me proporcionará una pensión de jubilación suficiente

- De acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ns/Nc



Nuevas soluciones financieras para Seniors

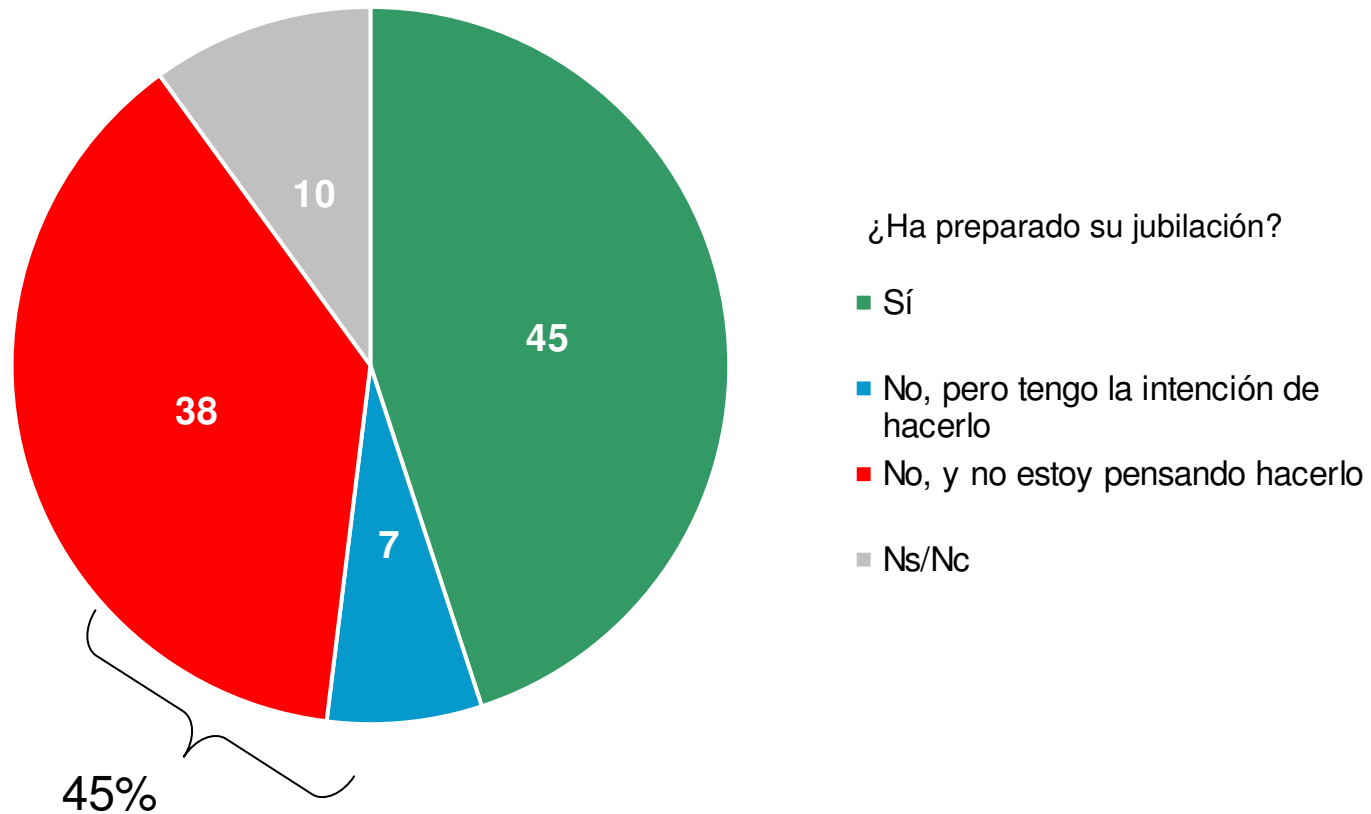
TNS Finance



Aproximadamente la mitad de los Seniors declara no haber

preparado su jubilación
Entre los que no la han preparado, solo el 7% esta pensando en prepararla

%

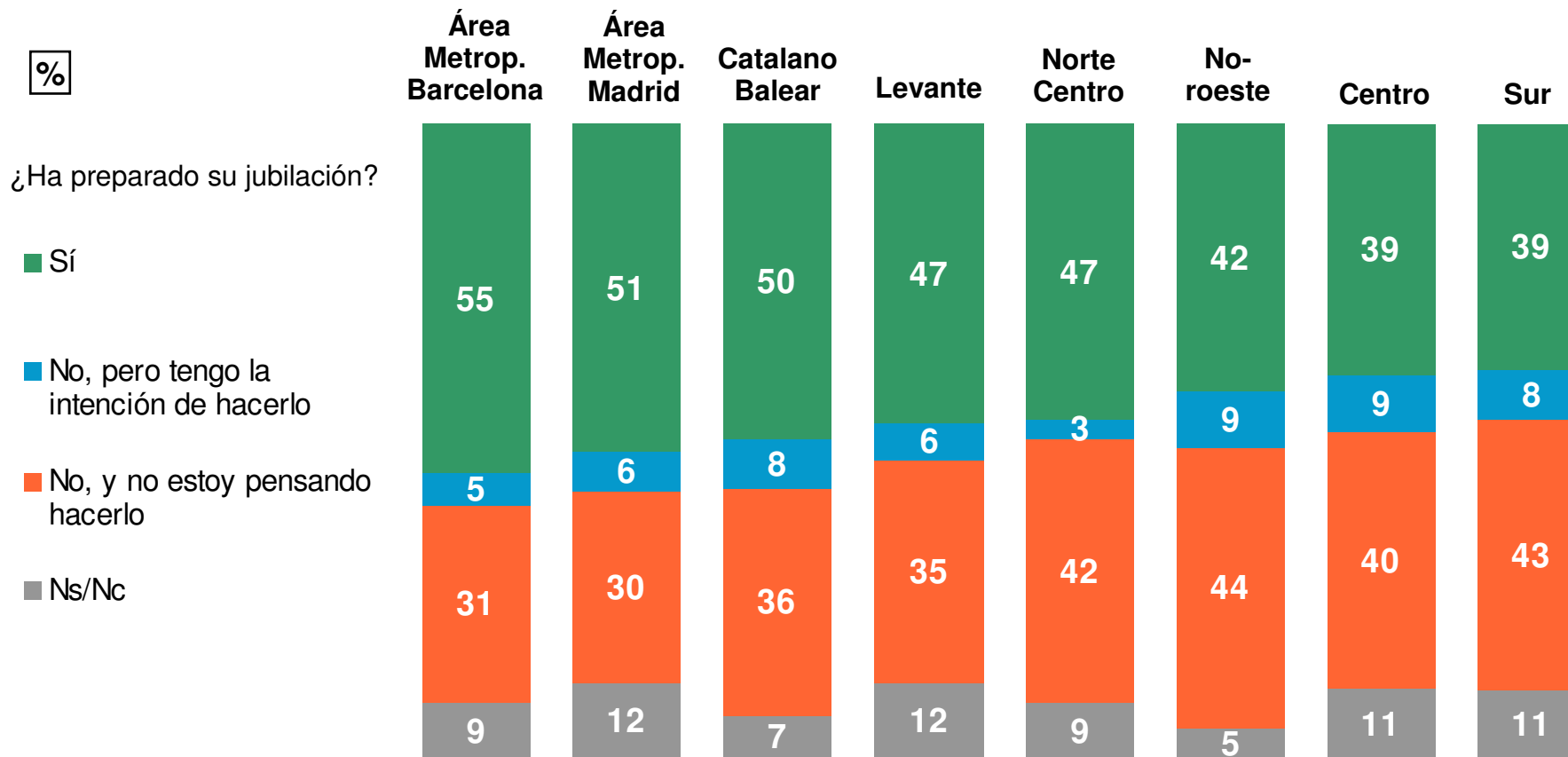


Nuevas soluciones financieras para Seniors

TNS Finance

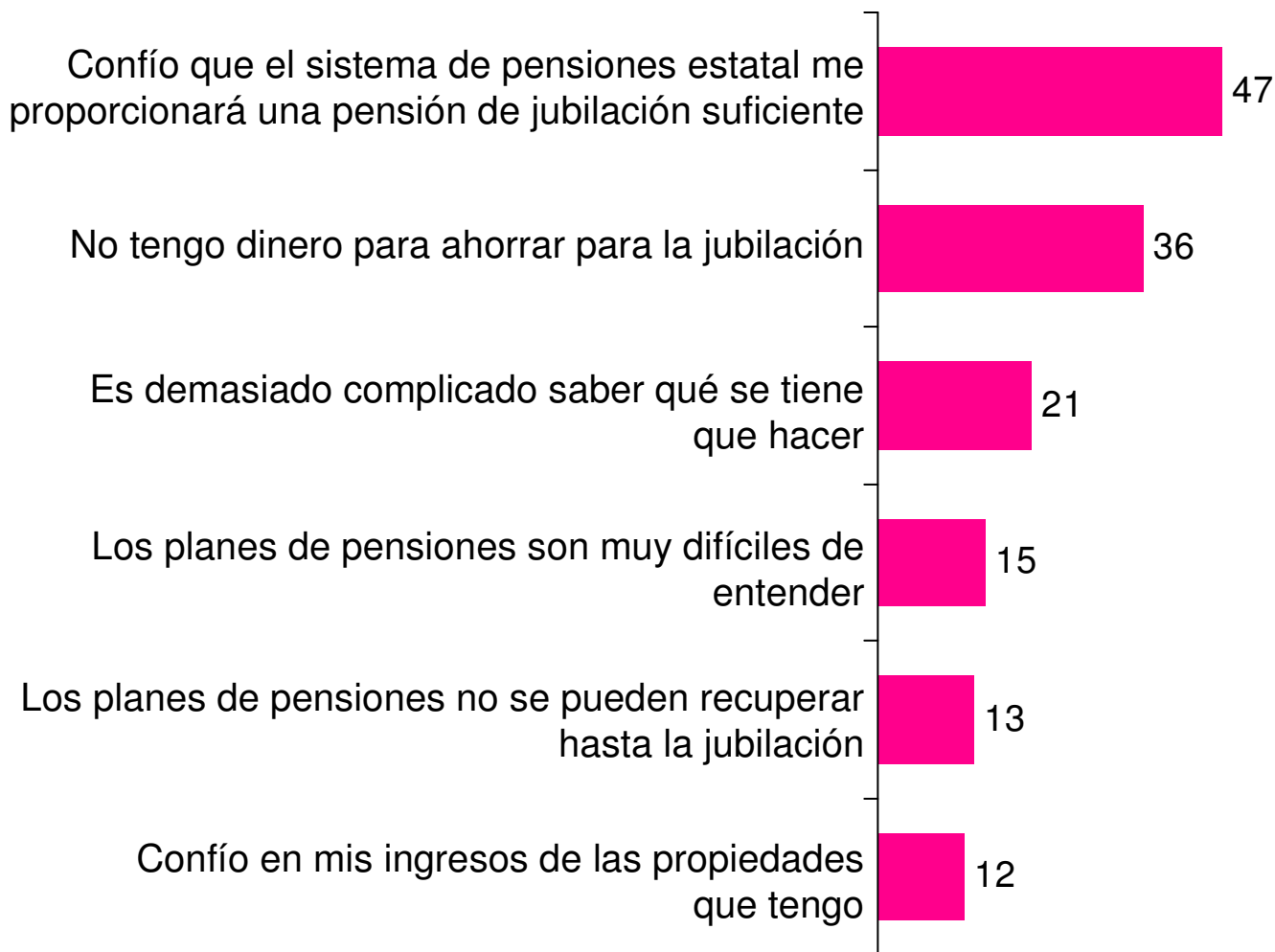


Los madrileños y los catalanes son los que más han preparado ⁸ su jubilación mientras lo residentes del Sur y Centro los que menos



Casi la mitad de los Seniors que no ha preparado todavía su jubilación citan como principal razón que la pensión estatal será suficiente

☐ %



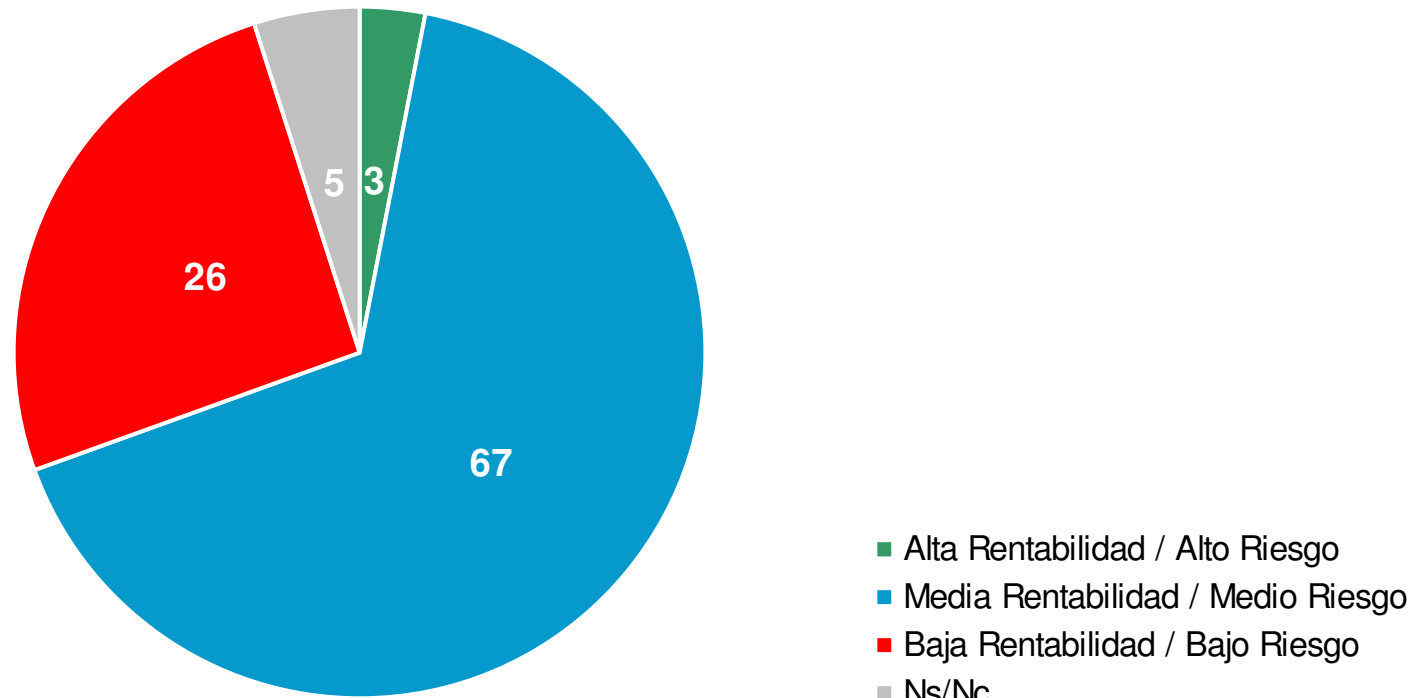
Nuevas soluciones financieras para Seniors

TNS Finance



Dos de cada tres Seniors prefieren para preparar la jubilación productos financieros que ofrezcan una rentabilidad media y riesgo medio

%



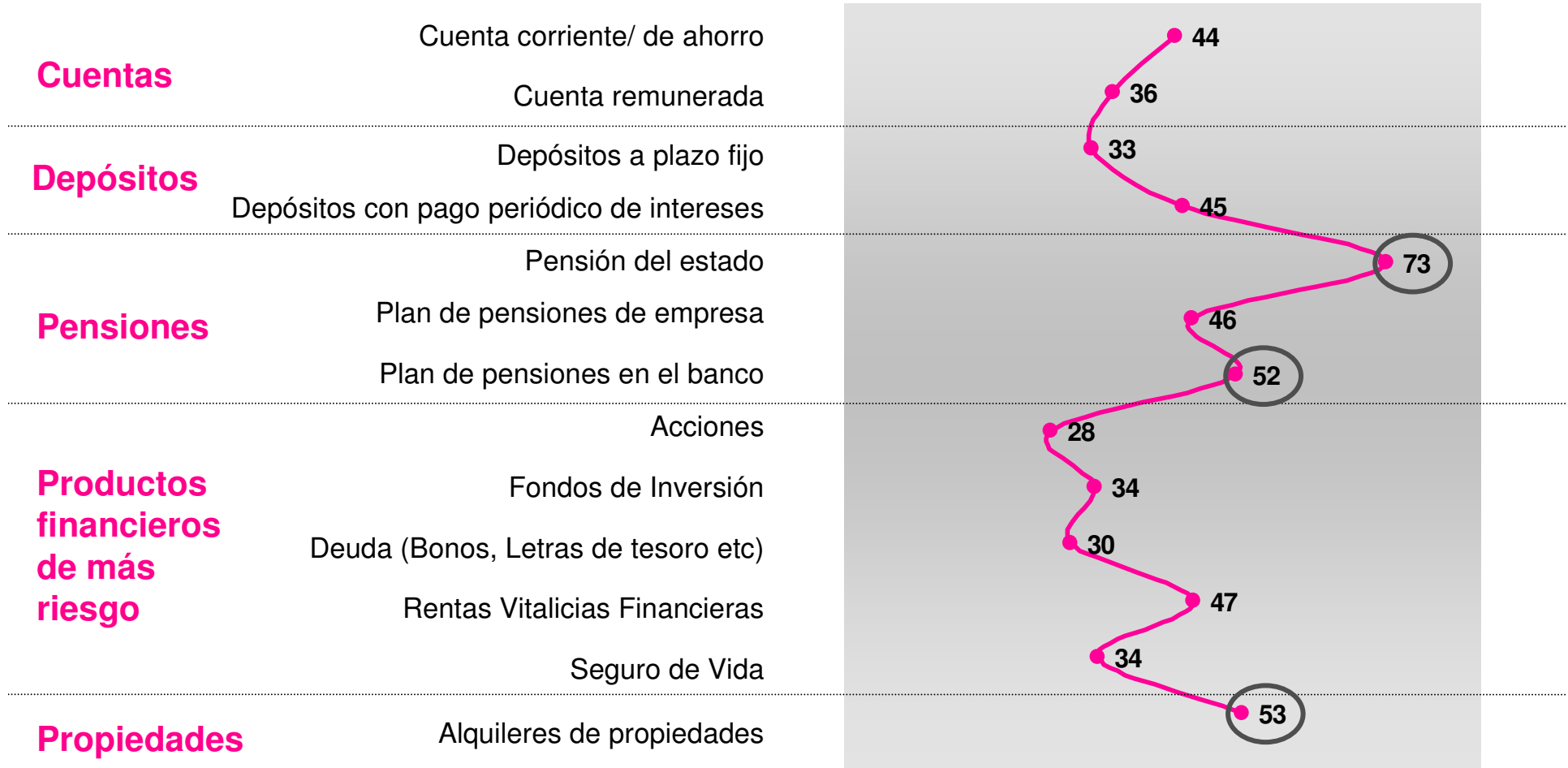
Nuevas soluciones
financieras para Seniors

TNS
Finance



El alquiler de propiedades y los planes de pensiones de entidades financieras, las fuentes de ingreso más adecuadas tras la pensión estatal

Fuentes de ingreso consideradas adecuadas para obtener una renta suficiente a la jubilación



Para preparar la jubilación, tras la cuenta corriente, los depósitos a plazo son el producto que más contratan los Seniors



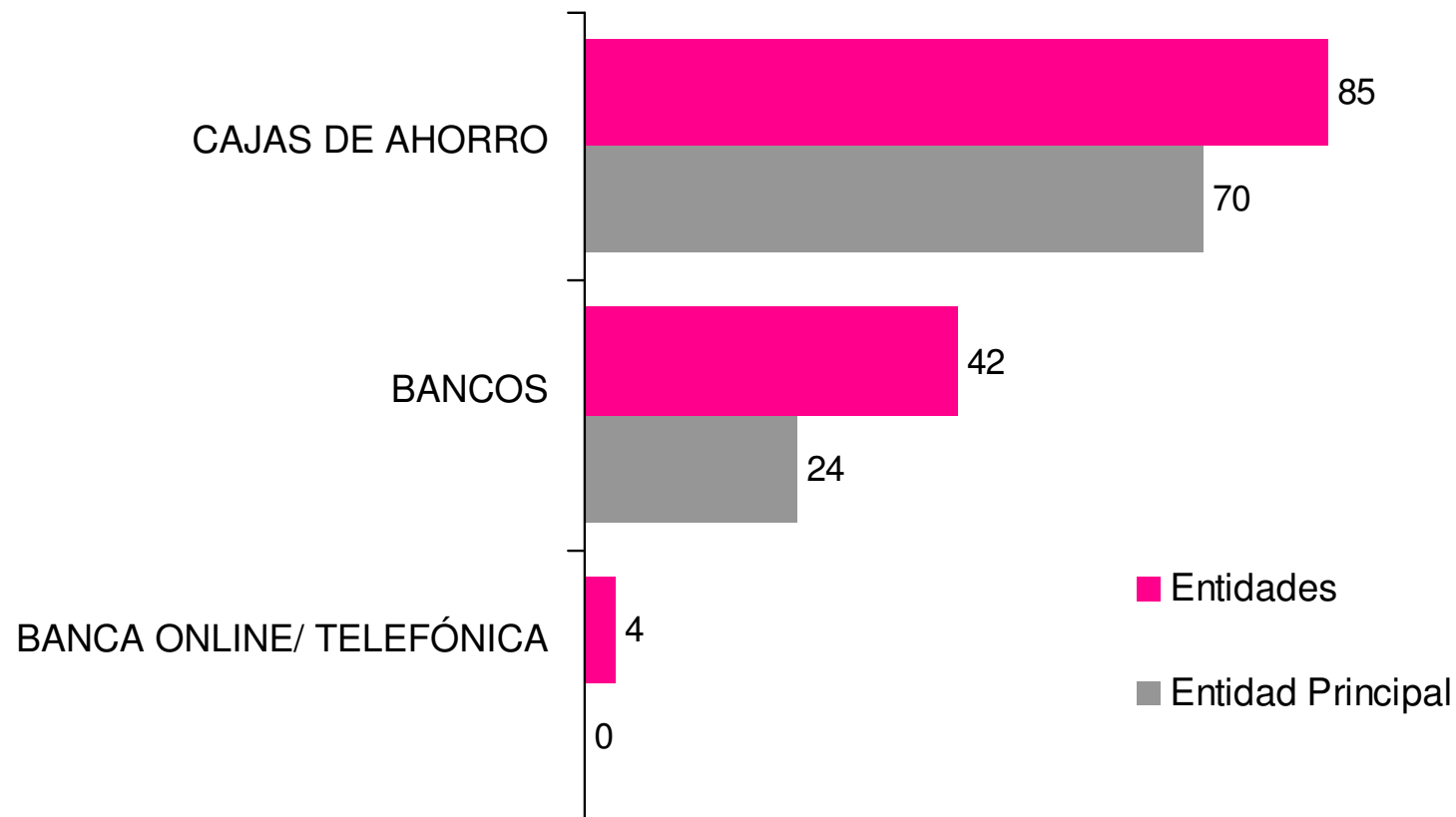
Nuevas soluciones
financieras para Seniors

TNS
Finance



La entidad principal del 70% de los Seniors es una Caja, y un banco para el 24% ¹³

■ %



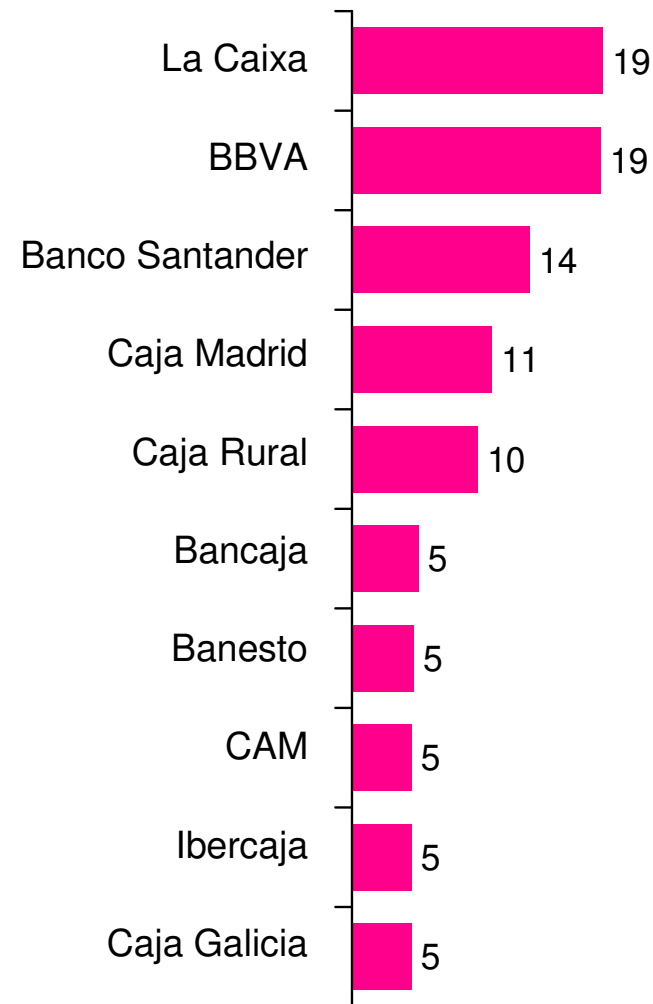
Nuevas soluciones
financieras para Seniors

TNS
Finance



La Caixa y BBVA, las entidades con las que más trabajan los Seniors

%



Nuevas soluciones financieras para Seniors

TNS Finance

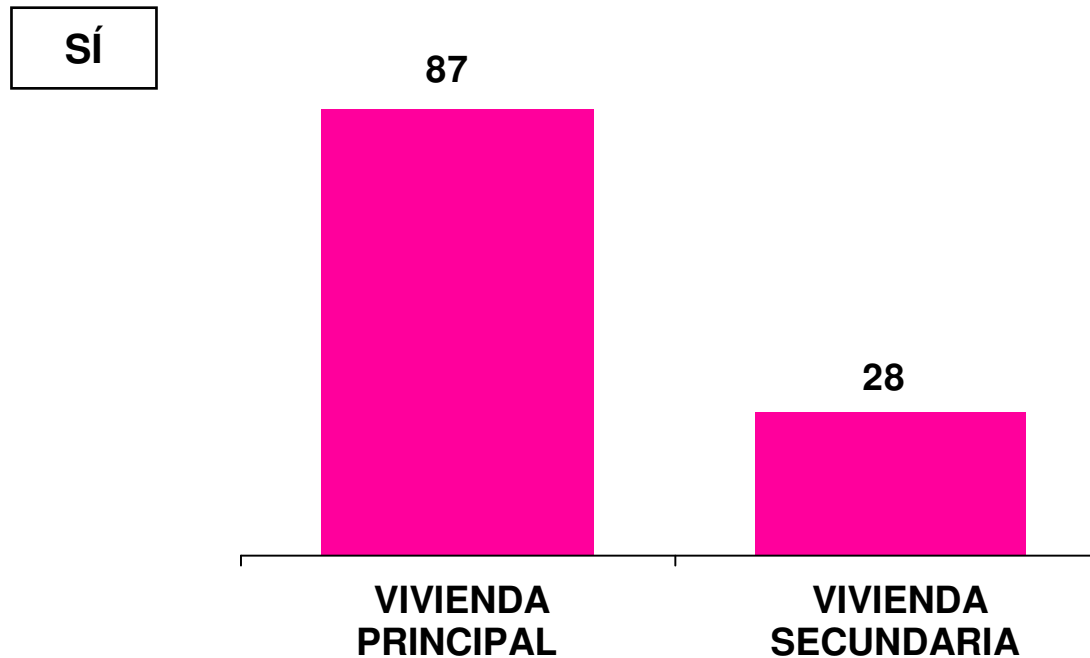


La Hipoteca Inversa



El 87% de los Seniors es propietario de su vivienda principal. 16
Un 28% tiene una vivienda secundaria.

%



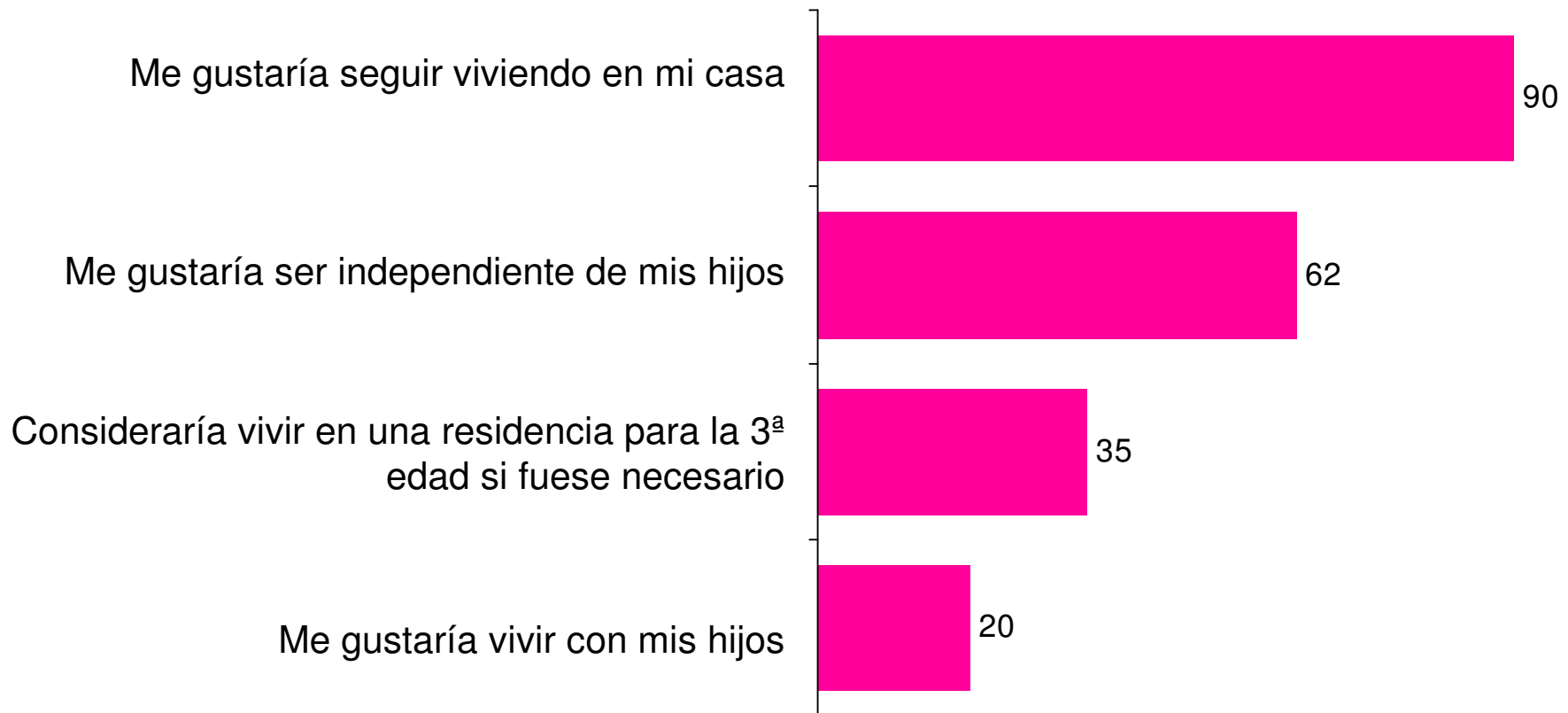
Nuevas soluciones
financieras para Seniors

TNS
Finance



Al 90% de los Seniors les gustaría seguir viviendo en su casa.¹⁷
Quieren ser independientes de sus hijos.

☐ %



Nuevas soluciones
financieras para Seniors

TNS
Finance



¿Qué es la Hipoteca Inversa?

18

- Un préstamo sobre la vivienda para cobrar dinero de la misma en forma de una renta periódica de por vida (mensual, trimestral, etc.), o bien en un pago único inicial
- La casa se usa como garantía de la hipoteca, pero la entidad financiera no compra la vivienda
- Cuando fallecen los propietarios, los herederos reciben la propiedad de la casa y también la deuda acumulada sobre la misma
- Los herederos no tiene la obligación de vender la casa para devolver la hipoteca: podrán liquidar la deuda con sus propios recursos

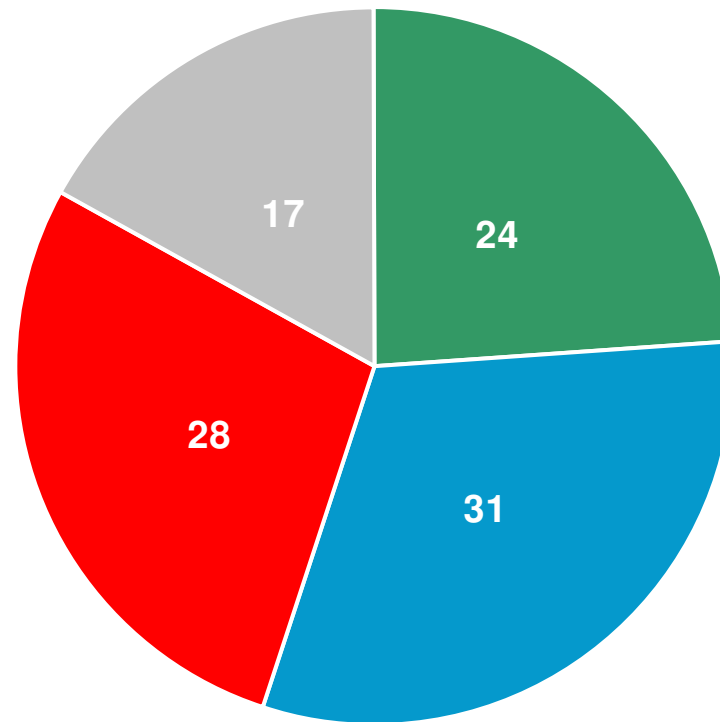


Nuevas soluciones
financieras para Seniors

TNS
Finance



La hipoteca inversa es muy atractiva para el 24% de los Seniors



Es un producto financiero muy atractivo

- De acuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ns/NC

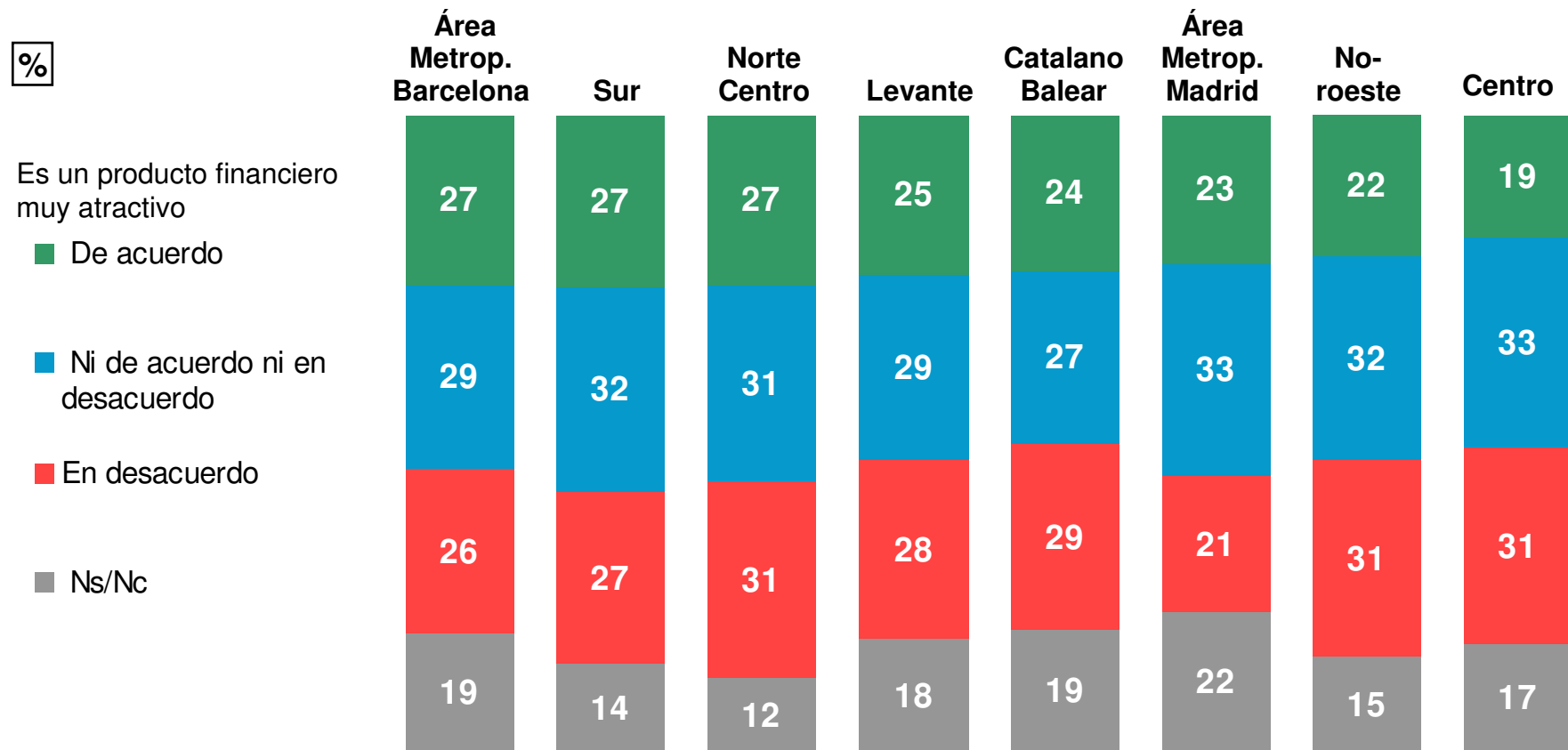


Nuevas soluciones financieras para Seniors

TNS Finance



Los residentes de Barcelona, Sur y Norte Centro son los que encuentran la Hipoteca Inversa más atractiva ²⁰



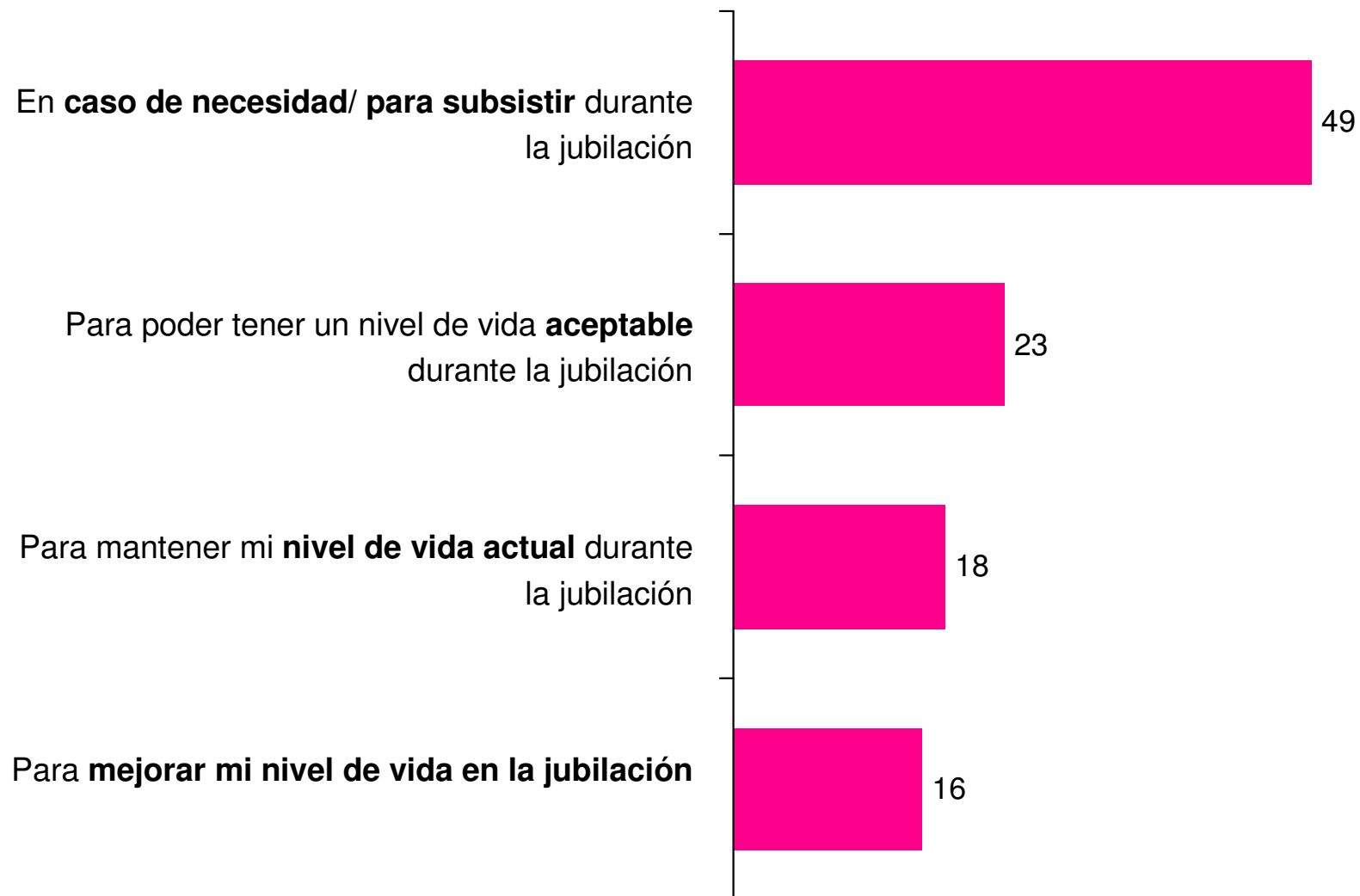
Nuevas soluciones financieras para Seniors

TNS Finance



La necesidad económica, la principal razón para contratar la Hipoteca Inversa

%



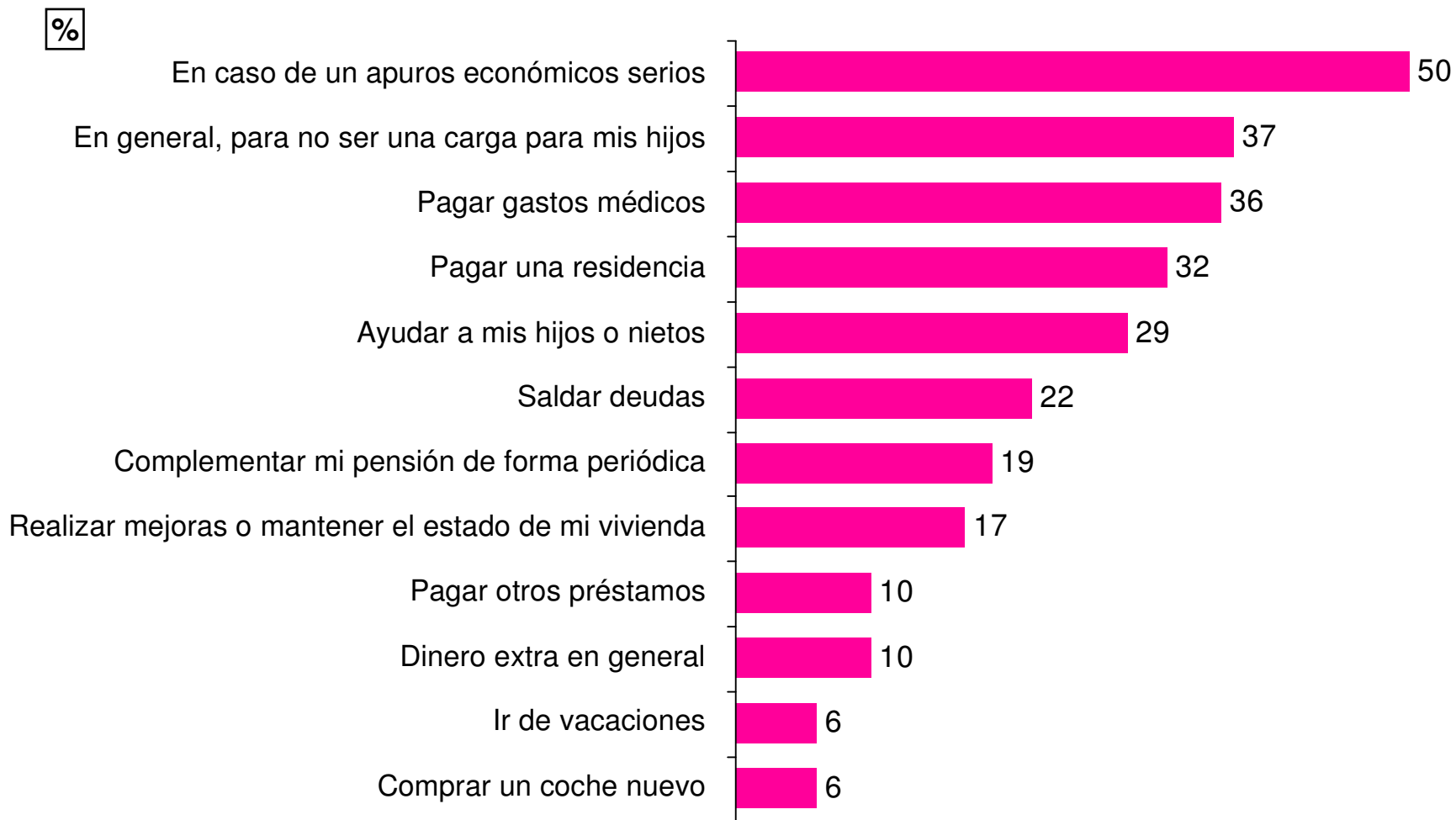
Nuevas soluciones
financieras para Seniors

TNS
Finance



Los apuros económicos, el motivo principal para considerar la hipoteca inversa

Razones porqué consideraría contratar la hipoteca inversa



Los Seniors confían en su banco/caja para hablarles sobre la Hipoteca Inversa. Sólo uno de cada diez confiaría en otra entidad financiera. 23

%



Nuevas soluciones financieras para Seniors

TNS Finance



Gracias

tns

