Instituto BBVA de PENSÕES

a Minha Pensão

IV Sondagem
As Pensões e os Hábitos de Poupança em Portugal

Março 2017

Índice

1 Metodologia

2 Os portugueses face à reforma

3 Os hábitos de poupança em relação à reforma em Portugal

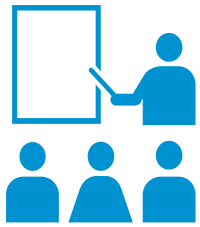
O que é A Minha Pensão

1. É uma iniciativa de **educação financeira direccionada aos temas de reforma, dirigida às populações de Portugal e Espanha .**

2. Procura **facilitar informação** a cidadania sobre a sua pensão futura, **de uma forma simples e acessível a todos.**

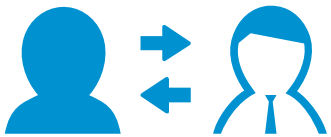
3. Com o objectivo de que as pessoas possam tomar **decisões racionais e informadas sobre a sua reforma .**

NÃO vende e não publicita produtos



Aporta o conhecimento de especialistas

Tenta chegar a toda a população



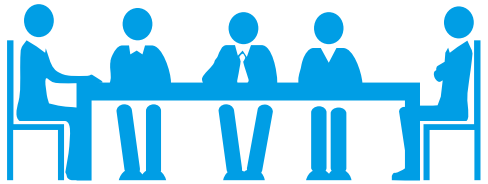
Utiliza uma linguagem clara e transparente

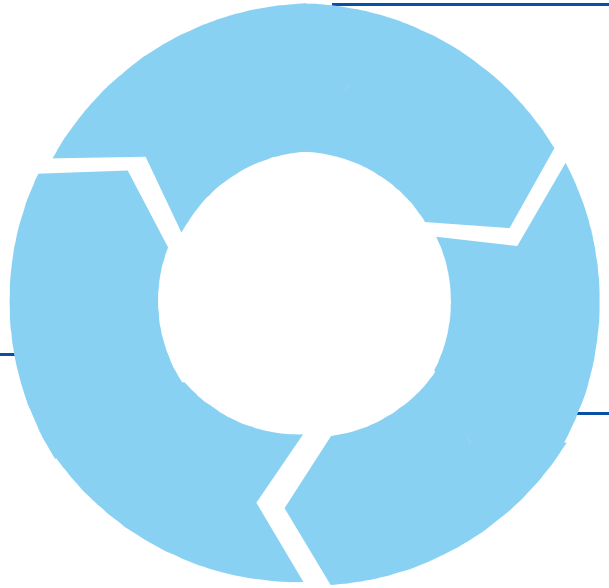
Utiliza todas as ferramentas e canais disponíveis

O Instituto BBVA de Pensões

Nasce dentro do projeto A Minha Pensão (Portugal) e Mi Jubilación (Espanha) com o objetivo de aumentar o conhecimento de ambas as sociedades sobre os seus sistemas de pensões, promovendo a informação a todos os níveis e a toma de decisões racionais e responsáveis.

Fórum de especialistas





Sondagens às populações

Divulgação

O Fórum de Especialistas

- De caráter independente, é formado por especialistas procedentes do mundo académico e da investigação socioeconómica , de diversas nacionalidades, com o objetivo de promover a investigação, análise e seguimento do sistema de pensões.
- Participação em eventos e reuniões para difundir conhecimento e informação.

Membros do Fórum de Especialistas:

José Antonio Herce
Mercedes Ayuso
Jorge Bravo
Elisa Chuliá
Robert Holzmann

Com a colaboração de

BBVA | RESEARCH

Divulgação

Instituto BBVA de PENSÕES

1. Website www.aminhapensao.pt
2. Conteúdos simples e educativos
3. Ferramentas de simulação
4. Vídeos formativos
5. Eventos presenciais
6. Prémio Instituto BBVA de Pensões

Prémio Instituto BBVA de Pensões

O Prémio

Dissertação de natureza teórica e/ou empírica no âmbito da literacia financeira, na ótica da poupança, sistemas de segurança social e reforma.

O Objetivo

Promover o aumento do conhecimento da sociedade sobre os sistemas de pensões, através de informação e transparência, para que os **cidadãos possam tomar a nível coletivo e individual decisões racionais e informadas** sobre estas matérias.

Para quem é dirigido?

Destinado a estudantes universitários de licenciatura, mestrado, pós-graduação ou doutoramento e tem um **valor de 7.500€**. Poderá também ser atribuído um prémio no valor de **2.500€ para o mentor ou professor orientador**.

Candidaturas

Até **31 de Dezembro de 2017** através do endereço eletrónico aminhapensao@bbva.com

Informação

www.aminhapensao.pt

1 Metodologia

1. Metodologia

NOTA METODOLÓGICA

- A presente informação de resultados do estudo sobre as Pensões e os hábitos de poupança em Portugal, inclui informação referida nas diferentes recolhas de dados iniciadas em 2013. Em todo o caso deverá ter-se em conta que a grande maioria das perguntas foram incluídas pela primeira vez em 2016.

- Portanto a comparação só foi possível em algumas perguntas.

1.1. Objetivos da investigação

OBJETIVO PRINCIPAL

- Oferecer uma visão global do nível de conhecimento, opiniões, atitudes, comportamentos e hábitos da população portuguesa em relação às pensões.

PRINCIPAIS OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Conhecer o protagonismo da reforma como um dos objetivos de poupança.
- Estudar a população portuguesa atendendo às suas atitudes em relação à reforma.
- Determinar a procura latente de informação e as fontes de informação utilizadas.
- Medir o nível de conhecimento sobre o sistema de Pensões Públicas em Portugal.
- Desenhar como se projeta o cenário da reforma.
- Analisar e determinar o impacto das evoluções observadas nas diferentes sondagens (onde seja possível).
- As expetativas associadas à reforma.
- Estabelecer critérios, prioridades e possíveis alternativas no funcionamento do Sistema Público de Pensões.

1.2. Ficha técnica

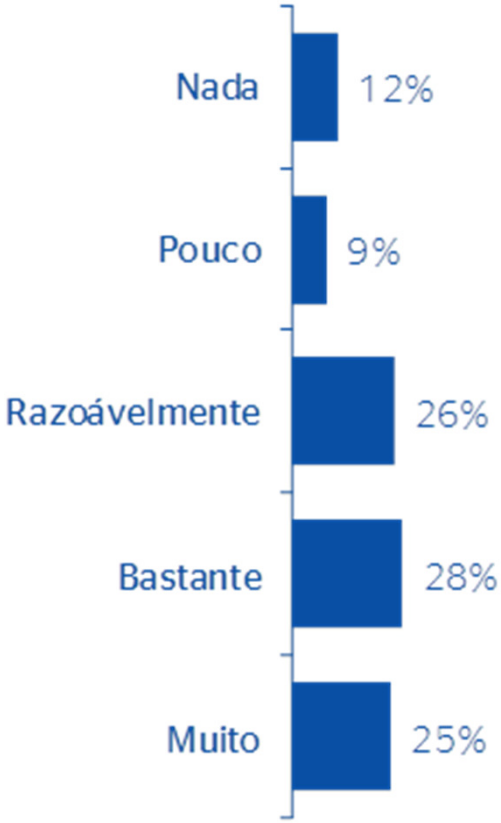
Universo: população portuguesa	
Técnica de estudo	• Quantitativa.
Técnica utilizada	• Entrevista Telefónica (Sistema CATI) com base num questionário semiestruturado.
Universo de análise	• População portuguesa e residente em Portugal.
Tamanho e representatividade da amostra	• Realizaram-se 1.000 entrevistas, o que pressupõe um erro da amostra de e=±3,16% para um nível de confiança de 95,5% 2σ. • A distribuição das entrevistas foi representativa do universo.
Trabalho de campo	• De 4 de Outubro a 2 de Novembro de 2016.

2

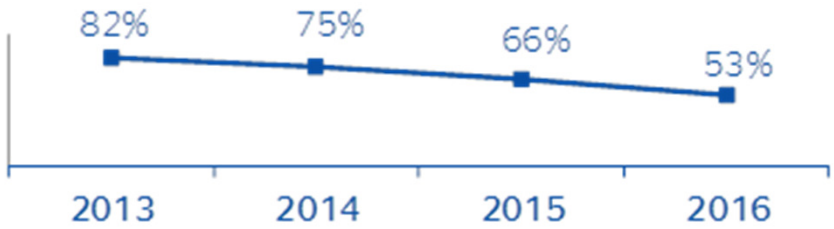
Os portugueses face à **reforma**

2.1 A mais de metade dos portugueses preocupa-os bastante ou muito o futuro das pensões públicas

Em que medida está preocupado com o futuro das pensões públicas em Portugal?
Base: Total de pessoas entrevistadas.



Evolução da preocupação sobre o futuro das pensões em Portugal dos que estão bastante ou muito preocupados.



2.2 Sete em cada dez portugueses (70%) não acreditam que possam viver sem dificuldades durante a reforma

Na sua opinião quando se reformar, tendo em consideração todos os rendimentos com os quais possa contar nessa altura, acredita que lhe serão suficientes para viver sem dificuldades?

Base: Total de pessoas entrevistadas.

	Sim	Não	Ns/nr
GÉNERO			
Homem	32%	63%	5%
Mulher	21%	75%	3%
IDADE			
De 18 a 25 anos	34%	57%	9%
De 26 a 35 anos	25%	73%	2%
De 36 a 45 anos	29%	69%	2%
De 46 a 55 anos	21%	72%	6%
De 56 a 65 anos	24%	74%	2%
CLASSE SOCIAL			
Alta	35%	60%	6%
Média alta	47%	50%	3%
Média	26%	71%	3%
Média baixa	14%	84%	2%
Baixa	13%	84%	3%
TOTAL	**26%**	**70%**	**4%**

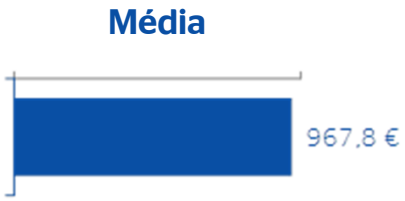
	Sim	Não	Ns/nr
ZONA			
Norte	24%	73%	4%
Centro	25%	73%	3%
Lisboa	32%	62%	6%
Alentejo	16%	82%	2%
Algarve	35%	62%	3%
TOTAL	**26%**	**70%**	**4%**

Percentagem maioritária

2.3 A quantidade mensal média que os portugueses necessitariam para viver durante a reforma ascende a 968€ (600€ mais que a pensão média)

Imagine que no próximo mês atinge a idade legal de reforma e se reforma. Qual o valor mensal em euros que crê que seria necessário para viver sem grandes dificuldades?

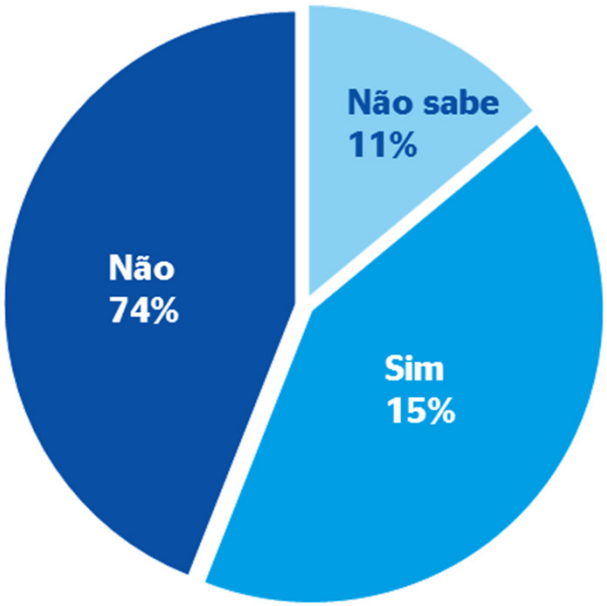
Base: Total de pessoas entrevistadas.



2.4 Cerca de ¾ dos trabalhadores (74%) acredita que a sua pensão será insuficiente para viver quando se reformar

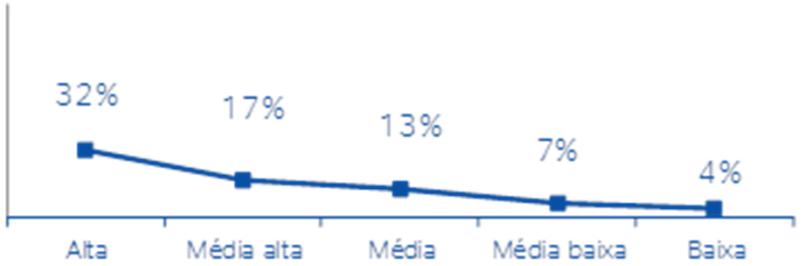
Quando se reformar, acredita que a sua pensão atingirá aproximadamente esse valor que nos indicou para "viver sem grandes dificuldades"?

Base: Total de pessoas entrevistadas.



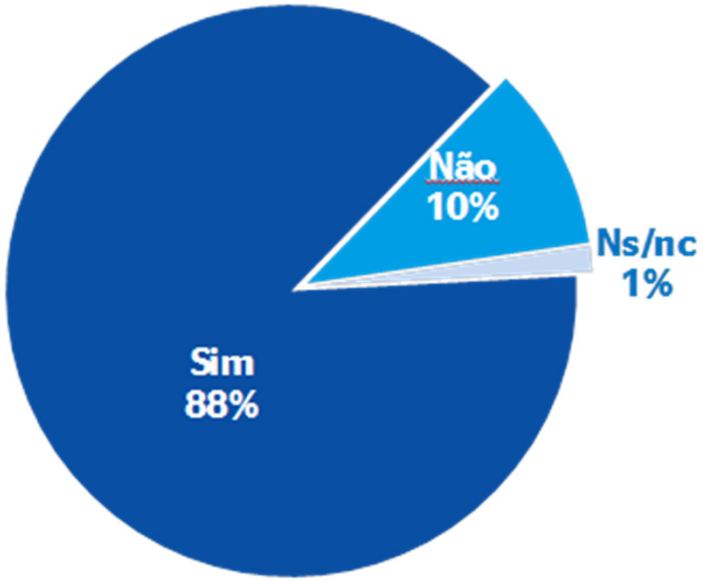
Perceção de que poderá viver sem dificuldades quando se reformar

Classe social



2.5 Nove em cada dez portugueses (88%) consideram "necessário" poupar para complementar a pensão de reforma da Segurança Social…

Crê que é necessário poupar para complementar a pensão da Segurança Social?
Base: Total de pessoas entrevistadas.



2.6 … mas seis em cada dez (62%) não começaram a poupar para a sua reforma

Já começou a poupar de alguma maneira para a reforma?
Base: Total de pessoas entrevistadas.

2.7 Porque não se poupa para a reforma? Os jovens, porque "falta muito" e os maiores de 35 anos, porque não são "capazes de poupar para tal"

Qual é a principal razão pela qual não planeia poupar para a reforma nos próximos dois anos?

Base: 491 pessoas que não estão atualmente a poupar para a reforma, nem pensam fazê-lo nos próximos dois anos.

	Falta muito tempo para me reformar	Confio na pensão do sistema público de pensões	Não creio que seja capaz de poupar para tal	Ns/nr
GÉNERO				
Homem	55%	2%	42%	0%
Mulher	40%	4%	55%	1%
IDADE				
De 18 a 25 anos	84%		15%	1%
De 26 a 35 anos	58%	2%	40%	
De 36 a 45 anos	49%	4%	45%	2%
De 46 a 55 anos	29%	2%	69%	
De 56 a 65 anos	16%	8%	74%	2%
CLASSE SOCIAL				
Alta	65%	4%	32%	
Média alta	32%	5%	63%	
Média	42%	1%	56%	1%
Média baixa	38%	6%	55%	2%
Baixa	42%	3%	53%	2%
ZONA				
Norte	46%	2%	51%	1%
Centro	40%	3%	56%	1%
Lisboa	55%	5%	38%	1%
Alentejo	29%		71%	
Algarve	63%	4%	28%	5%
TOTAL	**47%**	**3%**	**49%**	**1%**

Opinião principal nesse segmento de população

2.8 A idade de reforma preferida ronda os 61anos

Com que idade gostaria de se reformar?

Base: 703 trabalhadores por conta de outrem ou independentes ou estudantes e desempregados que já tenham trabalhado antes.

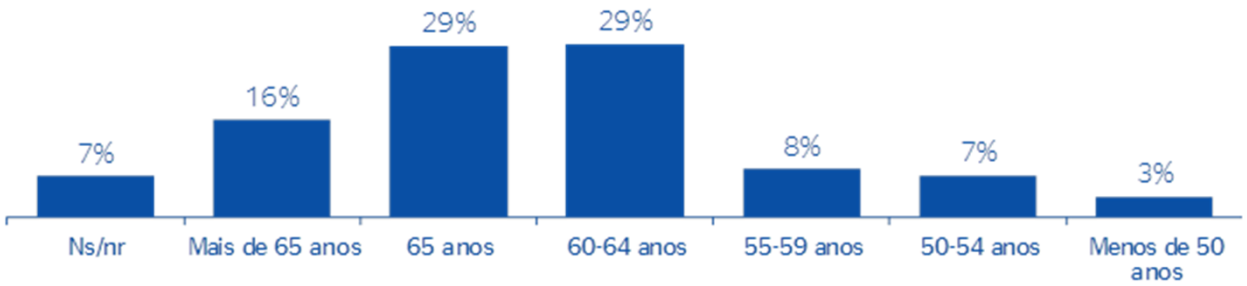
MÉDIA
61,1

GÉNERO	
Homem	61,3
Mulher	60,9
IDADE	
De 18 a 25 anos	62,4
De 26 a 35 anos	60,0
De 36 a 45 anos	61,2
De 46 a 55 anos	60,7
De 56 a 65 anos	62,4
CLASSE SOCIAL	
Alta	61,5
Média alta	59,4
Média	61,1
Média baixa	61,3
Baixa	61,3
ZONA	
Norte	60,9
Centro	61,2
Lisboa	61,7
Alentejo	60,2
Algarve	60,2
TOTAL	**61,1**

2.9 Cerca de cinco em cada dez trabalhadores (47%) gostariam de se reformar antes dos 65 anos...

Com que idade gostaria de se reformar?

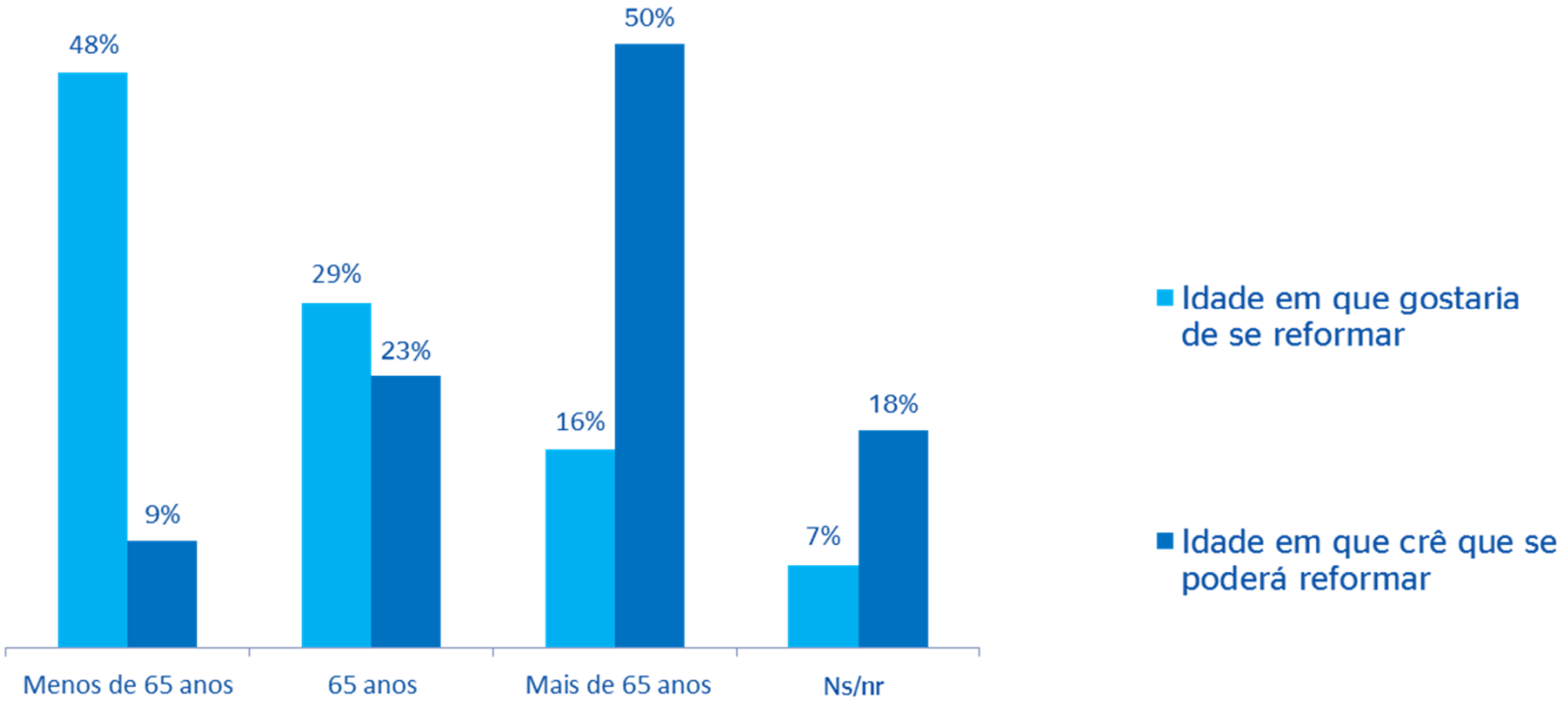
Base: 703 trabalhadores por conta de outrem ou independentes ou estudantes e desempregados que já tenham trabalhado antes.



2.10 ...mas poucos acreditam que se poderão reformar com a idade que gostariam

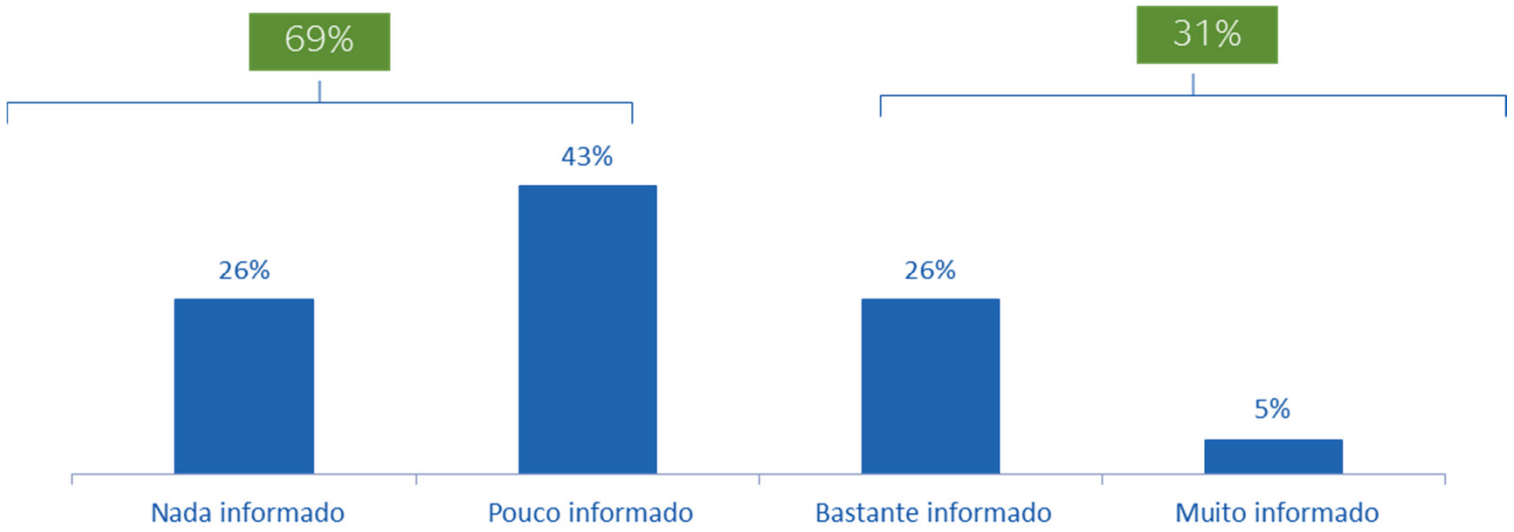
Com que idade gostaria de se reformar? Crê que se poderá reformar com essa idade?

Base da 1ª e 2ª pergunta: 703 trabalhadores por conta de outrem ou independentes ou estudantes e desempregados que já tenham trabalhado antes.



2.11 Sete em cada dez portugueses (69%) consideram-se pouco ou nada informados sobre a reforma, cinco em cada dez desejariam mais informação sobre o valor da sua pensão

A propósito da sua reforma, diria que está muito, bastante, pouco ou nada informado?
Base: Total de pessoas entrevistadas.

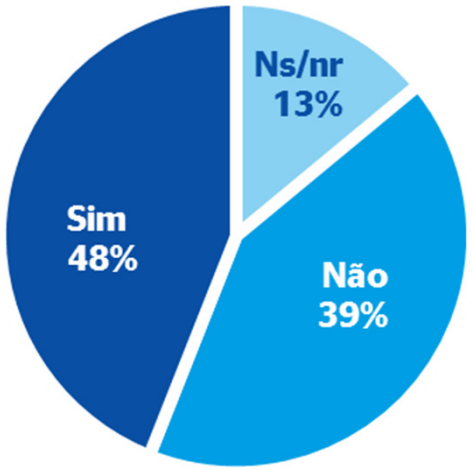


2.11 Sete em cada dez portugueses (69%) consideram-se pouco ou nada informados sobre a reforma, cinco em cada dez desejariam mais informação sobre o valor da sua pensão

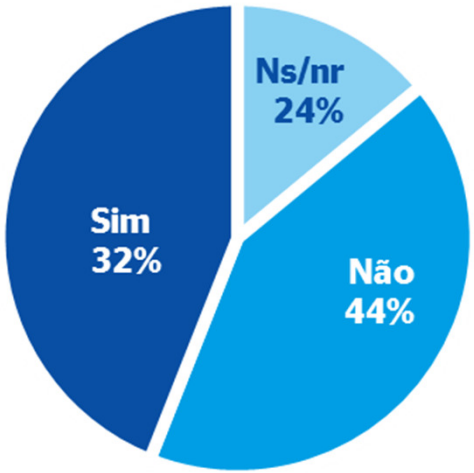
Gostaria de estar mais informado sobre... ?

Base: Total de pessoas entrevistadas.

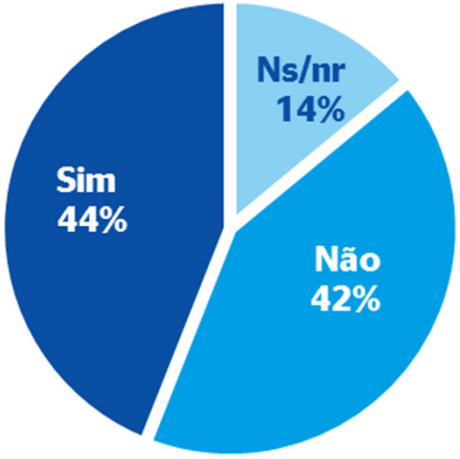
O valor da sua reforma



A idade da reforma



As diferentes formas de poupar para a reforma



2.12 Três em cada quatro portugueses (73%) acreditam que os reformados recebem menos pensão do que as contribuições feitas enquanto trabalhadores

Crê que a pensão que se paga aos reformados, desde que se reformam até falecerem é...?

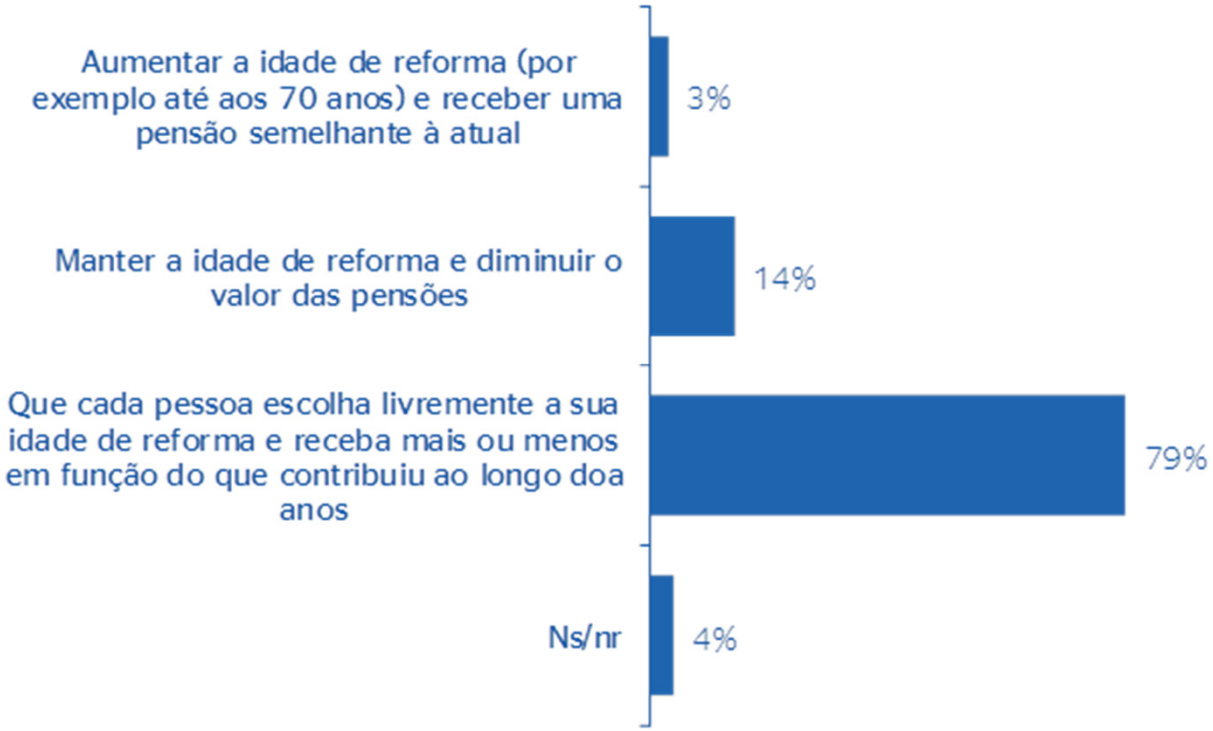
Base: Total de pessoas entrevistadas.

	Superior as contribuições feitas enquanto trabalharam	Iguais às contribuições feitas durante o periodo em que trabalharam	Inferiores as contribuições feitas enquanto trabalharam	Ns/nr
GÉNERO				
Homem	10%	14%	69%	7%
Mulher	6%	12%	76%	6%
IDADE				
De 18 a 25 anos	6%	21%	67%	6%
De 26 a 35 anos	7%	8%	76%	9%
De 36 a 45 anos	8%	15%	71%	6%
De 46 a 55 anos	8%	10%	77%	5%
De 56 a 65 anos	9%	13%	71%	7%
CLASSE SOCIAL				
Alta	11%	18%	63%	8%
Média alta	10%	14%	73%	4%
Méedia	5%	11%	78%	5%
Média baixa	10%	10%	73%	6%
Baixa	9%	10%	77%	4%
ZONA				
Norte	9%	14%	73%	3%
Centro	7%	10%	75%	8%
Lisboa	7%	14%	70%	10%
Alentejo	6%	9%	79%	6%
Algarve	7%	15%	66%	12%
TOTAL	**8%**	**13%**	**73%**	**7%**

2.13 Oito em cada dez portugueses (79%) gostariam de decidir livremente a sua idade de reforma e que o montante da pensão se ajustasse às suas contribuições

Com o aumento da esperança de vida, é necessário pagar pensões aos reformados durante mais tempo. Para que a segurança social possa suportar este custo, que opção preferiria?

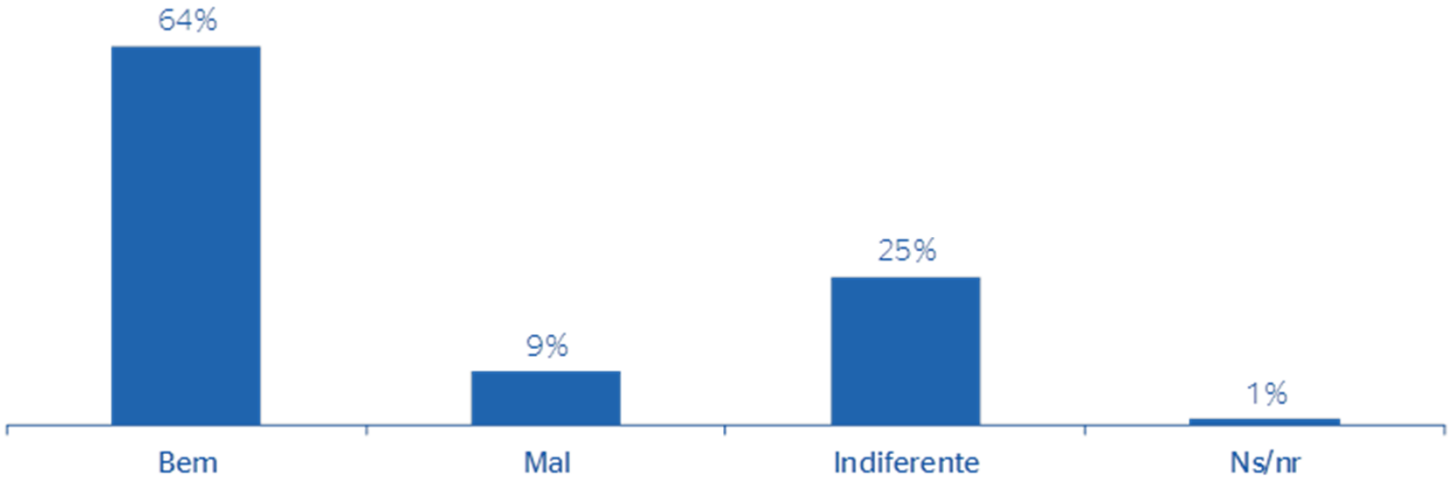
Base: Total de pessoas entrevistadas.



2.14 Seis em cada dez portugueses (64%) são a favor que se estabeleça uma conta individual com as contribuições acumuladas durante a sua vida laboral e que a pensão se calcule em função do valor acumulado

O que lhe pareceria a ideia se cada trabalhador tivesse uma conta individual na qual se iriam acumulando as suas contribuições ao longo da vida laboral e que a pensão de reforma se calculasse em função do valor acumulado nessa conta individual?

Base: Total de pessoas entrevistadas.



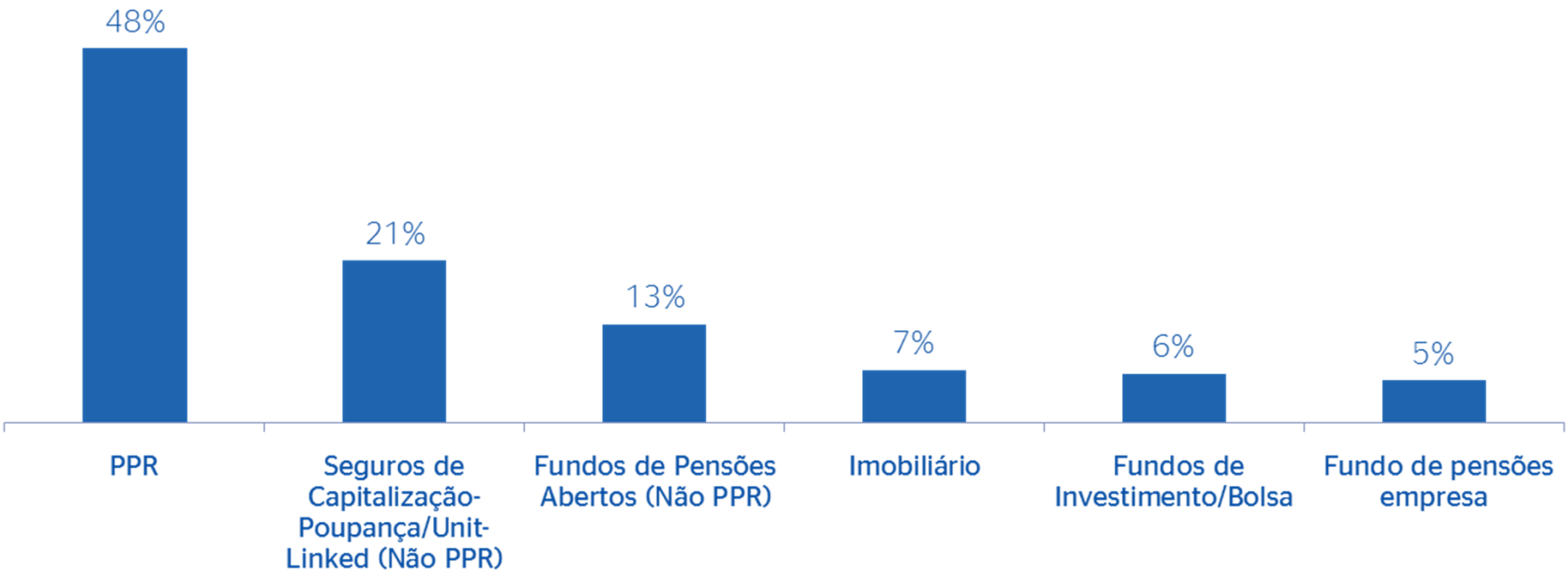
3

Os **hábitos de poupança** em relação à reforma em Portugal

3.1 Seis em cada dez portugueses (61%) que poupam para a reforma recorrem preferencialmente a contribuições individuais em produtos de reforma

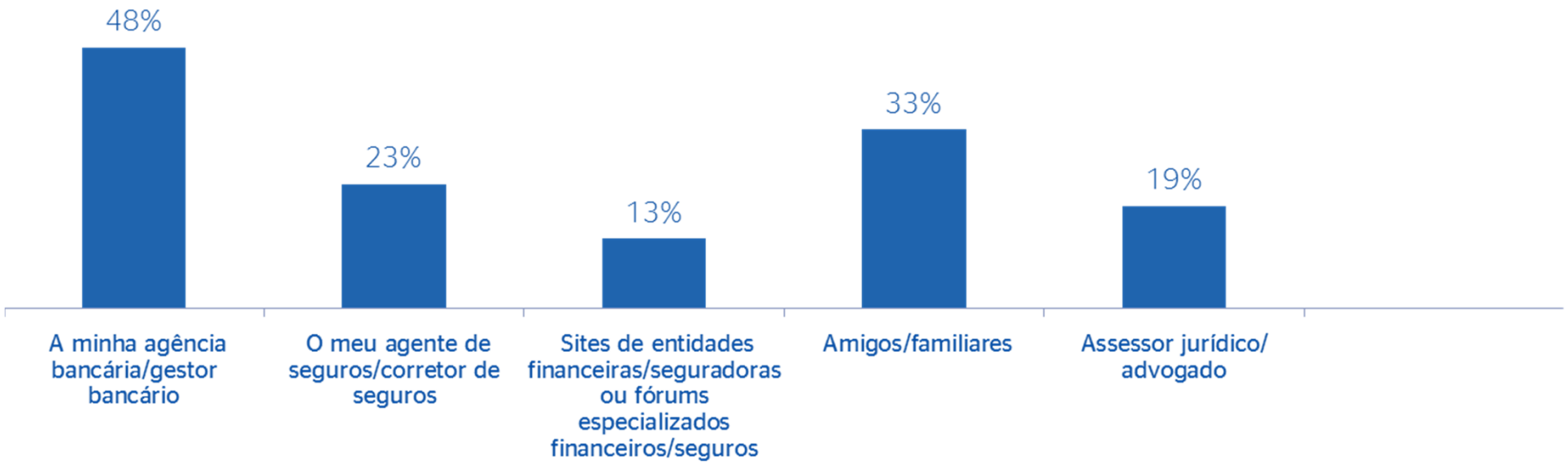
De que forma está a poupar para a sua reforma?

Base: 383 pessoas que estão a poupar para complementar a reforma



3.2 Na hora de investir, os portugueses procuram conhecimento junto do seu gestor bancário e confiança junto de amigos e familiares

Se tivesse que decidir agora como poupar ou em que investir para a sua reforma, a que fonte de informação ou assessoramento recorreria em primeira escolha? E em segunda escolha? (Soma das duas primeiras respostas)
Base: 873 pessoas que consideram aconselhável poupar para a reforma.



Sondagem realizada pela **Ikerfel – Instituto de Investigaciones de Mercado y Marketing Estratégico**, por encomenda do **Instituto BBVA de Pensões.**

Instituto BBVA de
PENSÕES
a Minha
Pensão
www.aminhapensao.pt