

El 74% recurre a familiares para asesorarse en temas financieros



El 74% recurre a familiares para asesorarse en temas financieros

Cinco Días. - Bancos y aseguradoras están embarcados en una intensa campaña para tratar de concienciar a los españoles de la necesidad de realizar una mejor planificación financiera. Una de estas iniciativas es el [Instituto para la Protección Familiar](#) (promovido por Banco Santander y la aseguradora Aviva), que acaba de hacer público un estudio en el que se revela que la familia es la principal fuente de información a la hora de buscar asesoramiento sobre dónde invertir o cómo ahorrar.

Aunque recurrir a los consejos del cuñado tal vez no sea la mejor solución a la hora de gestionar el patrimonio, para el 74,4% de los encuestados los **vínculos familiares** pesan más al buscar consejo que los conocimientos técnicos. Frente a este alto porcentaje de personas que recurren a su entorno próximo de relaciones para tomar decisiones sobre la protección económica de sus familias, las **asociaciones de consumidores**, **internet** o las publicaciones especializadas son citadas por un porcentaje mucho menor de ciudadanos (59,5%, 38,6% y 37%, respectivamente).

Este estudio, realizado por medio de 2.100 encuestas personales a cabezas de familia, también indica que **el 49% de los hogares españoles no ha tomado ninguna medida de protección familiar**. Entre los que sí que lo han hecho, la mayor parte opta por cuentas corrientes y depósitos (el 52%), un 27% cuenta con algún tipo de seguro de vida y el 25% tiene algún tipo de fondo de inversión o plan de pensiones (los encuestados pueden mencionar varios productos).

Cuando la banca se pone didáctica

M. M. M.

Además de las dos iniciativas que ayer presentaron estudios sobre planificación financiera (el Instituto para la Protección Familiar, de Santander y Aegon; y la Fundación Edad&Vida, impulsada por La Caixa), existen otros muchos proyectos puestos en marcha por bancos y aseguradoras para intentar concienciar de la importancia del ahorro. Uno de los más potentes es el Instituto BBVA de Pensiones (centralizado en la web [Jubilación de Futuro](#)), un programa que ofrece simuladores para el cálculo de la pensión, charlas por toda España, así como estudios sobre la materia.

La aseguradora Aviva puso en marcha hace tres años el [Instituto de Ahorros y Pensiones](#), que ofrece desde charlas en colegios e institutos, hasta cuentos infantiles para fomentar el ahorro.

También la Fundación Mapfre (ligada a la mayor aseguradora española), cuenta con una completa [Guía para la jubilación](#), que ofrece consejos sobre cómo ahorrar para compensar la pensión pública.

La asociación de los planes de pensiones y fondos de inversión (Inverco) cuenta con un [observatorio](#) que informa sobre los hábitos y tendencias de los ahorradores, y la aseguradora Caser dispone de un [observatorio de pensiones](#).

El Instituto para la Protección Familiar pretende "mejorar la cultura financiera de las familias en España y concienciar de la necesidad de tomar las medidas más adecuadas en cuanto a la protección familiar, así como contribuir a la planificación responsable de su mejor futuro económico?", según explica su director, Eduardo Creagh. En su web disponen desde material didáctico a cuentos que fomentan la cultura del ahorro y el esfuerzo, como La Cigarra y la Hormiga, Los Tres Cerditos o el Cuento de la Lechera.

El 47% cree que no llegará a final de mes al jubilarse

El 74% recurre a familiares para asesorarse en temas financieros

Otra iniciativa que acaba de hacer público un informe sobre la preparación de cara a la jubilación es la [Fundación Edad&Vida](#), impulsada entre otras instituciones por **VidaCaixa** (filial de CaixaBank). El estudio, elaborado por la escuela de negocios Esade, revela que el 47% de los españoles, cree que no llegará a fin de mes con su jubilación. El 90% de los encuestados en este informe, ganador del X Premio Edad&Vida, reconoce la necesidad de ahorrar para la jubilación, aunque tan sólo el 40% lo hace.

Casi siete de cada diez españoles considera que necesitará de ahorro privado para cubrir sus necesidades en su jubilación y solamente el 23% piensa que su pensión pública será suficiente para cubrir sus necesidades.

Según este informe, la **desconfianza en el sistema público de pensiones** da lugar a que uno de cada cinco españoles de menos de 55 años crea que no cobrará pensión pública. De entre los que piensan que sí lo harán, el 59% estima que será baja e insuficiente.

El 84% de los ciudadanos desea recibir más información sobre su jubilación, principalmente desde la Administración Pública, porcentaje que ha crecido casi 40 puntos desde 2009. Además, el 75% considera que la Administración Pública debería informarles de la cuantía de la pensión que recibirá.



© CCOO SERVICIOS 2017

Logos y marcas propiedad de sus respectivos autores

Se permite la reproducción total o parcial de todos los contenidos siempre que se cite la fuente y se enlace con el original