



Asociación Peruana
de Empresas de Seguros

70 años a más.

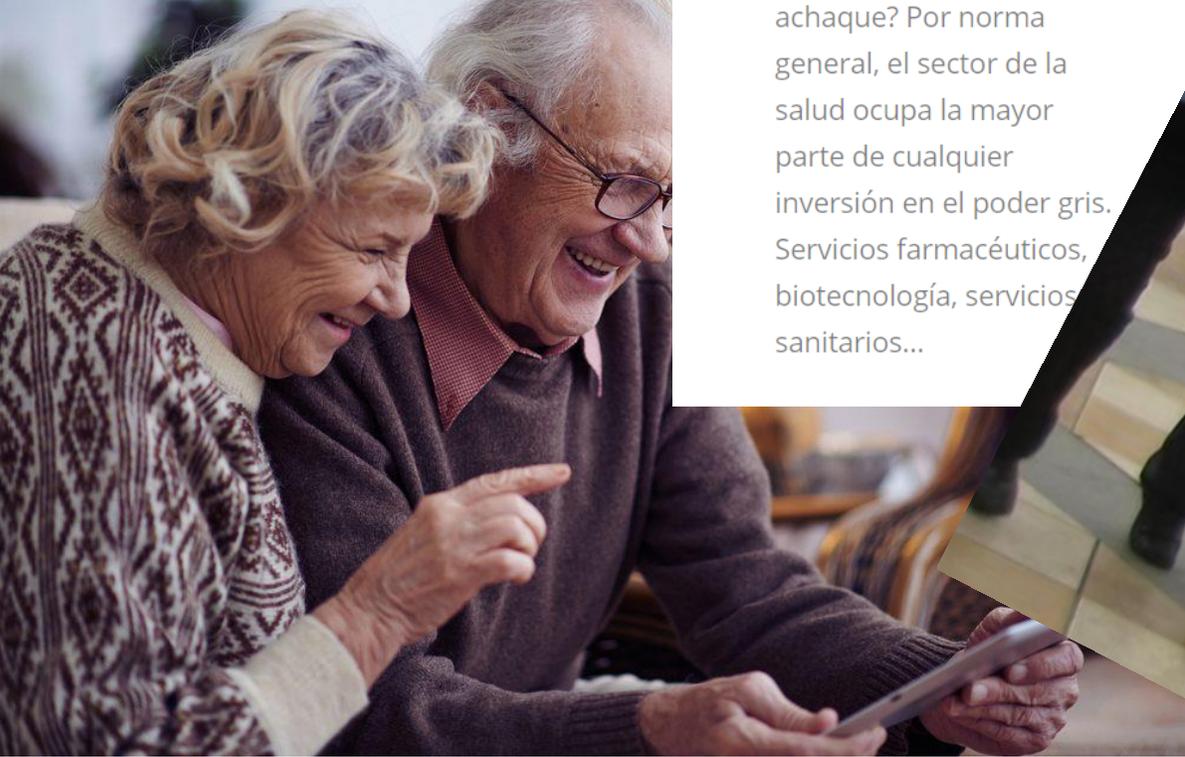
Realidades y oportunidades en la
generación plateada

Arellano
CONSULTORÍA PARA CRECER



El poder gris

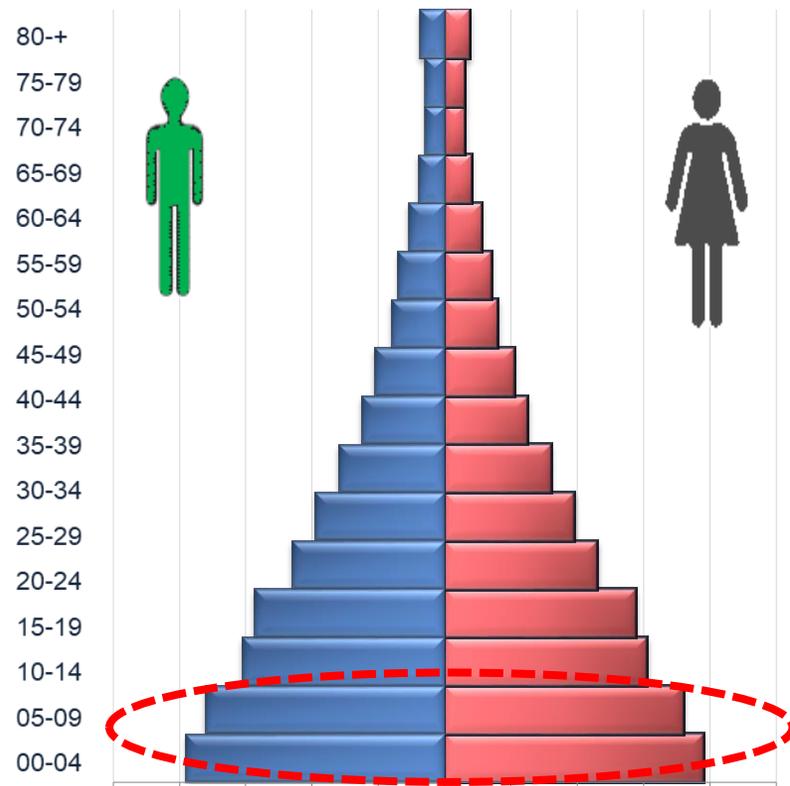
+ Sector sanitario
La esperanza de vida crece pero, ¿conoces a alguien de la tercera edad que no tenga ningún achaque? Por norma general, el sector de la salud ocupa la mayor parte de cualquier inversión en el poder gris. Servicios farmacéuticos, biotecnología, servicios sanitarios...



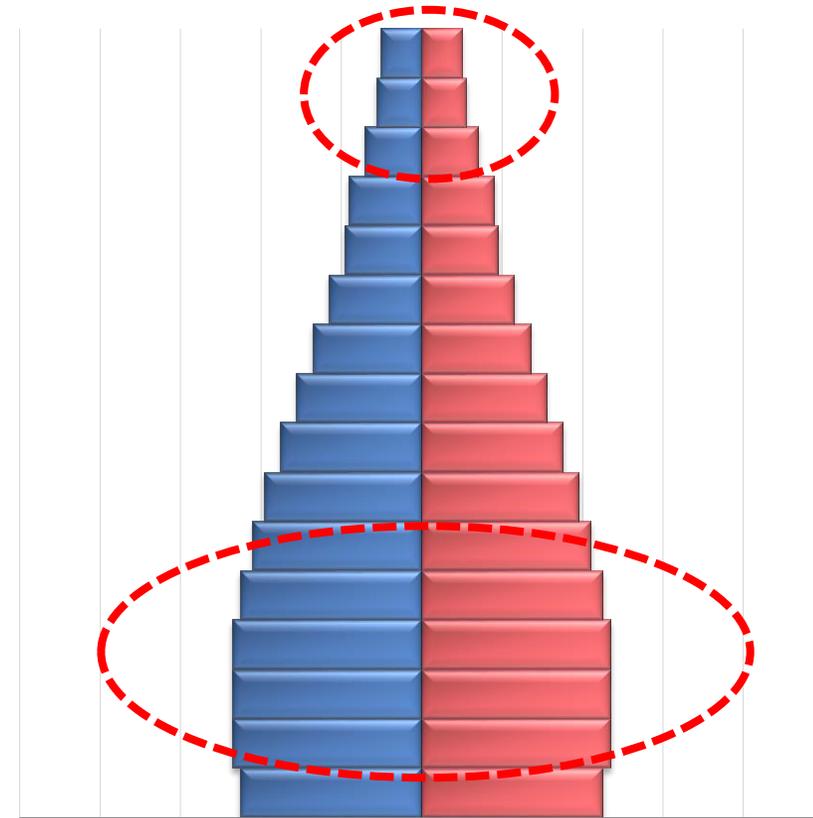
📈 Sector per...
¿Se debe hacer una...
...ción, ya...
...lores



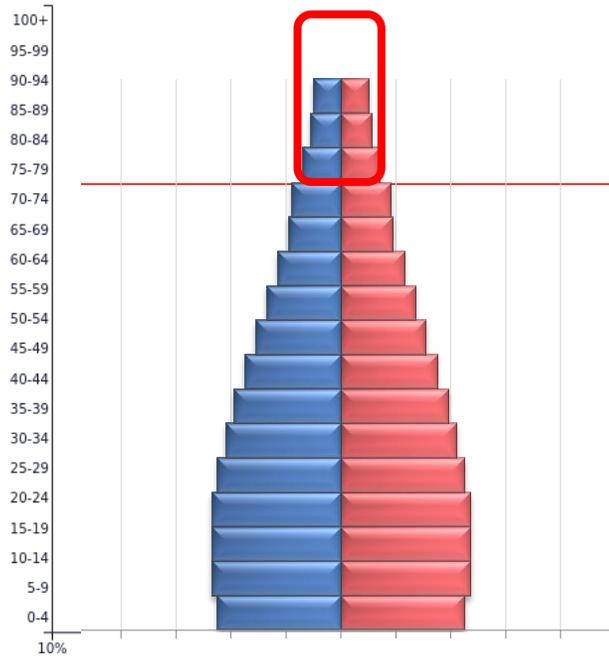
**Pirámide poblacional
1981**



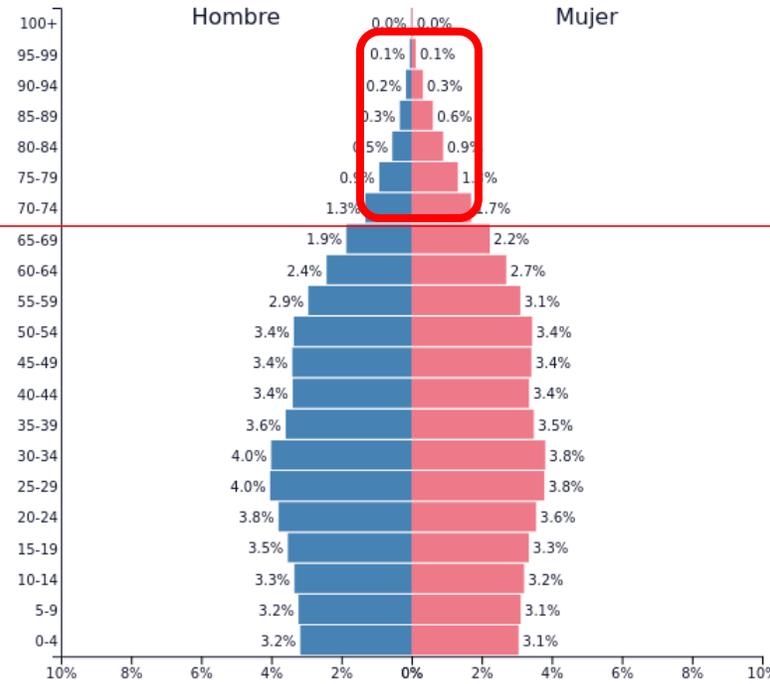
Pirámide poblacional 2019



PERU 2019



CHILE 2019

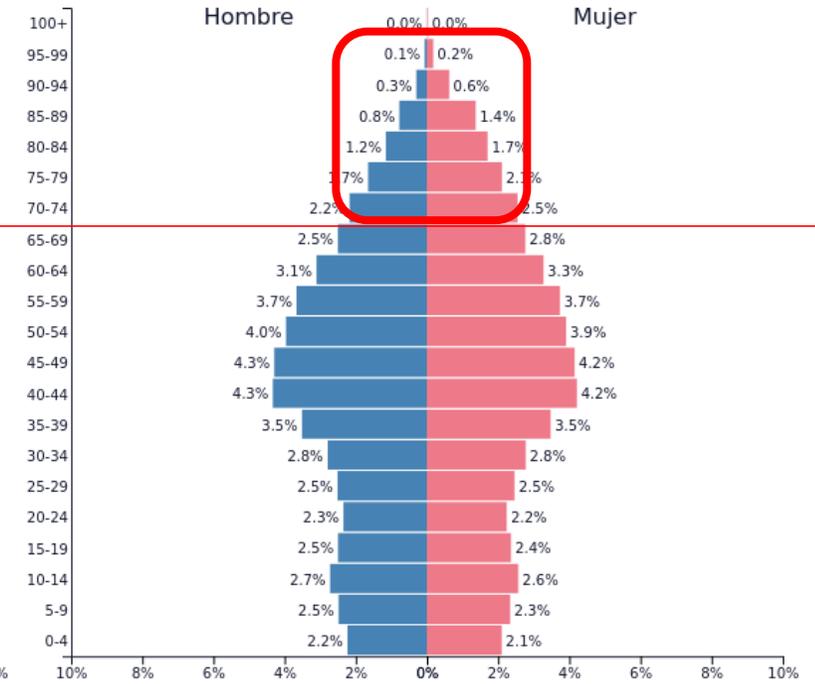


PopulationPyramid.net

Chile - 2019
Población: 18,669,151

PopulationPyramid.net

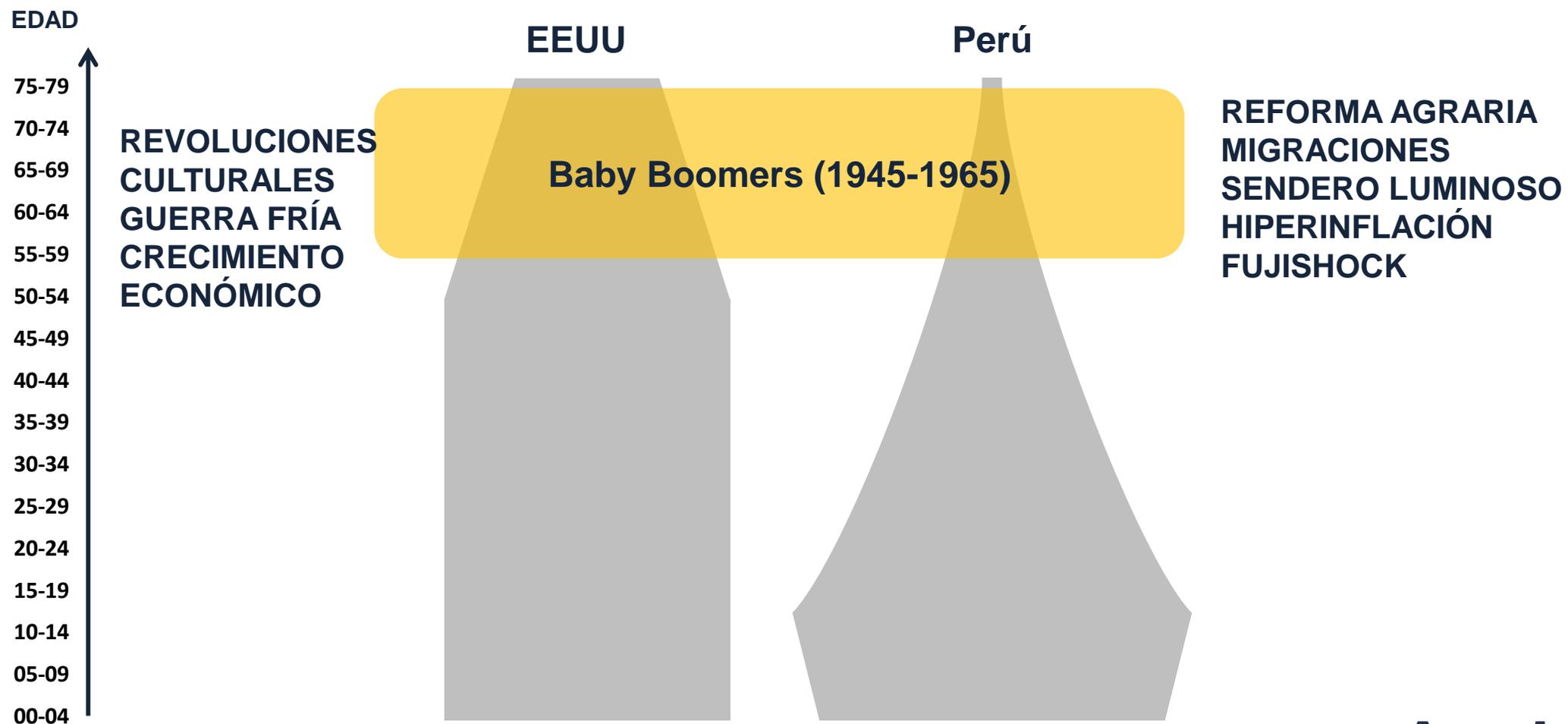
ESPAÑA 2019



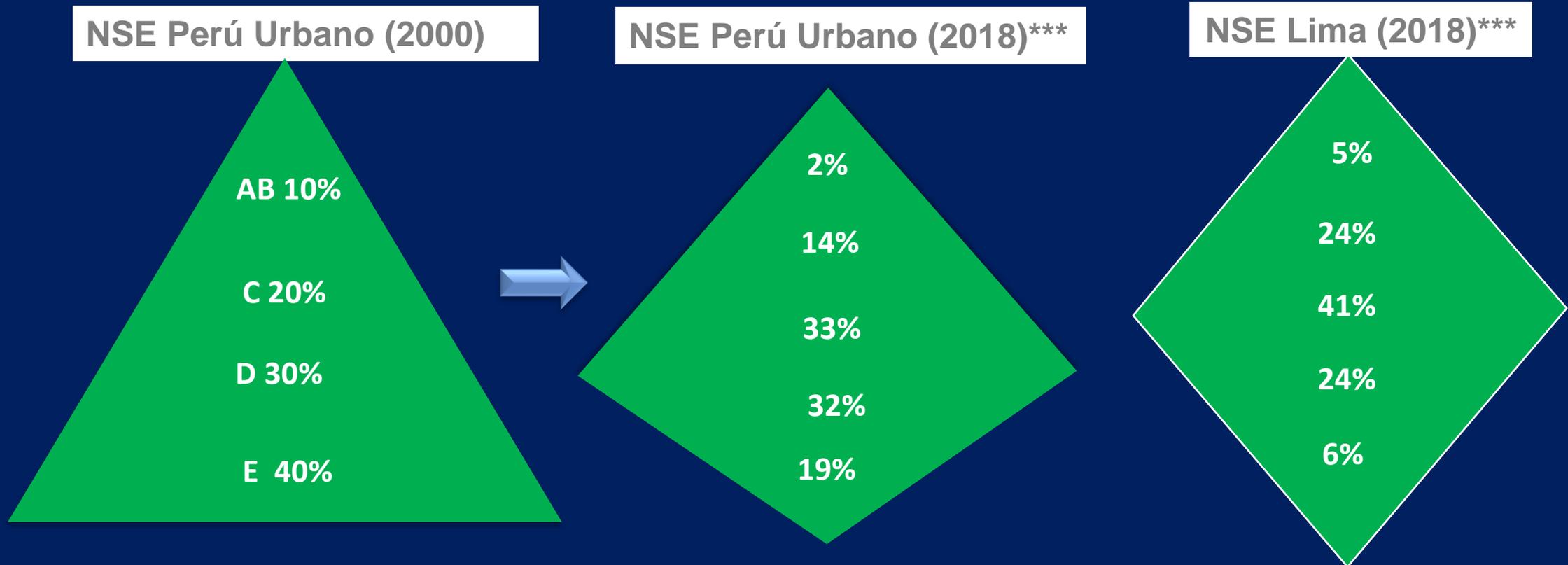
España - 2019
Población: 46,167,128

Perú hoy 5-6 % Chile 8-9 % España 15%

¿Baby Boomers?



Mejora en la Economía



*Fuente: Estimación de INEI

** Fuente: Censo INEI 2017

*** *Fuente: APEIM – ENAHO 2018



¿Quiénes son?

FICHA TÉCNICA

Metodología cualitativa

Metodología cuantitativa

Entrevistas en profundidad

Inmersiones

Encuestas

Fuentes secundarias

Público objetivo

**Hombres y Mujeres, de 70 años o más,
que reciban o no pensión de jubilación.**

Estudios ARELLANO

Instituto Nacional de
Estadística e
Informática

Muestra

200 encuestas

12 entrevistas

6 inmersiones

Ámbito geográfico

Lima metropolitana

Fechas de campo

Junio 2019

6.8% de los peruanos
2,3 Millones de personas



22%
De hogares tienen uno o más
miembros de 70 años o más



Si llegaron allí tienen una larga Esperanza de Vida



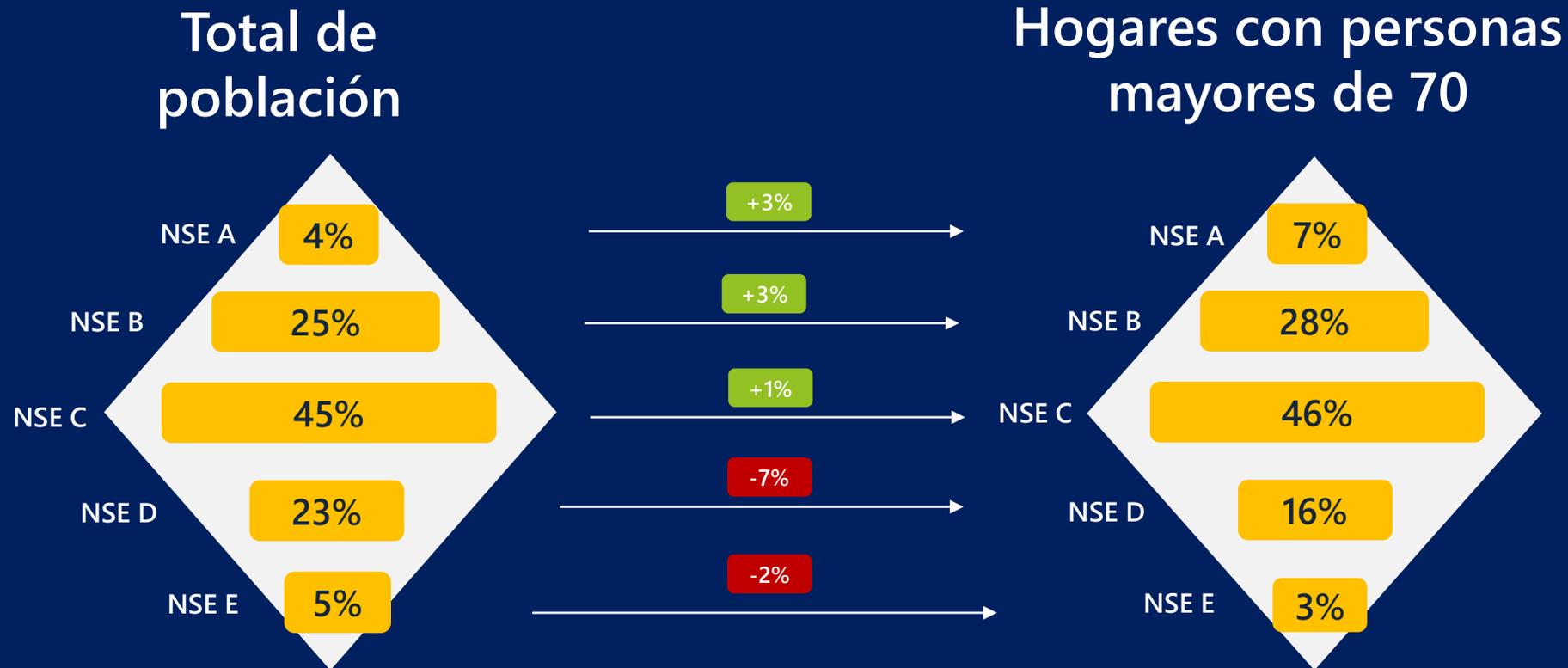
X nacional de esperanza de vida al nacer
75 años

M 78 H 73

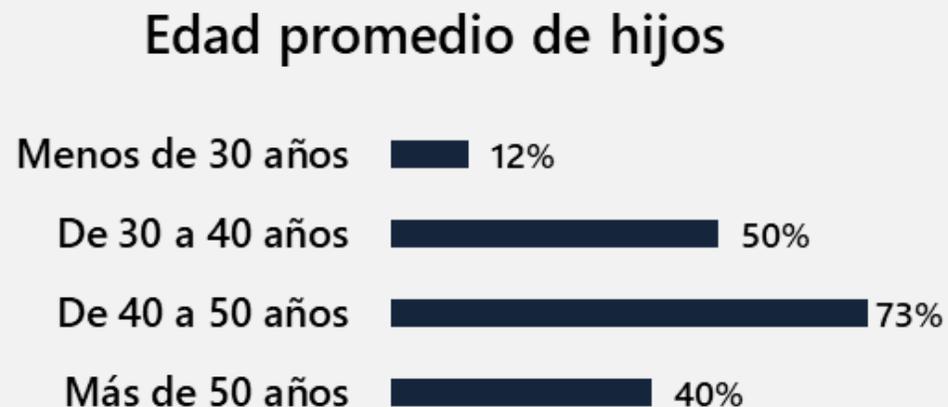
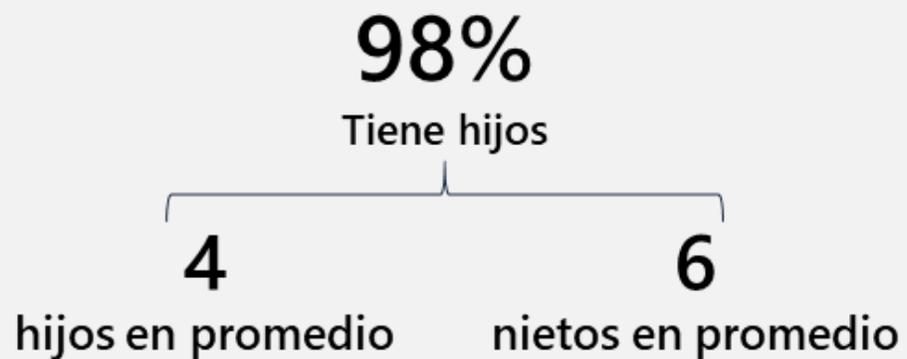
Esperanza de vida Lima metropolitana
en mayores de 70:

86 años

Son de NSE ligeramente más alto que la población...



Tienen relaciones familiares amplias



Viven con

88%
Hijos

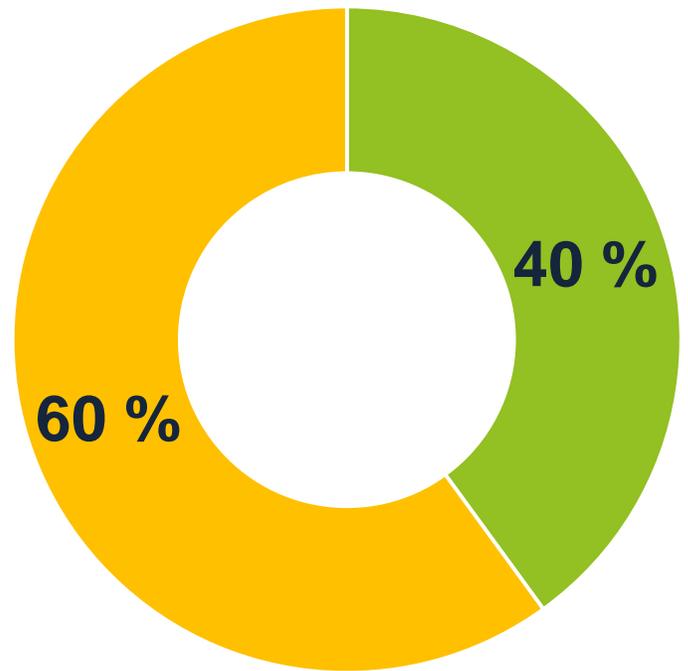
54%
Cónyuge



¿Cómo son sus ingresos?

4 de cada 10 tienen pensión de jubilación

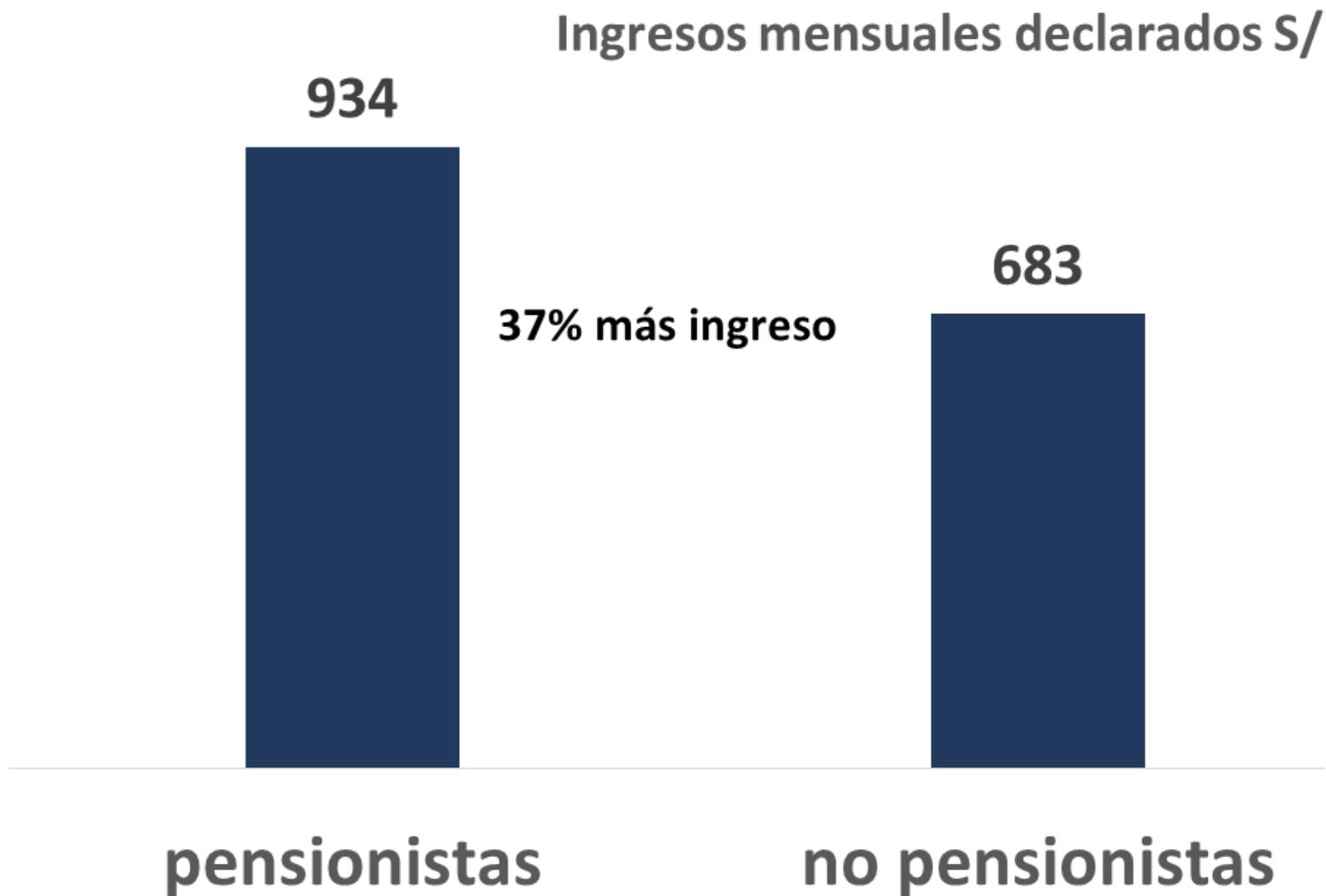
Lima 70 +



■ pensionado ■ no pensionado

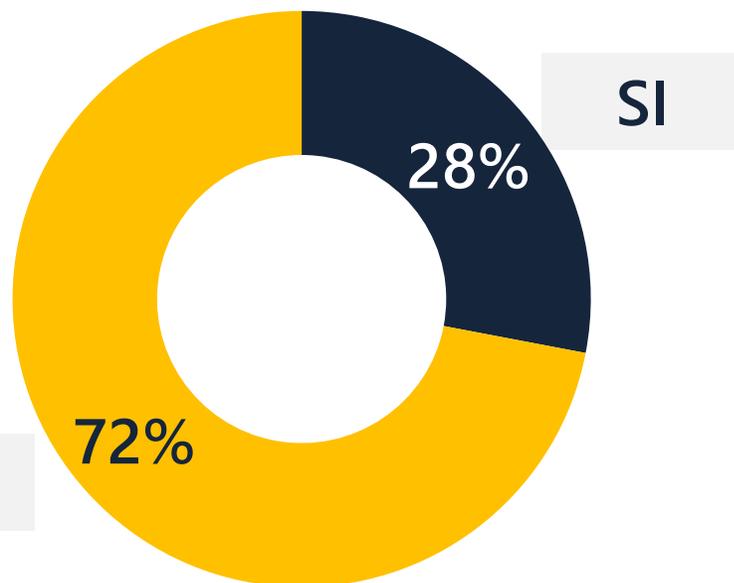


Los ingresos personales son bajos, pero diferenciados





¿Tiene trabajo remunerado?



Ofrezco servicios de manera independiente 34%

Soy dueño de mi propia empresa /negocio pequeño 29%

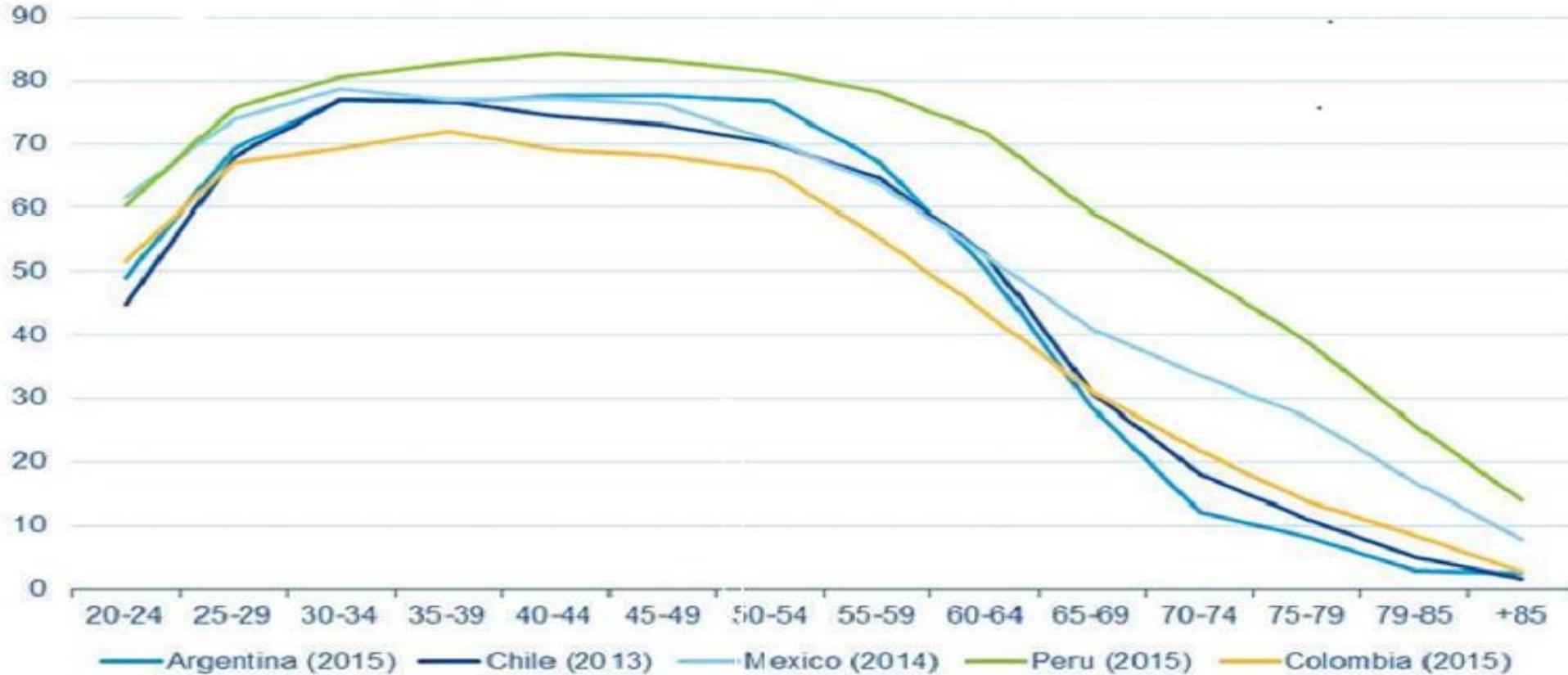
Me cachueleo / hago trabajos eventuales 29%

Base: 57

“Mi mayor necesidad ahorita es encontrar un trabajo, pero a esta edad ya nadie te llama. No les importa la experiencia que tengas, prefieren a los más jóvenes.”

¿Trabajan hasta el último suspiro?

Trabajadores activos según tramos de edad



¿Los peruanos trabajan hasta el último suspiro en su vejez? 13. 11. 2016 DAVID TUESTA S.

Son propietarios de su vivienda



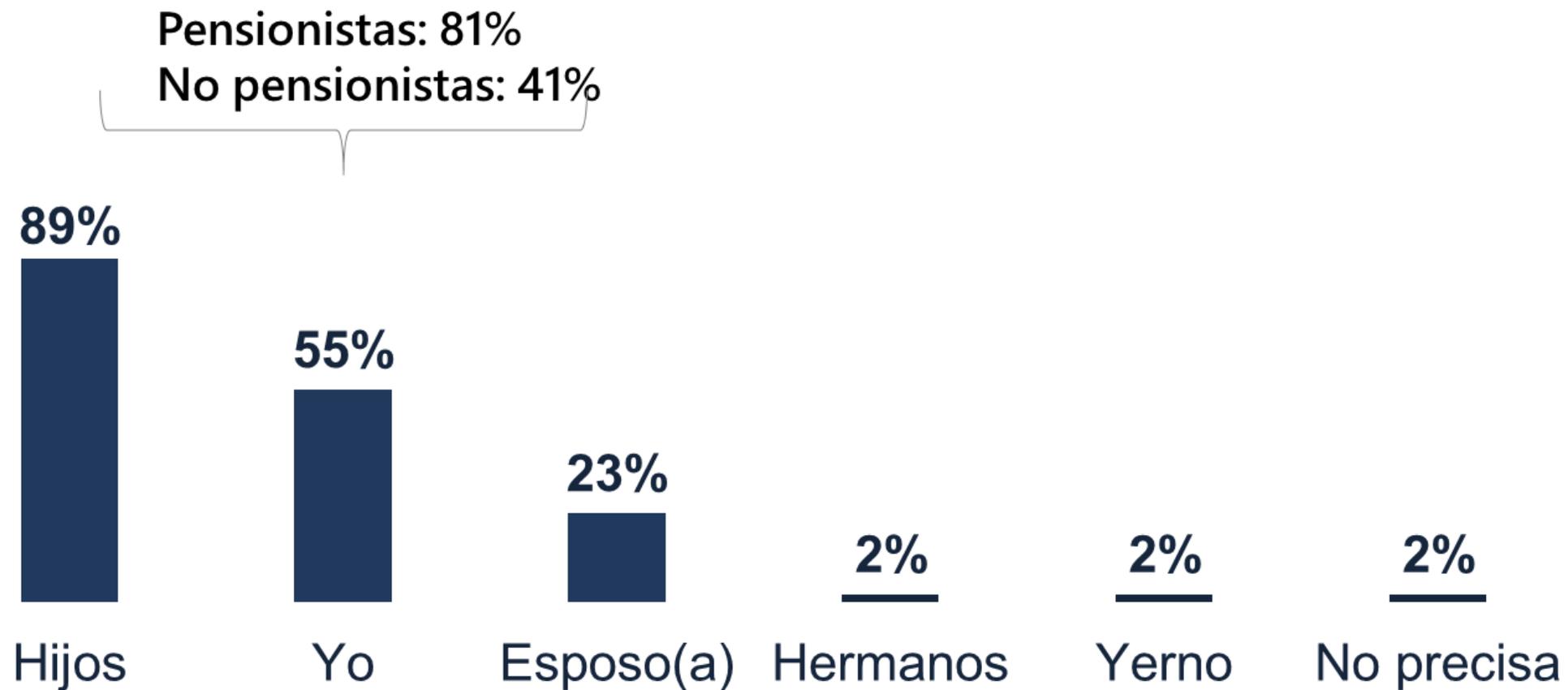
94% vive en Casa

95% es propia

“Yo no pude darle mucho a mis hijos, porque nunca fui un persona con dinero; pero les estoy dejando mi casa, para que puedan venderla y tener dinero o vivir acá si lo necesitan.”

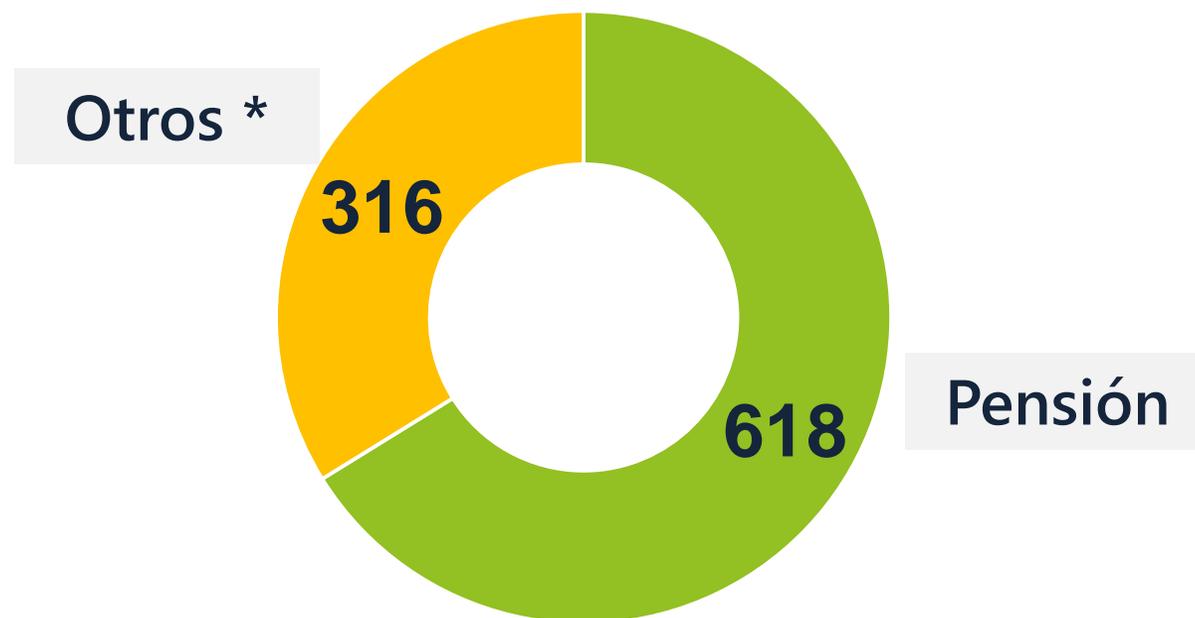
Los hijos son el principal soporte económico del hogar

¿Quiénes aportan a la economía del hogar?



Tienen ingresos adicionales por hijos y trabajo

Ingreso del pensionista S/

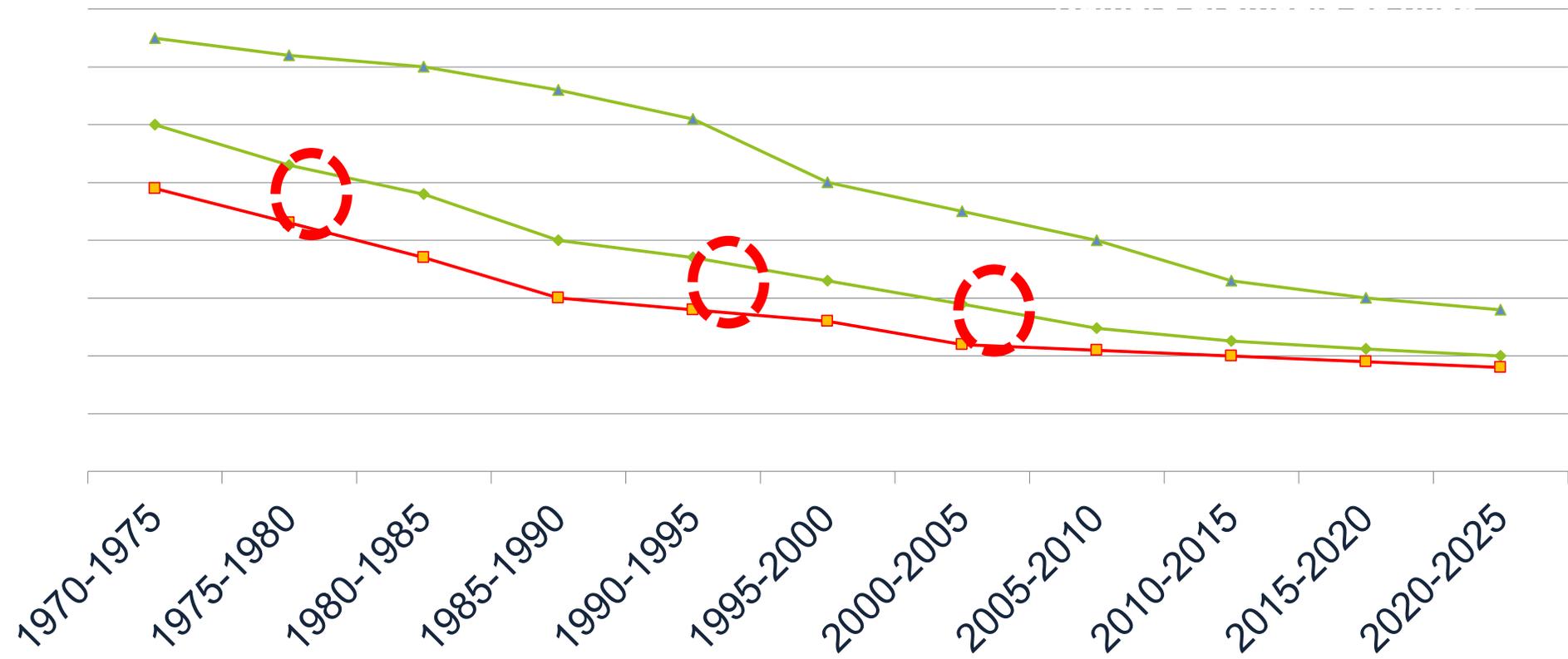


* "propinas" (montos a voluntad de sus hijos o familiares) e ingresos por trabajo"

Pero serán más escasos en el futuro cercano

X de Hijos por familia Perú

—◆— Nacional —■— Urbana —▲— Rural



Fuente: Fondo de Población de las Naciones Unidas (UNFPA)

Cerca de la mitad no puede cubrir sus gastos

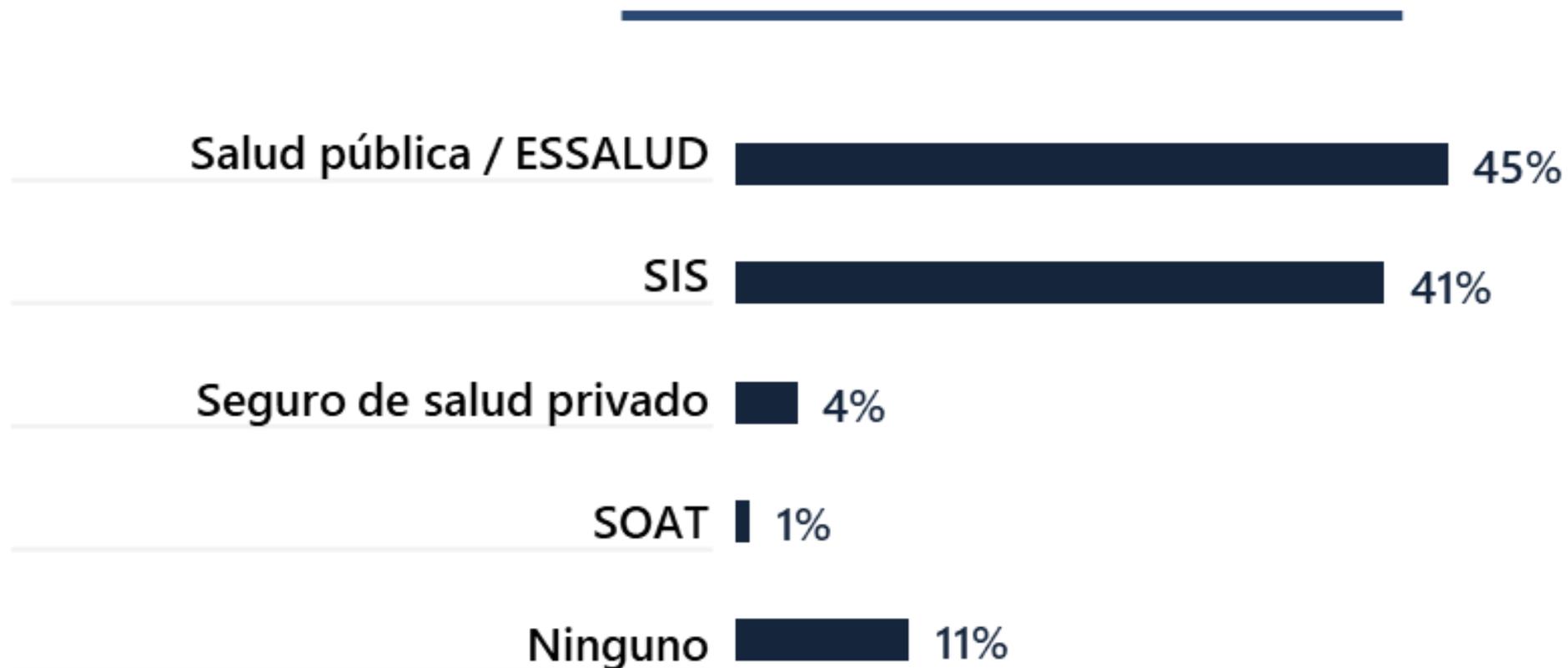
Considerando sus gastos, usted diría que sus ingresos son...

	Pensionistas	No pensionistas
 Más que suficiente, le alcanza para cubrir sus gastos	0%	1%
 Suficientes, le alcanza para cubrir sus gastos frecuentes	20%	6%
 Exactos, le alcanza solo para cubrir sus gastos frecuentes	42%	46%
 Insuficientes, no le alcanza para cubrir sus gastos frecuentes	38%	47%
Base:	77	119

“Ya está, eso es lo que hay. No me alcanza, pero veo la forma de subsistir...”

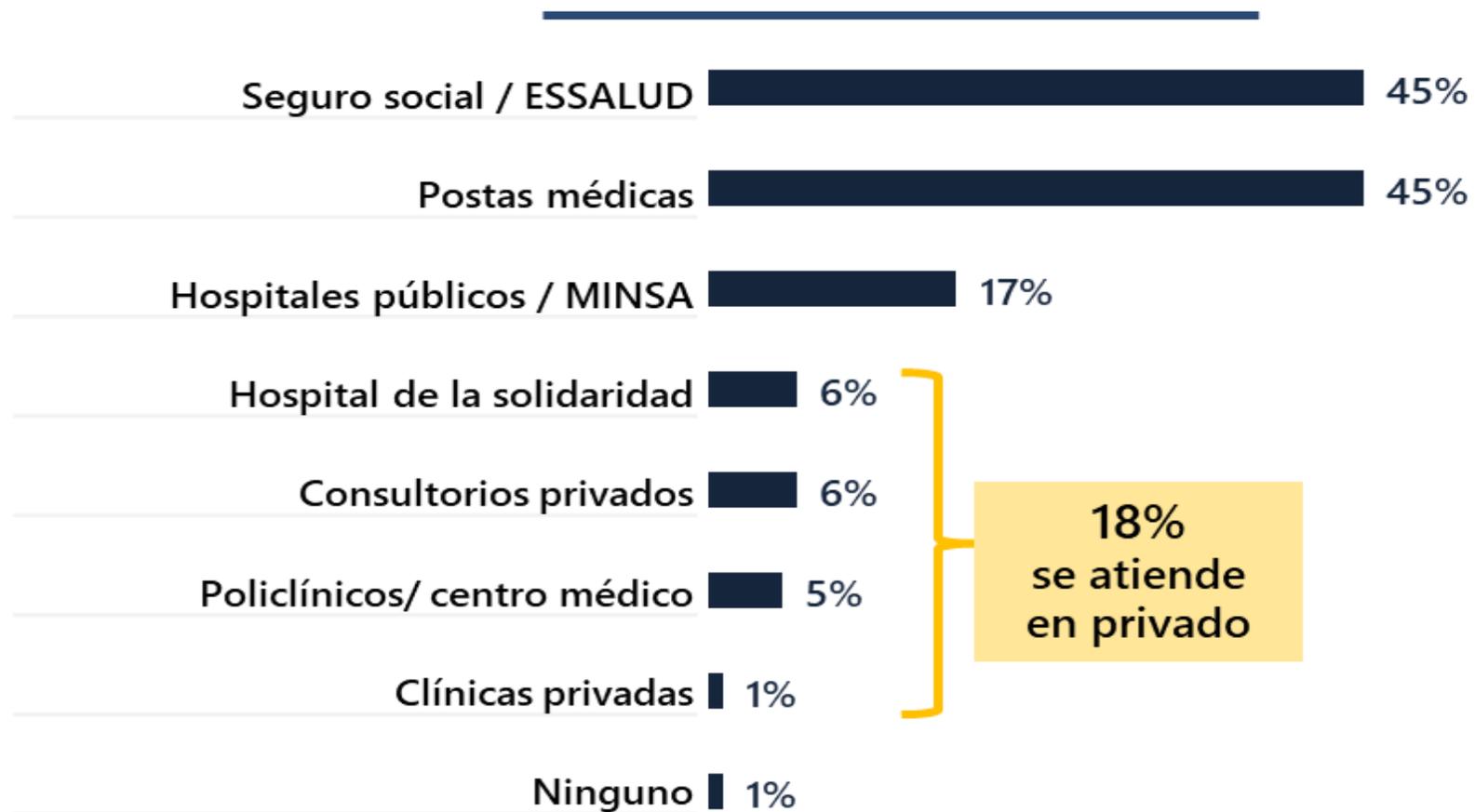
Sólo 4% tiene seguro de salud privado

¿Cuenta con algún seguro actualmente?

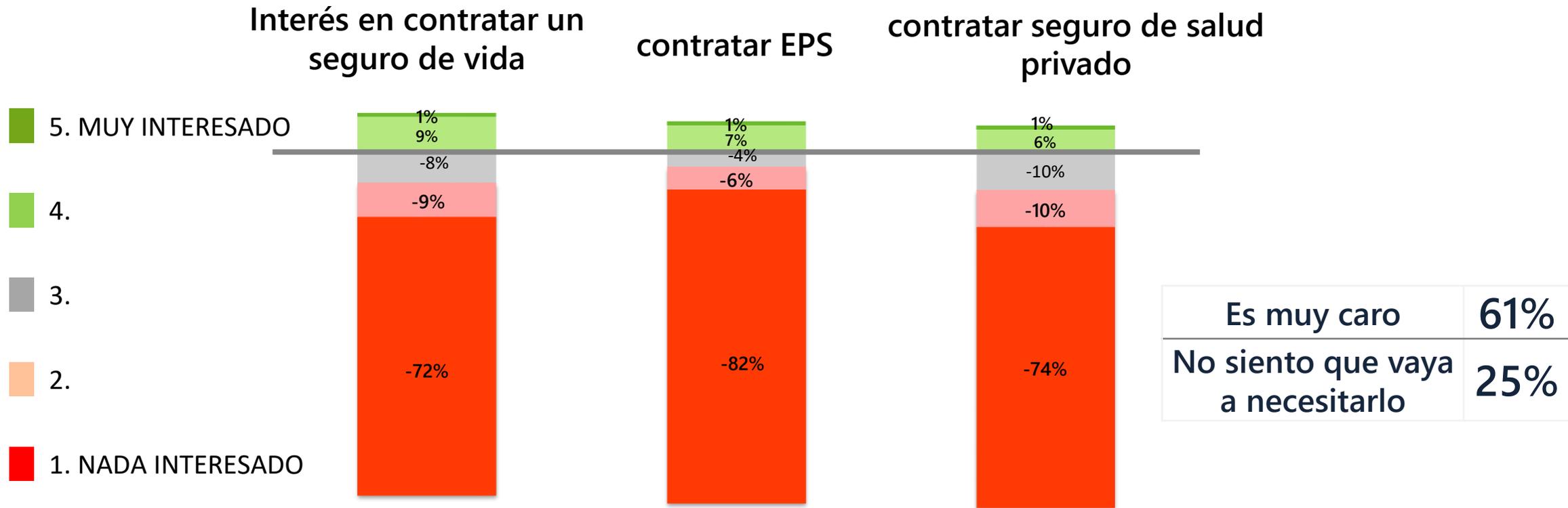


18% se atiende en instituciones privadas

¿A dónde acude para atenderse cuando tiene alguna enfermedad o malestar?



No existe interés de contratación de seguros



“Nunca entendí los seguros. Tampoco me alcanzaba ni me alcanza para contratar uno.”



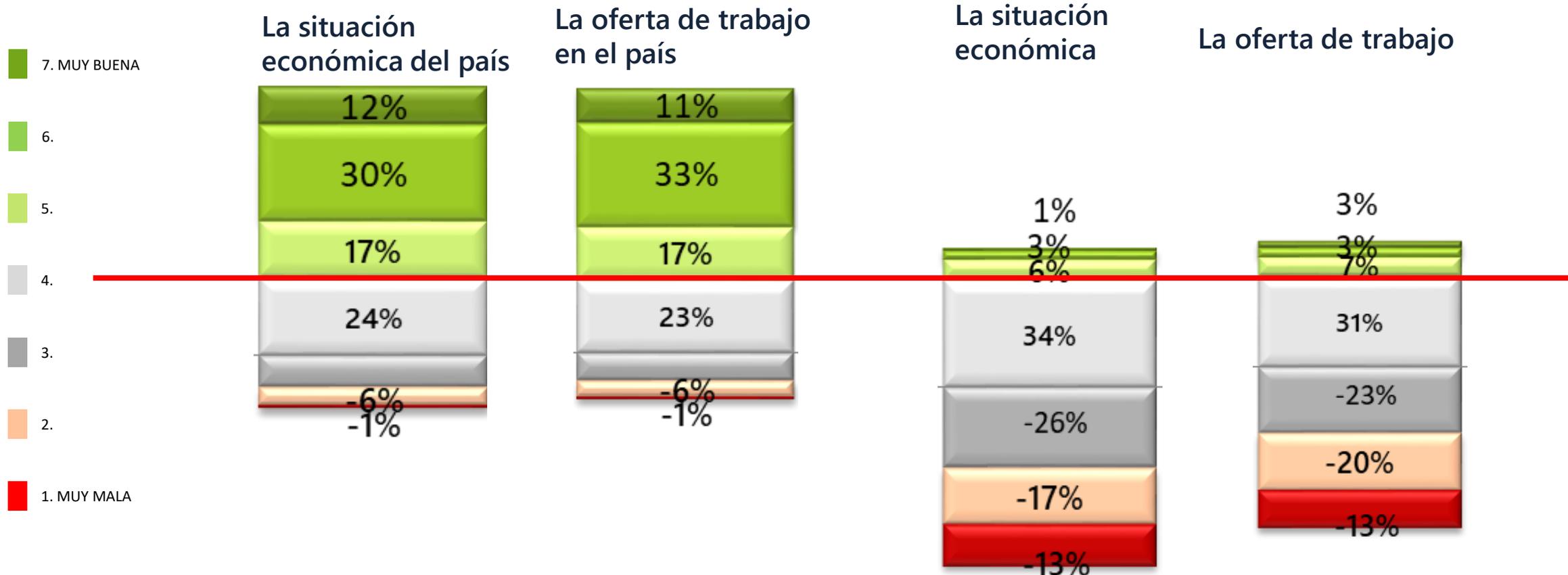
¿Qué piensan de su situación?

Respecto al país: "Todo pasado fue mejor"

Cuando tenía 30 años

¿Cómo ve usted.....?

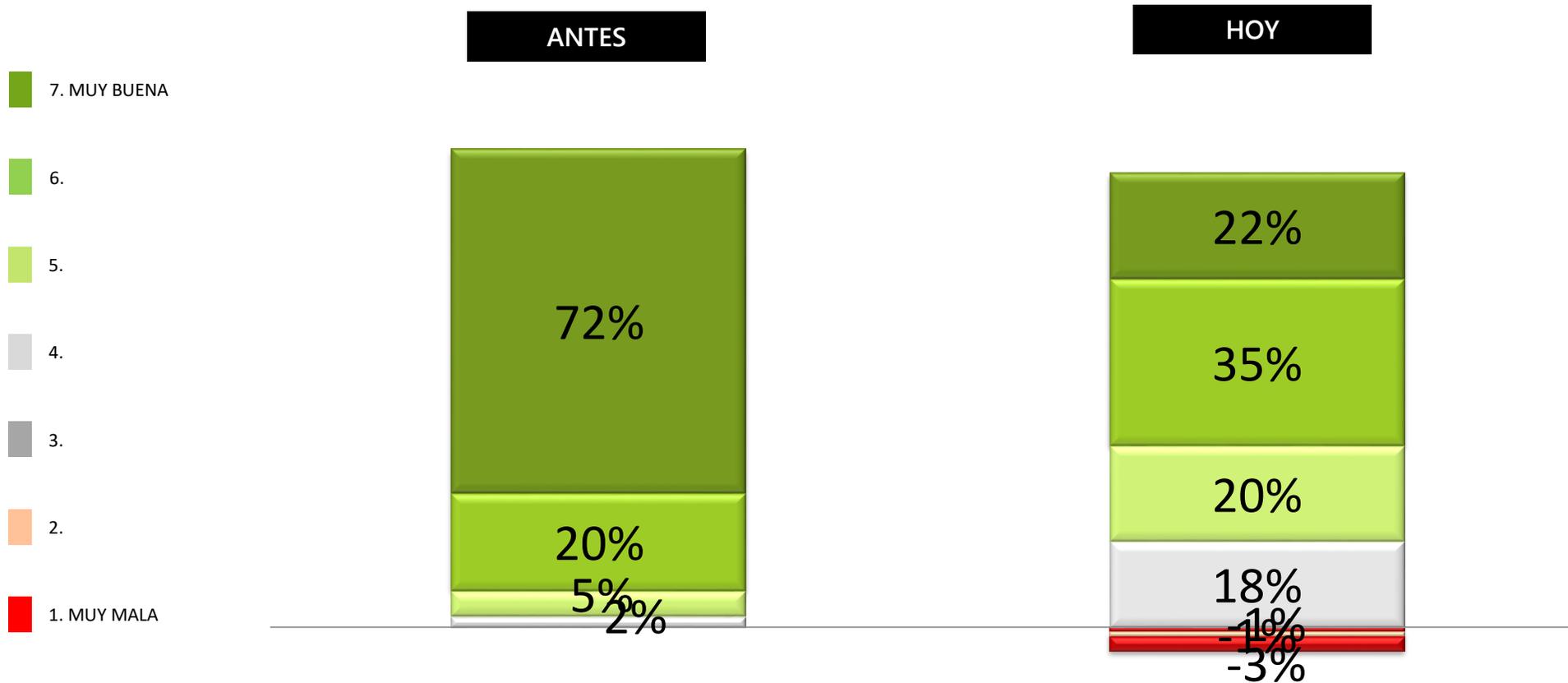
Hoy



"Estamos pasando por un momento difícil laboralmente. Si es difícil para los jóvenes conseguir trabajo, ¿qué nos queda a los ancianos?"

Perciben que relación con sus hijos se complica

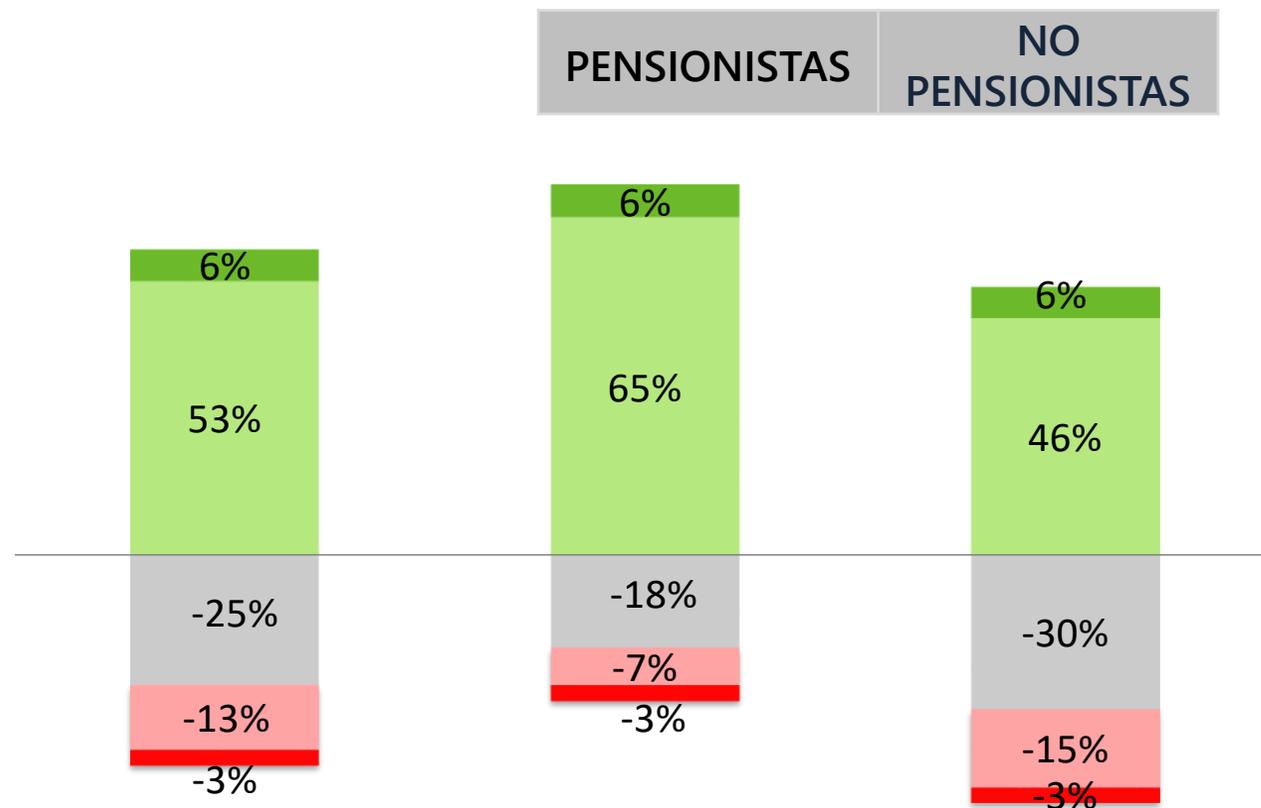
¿Cómo era cuando tenía 30 años?



“Por la edad todo se complica. Ahora con mis hijos me siento como una carga, y eso no me gusta.”

Están resignados pero no insatisfechos con su vida

¿Qué tan satisfecho se encuentra con el estilo de vida que lleva actualmente?

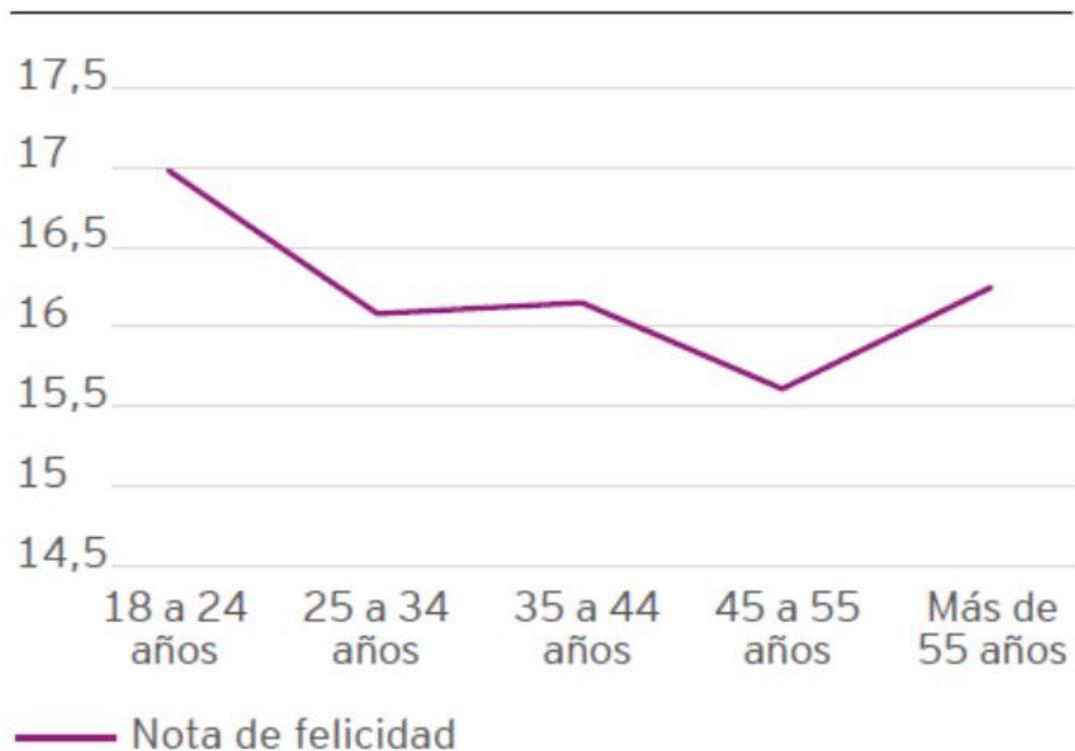


“Todas las cosas que me han pasado, con errores y aciertos, sirven para seguir adelante. Mis decisiones me pasan factura ahora pero ya no hay razón para lamentarme, tengo que agradecer por lo poco que tengo y porque sigo vivo.”

Son un poco más felices que lo que se cree....

www.arellano.pe (kusikuy)

Figura 12. Felicidad según grupos etarios



Fuente: Resultados del estudio Kusikuy - La felicidad de los peruanos



La salud y la familia son muy valorados, pero no es lo unico

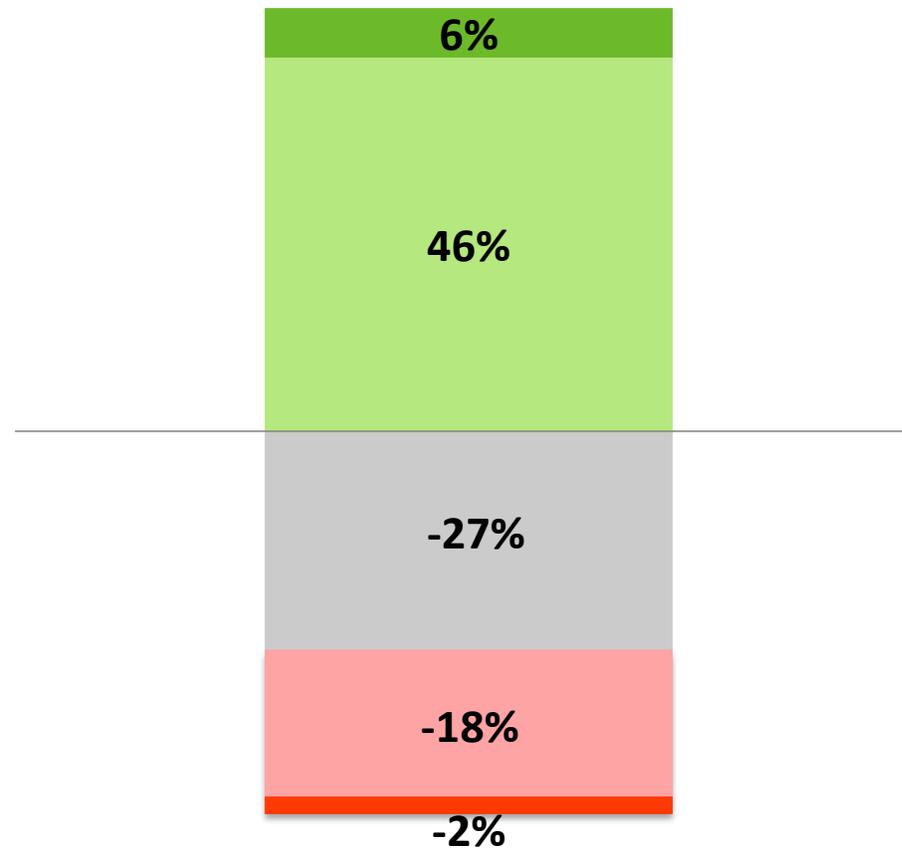
11.7	Salud	"Si tengo salud soy más que millonaria"
10.6	Familia	"Ahora, me apoyo de mi familia, no puedo solo"
8.4	Entretención en familia	"Si mis nietos me dicen que están viniendo, dejo de hacer todo por esperarlos"
7.8	Relación en pareja	"Hemos construido nuestra vida juntos, y la terminaremos igual"
7.2	Entretención personal	"Cuando me dan mis propinas puedo irme al bingo con mis amigas"
7	Religión	"Dios me ha permitido enfrentar las situaciones de la vida con paz interior."
6.2	Trabajo	"Mi experiencia debería contar para conseguir un trabajo, porque lo necesito más que nunca"
5.7	Tiempo libre	"Cada vez tendré más tiempo libre, tengo que pensar qué hacer"



¿Qué piensan de la jubilación?

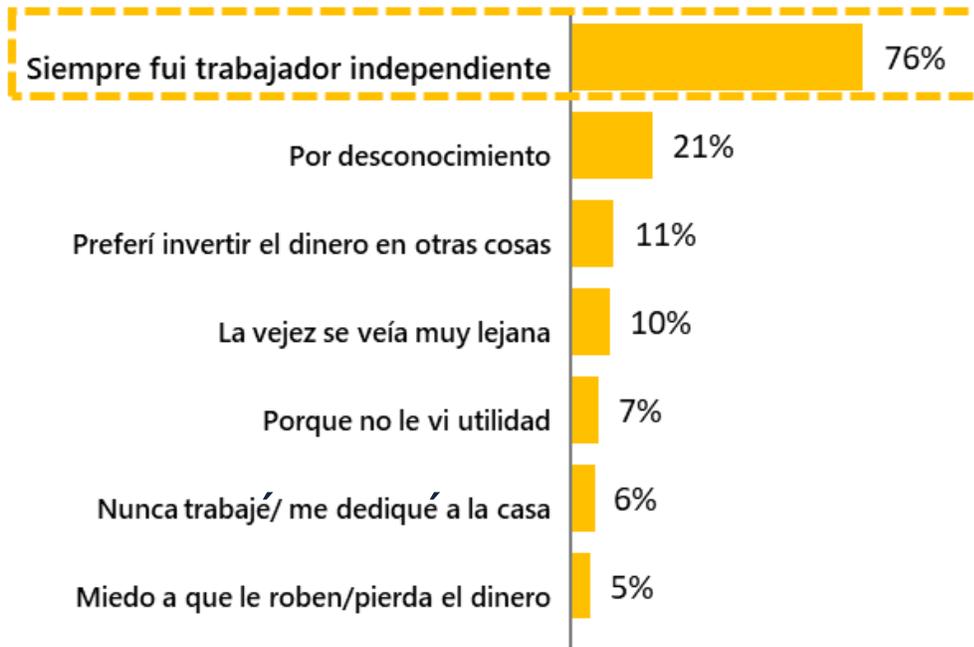
¿... las personas que reciben una pensión de jubilación tienen una mejor situación en comparación a las personas que no la reciben?

-  5. MUY DE ACUERDO
-  4. DE ACUERDO
-  3. NI DE ACUERDO NI EN DESACUERDO
-  2. EN DESACUERDO
-  1. MUY EN DESACUERDO



NO PENSIONISTA

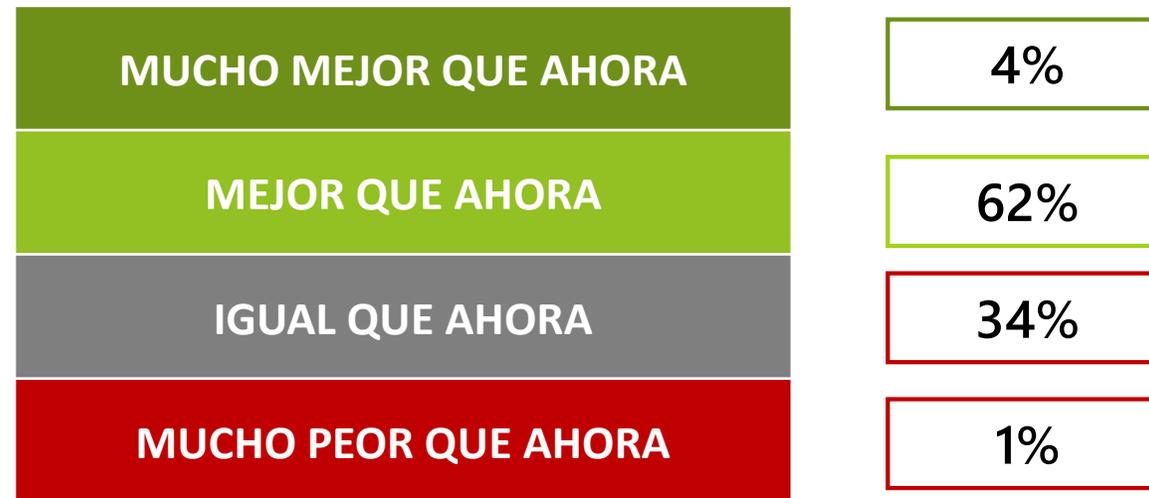
¿Por qué no aportó a un fondo de pensiones?



BASE: 119

“Los independientes en el Perú trabajamos y pagamos impuestos, pero no nos toman en cuenta... a mi nunca se me ha acercado alguien de la AFP para decirme que puedo aportar como independiente, tampoco el seguro para decirme que puedo pagar cierto monto para estar asegurado”

Pensando en el tema de la jubilación, si usted hubiera aportado a un fondo de pensiones, su vida actual sería...



“Quisiera haber sabido que podía aportar como independiente, realmente esa falta de conocimiento es lo que me ha dejado en este estado actual.”



Grandes aprendizajes para el sector

FORTALEZAS

- Apoyo de sus hijos (numerosos)
- Capital inmueble
- Han incrementado sus años de trabajo de manera natural

DEBILIDADES

- Ingresos corrientes bajos
- Sin ahorros estructurados para jubilación
- Sin información sobre formas de jubilación o protección

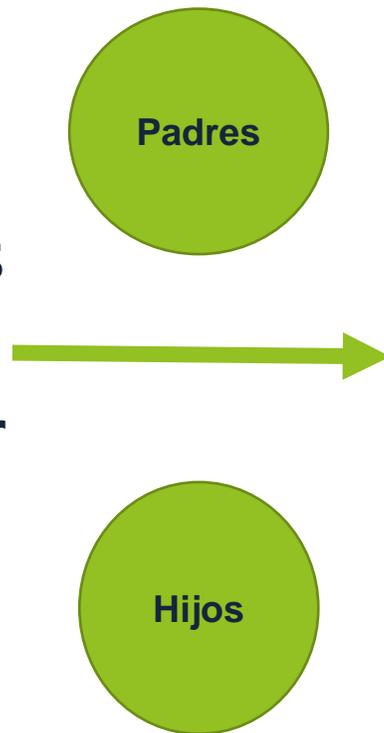
AMENAZAS

- Vivirán más años sin cobertura adecuada
- Van a tener menos hijos
- Serán cada vez menos empleables
- Podría no haber pensión obligatoria

OPORTUNIDADES

Oportunidad de Corto Plazo

No podemos cambiar las decisiones que tomaron, pero podemos disminuir sus consecuencias y mejorar su calidad de vida



- Dirigiéndose a los hijos para disminuir sus costos de mantenimiento
- Salud /emergencias
- Monetizando su propiedad: Vivienda. Empresa. Productos respaldados por ella (¿hipoteca inversa?)

Oportunidades de Corto - Mediano Plazo

Podemos ayudar a las generaciones que vienen, tratando de cambiar sus actitudes frente al ahorro previsional



Dando a conocer las opciones existentes de ahorro (+ independientes)

Generando consciencia de la importancia del aporte en las generaciones

Generando productos y mecanismos que faciliten el aporte (+ independientes)

Necesidad de Mediano – Largo Plazo

Podemos ayudar a mitigar el problema futuro limitando el envejecimiento exagerado de la población



Generando movimientos para alargar el bono demográfico del país. Incentivos a la natalidad y facilidades para las familias jóvenes (seguros para niños etc.)

Perfil de una persona Sin Protección

No recibe pensión de jubilación. Siempre fue independiente.

No educación superior. Oficios desde adolescencia.

Hace cachuelos y espera propina de sus hijos. A veces debe reducir gastos en comida.



Motivaciones: Ver hijos y nietos superándose en vida laboral y profesional.

Preocupaciones: Falta de trabajo. Dinero. Salud "Ahorro para años finales dignos, la vejez es larga"

No es bancarizada y no tiene educación financiera. Nunca ahorró.

"Tengo que trabajar para comer. Cuando me dan propina compro carne o tomo lonchecito. No pensé estar así, pero siendo sincera, nunca me preocupé por la vejez."

Perfil de una persona con Protección

Recibe pensión de ONP. Sabe que su pensión no bajará.

Trabajó en una sola empresa. Ahora hace trabajos eventuales de su carrera.

La pensión le cubre gastos básicos. Ingresos ocasionales son para otros gastos. Es bancarizada.



Disfrutar de su familia y del tiempo que puede brindarles. Sentirse útil en casa.

Ver crecer a los nietos "Mi bisnieto tiene año y medio, y me llena la vida"

Comparte gastos con sus hijos, a veces, viaja en familia. Le dan propina con frecuencia

"Me puedo dar el lujo de estar tranquila mes a mes, ya que sé que siempre me llegará mi ingreso. Es poco, pero me ayuda mucho."

El poder gris



Arellano

CONSULTORÍA PARA CRECER