

III Estudio Observatorio CASER  
sobre Planes de Pensiones de Empleo

Planes de Pensiones de Empleo en Cataluña:  
¿Cómo son percibidos por parte de las  
asociaciones y colegios profesionales, pymes,  
microempresas, autónomos y grandes empresas?

Eva Valero,  
directora del Observatorio Caser

Noviembre 2023





## Objetivos del estudio










El objetivo principal de la última edición del estudio del Observatorio Caser es obtener información sobre el grado de conocimiento que existe entre las asociaciones y colegios profesionales y el tejido empresarial catalán (pymes, microempresas y autónomos) sobre los Planes de Pensiones de Empleo.



Además, a raíz de los cambios implantados por la Ley de Planes de Pensiones de Empleo en España, esta nueva edición también incorpora el grado de conocimiento de las asociaciones y colegios profesionales, entidades promotoras de la modalidad de Planes de Pensiones de Empleo Simplificados (PPES).

# Ficha técnica del estudio

	<b>Universo</b>	Autónomos, empresas y asociaciones/colegios profesionales
	<b>Ámbito</b>	Nacional
	<b>Recogida de información</b>	Entrevista telefónica asistida por ordenador (CATI).
	<b>Distribución de la muestra</b>	Se realizó un total de 550 entrevistas, 106 en la comunidad Autónoma de Cataluña.
	<b>Error muestral</b>	El error muestral(*), partiendo de criterios de muestreo aleatorio simple, para los datos globales es de $\pm 4,2\%$ y de $\pm 9,7\%$ para los datos de Cataluña
	<b>Ponderación</b>	Los datos obtenidos fueron ponderados por CCAA y número de empleados, para dar a cada elemento su peso en el conjunto mientras que los datos de Cataluña se presentan sin ponderar.
	<b>Fechas de campo</b>	La recogida de información se realizó entre el 14 de junio y el 3 de Julio de 2023.



# Índice

## 01. ASOCIACIONES Y COLEGIOS EMPRESARIALES

- I. Nivel de conocimiento de los PPES
- II. Planes de Pensiones de Empleo Simplificados
  - II.I Probabilidad de promover o contratar un PPES
  - II.II Motivos para contratar un PPES
  - II.III Características ideales de los PPES

## 02. PYMES, MICROEMPRESAS Y AUTÓNOMOS

- I. Nivel de conocimiento de los PPE y PPES
- II. PPE, PPES y otros productos de ahorro
- III. Interés en los productos y servicios de ahorro
- IIII. Expectativas sobre los PPE y PPES

## 03. CONCLUSIONES



# 01.

## ASOCIACIONES Y COLEGIOS EMPRESARIALES



# I. Nivel de conocimiento de los Planes de Pensiones de Empleo Simplificados

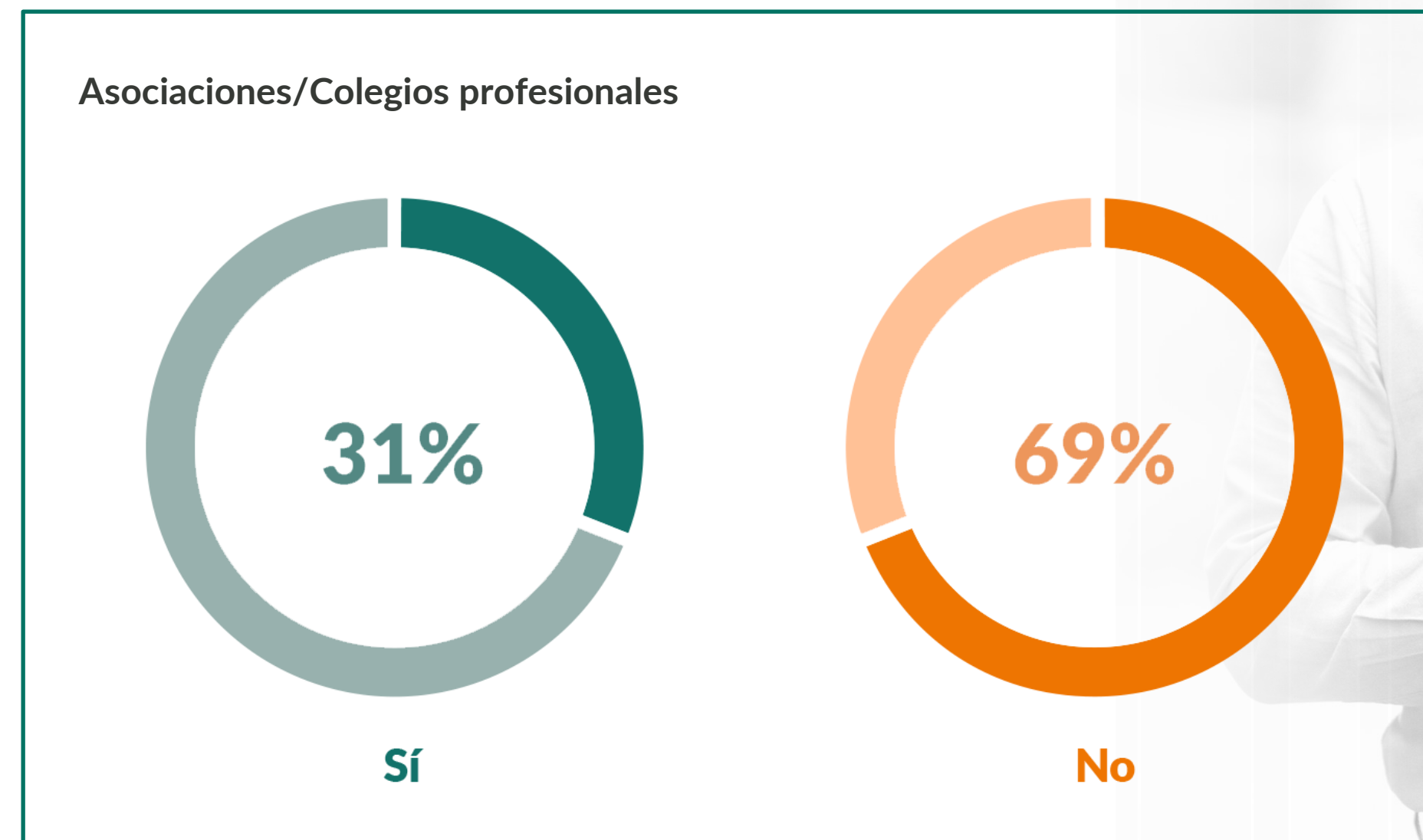


# I. Conocimiento de los Planes de Pensiones de Empleo Simplificados

¿Ha oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo / Planes de Pensiones de Empleo Simplificados?

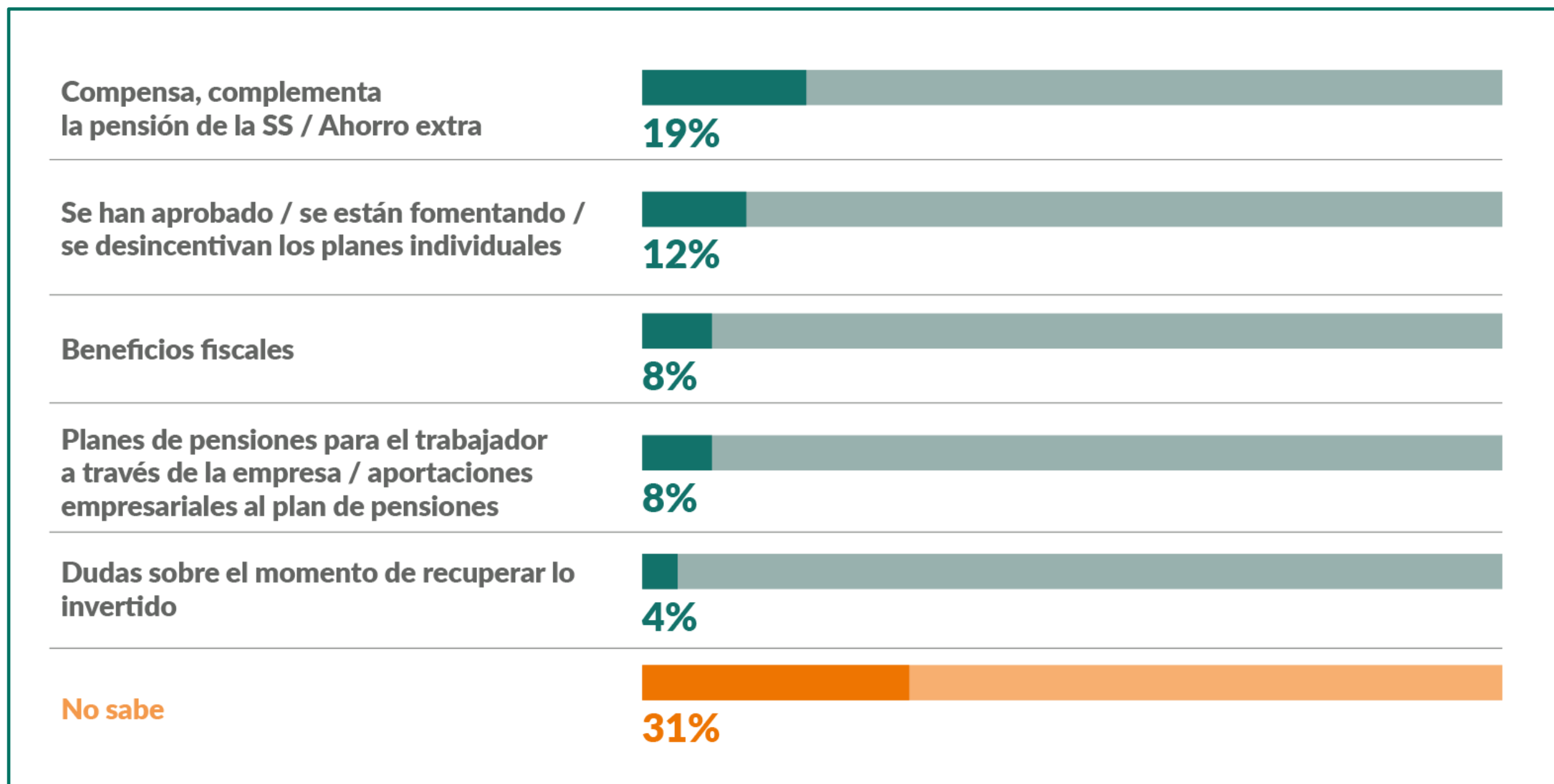
En España, hasta el momento, casi un tercio de las Asociaciones y Colegios profesionales reconoce haber oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo o los Planes de Pensiones de Empleo Simplificado.

Se trata de un porcentaje ligeramente superior al de la media del conjunto de encuestados.



# I. Conocimiento de los Planes de Pensiones de Empleo Simplificados

¿Qué es lo que ha oído sobre estos productos?





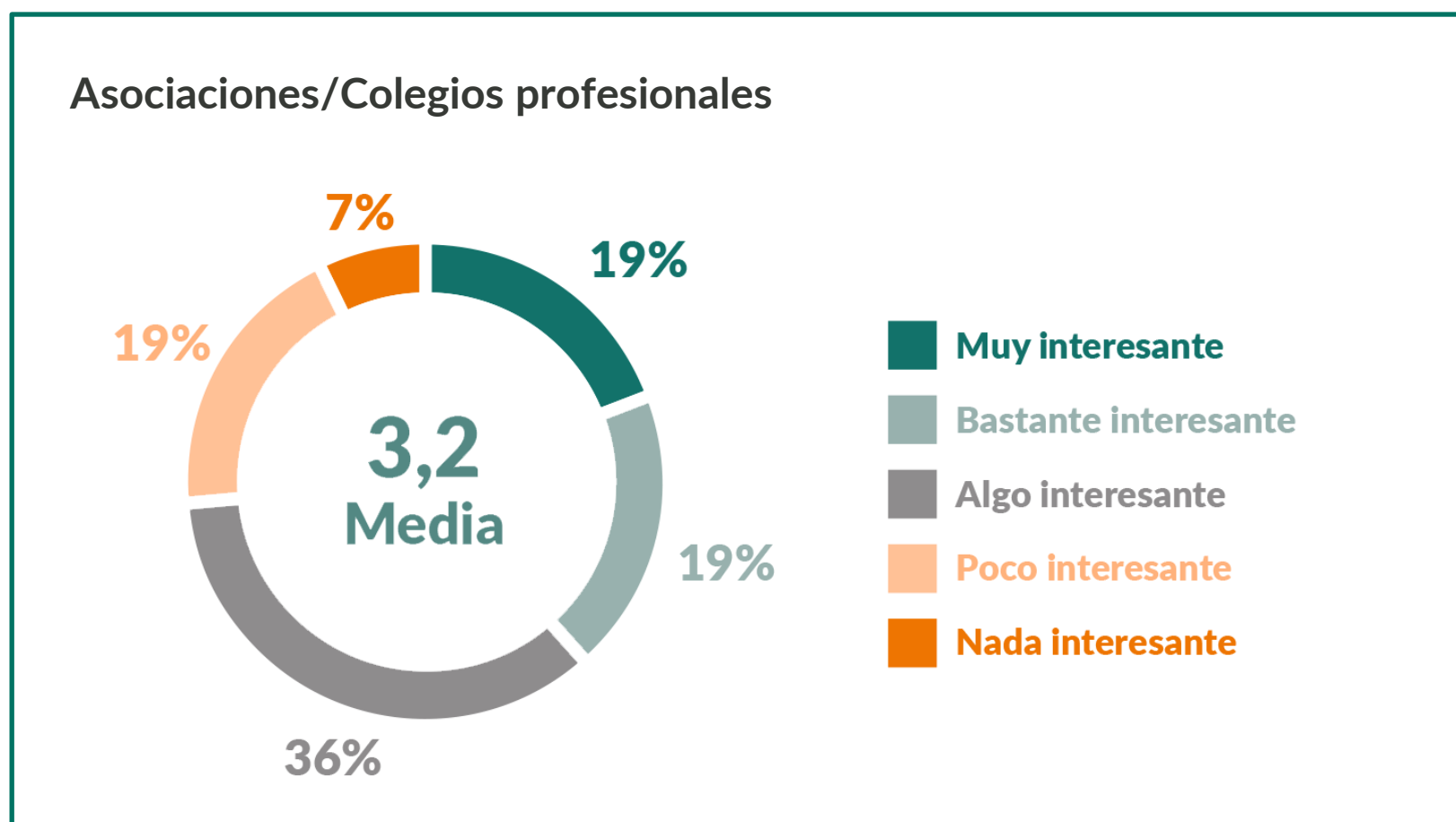
## II. Planes de Pensiones de Empleo Simplificados



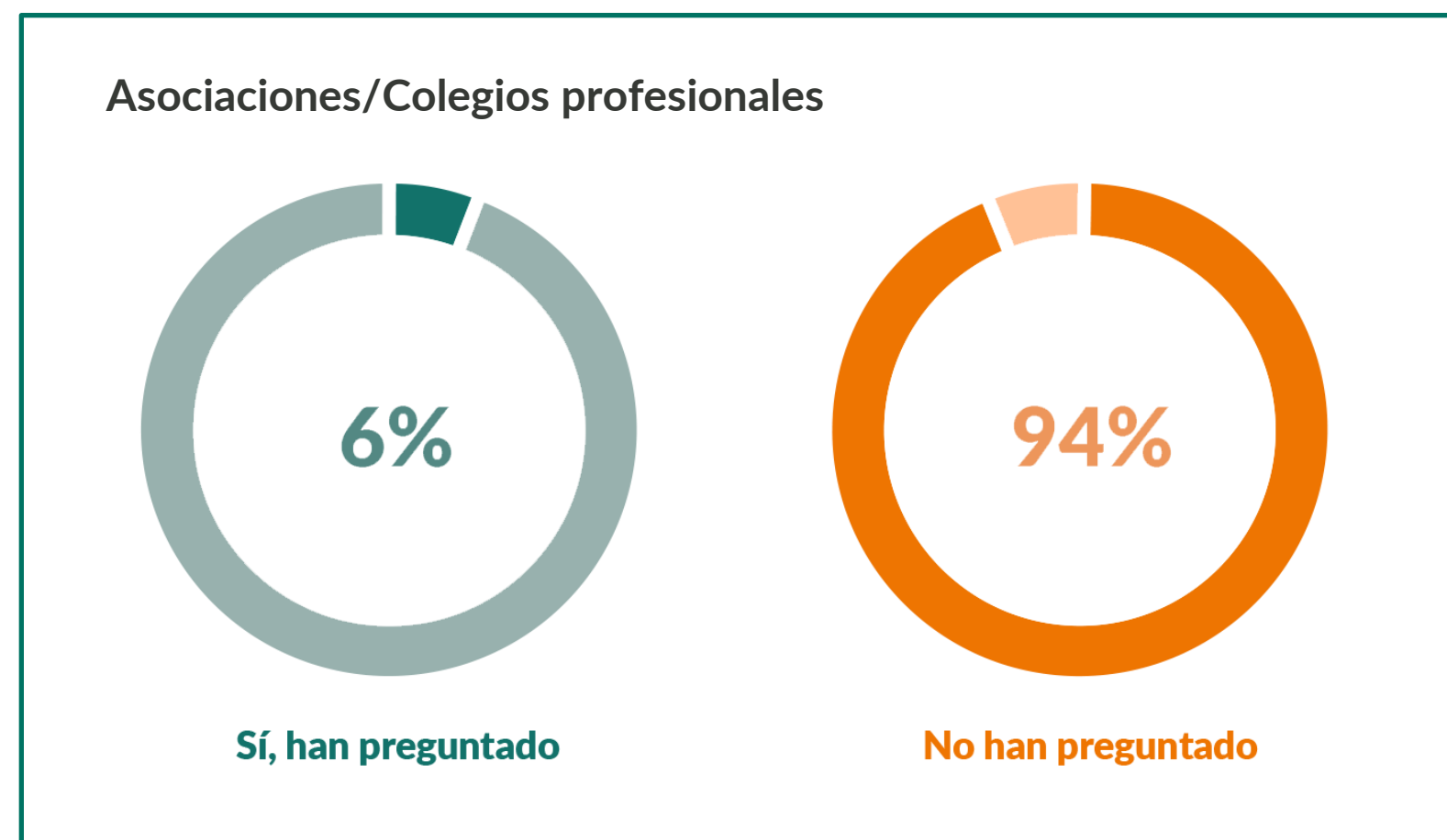
## II.1 Planes de Pensiones de Empleo Simplificados

### Probabilidad de promover o contratar un plan de pensiones de empleo simplificados

¿Hasta qué punto considera interesante que existan/se promuevan/se contraten este tipo de productos/servicios de ahorro colectivo para los asociados/colegiados?



¿Algún asociado/colegiado ha preguntado si la asociación/colegio profesional dispone de algún producto/servicio de este tipo (plan de pensiones, seguro de jubilación...), para ayudar a ahorrar de cara a la jubilación?

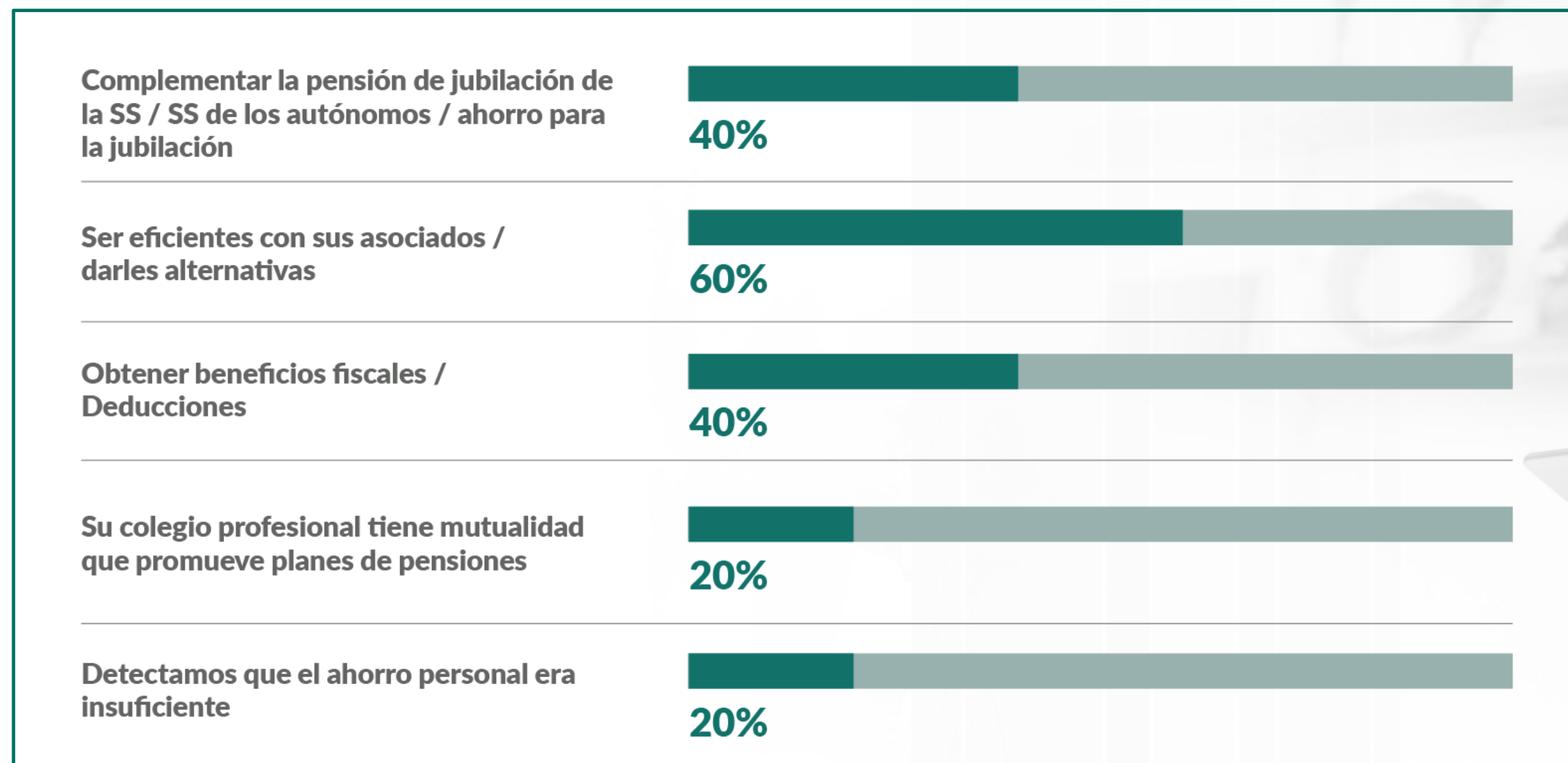


Valoración media (1-5 puntos)

## II.II Planes de Pensiones de Empleo Simplificados

### Motivos para contratar un plan de pensiones de empleo simplificados

¿Cuál fue el motivo principal para promover un PPES?

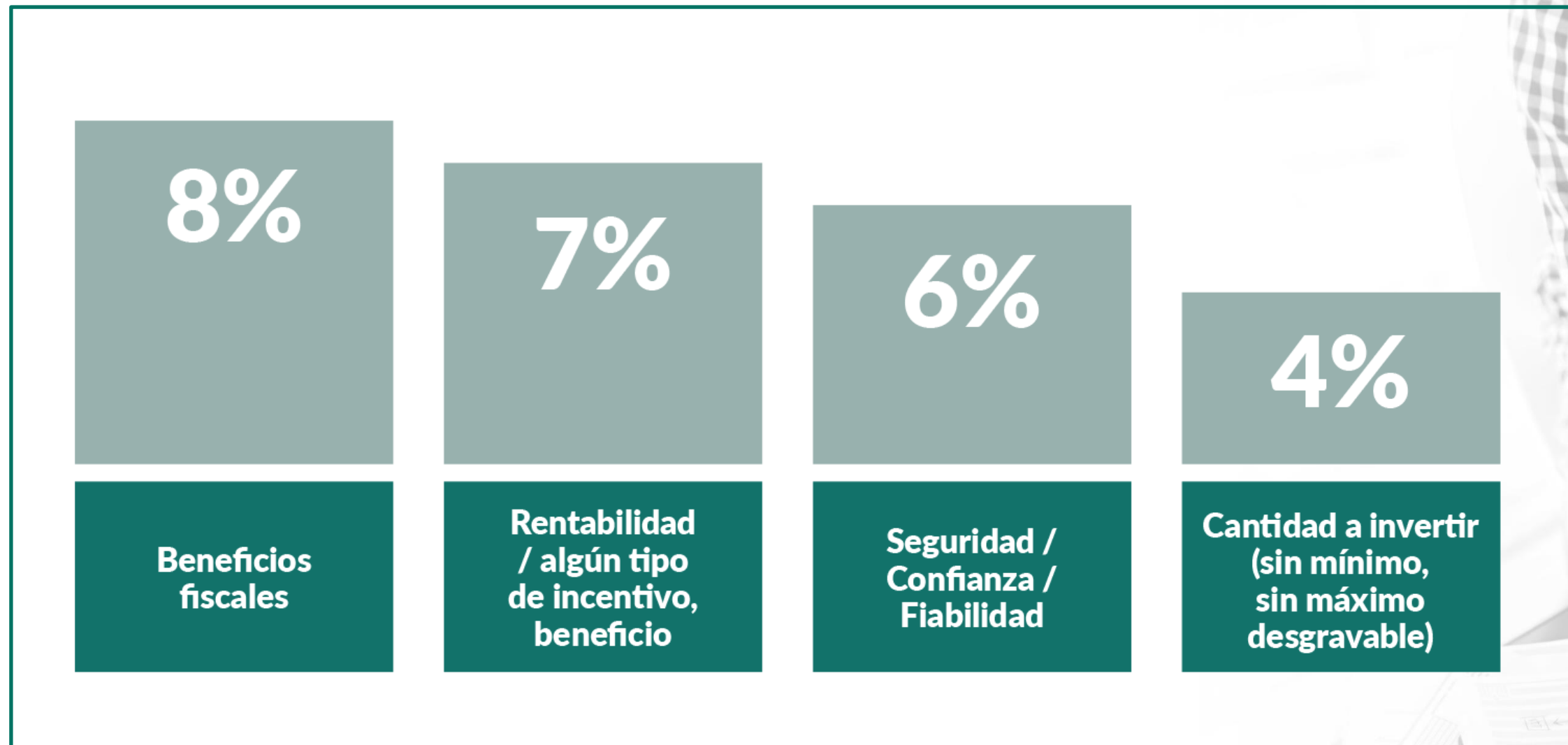


Tienen contratado/promueven PPE/PPES . Respuesta espontánea

## II.III Planes de Pensiones de Empleo Simplificados

### Características ideales de los planes de pensiones de empleo simplificados

¿Qué características cree que debería tener un Plan de Pensiones de Empleo Simplificado para que su asociación/colegio profesional lo promoviera entre los asociados/colegiados? ¿Para que usted se planteara inscribirse en alguno de ellos?



Respuesta espontánea. Posible respuesta múltiple

# 02.

## ASOCIACIONES Y COLEGIOS EMPRESARIALES, PYMES, MICROEMPRESAS Y AUTÓNOMOS



# I. Nivel de conocimiento de los Planes de Pensiones de Empleo y Planes de Pensiones de Empleo Simplificados

02.

ASOCIACIONES Y COLEGIOS  
EMPRESARIALES, PYMES,  
MICROEMPRESAS Y  
AUTÓNOMOS

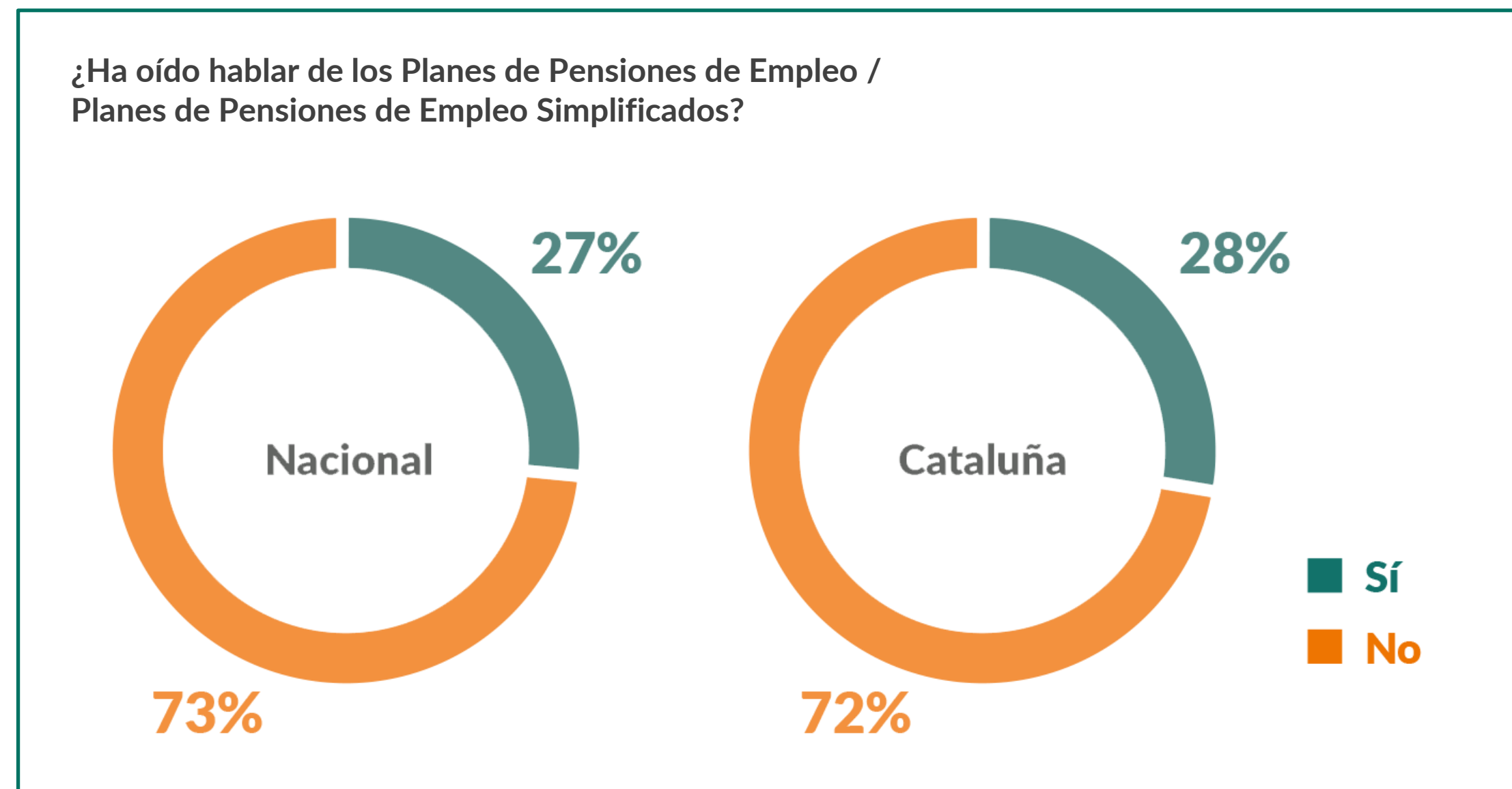


# I. Conocimiento de los Planes de Pensiones de Empleo y Planes de Pensiones de Empleo Simplificados

¿Ha oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo / Planes de Pensiones de Empleo Simplificados?

En Cataluña, más de una cuarta parte de las asociaciones, colegios profesionales, autónomos y empresas ha oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo, un conocimiento ligeramente mayor de este tipo de productos, que en el conjunto de España.

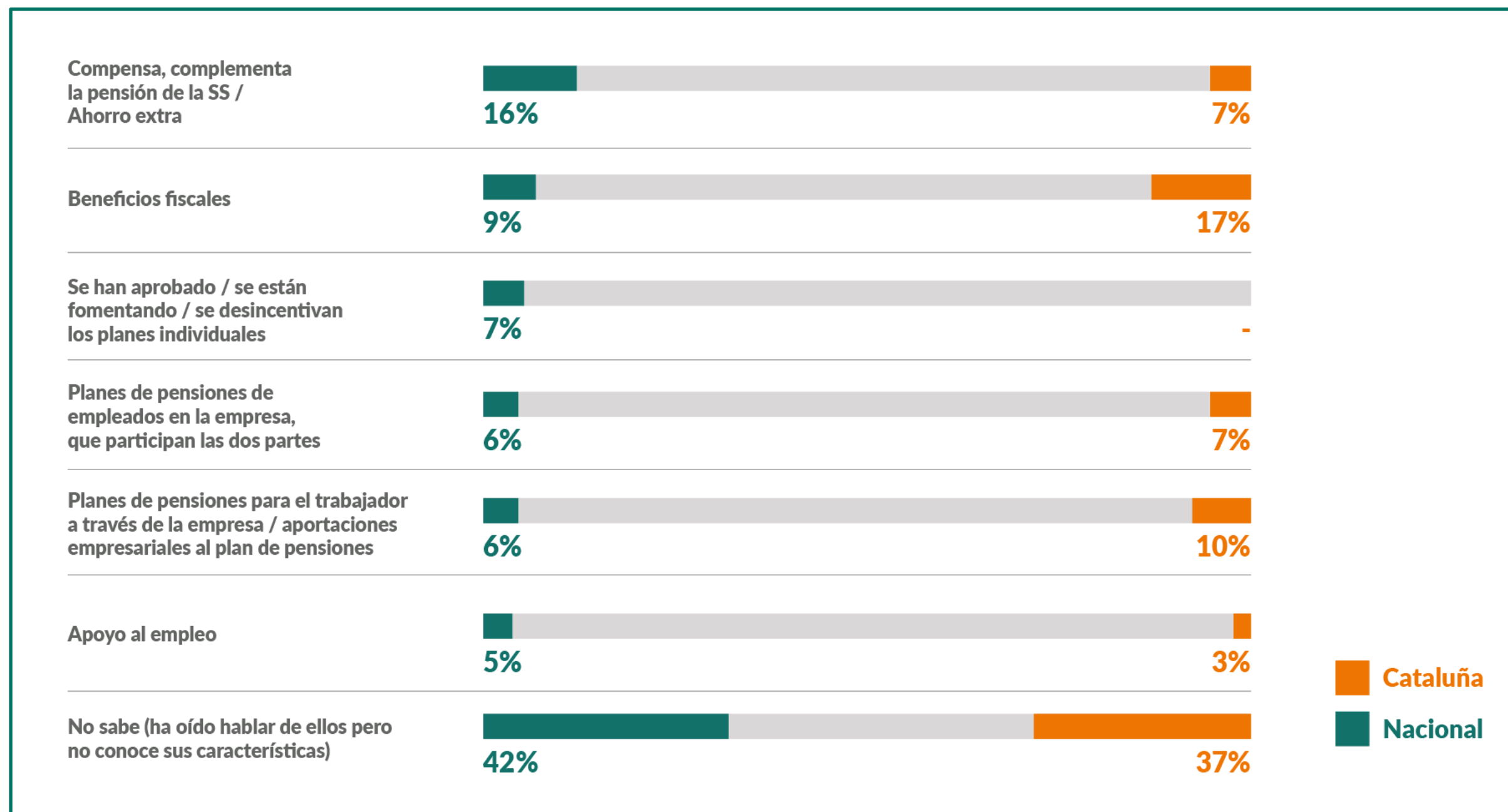
En concreto un punto porcentual más (28% vs 27%) ha oído hablar sobre los PPE o PPES.



Muestra total %

# I. Conocimiento de los Planes de Pensiones de Empleo y Planes de Pensiones de Empleo Simplificados

¿Qué es lo que ha oído sobre estos productos?



Los catalanes tienen una tasa menor de desconocimiento sobre este producto (37% vs 42%). Principalmente han oído hablar del ahorro fiscal de estos productos (17%). Un dato que contrasta en más de 8 puntos porcentuales respecto al conjunto nacional.

Asimismo, el 10% de los catalanes destaca que son planes de pensiones para empleados a través de la empresa y el 7% sabe que tanto empresa como trabajador puede realizar aportaciones y que es un ahorro extra que complementa la pensión de la Seguridad Social.

Han oído hablar de los PPE/PPES. Respuesta espontánea. %



## II. Planes de Pensiones de Empleo, Planes de Pensiones de Empleo Simplificados y otros productos de ahorro

02.

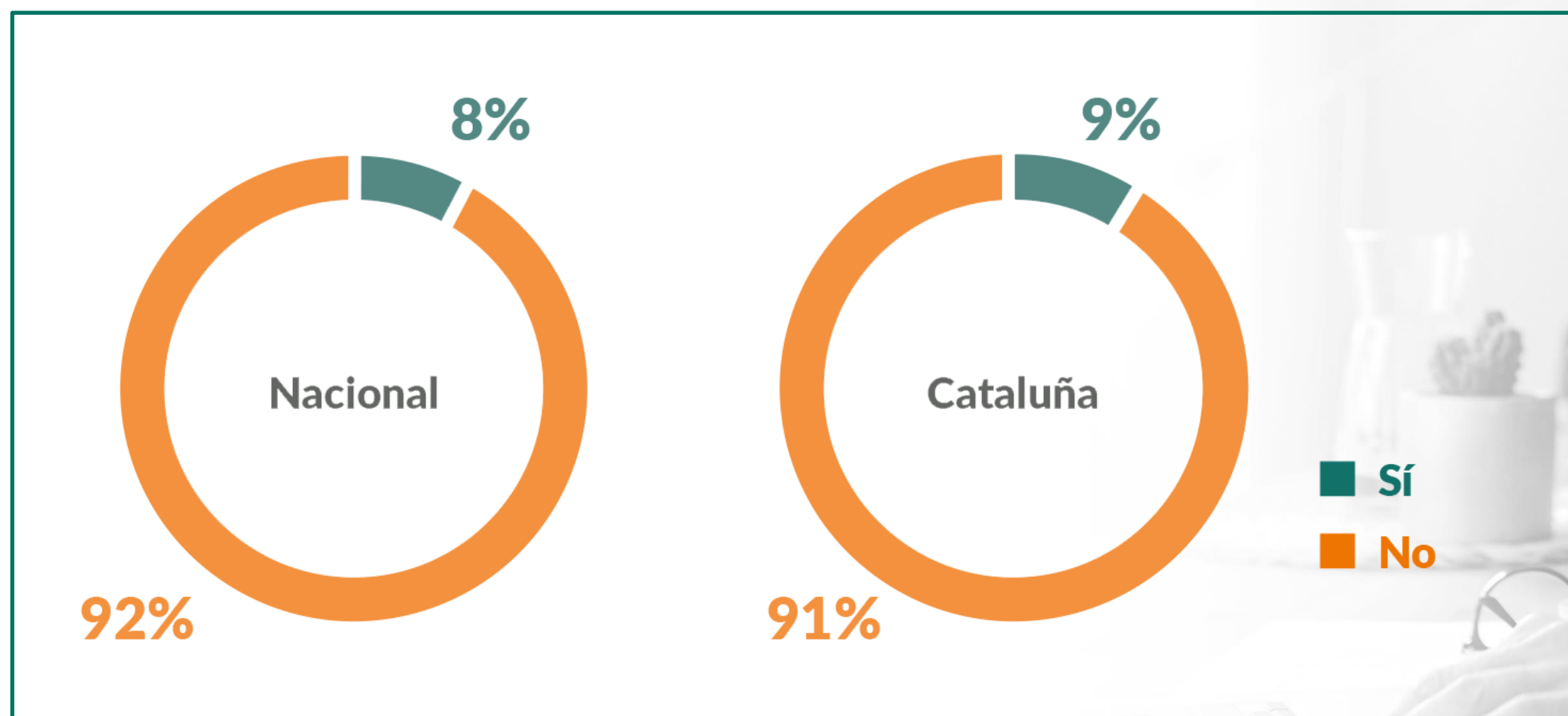
ASOCIACIONES Y COLEGIOS  
EMPRESARIALES, PYMES,  
MICROEMPRESAS Y  
AUTÓNOMOS



## II. Productos de ahorro

### Contratación

Los Planes de Pensiones de Empleo y PPES son instrumentos de ahorro-previsión a largo plazo que promueven las empresas o instituciones para sus trabajadores, con el objetivo de complementar la pensión pública de jubilación a percibir por la Seguridad Social, ¿tienen contratado algún producto o servicio para ayudarle a ahorrar de cara a su jubilación?



Muestra total %

# III. Interés en los productos y servicios de ahorro

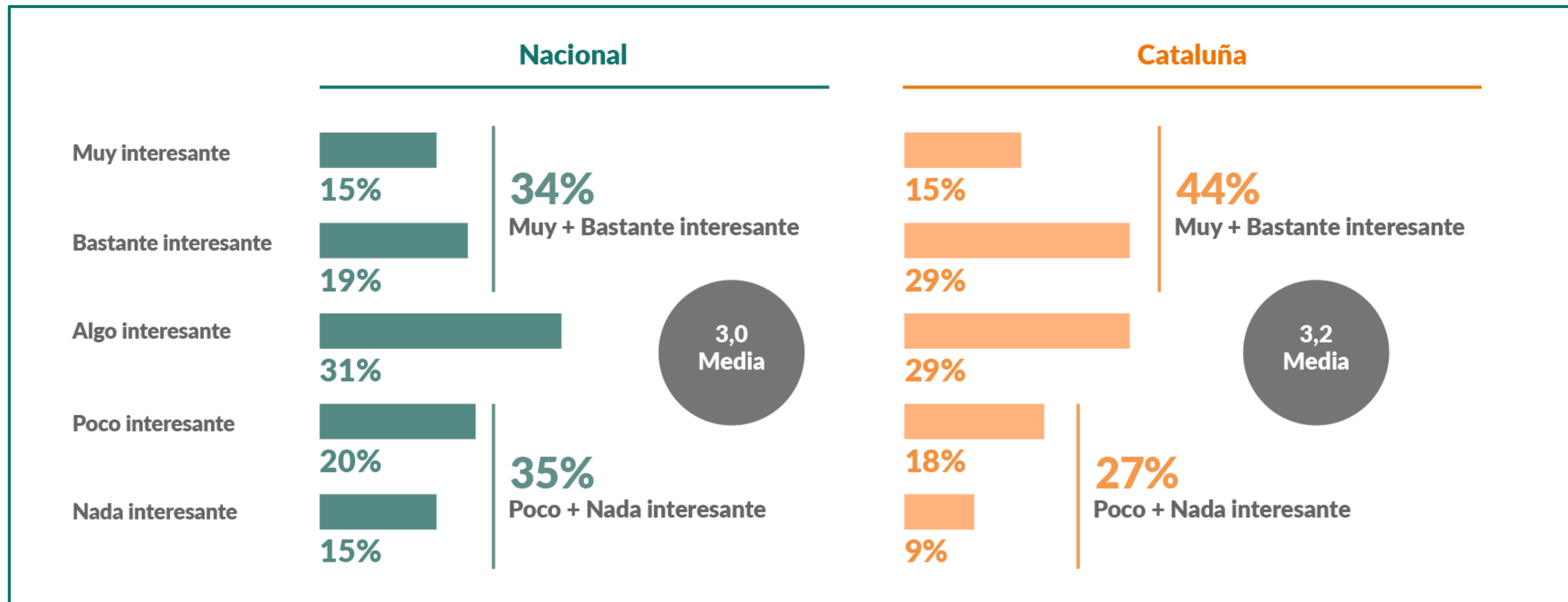
02.

ASOCIACIONES Y COLEGIOS  
EMPRESARIALES, PYMES,  
MICROEMPRESAS Y  
AUTÓNOMOS



### III. Interés en los productos de ahorro para empleados

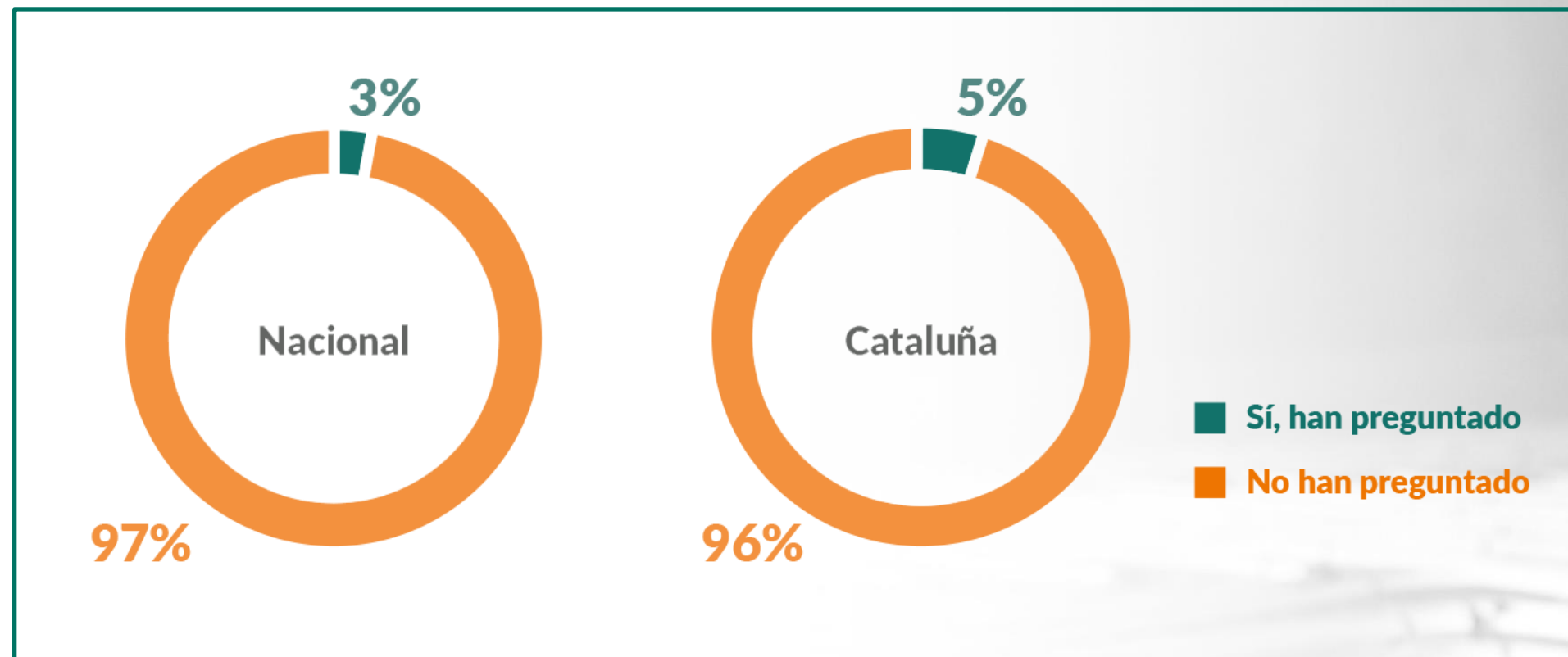
¿Hasta qué punto considera interesante que existan/se contraten este tipo de productos/servicios de ahorro para trabajadores/empleados?



Muestra total. % y Valoración media (1-5 puntos)

### III. Interés en los productos de ahorro para empleados

¿Algún empleado ha preguntado si la empresa dispone de algún producto/servicio de este tipo (plan de pensiones, seguro de jubilación...) para ahorrar para la jubilación?



Tienen empleados. %



# IV. Expectativas sobre los Planes de Pensiones de Empleo y Planes de Pensiones de Empleo Simplificados

02.

ASOCIACIONES Y COLEGIOS  
EMPRESARIALES, PYMES,  
MICROEMPRESAS Y  
AUTÓNOMOS



## IV. Expectativas: Características ideales de los Planes de Pensiones de Empleo y PPES

¿Qué características cree que debería tener un PPE, PPES para que su empresa los promoviera entre los empleados? ¿Para que usted se planteara inscribirse en alguno de ellos?

	Nacional	Cataluña
Rentabilidad / algún tipo de incentivo, beneficio	7%	7%
Beneficios fiscales	9%	13%
Bonificación, subvención, ayudas para la empresa	4%	5%
Disponibilidad total (sin pagar impuestos) / Recuperable (sin penalización)	4%	4%
Ningún coste para la empresa	4%	4%

Muestra total %. Espontánea

## IV. Expectativas: Aspectos relevantes para impulsar los Planes de Pensiones de Empleo y PPES

¿En qué medida cree que los siguientes aspectos le ayudarían a decidir inscribirse/impulsar un Plan de Empleo los PPE/PPES entre los trabajadores/autónomos?

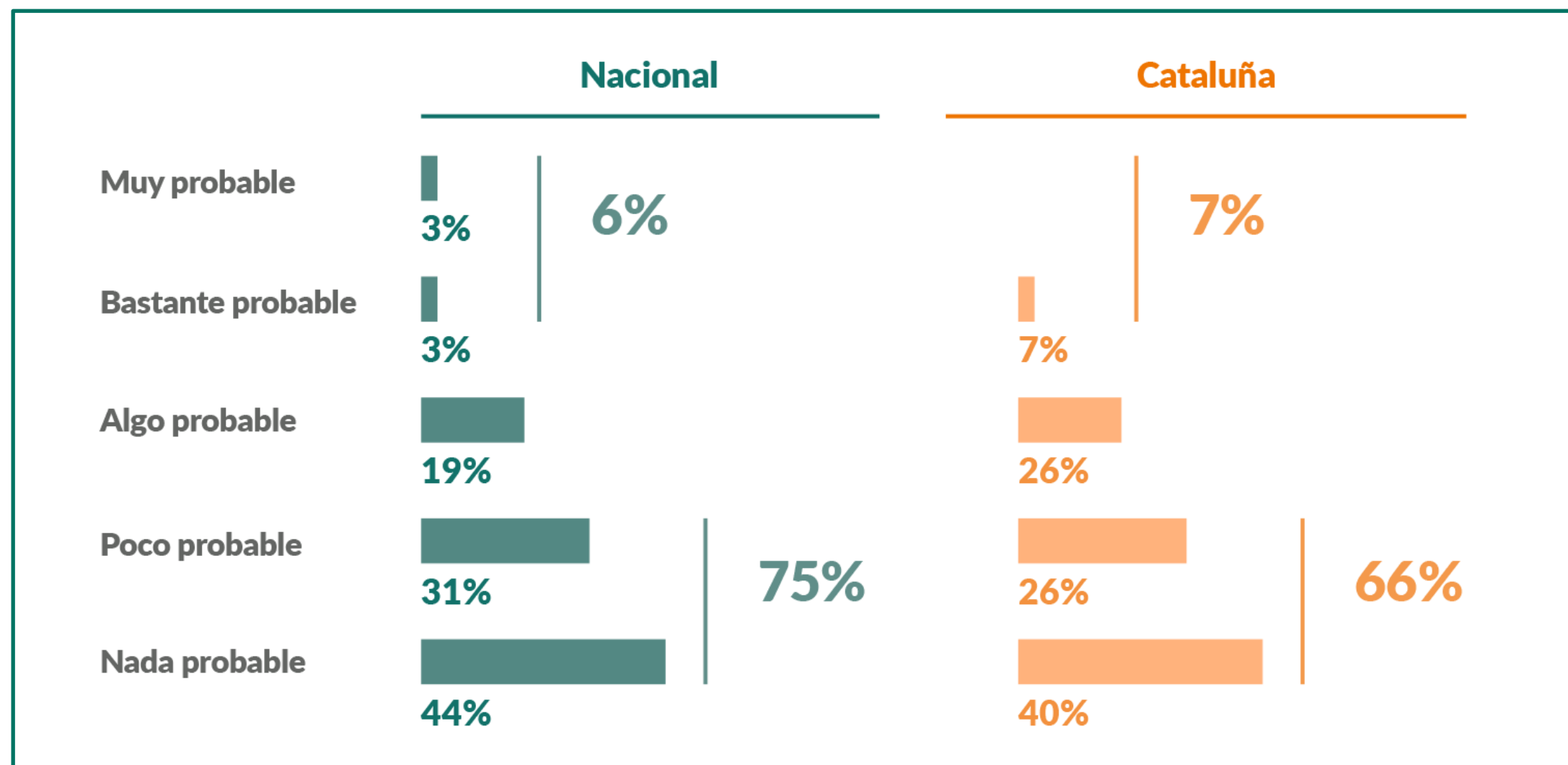
	Nacional	Cataluña
	Ranking	Ranking
Ventajas fiscales	1º	1º
Ayudas / asesoramiento	2º	4º
Flexibilidad	3º	3º
Facilidad / Comodidad	4º	2º
Rentabilidad / Riesgo	5º	6º
Más información	6º	5º
RSC	7º	7º

Muestra total %. Valoración media (1-5 puntos)



## IV. Probabilidad de contratar

¿Con qué probabilidad cree que su empresa/usted se planteará contratar en un futuro algún producto/servicio para ayudar a ahorrar a sus empleados/usted de cara a su jubilación?



En Cataluña, el rechazo inicial a contratar/promover un PPE/PPES es significativamente menor que el que manifiesta el conjunto de España.

En esa línea, 6 de cada 10 catalanes ve poco o nada probable contratarlos/promoverlos el futuro frente al 75% del conjunto nacional.

No tienen contratado/promueven PPE/PPES.%. Valoración media (1-5 puntos)

# 03.

## CONCLUSIONES



## ASOCIACIONES Y COLEGIOS PROFESIONALES (dato nacional sin desglose regional)

- Casi un tercio de las asociaciones y colegios profesionales de nuestro país reconoce haber oído hablar de los Planes de Pensiones de Empleo Simplificado.
- La mayor parte destaca que se trata de un vehículo que compensa, ya que permite complementar la pensión pública y fomenta el ahorro.
- Casi un 40% tienen en alta consideración que se promuevan y contraten este tipo de productos, en contraposición al 26% que cree que son poco o nada interesantes.
- Los principales motivos que les llevaron a promoverlos son: ser eficientes con sus asociados y darles alternativas, complementar la pensión de jubilación de la Seguridad Social y obtener beneficios fiscales y deducciones.

## CATALUÑA

- Más de una cuarta parte de las asociaciones, colegios profesionales, autónomos y empresas catalanas ha oído hablar de los PPE o PPES, un conocimiento ligeramente mayor de este tipo de productos, que en el conjunto de España (28% vs 27%).
- Un 17% de los catalanes que sí los conoce, asocia este producto como un vehículo con ventajas fiscales y un 10% destaca que son planes de pensiones para empleados a través de la empresa.
- El 44% de los catalanes considera muy o bastante interesante, que existan y/o se contraten productos/servicios de ahorro para los trabajadores, lo que supone un aumento de un 10% de interés respecto al conjunto de España. Además, un 5% de los empleados catalanes ha consultado a su empresa si dispone de este tipo de productos/servicios.
- Aunque existe un mayor conocimiento e interés por parte del tejido empresarial catalán luego no se refleja en la contratación. En concreto, solo un 20% tiene contratado un PPE/PPES frente al 38% del conjunto español.
- Los beneficios fiscales, la rentabilidad y que cuente con algún tipo de bonificación, subvención o ayuda para empresa, son las principales características que ayudarían a contratar un PPE/PPES, según el tejido empresarial catalán.



**Saving & Investment  
Solutions**



[caserseguros@evercom.es](mailto:caserseguros@evercom.es)



[www.caser.es](http://www.caser.es)