

ANNEX C

**LLIBRE BLANC
DE LA PREVISIÓ SOCIAL
COMPLEMENTÀRIA A
CATALUNYA**

**ENQUESTA PROSPECTIVA
MÈTODE DELPHI**



**UNIVERSITAT DE
BARCELONA**



Observatorio de los Sistemas **Europeos**
de Previsión Social Complementaria

Índex

ANNEX C- ENQUESTA PROSPECTIVA. MÈTODE DELPHI	3
C.1 Document enquesta prospectiva. Mètode delphi.....	3
C.2 Resultats	19

ANNEX C- ENQUESTA PROSPECTIVA. MÈTODE DELPHI

C.1 DOCUMENT ENQUESTA PROSPECTIVA. MÈTODE DELPHI

ESTUDI PROSPECTIU DELS INSTRUMENTS DE PREVISIÓ SOCIAL COMPLEMENTÀRIA A CATALUNYA (ESCENARIS DE DESENVOLUPAMENT HORIZÓ 2030)

Expert participant: _____

INSTRUCCIONS:

En primer lloc, volem agrair la seva participació a l'estudi. Les seves opinions com expert ens seran de gran utilitat per a la seva realització.

La seva participació serà anònima respecte de tercers i les estimacions i opinions que expressi en el qüestionari seran absolutament confidencials. Tot i això, el seu nom apareixerà al llistat d'experts col·laboradors del Llibre Blanc de la Previsió Social Complementària a Catalunya, si no ens indica el contrari mitjançant un correu electrònic a private.pensions@ub.edu.

El sistema DELPHI consisteix en que un grup d'experts realitzin individualment una sèrie d'estimacions i previsions. Els resultats "mitjans" són exposats al grup, de forma anònima i individual, amb l'objectiu de que cadascú reconsideri la seva resposta (modificant-la o no) en funció de la informació rebuda. Aquest procés es repeteix dues vegades, amb l'objectiu d'anar reduint les desviacions que es produeixen en cada resposta.

El format de cada pregunta es senzill i similar per a quasi totes elles. La pregunta es refereix a graduar en una escala (de 1 a 5) la intensitat, probabilitat o sentit d'un fet. La numeració de l'escala (1, 2 ← 3 → 4, 5) no té un altre significat que determinar els pols oposats, els sentits contraris de la possible resposta, així com el seu grau o intensitat.

ATENCIÓ: Som conscients de que algunes respostes requereixen una complexitat o relativitat més gran de la que es demana. Tan mateix, s'ha de considerar que ens interessen les tendències de tipus qualitatiu (escenaris de desenvolupament) mes que les dades exactes o la informació molt precisa; per això li preguem que faci un esforç en aquest sentit. En qualsevol cas no dubti en anotar les seves observacions o puntualitzacions a l'espai en blanc a sota de cada pregunta.

Mitjançant el correu electrònic private.pensions@ub.edu atendrem qualsevol dubta que li pugui sorgir indicant en el Tema (*subject*) del correu "DUBTE DELPHI".

No obliidi enviar aquest pdf, un cop complimentat, a la investigadora principal del projecte, la Dra. M. Mercè Claramunt (mmclaramunt@ub.edu) indicant en el Tema (*subject*) del correu "RESPOSTA DELPHI".

NOTA: Recordi que es tracta d'un estudi prospectiu i per tant és important que anoti allò que vostè cregui que passarà i no el que, en la seva opinió, hauria de passar. Amb això evitarem uns resultats tendenciosos derivats de voler reflectir en les previsions els propis desitjos subjectius.

Pregunta n. 1:

Si ens referim als propers 5 anys, diria vostè que la despesa de l'administració pública en matèria de previsió social en general tendirà a...

- ... Incrementar-se per sobre de la inflació?
- ... Mantenir-se al ritme de la inflació?
- ... Incrementar-se per sota de la inflació?

← per sota de la inflació					→ per sobre de la inflació
1	2	3	4	5	

I especificant el tipus de despesa?

	← per sota de la inflació				→ per sobre de la inflació
Per pensions de la banda inferior	1	2	3	4	5
Per pensions de la banda mitja	1	2	3	4	5
Per pensions de la banda superior	1	2	3	4	5
Assistència sanitària	1	2	3	4	5
Dependència	1	2	3	4	5
D'altres	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 2:

Quina de les dues tendències següents creu vostè que primarà en la filosofia o concepció de la previsió pública (de la S.S.) per a l'entorn 2025 / 2030?

- A. Garantir un mínim de previsió, deixant la resta com a complement a la iniciativa privada.
- B. Tractar de satisfer la totalitat de les necessitats de previsió de la població.

	← A				→ B
En general	1	2	3	4	5
Pensions	1	2	3	4	5
Assistència sanitària	1	2	3	4	5
Dependència	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 3:

Al voltant de 2025, quina part de la previsió social que en aquest moment gaudeix la població catalana diria vostè que correspondrà a les cobertures públiques? i l'any 2030?

(Expressar una aproximació en percentatge sense decimals):

2025	%
2030	%

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 4:

A l'actualitat, quins diria que són els 3 principals obstacles al desenvolupament dels instruments de previsió social complementària?

(Distingir entre individual i d'ocupació):

Previsió Social Complementària d'Ocupació:

1. _____

2. _____

3. _____

Previsió Social Complementària Individual:

1. _____

2. _____

3. _____

Observacions:
.....
.....

Pregunta n. 5:

De la mateixa manera que en l'actualitat existeix una Llei General de la S.S. pública, quina creu que és la probabilitat de que al voltant de 2025-2030 es desenvolupi una Llei General de la Previsió Social Complementària?

←	Gens probable		Molt probable		→
1	2	3	4	5	

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 6:

I quin és el grau de necessitat o conveniència que aquest fet es produeixi?

←	Gens necessari		Molt necessari		→
1	2	3	4	5	

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 7:

Podria estimar per a 2025 i 2030 quina part de la previsió social de les empreses s'instrumentarà a través de...?

	2025	2030
Pla de pensions d'ocupació		
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions		
Mutualitat de previsió social empresarial		
Pla de previsió social empresarial		
D'altres instruments nous		
TOTAL	100%	100%

Observacions:

.....

.....



Pregunta n. 8:

En quin grau creu que afectarà l'entrada en vigor de la "Ley de Regulación para el Impulso de los Planes de Pensiones de Empleo" al desenvolupament dels següents instruments de previsió social complementària d'ocupació?

	← Poc				→ Molt
Pla de pensions d'ocupació	1	2	3	4	5
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions	1	2	3	4	5
Mutualitat de previsió social empresarial	1	2	3	4	5
Pla de previsió social empresarial	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 9:

I en quin sentit els hi afectarà aquest fet: de forma positiva o negativa?

	POSITIVA	NEGATIVA
Pla de pensions d'ocupació		
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions		
Mutualitat de previsió social empresarial		
Pla de previsió social empresarial		

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 10:

A banda del seu desig personal, quina creu vostè que serà la probabilitat que en els propers anys els següents productes de previsió social complementària d'ocupació es transformin en plans de pensions d'ocupació simplificats?

	← Poc probable				→ Molt probable
Pla de pensions d'ocupació	1	2	3	4	5
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions	1	2	3	4	5
Mutualitat de previsió social empresarial	1	2	3	4	5
Pla de previsió social empresarial	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 11:

En relació als canvis en els límits d'aportacions per als diferents instruments de previsió social complementària, creu que afectaran poc/molt als següents instruments de previsió social complementària?

	← Poc				→ Molt
Pla de pensions d'ocupació	1	2	3	4	5
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions	1	2	3	4	5
Mutualitat de previsió social empresarial	1	2	3	4	5
Pla de previsió social empresarial	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 12:

I en quin sentit els hi afectarà aquest fet: de forma positiva o negativa?

	POSITIVA	NEGATIVA
Pla de pensions d'ocupació		
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions		
Mutualitat de previsió social empresarial		
Pla de previsió social empresarial		

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 13:

Respecte als treballadors autònoms, i en relació als canvis en els límits d'aportacions per als diferents instruments de previsió social complementària, creu afectaran poc/molt als següents instruments?

	← Poc				→ Molt
Pla de pensions d'ocupació	1	2	3	4	5
Pla de pensions individual	1	2	3	4	5
Pla de previsió assegurat (PPA)	1	2	3	4	5
Assegurances	1	2	3	4	5
Unit Linked	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 14:

I en quin sentit els hi afectarà aquest fet: de forma positiva o negativa?

	Positive	Negative
Pla de pensions d'ocupació		
Pla de pensions individual		
Pla de previsió assegurat (PPA)		
Assegurances		
Unit Linked		

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 15:

La despesa en previsió social complementària per habitant i any, durant els propers 5 anys creu que tendirà a...

	← Diminuir			→ Augmentar	
Despesa en Previsió Social Complementària d'ocupació	1	2	3	4	5
Despesa en Previsió Social Complementària individual	1	2	3	4	5
Despesa en Previsió Social Complementària en conjunt	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 16:

Segons les dades disponibles, s'estima que en el període 2016-2020 la despesa per càpita en instruments de previsió social complementària s'ha reduït en un 1,07% anualment. Quina és la taxa de variació anual mitjana que vostè estima per al període 2021-2025? i per al període 2025-2030? (punts percentuals que augmentarà, en positiu, o disminuirà, en negatiu)

	Fins 2025 % anual	2025-2030 % anual
Despesa en Previsió Social Complementària d'ocupació		
Despesa en Previsió Social Complementària individual		
Despesa en Previsió Social Complementària en conjunt		

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 17:

En el període fins a 2025, el volum de primes/aportacions per a cada producte creu que tendirà a

	← Diminuir			→ Augmentar	
	1	2	3	4	5
Pla de pensions d'ocupació d'empresa	1	2	3	4	5
Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta	1	2	3	4	5
Pla de pensions d'ocupació simplificat	1	2	3	4	5
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions	1	2	3	4	5
Mutualitat de previsió social empresarial	1	2	3	4	5
Pla de previsió social empresarial	1	2	3	4	5
Pla de previsió assegurat (PPA)	1	2	3	4	5
Assegurances	1	2	3	4	5
Unit Linked	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 18:

Quins són els 3 productes de previsió social complementària d'ocupació que creu que en els propers anys experimentaran un creixement més gran en termes relatius?

1. _____
2. _____
3. _____

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 19:

En els propers anys, el nombre d'entitats que operen actualment en el sector de l'assegurança a Espanya creu que tendirà a ...

	← Diminuir		Estable		→ Augmentar
Companyies d'assegurances amb seu a Catalunya	1	2	3	4	5
Companyies d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	1	2	3	4	5
Companyies d'assegurances amb seu fora d'Espanya	1	2	3	4	5
Mutualitats de previsió social empresarial Catalanes	1	2	3	4	5
Mutualitats de previsió social empresarial de la resta d'Espanya	1	2	3	4	5
EPSV	1	2	3	4	5
Mútues d'assegurances amb seu a Catalunya	1	2	3	4	5
Mútues d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 20:

La quota de mercat a Catalunya de les diferents entitats que operen en el sector de la previsió social complementària creu que tendirà, d'aquí a 2025 a ... ?

	← Diminuir		→ Augmentar		
	1	2	3	4	5
Companyies d'assegurances amb seu a Catalunya	1	2	3	4	5
Companyies d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	1	2	3	4	5
Companyies d'assegurances amb seu fora Espanya	1	2	3	4	5
Mutualitat de previsió social empresarial Catalanes	1	2	3	4	5
Mutualitat de previsió social empresarial de la resta d'Espanya	1	2	3	4	5
Mútues d'assegurances amb seu a Catalunya	1	2	3	4	5
Mútues d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 21:

Quina estimació fa vostè de la variació de la quota de mercat a Catalunya per als següents tipus d'entitats? (punts percentuals que augmentarà, en positiu, o disminuirà, en negatiu)

	Punts percentuals de variació a la quota de mercat
Companyies d'assegurances amb seu a Catalunya	
Companyies d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	
Companyies d'assegurances amb seu fora d'Espanya	
Mutualitats de previsió social empresarial Catalanes	
Mutualitats de previsió social empresarial de la resta d'Espanya	
Mútues d'assegurances amb seu a Catalunya	
Mútues d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 22:

Indiqui'ns si us plau si us està d'acord o no amb el contingut de les següents frases, i estimi el grau de probabilitat que el fet passi en l'entorn de 2025.

FRASE A: Amb els actuals instruments de Previsió Social Complementaria, el nivell de desenvolupament del segon Pilar a Catalunya seguirà sent clarament inferior al d'Euskadi.

	←	Molt en desacord			Molt d'acord		→
Grau d'acord	1	2	3	4	5		
Probabilitat d'ocurrència	1	2	3	4	5		
		Poc probable			Molt probable		→
	←						→

FRASE B: La reducció del límit de les aportacions a instruments de previsió social complementària individual comportarà un increment equivalent als instruments de previsió social complementària d'ocupació.

	←	Molt en desacord			Molt d'acord		→
Grau d'acord	1	2	3	4	5		
Probabilitat d'ocurrència	1	2	3	4	5		
		Poc probable			Molt probable		→
	←						→

FRASE C: Els límits d'aportació a instruments de previsió social complementària han de ser superiors als límits de desgravació fiscal.

	←	Molt en desacord			Molt d'acord		→
Grau d'acord	1	2	3	4	5		
Probabilitat d'ocurrència	1	2	3	4	5		
		Poc probable			Molt probable		→
	←						→

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 23:

Com creu vostè que evolucionarà l'actitud davant del desenvolupament de la previsió social complementària en els propers anys?

	ACTITUT				
	← Menys favorable				→ Més favorable
Per part de l'Administració Central	1	2	3	4	5
Per part de la Generalitat de Catalunya	1	2	3	4	5
Per part dels sindicats	1	2	3	4	5
Per part dels empresaris	1	2	3	4	5
Per part de la ciutadania en general	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 24:

Com creu vostè que evolucionarà l'actitud davant del desenvolupament de les mutualitats de previsió social empresarial en els propers anys?

	ACTITUT				
	← Menys favorable				→ Més favorable
Per part de l'Administració Central	1	2	3	4	5
Per part de la Generalitat de Catalunya	1	2	3	4	5
Per part dels sindicats	1	2	3	4	5
Per part dels empresaris	1	2	3	4	5
Per part de la ciutadania en general	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 25:

Durant els propers anys (2025/2030), com creu vostè que influiran els següents indicadors macroeconòmics i sociodemogràfics en les inversions que es produeixin en productes asseguradors i de previsió social? (jubilació, pensions i assistència sanitària)

	INFLUIRÀ EN UN				
	← Retròcia				→ Augment
Producte Interior Brut (PIB)	1	2	3	4	5
Renta per càpita	1	2	3	4	5
Inflació	1	2	3	4	5
Taxa d'atur	1	2	3	4	5
Envel·liment de la població	1	2	3	4	5
Relació cotitzants/pensionistes	1	2	3	4	5
Estabilitat laboral	1	2	3	4	5
Salari	1	2	3	4	5
Altres indicadors que segons la seva opinió influiran					
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5

Observacions:

.....

.....

Pregunta n. 26:

Si us plau, indiqueu aquí tots aquells fets, factors o variables de tipus econòmic, normatiu, de mercat, etc. que no hagin estat tractats en el qüestionari i que vostè consideri importants en el futur de la previsió social complementaria, en general, i del mutualisme, en particular.

Indiqueu: A – Fet / factor / variable

 B – Tendència 2025 – 2030

A - Fets / factors / variables	B - Tendència en el període 2025 – 2030

C.2 RESULTATS

RESULTATS ENQUESTA DELPHI

Pregunta n. 1:

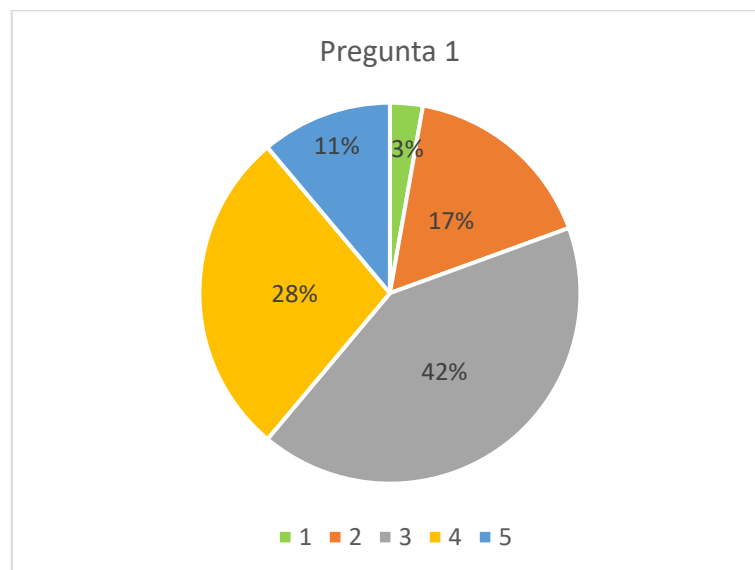
Si ens referim als propers 5 anys, diria vostè que la despesa de l'administració pública en matèria de previsió social en general tendirà a...

... Incrementar-se per sobre de la inflació?

... Mantenir-se al ritme de la inflació?

... Incrementar-se per sota de la inflació?

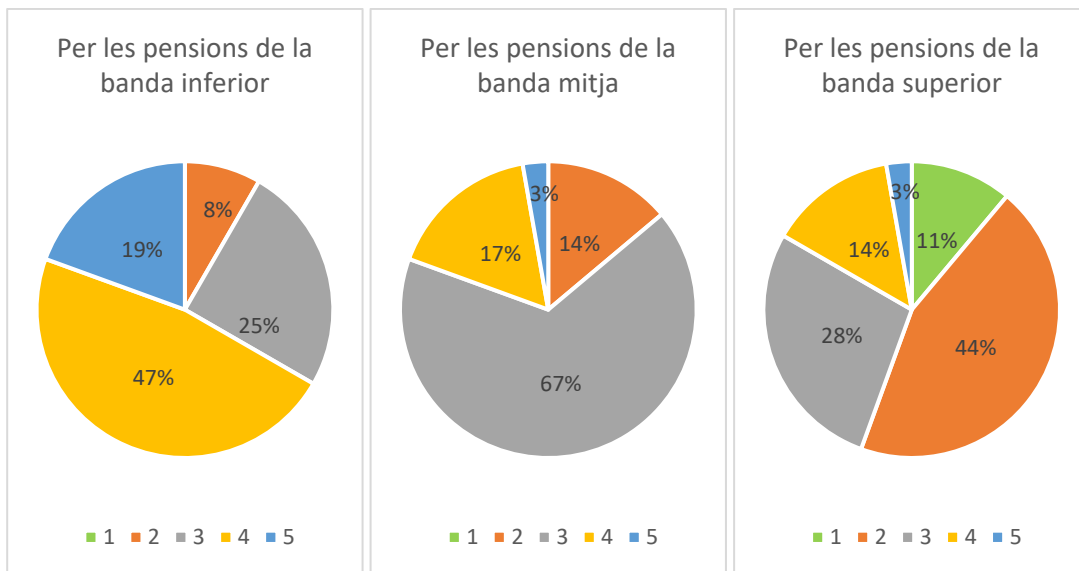
←			→	
per sota			per	
de la			sobre de	
inflació			la	
			inflació	
1	2	3	4	5

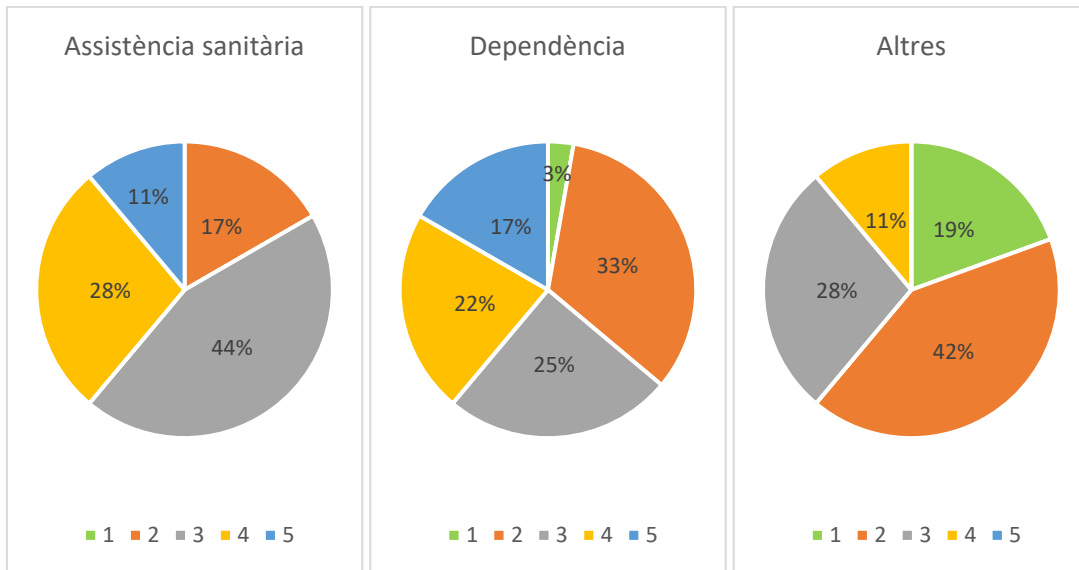


Segons les respostes dels experts, en un 42% dels casos s'ha considerat que la despesa de l'administració pública en matèria de previsió social en general tendirà a mantenir-se al ritme de la inflació (resposta igual a 3) mentre que en un 39% dels casos es considera que s'incrementarà per sobre de la inflació i en la resta dels casos es considera que s'incrementarà per sota de la inflació. El valor que ha obtingut més respostes, en l'escala d'1 a 5, has estat el 3, amb un 48% dels casos per cadascun d'ells i l'opció menys escollida ha estat la 1, només en un 3% dels casos.

I especificant el tipus de despesa?

	← per sota de la inflació			→ per sobre de la inflació	
	1	2	3	4	5
Per pensions de la banda inferior	1	2	3	4	5
Per pensions de la banda mitja	1	2	3	4	5
Per pensions de la banda superior	1	2	3	4	5
Assistència sanitària	1	2	3	4	5
Dependència	1	2	3	4	5
D'altres	1	2	3	4	5





Segons el tipus de despesa, per pensions de la banda inferior, l'opció majoritària ha estat el valor de 4 (47% dels casos) mentre que cap expert ha escollit l'opció 1. En un 25% dels casos es considera que tendiran a mantenir-se al ritme de la inflació, però la majoria consideren que s'incrementaran per sobre de la inflació (respostes 4 i 5), en conjunt en un 66% dels casos.

En el cas de les pensions de la banda mitja, un 67% dels casos consideren que es mantindran al ritme de la inflació i només un 20% que s'incrementarà per sobre (respostes 4 i 5).

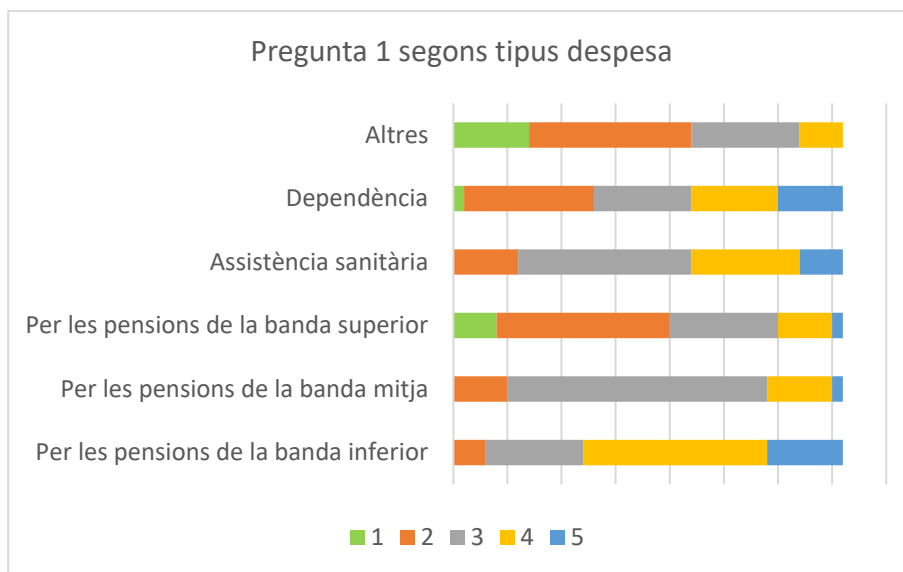
Per les pensions de banda superior, en canvi, un 55% de les respostes han estat valors inferiors a 3, és a dir, que s'incrementaran per sota de la inflació, mentre que un 28% de les respostes consideren que es mantindran al ritme de la inflació.

La despesa en assistència sanitària, segons un 44% dels experts es mantindrà al nivell de la inflació i segons el 39% creixerà per sobre de la inflació, mentre que només un 17% consideren que s'incrementarà per sota de la inflació.

En el cas de la despesa en dependència, un 36% dels casos són de mantenir-se per sota de la inflació i un 39% per sobre, per tant bastant igualat. Un de cada quatre experts, en canvi, considera que es mantindrà al mateix ritme que la inflació.

Per altres despeses, l'opció més escollida ha estat la resposta 2, en un 42% dels casos, i en general es considera que es mantindran per sota de la inflació, en un 61% dels casos.

Per últim en el següent gràfic es representen conjuntament les respostes per tots els tipus de despeses:



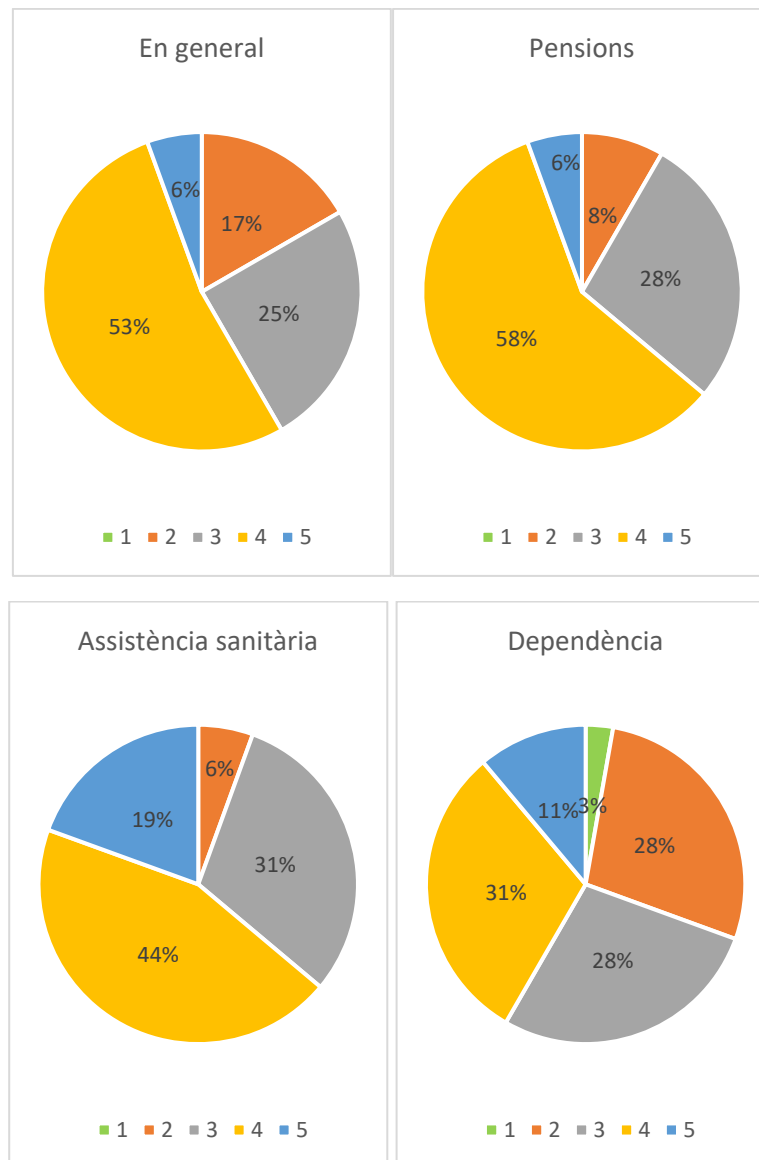
Es pot observar que en el cas de les pensions per la banda mitja i superior, així com en Altres despeses hi ha menys casos en què es considera que creixeran per sobre de la inflació (respostes 4 i 5), mentre que aquesta opinió és majoritària en el cas de les pensions per la banda inferior. En el cas de les pensions de la banda mitja l'opció més escollida ha estat clarament la 3 mentre que en les pensions de la banda superior ha estat la resposta 2.

Pregunta n. 2:

Quina de les dues tendències següents creu vostè que primarà en la filosofia o concepció de la previsió pública (de la S.S.) per a l'entorn 2025 / 2030?

- A. Garantir un mínim de previsió, deixant la resta com a complement a la iniciativa privada.
- B. Tractar de satisfer la totalitat de les necessitats de previsió de la població.

	← A				→ B
En general	1	2	3	4	5
Pensions	1	2	3	4	5
Assistència sanitària	1	2	3	4	5
Dependència	1	2	3	4	5



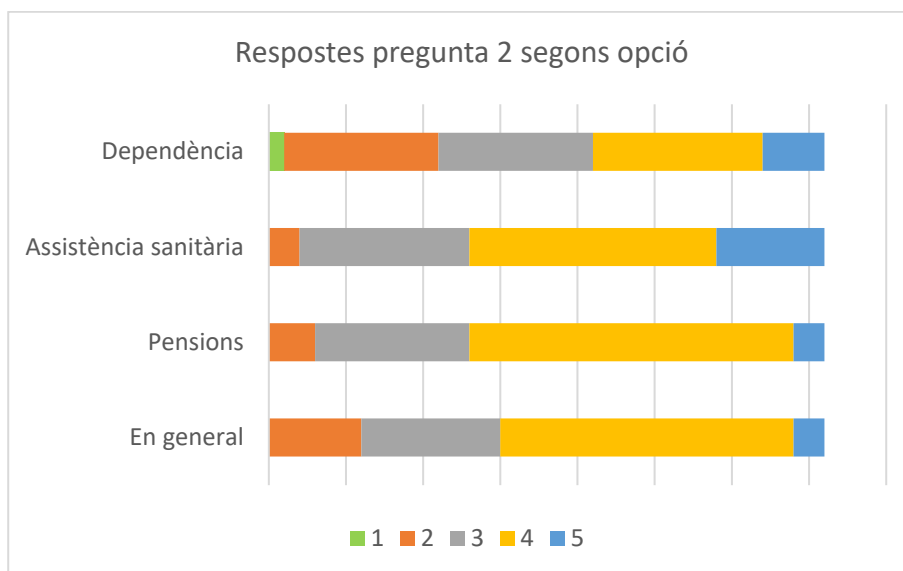
En general, la majoria consideren que primarà la tendència de tractar de satisfer la totalitat de les necessitats de previsió de la població, segons el 59% dels experts. Només un 17% considera que es garantirà un mínim de previsió, deixant la resta com a complement a la iniciativa privada.

Per les pensions, el percentatge de respostes en el sentit de tractar de satisfer la totalitat de les necessitats de previsió de la població s'amplia fins al 64% (un de cada 6 han escollit l'opció 4) i hi ha un 8% de respostes que consideren que es garantirà un mínim de previsió, deixant la resta com a complement a la iniciativa privada.

En assistència sanitària es mantenen uns percentatges similars en quant al conjunt de respostes que van en el sentit de satisfer la totalitat de les necessitats de previsió de la població (63%) o bé garantir un mínim de previsió, deixant la resta com a complement a la iniciativa privada (6%), però només un 44% dels experts han escollit l'opció 4.

En dependència, en canvi, les respostes tenen percentatges molt similars en les opcions 2, 3 i 4, al voltant del 30%. En conjunt, en el 42% dels casos es considera que es garantirà un mínim de previsió i es deixarà la resta com a complement a la iniciativa privada.

Analitzant conjuntament totes les dades, es veu clarament com en general es considera majoritàriament que es tractarà de satisfer la totalitat de les necessitats de previsió de la població, sobretot en pensions, assistència sanitària, però en el cas de dependència les respostes es reparteixen de manera més igualitària entre les opcions 2, 3 i 4.

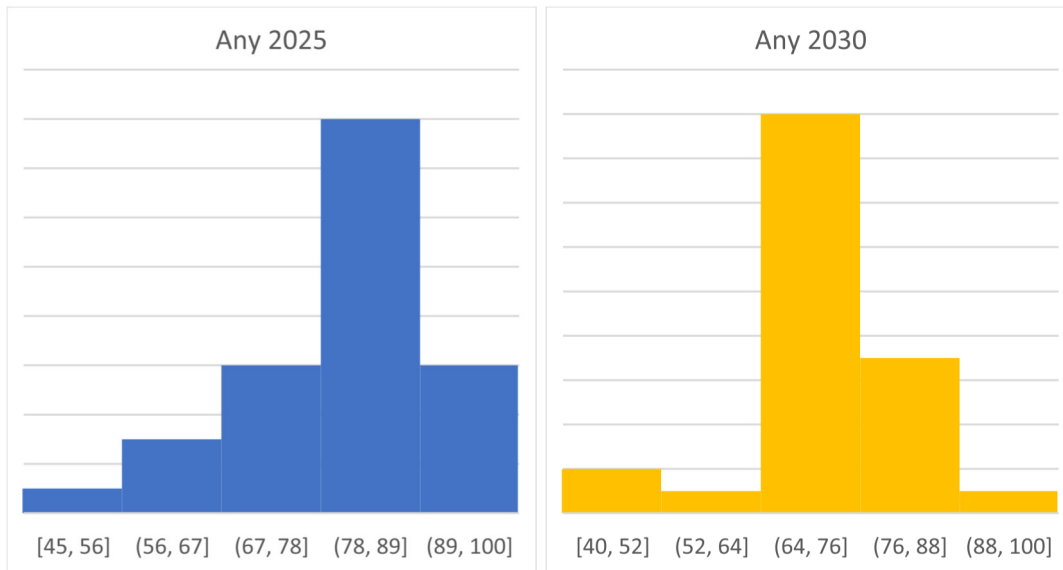


Pregunta n. 3:

Al voltant de 2025, quina part de la previsió social que en aquest moment gaudeix la població catalana diria vostè que correspondrà a les cobertures públiques? i l'any 2030?

(Expressar una aproximació en percentatge sense decimals):

2025	%
2030	%



Segons la distribució de les respostes, la meitat dels experts creuen que al 2025 el percentatge de la previsió social que en aquest moment gaudeix la població catalana que correspondrà a les cobertures públiques estarà entre un 78% i un 89%. En conjunt, un 70% de les respostes consideren que aquest percentatge serà igual o superior al 78% i només un 12% consideren que estarà entre un 45% i un 67%.

Al 2030 els resultats són diferents, ja que només un 31% dels experts creuen que el percentatge serà igual o superior al 76% i la majoria d'experts (59%) creuen que aquest percentatge oscil·larà entre el 64% i el 76%.

En cada cas s'ha calculat el percentatge mig, la desviació estàndard i el coeficient de variació, per mesurar la dispersió dels resultats al voltant de la mitjana expressat en termes relatius, com a percentatge d'aquesta mitjana. Al 2025 la mitjana seria gairebé del 78% mentre que al 2030 es situaria al voltant del 14%. En ambdós casos s'obté un coeficient de variació d'un 13% aproximadament.

Pregunta n. 4:

A l'actualitat, quins diria que són els 3 principals obstacles al desenvolupament dels instruments de previsió social complementària?

(Distingir entre individual i d'ocupació):

Previsió Social Complementària d'Ocupació:

Aproximadament el 14% dels experts enquestats opina que un obstacle pel desenvolupament d'instruments de previsió social complementària és la confiança en unes elevades cobertures públiques. Hi ha confiança en el sistema públic i s'esperen pensions públiques de la Seguretat Social altes.

El 34% dels experts opina que la situació de crisi econòmica nacional i internacional amb alta inflació no és un incentiu per la implementació d'instruments de previsió social

complementària. La difícil situació econòmica per diferents crisis, pandèmia i actualment elevada inflació, fa que es prevalguin en la negociació pujades salarials enfront d'aportacions a productes de previsió social. Hauria d'augmentar el nivell salarial, per destinar una part a estalvi. Els treballadors estan afectats per la pèrdua de poder adquisitiu derivat de l'alta inflació. Per incentivar els instruments seria convenient una bona evolució del mercat laboral i de l'atur.

El 48% dels experts opina que algunes dinàmiques i característiques de les empreses són un impediment pel desenvolupament d'instruments de previsió social complementària. Entre aquestes tenim l'absència generalitzada de planificació per a la jubilació per part de les empreses. La grandària de l'empresa i l'atomització de les empreses a Catalunya amb l'existència d'un elevat percentatge de petites i mitjanes empreses amb poca capacitat en diferents aspectes. Les empreses suporten costos per treballador i tenen poc marge per aquest ítem, amb l'afegit de la dificultat de finançament. Els riscos econòmics per les empreses i la pressió per retallar despeses tenint en compte la productivitat també és un motiu de desincentivació. La política retributiva en les empreses, els salaris i el seu manteniment del poder adquisitiu són claus pel finançament d'aquests sistemes. L'estructura empresarial dominada per PIMES i amb poca sindicalització i volum de treballadors són un obstacle pel desenvolupament d'instruments de previsió social complementària juntament amb la preferència dels representants dels treballadors per la liquiditat present davant la dotació d'un pla de pensions.

El 86% dels experts opina que els obstacles pel desenvolupament d'instruments de previsió social complementària tenen a veure amb la desincentivació de la fiscalitat i les males regulacions i normatives per part de l'Estat.

D'aquest 86%, el 46 % opina que no hi ha prou incentius fiscals per a les empreses. Habitualment suposa una rebaixa als increments salarials. No és vist com un incentiu, sinó com un cost afegit. Hi ha falta de suport fiscal estable, hi ha major cost laboral per a l'empresa. Caldria definir incentius estables i duradors en el temps pel seu desenvolupament. Hi ha falta de percepció com a salari diferit.

D'aquest 86%, el 54% opina que un obstacle és la falta de regulació i recolzament de l'Estat. Les aportacions de l'empleat estan vinculades a les de l'ocupador. S'hauria d'incentivar l'estalvi i augmentar els límits que es poden aportar i que no tingués limitacions. Hi ha escassa accessibilitat i recolzament dels partits polítics. També falta de voluntat des de diferents àmbits i manca d'obligatorietat per a les empreses. Faltaria un esquema quasi obligatori, seguint models internacionals de referència o incentivats, model EPSV. S'haurien d'incrementar mesures soci-econòmiques, recuperació salarial, millores contractuals i estabilitat laboral. És un obstacle la prevalença dels increments salarials enfront d'aportacions a plans de pensions. No hi ha impuls per part de l'Estat,

a diferència d'altres països en que és obligatori. Hi ha falta d'obligatorietat legal i d'estabilitat normativa així com de marc normatiu, calen instruments àgils i d'obligada utilització, per llei. Falta estabilitat en la regulació amb continus canvis normatius. Hi ha complexitat formal i fiscal per implantar-ho.

El 59% dels experts enquestats opina que la falta de formació i de coneixement són un impediment pel desenvolupament d'instruments de previsió social complementària. Hi ha escassa consciència d'estalvi per a la jubilació per part d'empresaris i treballadors. Es prefereix disposició immediata. Els joves ho veuen molt lluny i no els compensa el que puguin perdre. Falta en general de formació i educació financera, conscienciació social (empreses i treballadors) i informació del producte avui i concreció de l'efecte de l'estalvi en el llarg termini -especialment de l'import del complement de pensió-. Hi ha manca de percepció de necessitat, no hi ha cultura de permutar salari present per salari futur. Hi ha excessiva varietat de productes i escàs coneixement sobre el seu funcionament, tant econòmic, fiscal com legal. Manca d'interès per totes les parts, no hi ha cultura de permutar salari present per salari futur. Necessitat de promoure la cultura financera de l'estalvi a llarg termini. I falta de coneixement sobre els plans per part de les pròpies empreses.

El 19% dels experts opina que la desconfiança en els plans de pensions és un obstacle pel desenvolupament d'instruments de previsió social complementària. Hi ha falta de transparència sobre el sistema públic de pensions. Sindicats tradicionalment reticents. Relativament pobre valoració dels resultats de la gestió privada dels plans de pensions. Falta de convicció per a un major estalvi a llarg termini. Desconeixement de què es fa amb els diners. Poca valoració dels treballadors de la previsió social complementària dins dels beneficis socials.

El 36% dels experts opina que la falta de negociació col·lectiva és un obstacle pel desenvolupament d'instruments de previsió social complementària. Hi ha un afebliment de la negociació col·lectiva en l'última dècada. Hi ha prioritat en les negociacions col·lectives per l'increment d'ingressos anuals enfront d'aportacions a instruments de previsió social. Molts convenis col·lectius no ho preveuen. Hi ha atomització de la negociació col·lectiva, manca d'acord dels agents socials, manca de negociació, falta d'incentius per a incorporar-ho en negociació col·lectiva, poca pressió a nivell de convenis col·lectius. La crisi econòmica i la Covid tenen efecte negatiu en la negociació col·lectiva.

Previsió Social Complementària Individual:

El 28% dels experts opina que la falta d'instruments financers en els plans de pensions és un obstacle pel desenvolupament d'instruments de previsió social complementària. Són productes amb desavantatges molt significatives, com són la liquiditat, sense beneficis fiscals,... Hi ha altres instruments financers millors per a estalviar. No existeixen

moltes alternatives, falta de productes d'inversió atractius. Preferència per l'estalvi en forma d'immobles. Poca rendibilitat en general dels productes, el risc de perdre el capital suposa un fre. Els imports deduïbles són molt petits. No sembla que el capital assegurat pugui arribar a suposar un benefici a futur.

El 39% dels experts opina que la falta de regulacions és un obstacle pel desenvolupament d'instruments de previsió social complementària. Hi ha manca de voluntat política per implementar un Pla d'Acció. Falta de planificació financera de la contingència (jubilació principalment). Escassa motivació en la canalització de l'estalvi cap a aquests productes. La inversió privada prefereix altres camins per als seus estalvis (tresoreria, immobles, ..). Relativament pobre valoració dels resultats de la gestió privada dels plans de pensions. Falta de suport normatiu que aportï garanties per a l'inversor a llarg termini. Hi ha inseguretat pel futur, massa canvis a les lleis i a la societat en general (incertesa financera i al mercat laboral), tots de cop, sense possibilitat d'assimilació. El sistema públic té elevada cobertura, hi ha excessiva confiança en l'existència d'una cobertura estatal amb falta de convicció per a un major estalvi a llarg termini. Falta de transparència sobre el sistema públic de pensions. Els continus (i desincentivadors) canvis que s'han produït en la previsió individual. Llibertat d'aportacions: sense límits per productes.

El 39% dels experts opina que la falta d'incentius en la fiscalitat per part de l'Estat és un obstacle pel desenvolupament d'instruments de previsió social complementària. Falta de suport fiscal estable. Límit baix normatiu d'aportacions. Maltractament fiscal als estalviadors en previsió social. Limitació d'aportacions. Faltaria incorporació d'incentius fiscals i de disponibilitat per a l'estalviador particular. La política fiscal nefasta que no fa gens atractiu el Pilar 3. Té un tracte fiscal penalitzador, hi ha desconfiança en els plans de pensions. Manca i disminució d'incentius fiscals suficients. Falta d'estabilitat en la regulació amb continus canvis normatius.

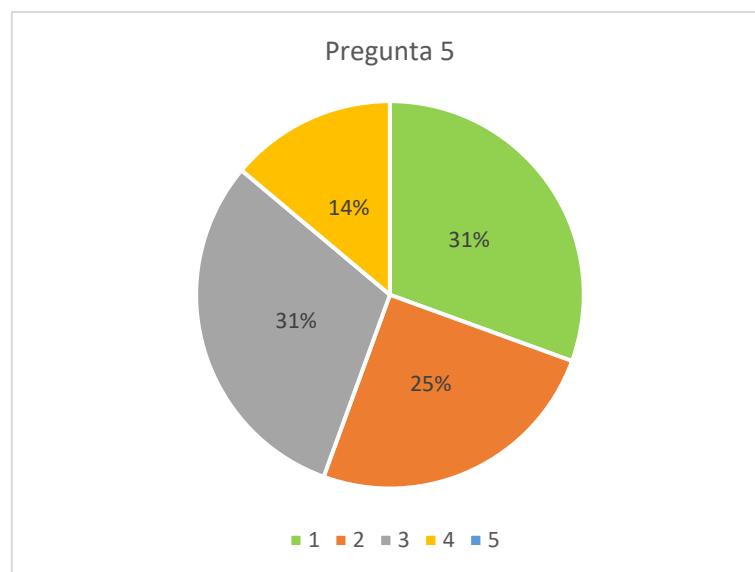
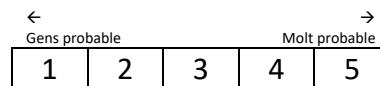
El 78% dels experts opina que la manca d'informació, educació financera i conscienciació social és un obstacle pel desenvolupament d'instruments de previsió social complementària. Hi ha baix nivell d'educació financera de la població, en aquesta matèria. Insuficient informació homogènia de sistemes públics i complementaris. Excessiva varietat de productes i escàs coneixement sobre el seu funcionament, tant econòmic, fiscal com legal. Poca cultura de l'estalvi a llarg termini. La cultura d'estalvi-previsió orientada a obtenir benefici fiscal, més que a construir sistemes complementaris de pensió. Falta de cultura de previsió i amb una visió més del dia a dia. Manca de percepció de necessitat. Baixa rendibilitat i costos elevats. Més tradició d'estalvi immobiliari.

El 78% dels experts opina que la mala situació financera és un obstacle pel desenvolupament d'instruments de previsió social complementària. Cada cop menys

població activa té capacitat d'estalvi per destinar a la jubilació. Hi ha salaris mitjans baixos i poca capacitat d'estalvi. La crisi econòmica i la Covid provoquen incertesa sobre què passarà. Hauria d'augmentar el nivell salarial, per destinar una part a estalvi. Només accessible per rentes altes. Nivells salarials molt baixos que no permeten l'estalvi necessari per a establir un pla de previsió social complementari de manera individual. Baixa rendibilitat dels productes. Opacitat dels gestors. La minsa capacitat de rescat de producte només preveu supòsits molt restrictius. La dificultat de finançament i l'endeutament de la població. Amb 1.500€/any no s'aconsegueix previsió. Escassa capacitat d'estalvi familiar derivat de l'endeutament i l'evolució del mercat de treball. Evolució de l'economia que condiciona tant el poder adquisitiu familiar com els resultats en termes de rendibilitat dels productes de previsió. La inflació no ajuda.

Pregunta n. 5:

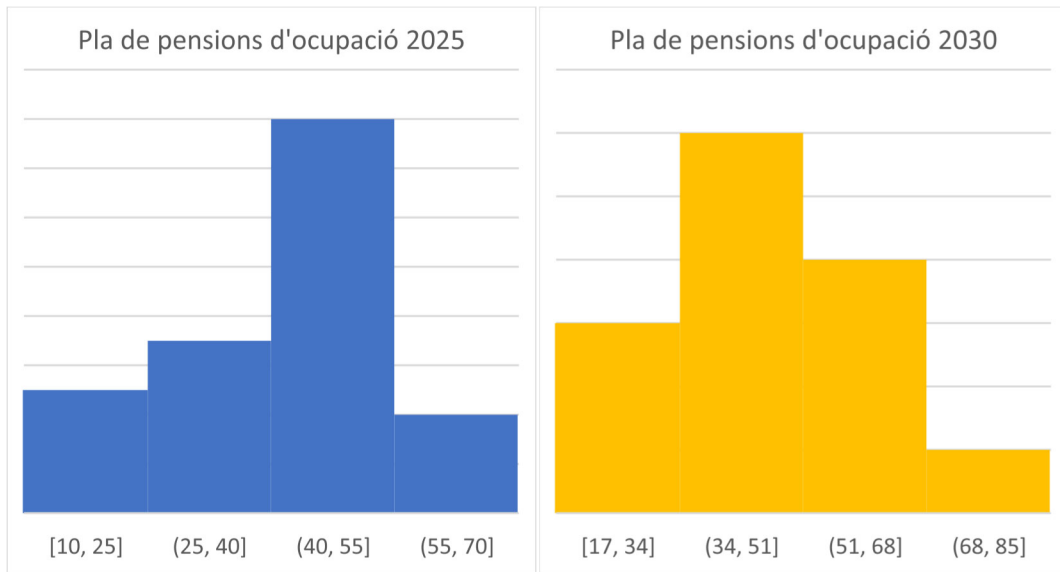
De la mateixa manera que en l'actualitat existeix una Llei General de la S.S. pública, quina creu que és la probabilitat de que al voltant de 2025-2030 es desenvolupi una Llei General de la Previsió Social Complementària?



Respecte a la probabilitat que al voltant de 2025-2030 es desenvolupi una Llei General de la Previsió Social Complementària, un 31% dels enquestats consideren que no és gens probable i un 25% que és poc probable. Un 31% es mantenen neutrals, la seva resposta és igual a 3, mentre que un 14% ho consideren bastant probable i cap expert ho ha considerat molt probable (resposta 5).

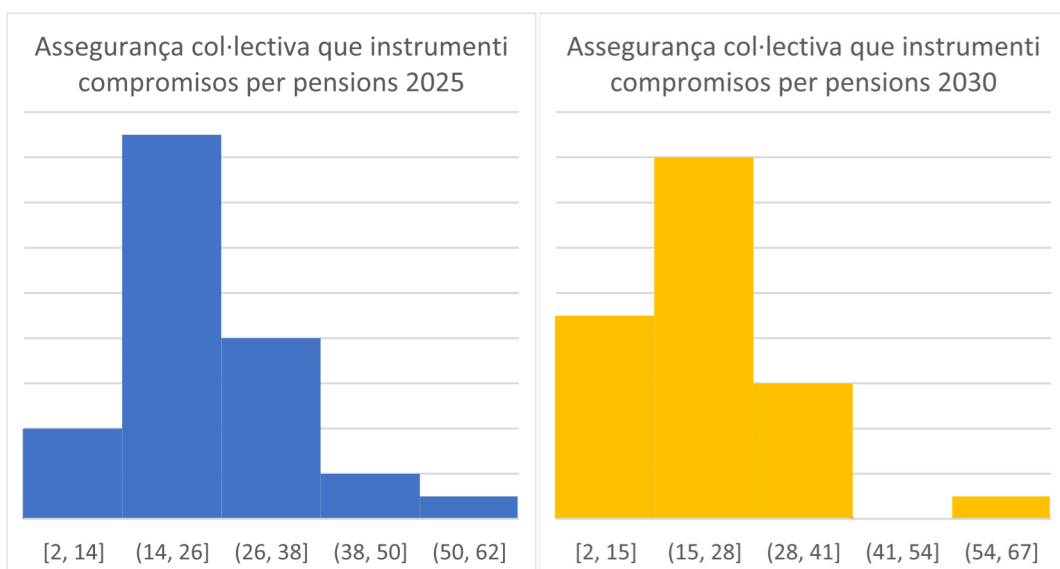
Pregunta n. 6:

I quin és el grau de necessitat o conveniència que aquest fet es produeixi?



La meitat dels experts consideren que al 2025 el percentatge de la previsió social de les empreses que s'instrumentarà a través de plans d'ocupació estaria entre el 40% i el 55%, un 38% dels experts consideren que aquest percentatge seria inferior, entre un 10% i un 40% i només un 13% dels experts consideren que estaria entre el 55% i el 70%.

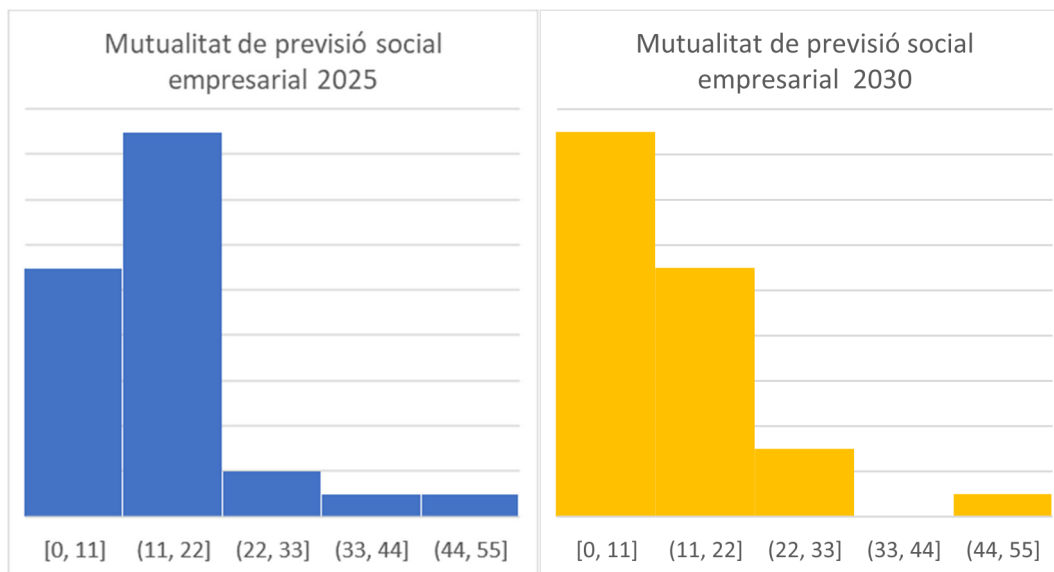
Al 2030 els percentatges augmenten, de manera que un 19% dels experts creuen que es situaria el percentatge entre un 17% i un 34% i un 38% dels experts creuen que el percentatge es mouria entre el 34 i el 51%. Un 31% dels experts opinen que el percentatge de la previsió social de les empreses que s'instrumentarà a través de plans d'ocupació al 2030 seria superior al 51%, fins arribar a un màxim del 85%.



En el cas de l'assegurança col·lectiva, els percentatges anirien des del 2% al 62% i l'opinió majoritària dels experts, en un 53% dels casos, seria que es situarien al 2025 en una

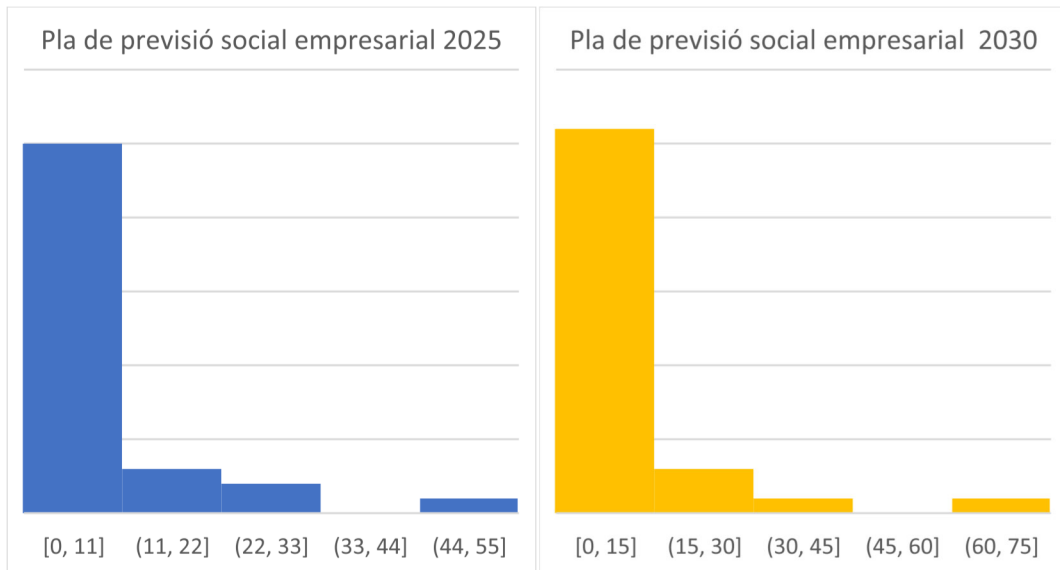
forquilla entre el 14% i el 26%, seguida de la forquilla entre el 26% i el 38%, on es situen un 25% de les respostes.

Al 2030 es mantenen el valors mínim i màxim molt semblants als del 2025, en un 2% i un 67%, respectivament. La meitat dels experts creuen que el que el percentatge de la previsió social de les empreses que s'instrumentarà a través d'assegurança col·lectiva al 2030 estaria entre el 15% i el 28%, seguida en aquest cas de l'interval entre el 2% i el 1%, que recull el 28% de les respostes.



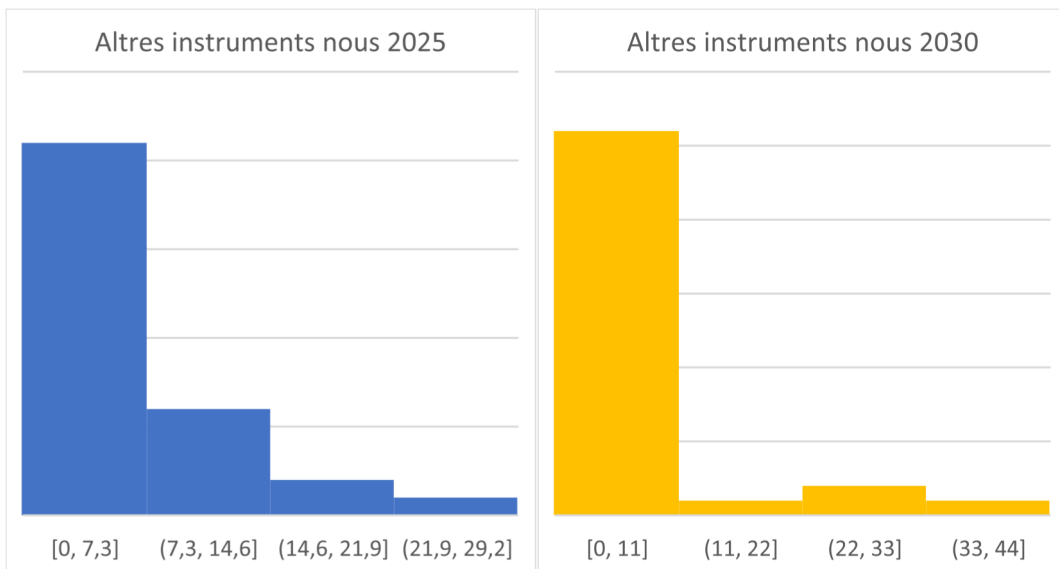
Al 2025 hi ha uns percentatges molt baixos en el cas de la mutualitat de previsió social empresarial en comparació amb els casos anteriors, ja que en conjunt un 87% dels experts creuen que el percentatge de la previsió social de les empreses que s'instrumentarà a través de mutualitat de previsió empresarial seria inferior al 22%, i la majoria de respostes (53%) es situen en l'interval entre un 11% i un 22%.

Al 2030 es preveu una situació pràcticament idèntica, ja que es continua observant que un 87% dels experts opinen que aquest percentatge serà inferior al 22%, però ara la majoria de respostes (53%) es situen en l'interval entre un 0% i un 11%.



En quant al pla de previsió social empresarial al 2025, un 81% dels experts consideren que el percentatge de previsió social de les empreses que s'instrumentarà a través d'aquesta opció només serà entre un 0% i un 11%.

Es manté una opinió molt semblant pel 2030, un 84% dels experts situen el percentatge entre un 0% i un 15%.



Un 70% dels experts creuen que al 2025 entre un 0% i un 7,3% de la previsió social de les empreses s'instrumentarà a través de nous instruments.

Aquests percentatges augmenten lleugerament al 2030, ja que un 86% dels experts creuen que es situaran entre el 0% i el 11%.

A continuació es detallen els estadístics (mitjana, desviació estàndard i coeficient de variació) de les respostes pels diferents instruments:

	Mitjana	Desviació estàndard	Coeficient variació
Pla de pensions d'ocupació 2025	43,59	13,83	31,71
Pla de pensions d'ocupació 2030	47,25	14,74	31,19
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions 2025	25,16	11,22	44,59
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions 2030	22,50	11,70	52,01
Mutualitat de previsió social empresarial 2025	14,64	9,55	65,22
Mutualitat de previsió social empresarial 2030	12,86	9,92	77,17
Pla de previsió social empresarial 2025	10,87	10,25	94,27
Pla de previsió social empresarial 2030	10,97	13,80	125,86
Altres instruments nous 2025	6,13	6,44	105,03
Altres instruments nous 2030	7,80	9,75	124,95

Els experts consideren que el major percentatge de previsió social de les empreses s'instrumentarà a través de plans de pensions d'ocupació, al 2025 la mitjana serà del 43,6% i al 2030 serà del 47,25%. El segon instrument amb una mitjana més alta són les assegurances col·lectives que instrumenten compromisos de pensions, amb una mitjana del 25% al 2025 i del 22,5% al 2030. Les mutualitats de previsió social empresarial instrumenten un 14,64% de la previsió social de les empreses al 2025 i un 12,86% al 2030. Els instruments amb unes mitjanes més petites serien el pla de previsió social empresarial, amb valors propers al 11% tant al 2025 com al 2030 i altres instruments nous, que passarien d'un 6,13% al 2025 a un 7,8% al 2030.

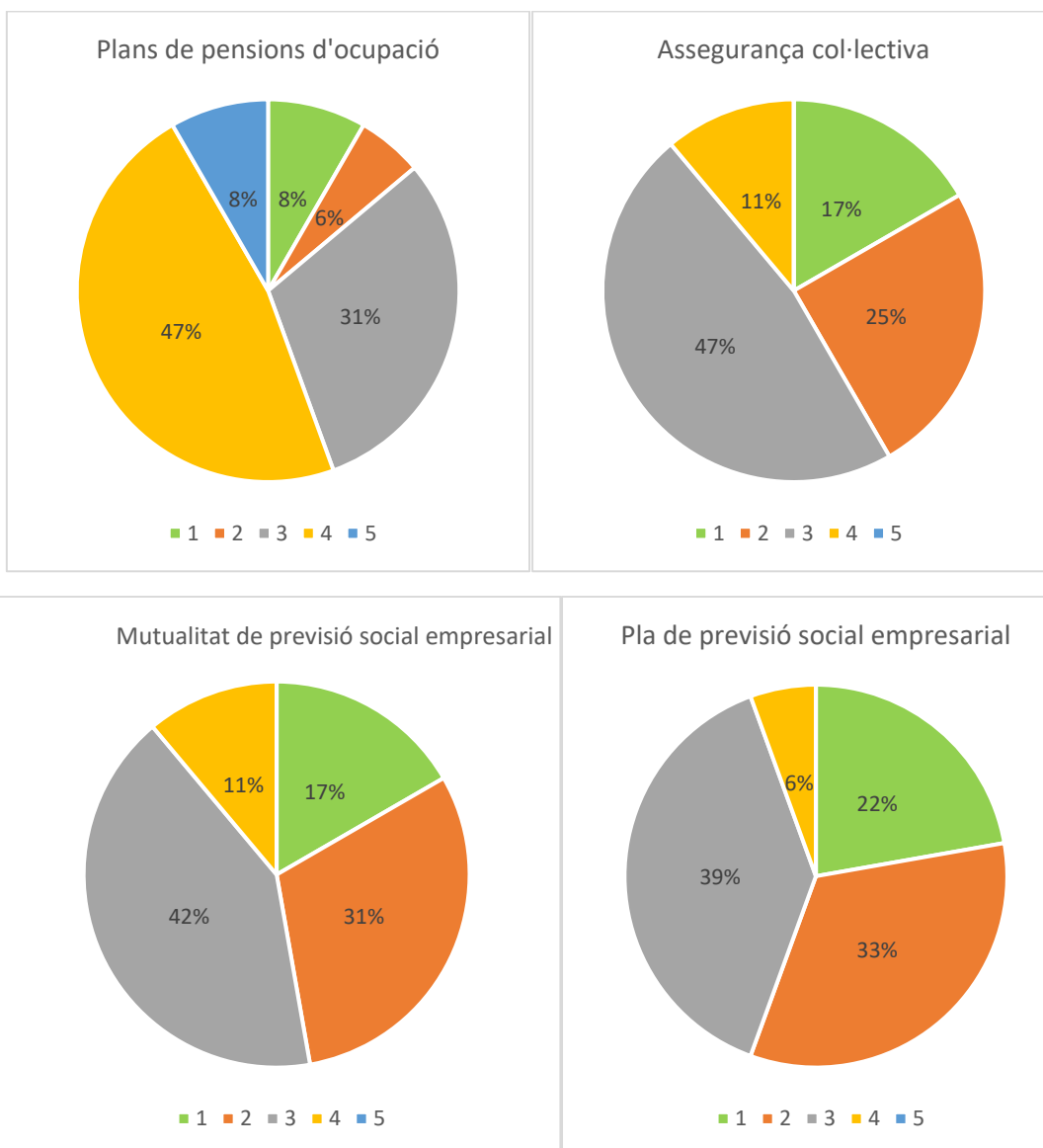
També es pot observar que en el cas de les mitjanes més elevades hi ha menys dispersió de les dades, ja que el coeficient de variació és més petit respecte a les opcions amb uns valors mitjos és petit.

Cal destacar que hi ha alguns casos en què la mitjana augmenta entre el 2025 i el 2030 (pla de pensions d'ocupació, altres instruments nous), en altres casos la mitjana disminueix (assegurança col·lectiva, mutualitat de previsió social empresarial) i en el cas del pla de previsió social empresarial els percentatges són molt similars al 2025 i al 2030.

Pregunta n. 8:

En quin grau creu que afectarà l'entrada en vigor de la "Ley de Regulación para el Impulso de los Planes de Pensiones de Empleo" al desenvolupament dels següents instruments de previsió social complementària d'ocupació?

	← Poc				→ Molt
Pla de pensions d'ocupació	1	2	3	4	5
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions	1	2	3	4	5
Mutualitat de previsió social empresarial	1	2	3	4	5
Pla de previsió social empresarial	1	2	3	4	5

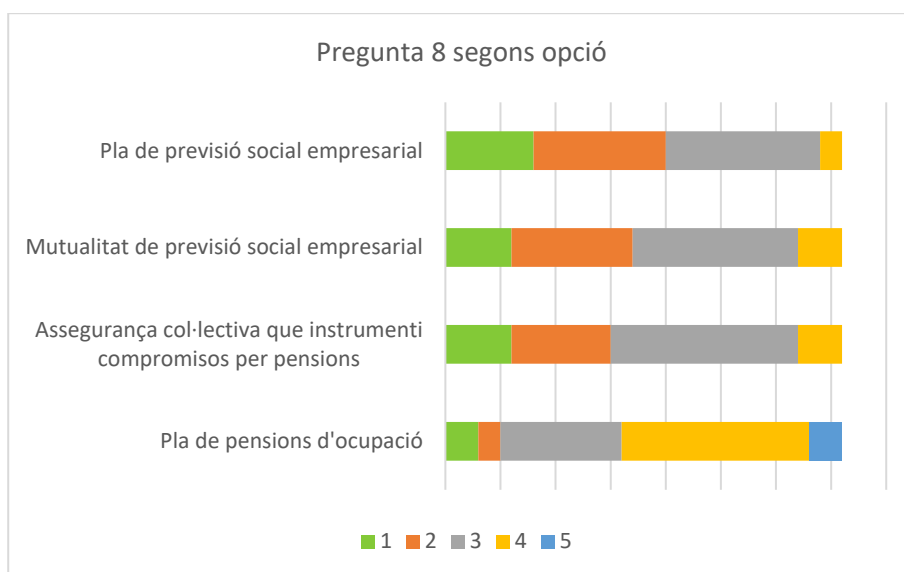


Més de la meitat dels experts (55%) creuen que l'entrada en vigor de la "Ley de Regulación para el Impulso de los Planes de Pensiones de Empleo" afectarà bastant o molt al desenvolupament dels plans de pensions d'ocupació. Només un 14% pensen que no tindrà gaire efecte.

En el cas de les assegurances col·lectives que instrumentin compromisos per pensions, gairebé la meitat dels experts (47%) tenen una opinió neutra (opció 3) en quant a la seva afectació. Un 42% pensen que tindrà poca afectació.

En el cas de les mutualitats de previsió social empresarial les respostes es troben repartides majoritàriament entre l’opció neutra (opció 3), en un 42% dels casos, i una baixa afectació, que aglutina el 48% de les respostes.

Pel pla de previsió social empresarial, un 39% dels experts tenen una opinió neutra en quant a l’afectació sobre el seu desenvolupament de l’entrada en vigor de la “Ley de Regulación para el Impulso de los Planes de Pensiones de Empleo” i un 55% opinen que els afectarà poc.

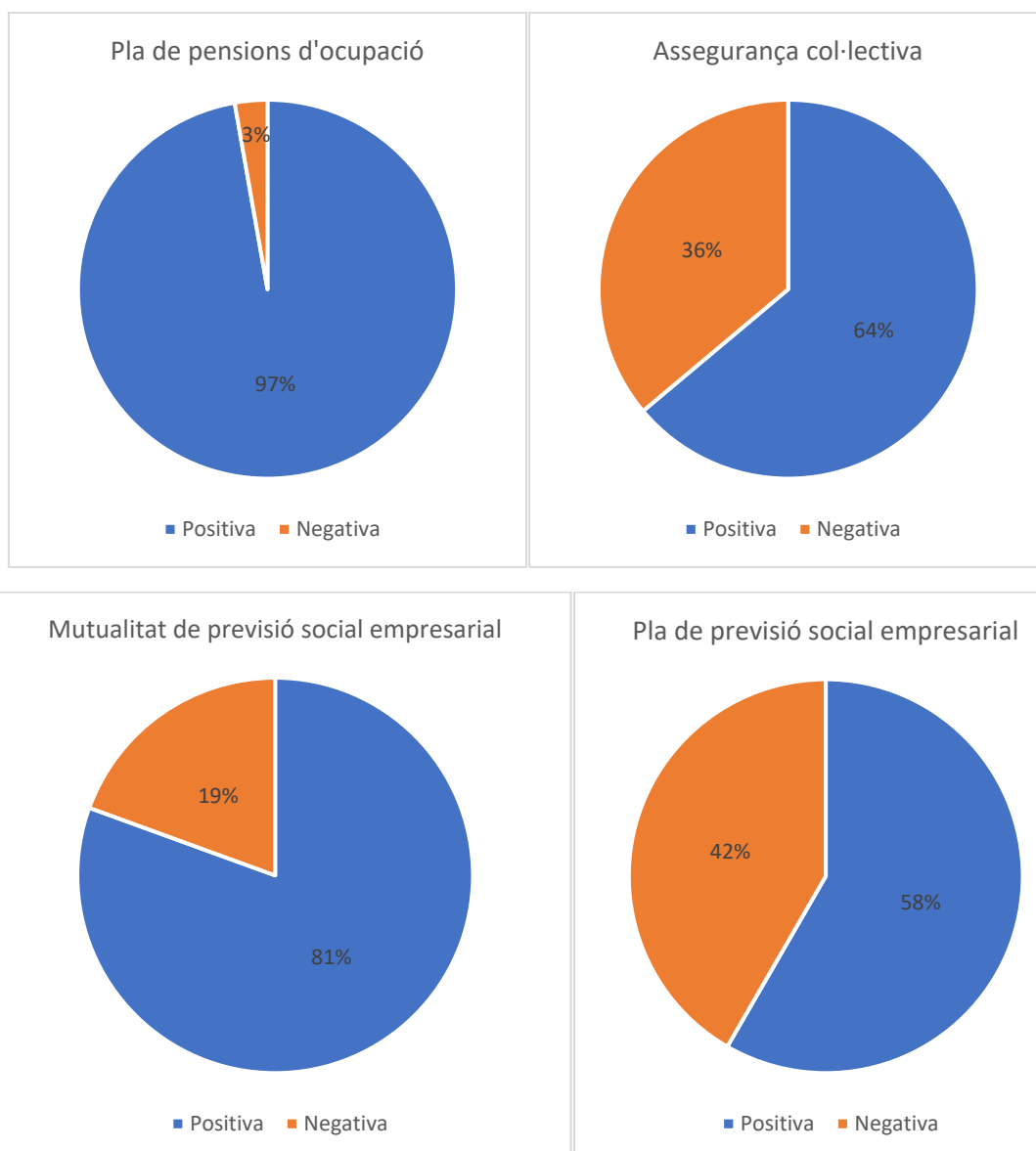


Comparant les respostes de totes les opcions, els experts creuen que l’entrada en vigor de la “Ley de Regulación para el Impulso de los Planes de Pensiones de Empleo” afectarà, sobretot, al desenvolupament dels plans de pensions d’ocupació i tindrà poca afectació en la resta d’instruments.

Pregunta n. 9:

I en quin sentit els hi afectarà aquest fet: de forma positiva o negativa?

	POSITIVA	NEGATIVA
Pla de pensions d’ocupació		
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions		
Mutualitat de previsió social empresarial		
Pla de previsió social empresarial		

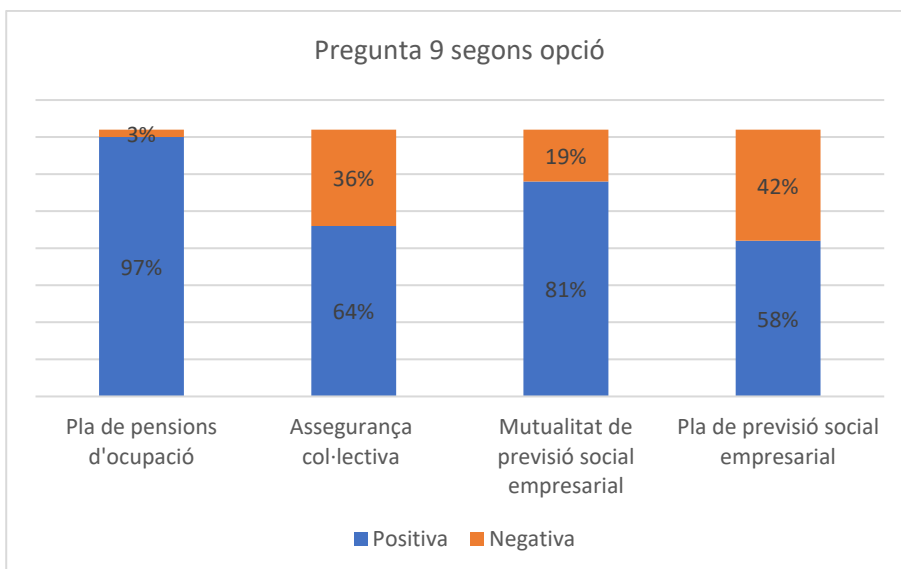


L'entrada en vigor de la "Ley de Regulación para el Impulso de los Planes de Pensiones de Empleo" afectarà de forma positiva al desenvolupament dels plans de pensions d'ocupació, segons el 97% dels experts.

En el cas de l'assegurança col·lectiva, es considera en un 64% dels casos que els afectarà de manera positiva.

També és majoritària l'opinió dels experts respecte a que l'entrada en vigor de la "Ley de Regulación para el Impulso de los Planes de Pensiones de Empleo" afectarà de manera positiva al desenvolupament de les mutualitats de previsió social empresarial, segons el 81% de les respostes.

En el cas dels plans de previsió social empresarial, també es preveu una afectació positiva, segons el 58% de les respostes dels experts.

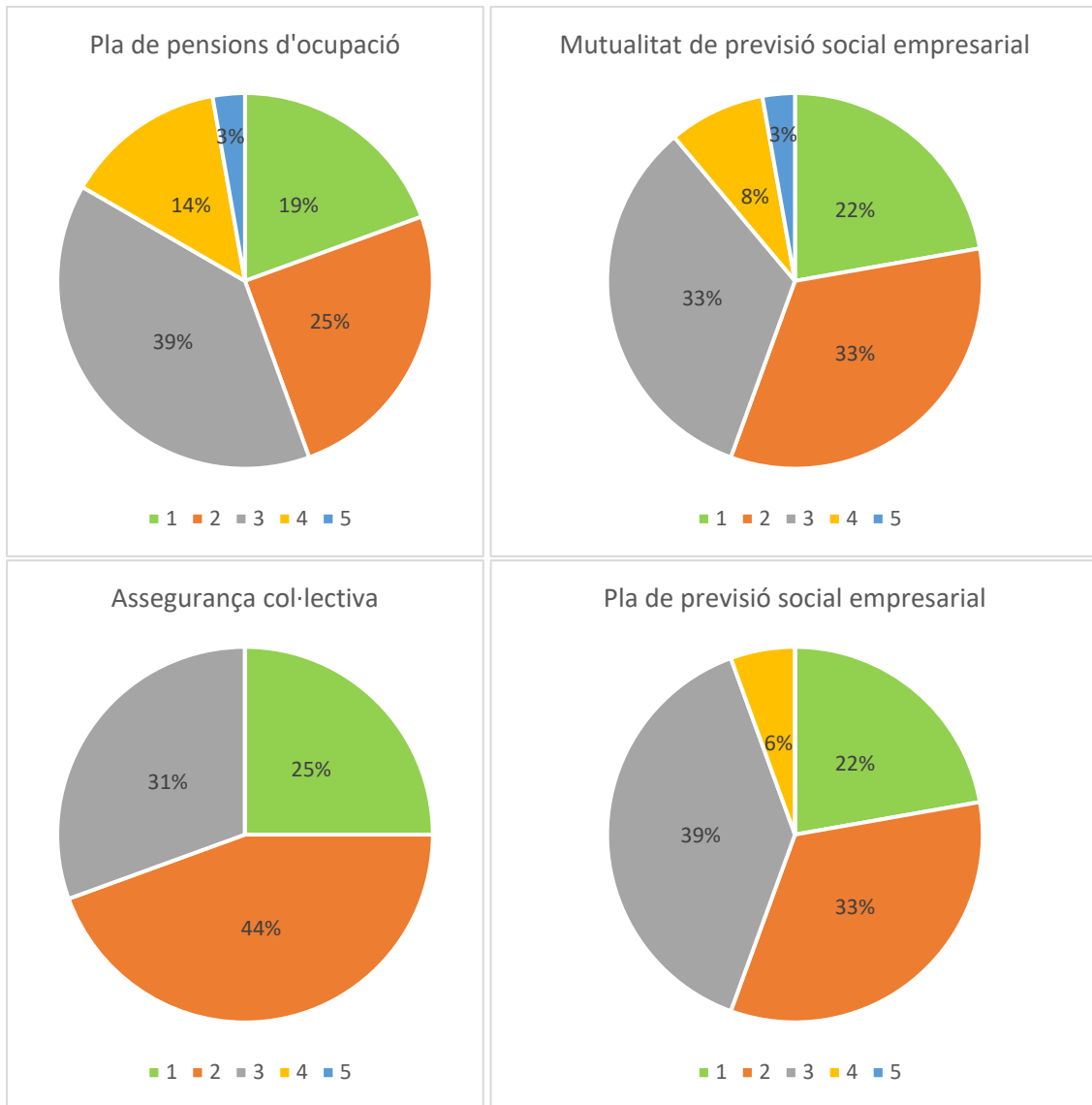


En conjunt, els experts consideren que l'entrada en vigor de la "Ley de Regulación para el Impulso de los Planes de Pensiones de Empleo" afectarà de manera positiva al desenvolupament de tots els instruments, sobretot als plans de pensions d'ocupació, que a la vegada són l'instrument que els experts consideren que es veuran més afectats per la seva entrada en vigor.

Pregunta n. 10:

A banda del seu desig personal, quina creu vostè que serà la probabilitat que en els propers anys els següents productes de previsió social complementària d'ocupació es transformin en plans de pensions d'ocupació simplificats?

	← Poc probable		→ Molt probable		
	1	2	3	4	5
Pla de pensions d'ocupació	1	2	3	4	5
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions	1	2	3	4	5
Mutualitat de previsió social empresarial	1	2	3	4	5
Pla de previsió social empresarial	1	2	3	4	5

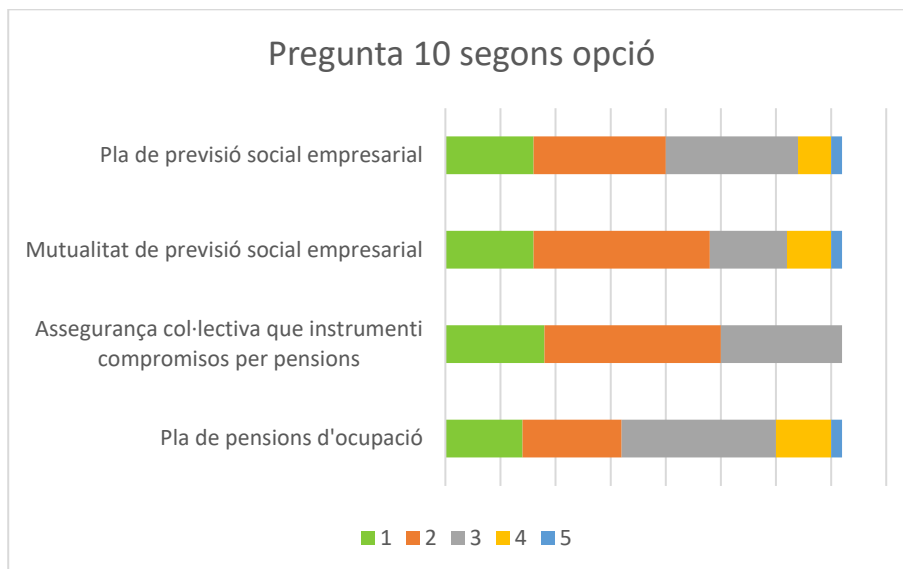


Segons els experts, un 39% tenen una opinió neutral respecte a la probabilitat que en els propers anys els plans de pensions d'ocupació es transformin en plans de pensions d'ocupació simplificats (resposta 3) i un 44% creuen que és poc o molt poc probable (respostes 1 i 2).

Un 44% dels experts creuen que és poc probable que les assegurances col·lectives que instrumentin compromisos per pensions en els propers anys es transformin en plans de pensions d'ocupació simplificats i un 25% creuen que és molt poc probable, mentre que un 31% es mantenen en una posició neutral.

Un 55% dels experts, en conjunt, opinen que és poc o molt poc probable que en els propers anys les mutuïtats de previsió social complementària es transformin en plans de pensions d'ocupació simplificats, mentre que un 33% es mantenen en una posició neutral.

En el cas dels plans de previsió social empresarial les respostes són bastants semblants a les de les mutualitats de previsió social empresarial, encara que augmenta fins al 39% els experts que es mantenen amb una opinió neutral.

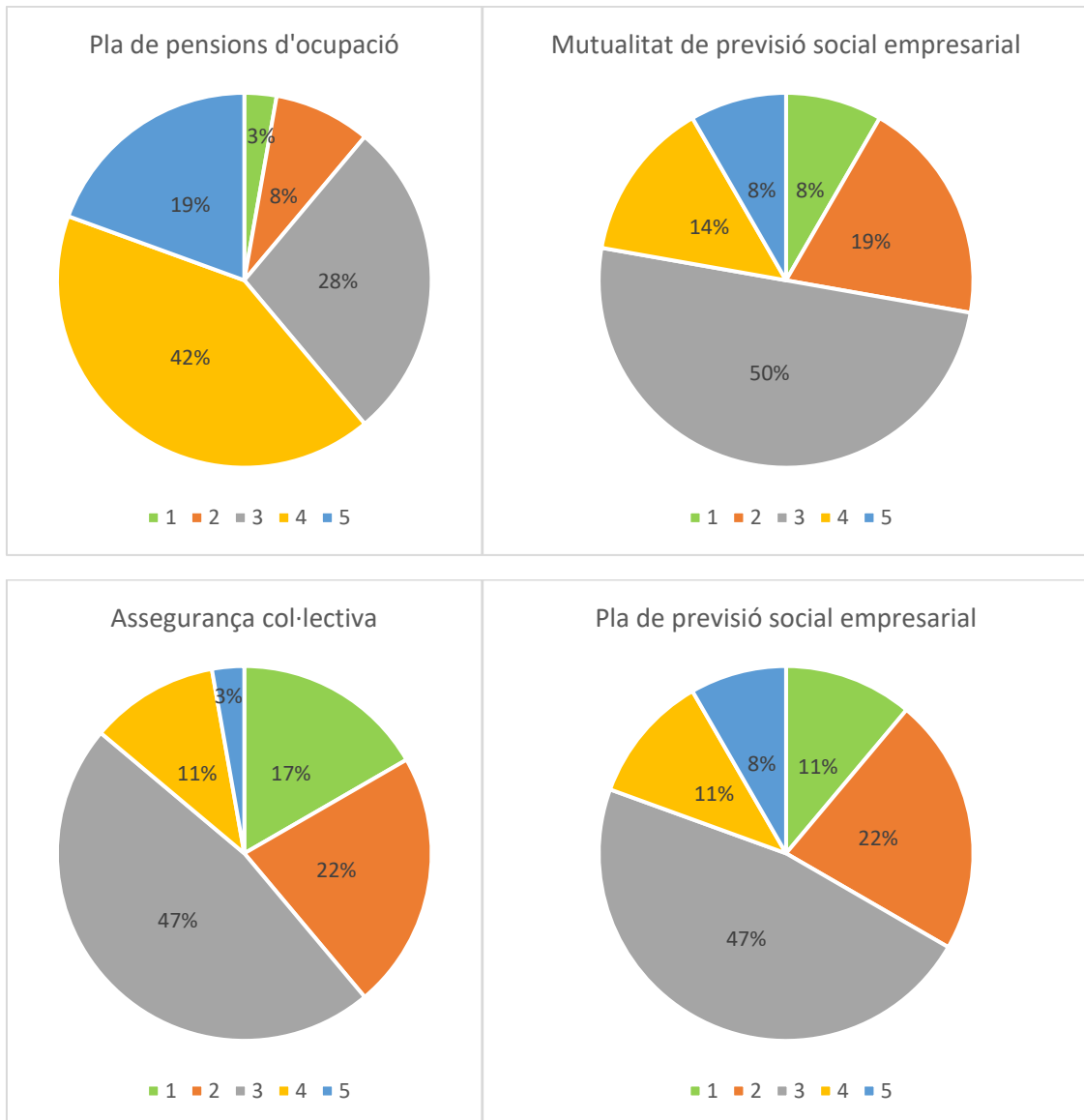


Analizant conjuntament totes les respostes segons l'opció es constata que els experts opinen que els plans de pensions d'ocupació són l'instrument que tenen major probabilitat de transformar-se en els propers en plans de pensions d'ocupació simplificats, seguits dels plans de previsió social empresarial, mentre que tant les mutualitats de previsió social empresarial o les assegurances col·lectives que instrumenten compromisos per pensions és poc probable que s'hi transformin.

Pregunta n. 11:

En relació als canvis en els límits d'aportacions per als diferents instruments de previsió social complementària, creu que afectaran poc/molt als següents instruments de previsió social complementària?

	← Poc				→ Molt
Pla de pensions d'ocupació	1	2	3	4	5
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions	1	2	3	4	5
Mutualitat de previsió social empresarial	1	2	3	4	5
Pla de previsió social empresarial	1	2	3	4	5

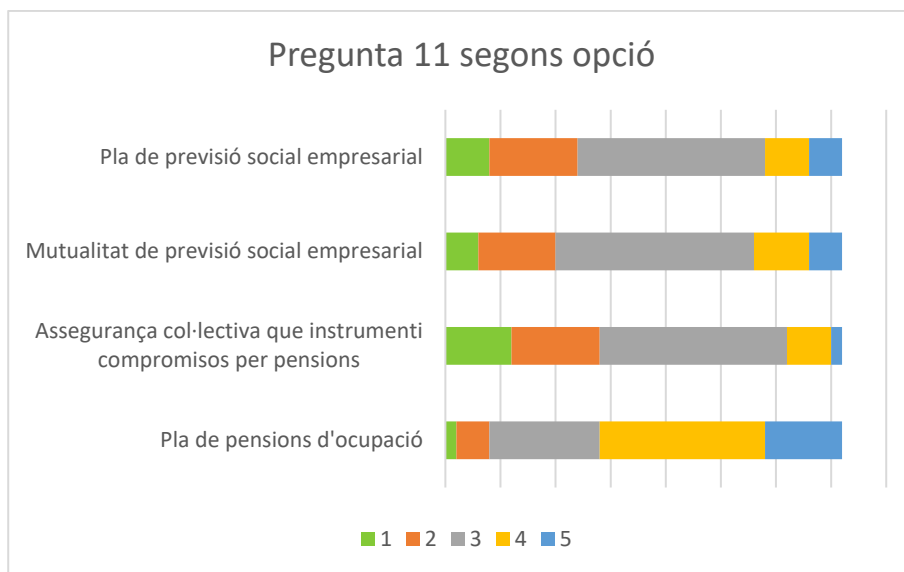


Un 61% dels experts creuen que els canvis en els límits d'aportacions afectaran bastant o molt als plans de pensions d'ocupació i només un 11% creuen que afectaran poc o molt poc.

En el cas de les assegurances col·lectives que instrumentin compromisos per pensions, gairebé la meitat dels experts (47%) han triat l'opció 3, mentre que un 39% creuen que es veuran poc o molt poc afectades.

La meitat dels experts tenen una opinió neutral en l'afectació dels canvis en els límits d'aportacions en les mutualitats de previsió social empresarial, un 22% creuen que tindrà bastant o molta afectació i un 27% que en tindrà poca o molt poca.

Només un 20% dels experts considera que els plans de previsió social empresarial es veuran bastant o molt afectats pels canvis en els límits en les aportacions i un 33% consideren que tindran poca o molt poca afectació.

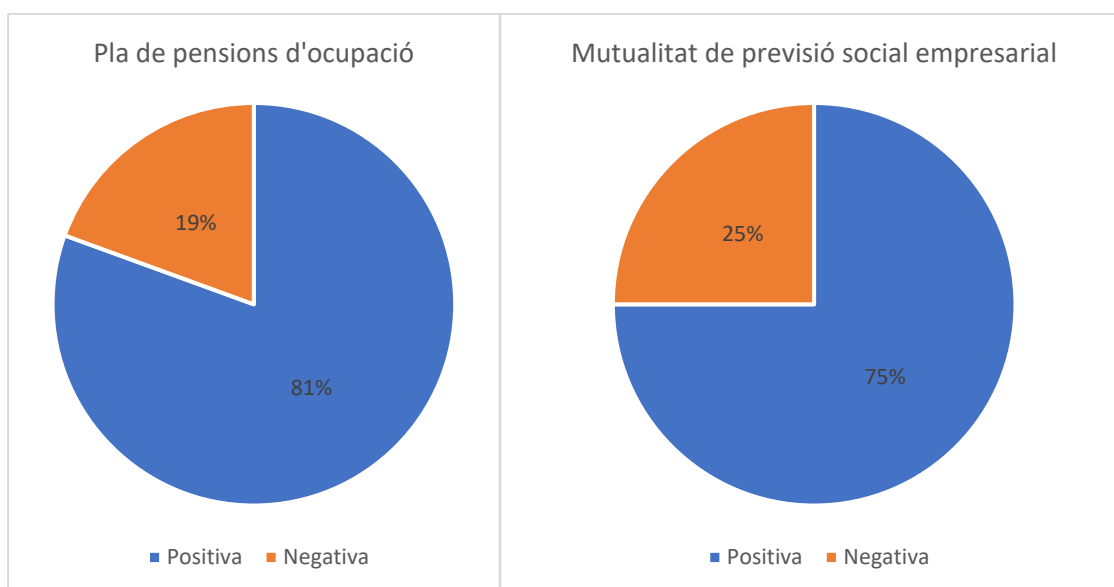


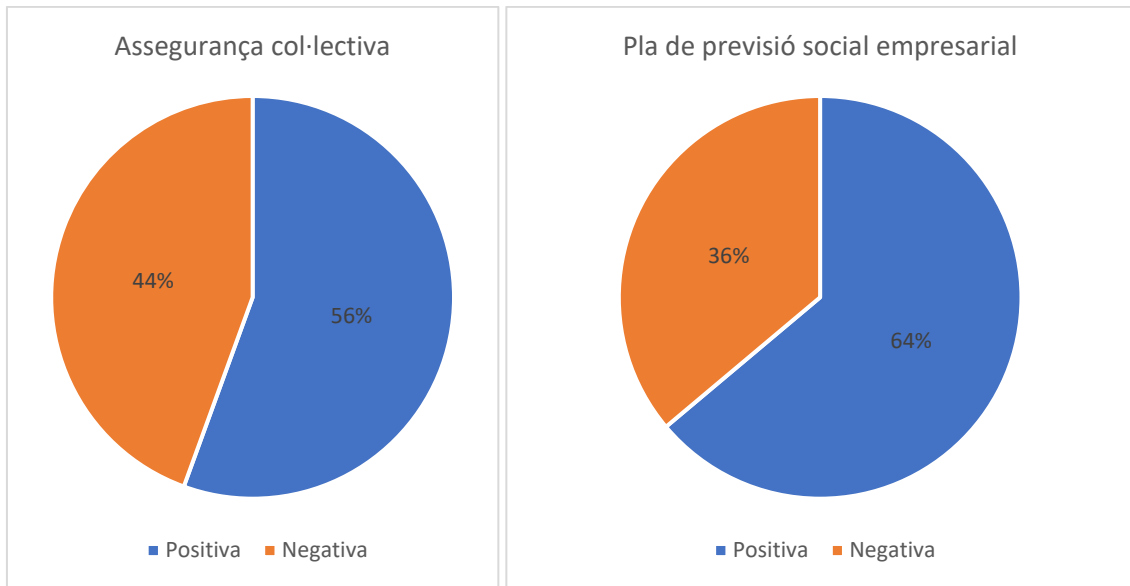
En conjunt es pot observar que, segons els experts, els plans de pensions d'ocupació són l'instrument de previsió social complementària que resultaran més afectats pels canvis en els límits de les aportacions, i hi haurà poca afectació en la resta d'instruments.

Pregunta n. 12:

I en quin sentit els hi afectarà aquest fet: de forma positiva o negativa?

	POSITIVA	NEGATIVA
Pla de pensions d'ocupació		
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions		
Mutualitat de previsió social empresarial		
Pla de previsió social empresarial		



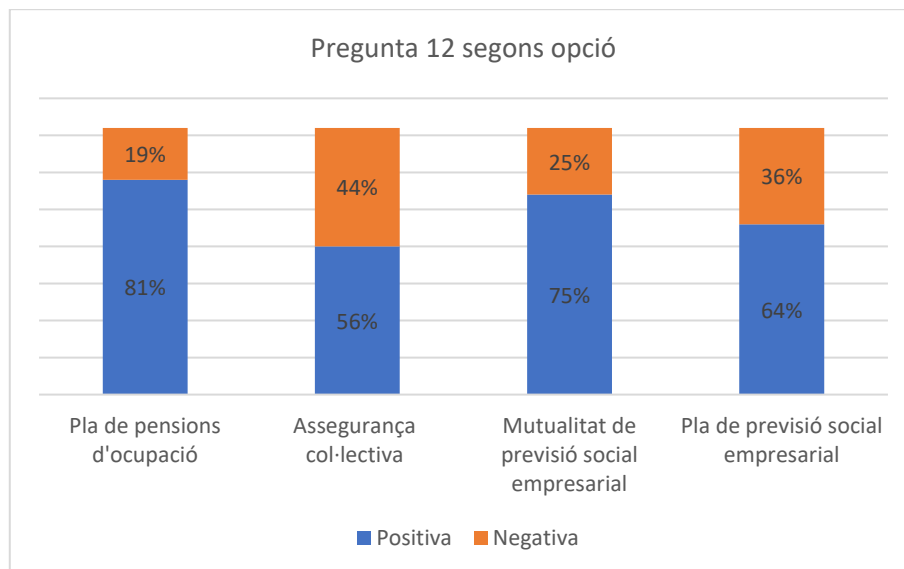


L'afectació dels canvis en els límits de les aportacions sobre els plans de pensions d'ocupació serà positiva, segons el 81% de les respostes.

En el cas de les assegurances col·lectives, en un 56% dels casos es creu que l'afectació serà positiva i en un 44% dels casos que serà negativa.

Un 75% dels experts opinen que els canvis en els límits en les aportacions afectaran positivament a les mutualitats de previsió social empresarial.

En el cas dels plans de previsió social empresarial l'opció d'afectació positiva ha estat l'escollida en el 64% dels casos.

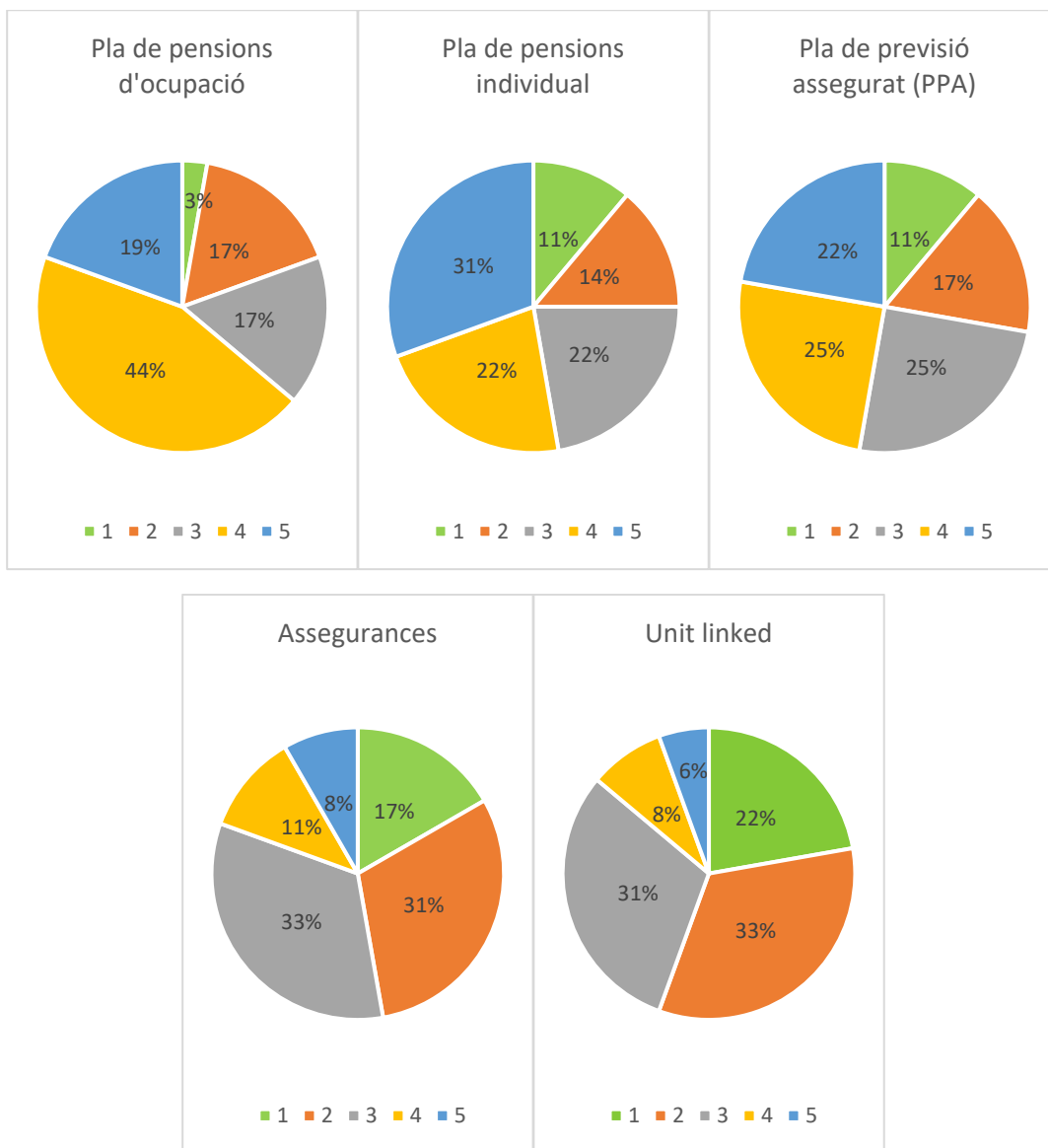


En general, de manera majoritària els experts opinen que els canvis en els límits de les aportacions afectaran de manera positiva als diferents instruments de previsió social complementària, sobretot als plans de pensions d'ocupació, que són l'instrument que també han considerat els experts que resultaran més afectats per aquests canvis.

Pregunta n. 13:

Respecte als treballadors autònoms, i en relació als canvis en els límits d'aportacions per als diferents instruments de previsió social complementària, creu afectaran poc/molt als següents instruments?

	← Poc				→ Molt
	1	2	3	4	5
Pla de pensions d'ocupació	1	2	3	4	5
Pla de pensions individual	1	2	3	4	5
Pla de previsió assegurat (PPA)	1	2	3	4	5
Assegurances	1	2	3	4	5
Unit Linked	1	2	3	4	5



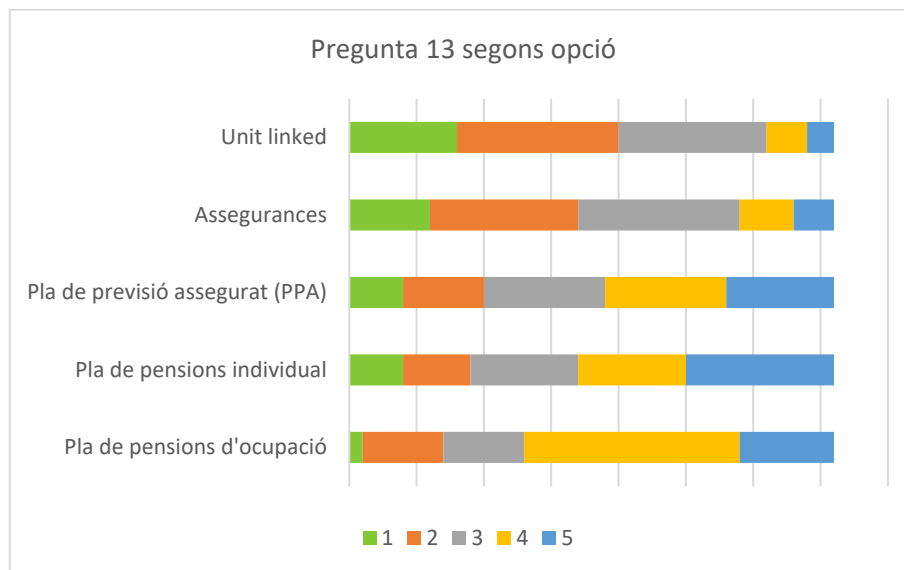
Respecte als treballadors autònoms, segons els experts, els canvis en els límits de les aportacions afectaran bastant o molt als plans de pensions d'ocupació, en conjunt el 63% dels experts tenen aquesta opinió, mentre que només un 20% creuen que els afectarà poc o molt poc.

Un 53% dels experts opinen que aquets afectaran bastant o molt als plans de pensions individuals i un 25% creuen que els afectarà poc o molt poc.

En el cas dels plans de previsió assegurats (PPA) un 25% dels experts mantenen una posició neutre respecte a l'efecte dels canvis en els límits de les aportacions, un 47% consideren que tindran bastanta o molta afectació i un 28% que no en tindrà gaire.

Respecte a les assegurances, en un 48% dels casos es considera que es veuran poc o molt poc afectats pels canvis en els límits de les aportacions i només un 19% que es veuran bastant o molt afectats.

En el cas dels unit linked, només el 14% dels experts consideren que pels autònoms els canvis en els límits de les aportacions suposaran bastant o molta afectació i el 55% consideren que tindran poca o molt poca afectació.

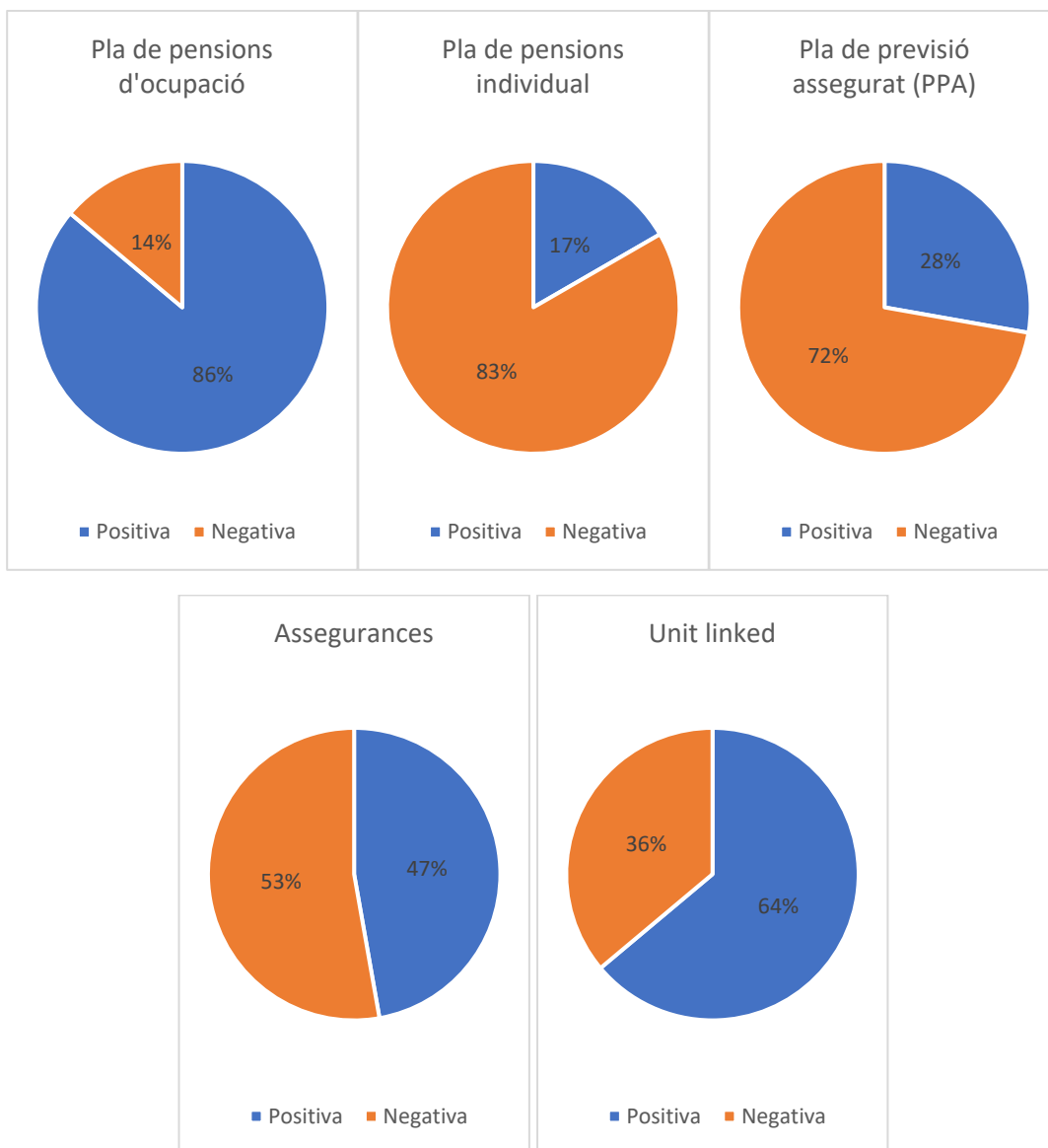


Analitzant en conjunt totes les respostes sobre si, respecte als treballadors autònoms, els canvis en els límits d'aportacions afectaran als diferents instruments de previsió social complementària, els experts creuen que els plans de pensions d'ocupació, seguits dels plans de pensions individuals i els plans de pensions assegurats (PPA) són els instruments que es veuran més afectats per aquests canvis, mentre que hi haurà molt poca afectació en les assegurances i en els unit linked.

Pregunta n. 14:

I en quin sentit els hi afectarà aquest fet: de forma positiva o negativa?

	Positiva	Negativa
Pla de pensions d'ocupació		
Pla de pensions individual		
Pla de previsió assegurat (PPA)		
Assegurances		
Unit Linked		



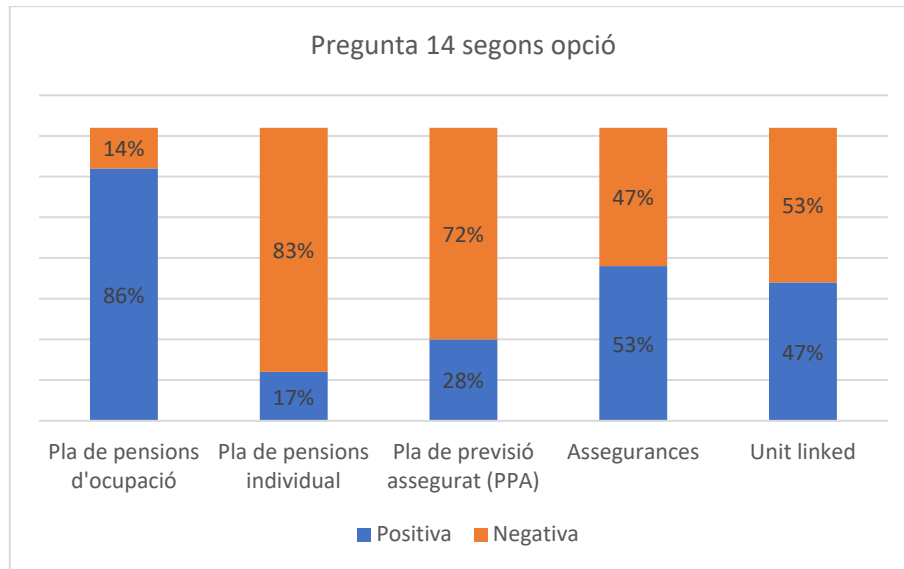
En el cas dels plans de pensions d'ocupació, l'afectació dels límits de les aportacions tindrà efectes positius, segons el 86% de les respostes.

En canvi, aquest fet tindrà una afectació negativa en els plans de pensions individuals segons l'opinió del 83% dels experts.

També creuen el 72% dels experts que aquests canvis afectaran de manera negativa als plans de previsió assegurat (PPA).

En el cas de les assegurances les opinions dels experts no presenten tanta diferència, ja que un 53% creuen que els canvis en els límits de les aportacions tindran una afectació positiva i el 47% una afectació negativa.

Aquests canvis afectaran de manera positiva als unit linked, segons han considerat el 64% dels experts.

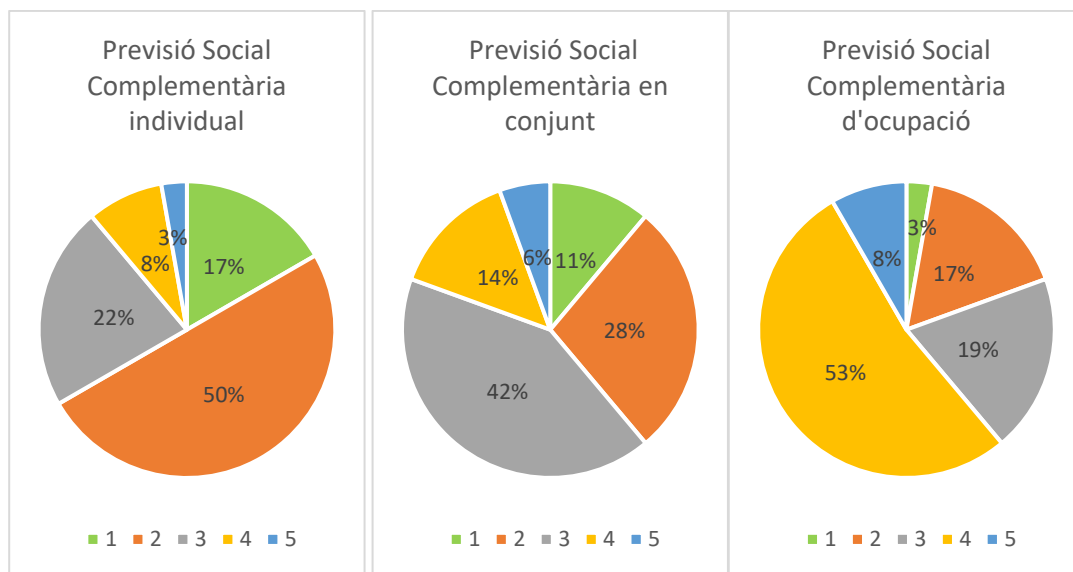


Analitzant l'afectació positiva o negativa dels canvis en els límits de les aportacions, respecte als autònoms, en els diferents instruments de previsió social complementaris, els experts opinen que sobretot en els plans de pensions d'ocupació tindrien efectes positius, seguits de les assegurances i els unit linked, mentre que en el cas dels plans de pensions individuals i els plans de pensions assegurats (PPA) es veurien afectats de manera negativa. Cal recordar que els experts han considerat que els plans de pensions d'ocupació serien l'instrument amb una major afectació pels canvis en els límits de les aportacions.

Pregunta n. 15:

La despesa en previsió social complementària per habitant i any, durant els propers 5 anys creu que tendirà a...

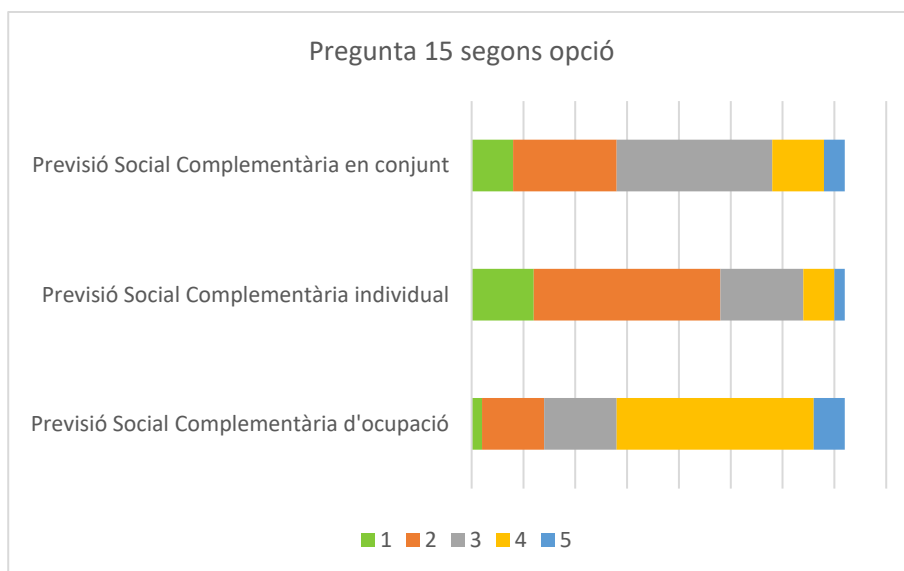
	← Disminuir		→ Augmentar		
Despesa en Previsió Social Complementària d'ocupació	1	2	3	4	5
Despesa en Previsió Social Complementària individual	1	2	3	4	5
Despesa en Previsió Social Complementària en conjunt	1	2	3	4	5



Segons el 61% dels experts, durant els propers 5 anys la despesa en Previsió Social Complementària d'ocupació tendirà a augmentar, mentre que un 19% creu que no variarà i un 20% creu que disminuirà.

En el cas de la Previsió Social Complementària individual, un 67% dels experts creuen que la despesa disminuirà i només un 11% creuen que augmentarà.

En conjunt, els experts opinen que la despesa en Previsió Social Complementària per habitant en els pròxims 5 anys es mantindrà igual en un 42% dels casos, augmentarà en un 19% dels casos i disminuirà en un 39% dels casos.



Analizant els resultats de manera conjunta, en els pròxims 5 anys la despesa per habitant creixerà en Previsió Social Complementària d'ocupació però disminuirà en Previsió Social Complementària individual.

Pregunta n. 16:

Segons les dades disponibles, s'estima que en el període 2016-2020 la despesa per càpita en instruments de previsió social complementària s'ha reduït en un 1,07% anualment. Quina és la taxa de variació anual mitjana que vostè estima per al període 2021-2025? i per al període 2025-2030?

(punts percentuals que augmentarà, en positiu, o disminuirà, en negatiu)

	Fins 2025 % anual	2025-2030 % anual
Despesa en Previsió Social Complementària d'ocupació		
Despesa en Previsió Social Complementària individual		
Despesa en Previsió Social Complementària en conjunt		

Fins al 2025, la taxa de variació anual mitjana de la despesa per càpita en Previsió Social Complementària d'ocupació seria negativa segons el 7% dels experts, seria positiva però inferior a l'1% anual segons el 10% dels experts, seria d'un 1% anual segons el 22% dels experts, d'un 2% segons el 41% dels experts i superaria el 2% anual en la resta de casos.

Del 2025 al 2030 aquesta taxa només seria negativa en un 3% dels casos, positiva però inferior a l'1% en un 3% dels casos, igual a un 1% en un 13% dels casos, d'un 2% en un 22% dels casos, entre un 2,5% i un 3,5% en el 44% dels casos, i d'un 5% o més en la resta de casos.

En despesa per càpita en Previsió Social Complementària individual, els experts consideren que la taxa anual de variació fins al 2025 serà negativa en un 66% dels casos, amb valors que oscil·len entre un -5% anual i un -0,15% anual. Un 25% dels experts opinen que decreixerà en un 1%. Un 10% dels casos consideren que serà igual a 0 i en el cas de tenir una taxa de creixement positiva, el valor de l'1% de variació anual ha estat la resposta d'un 16% dels experts.

Entre el 2025 i el 2030 un 44% dels experts consideren que la taxa de variació anual serà negativa, un 16% creuen que aquesta taxa serà del -1% i un 13% que serà igual a 0. Un 25% dels experts preveuen un creixement d'entre el 0,5% i el 1%.

En quant a la despesa en Previsió Social Complementària en conjunt, fins al 2025 un 25% dels experts creuen que la taxa de variació anual serà negativa, un 13% que serà nul·la i en el cas de ser positiva un 41% dels experts creuen que tindrà un valor de l'1%.

Del 2025 al 2030, un 13% dels experts consideren que la taxa serà negativa, el mateix percentatge considera que serà igual a 0, mentre que segons el 41% dels experts tindrà valors entre el 1% i el 2%.

Els estadístics (mitjana, desviació estàndard i coeficient de variació) per aquestes respostes són:

	Mitjana	Desviació estàndard	Coefficient variació
Despesa en Previsió Social Complementària d'ocupació fins 2025	1,65	1,34	81,05
Despesa en Previsió Social Complementària d'ocupació 2025-2030	2,71	1,88	69,33
Despesa en Previsió Social Complementària individual fins 2025	-0,87	1,93	219,48
Despesa en Previsió Social Complementària individual 2025-2030	-0,38	2,12	561,80
Despesa en Previsió Social Complementària en conjunt fins 2025	0,61	1,62	268,54
Despesa en Previsió Social Complementària en conjunt 2025-2030	1,59	1,75	110,06

Per tant, en Previsió Social Complementària d'ocupació la taxa mitjana de creixement anual seria del 1,68% fins al 2025 i del 2,71% entre el 2025 i el 2030. En el cas de la Previsió Social Complementària individual, hi hauria taxes negatives de -0,87% fins al 2025 i de -0,38% entre 2025 i 2030. En Previsió Social Complementària en conjunt la taxa de variació anual seria del 0,611% fins al 2025 i del 1,59% entre el 2025 i el 2030. EL coeficient de variació més alt es dona el cas de la despesa en Previsió Social Complementària entre 2025 i 2030 i els més petits en la Despesa en Previsió Social Complementària d'ocupació.

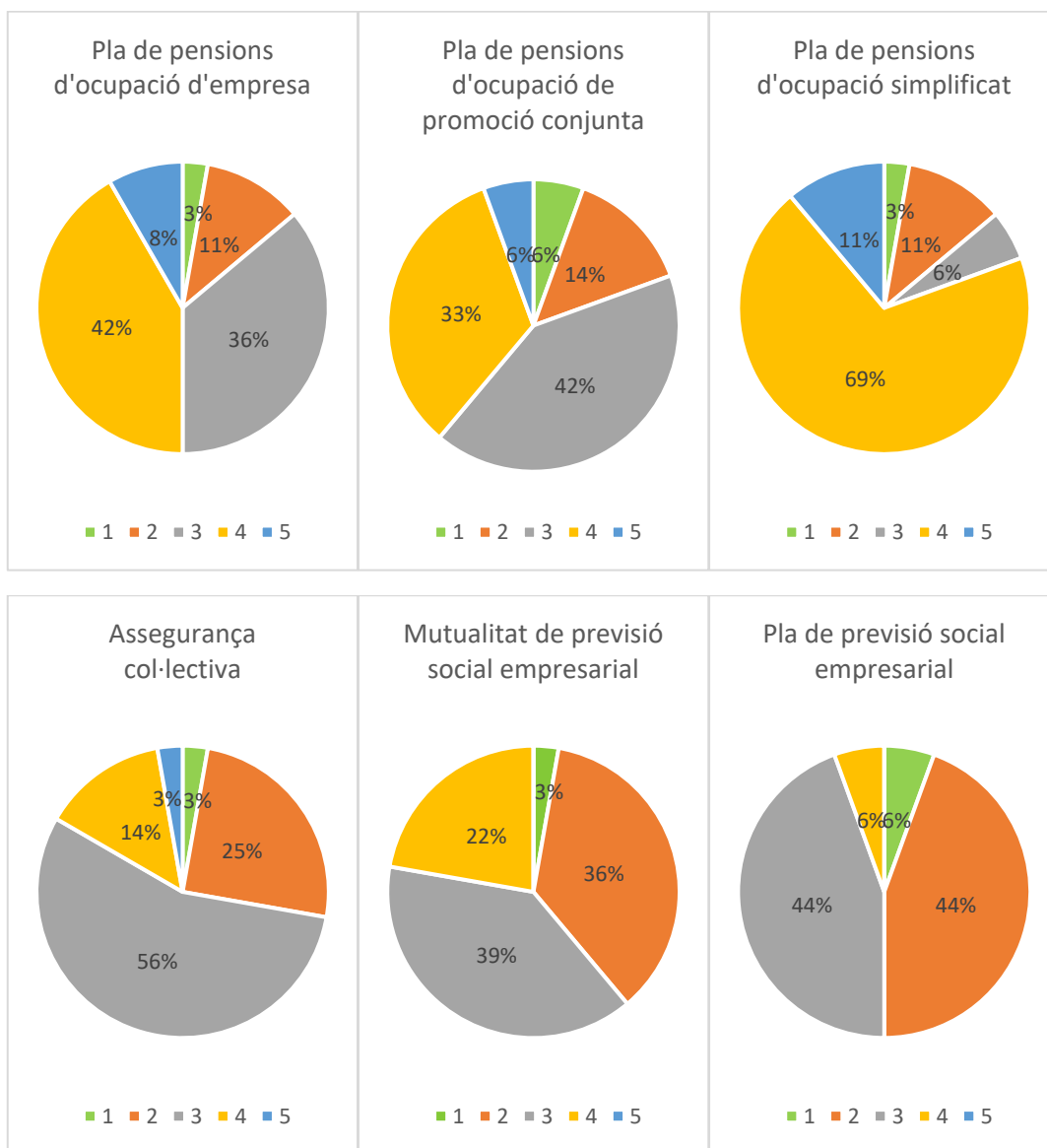
En resum, la taxa de variació anual de la despesa en Previsió Social Complementària en tots els casos augmentarà en el període 2025-2030 respecte al valor fins al 2025, i en el cas particular de la Previsió Social Complementària individual té signe negatiu en els dos períodes considerats.

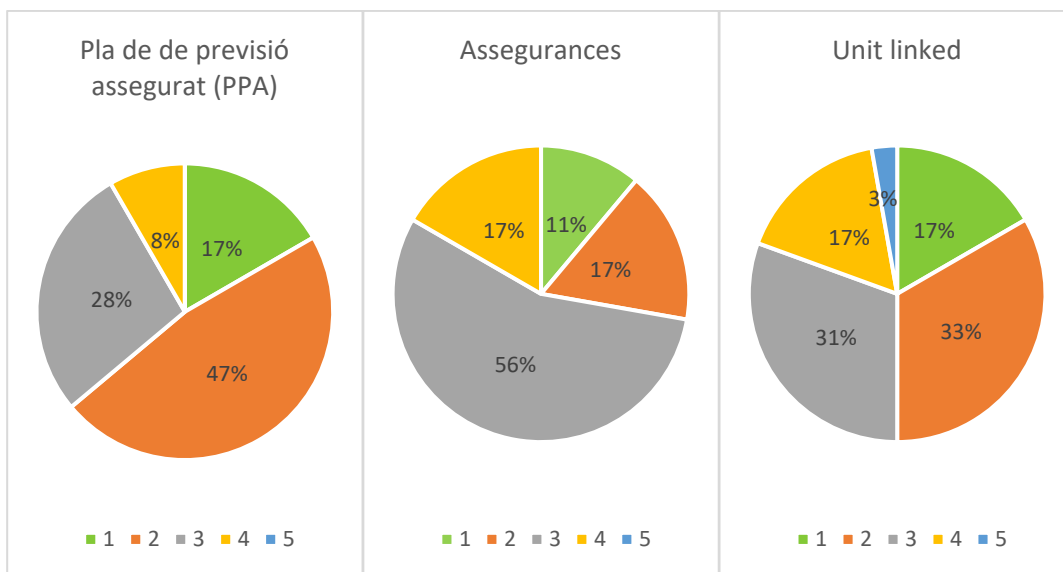
Pregunta n. 17:

En el període fins a 2025, el volum de primes/aportacions per a cada producte creu que tendirà a

	← Disminuir		→ Augmentar		
	1	2	3	4	5
Pla de pensions d'ocupació d'empresa	1	2	3	4	5
Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta	1	2	3	4	5
Pla de pensions d'ocupació simplificat	1	2	3	4	5
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions	1	2	3	4	5
Mutualitat de previsió social empresarial	1	2	3	4	5
Pla de previsió social empresarial	1	2	3	4	5
Pla de previsió assegurat (PPA)	1	2	3	4	5
Assegurances	1	2	3	4	5

Unit Linked	1	2	3	4	5
-------------	---	---	---	---	---





Un 36% dels experts no preveu canvis en el volum de primes/aportacions per plans de pensions d'ocupació d'empresa fins al 2025 i un 50% preveu que augmentarà.

En el cas dels plans de pensions d'ocupació de promoció conjunta augmenta fins al 42% el percentatge d'experts que no preveu canvis i un 39% considera que augmentarà el volum de primes/aportacions.

Segons el 80% dels experts, fins al 2025 el volum de primes/aportacions en plans de pensions d'ocupació simplificat augmentarà i només disminuirà segons el 14% dels experts.

Per les assegurances que instrumentin compromisos per pensions, un 56% dels experts creuen que el volum de primes/aportacions no variarà i un 28% dels experts creuen que disminuirà.

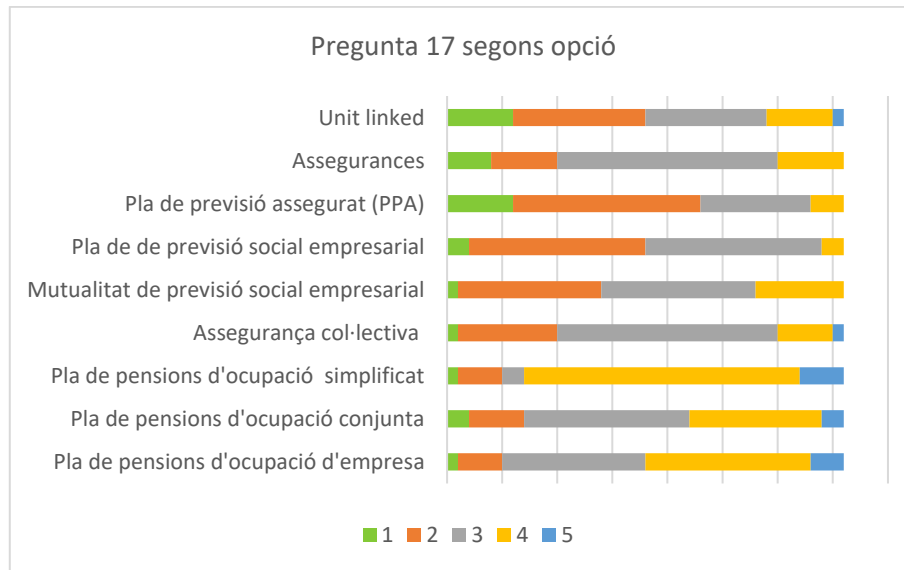
Per les mutualitats de previsió social empresarial, un 39% dels experts preveuen que disminuirà el volum de primes/ i el mateix percentatge d'experts preveuen que no variarà aquest volum, per tant només un 22% preveuen un augment.

El percentatge d'experts que creuen que el volum de primes/aportacions de plans de previsió social empresarial no variarà és del 44% mentre que un 50% creuen que disminuirà aquest volum.

Pel cas dels plans de previsió assegurats (PPA) en un 64% dels casos es considera que el volum de primes/aportacions disminuirà i en un 28% que no variarà.

Segons el 56% dels experts no canviarà el volum de primes/aportacions en assegurances fins al 2025 i segon un 28% hi haurà una disminució en el volum.

En quant als unit linked, la meitat dels experts creuen que disminuirà el seu volum de primes/aportacions fins al 2025 i un 31% que es mantindrà sense variacions.



Analitzant les respostes dels experts per a totes les opcions es pot veure com preveuen que fins al 2025 el volum de primes/aportacions creixerà sobretot en els plans de pensions d'ocupació simplificats, seguits dels plans d'ocupació d'empresa i es mantindrà igual o creixerà en els plans de pensions d'ocupació conjunta. En canvi decreixerà el volum en els plans de previsió assegurats (PPA), seguits dels unit linked i dels plans de previsió social empresarial. En els casos de les assegurances, plans de previsió social empresarial i assegurances que instrumentin compromisos de pensions es preveu que el volum de primes/aportacions es mantindrà igual o decreixerà fins al 2025.

Pregunta n. 18:

Quins són els 3 productes de previsió social complementària d'ocupació que creu que en els propers anys experimentaran un creixement més gran en termes relatius?

Les respostes es recullen en la taula següent a on es troba el llistat de respostes i el tant per cent d'experts que ha contestat cadascuna d'elles:

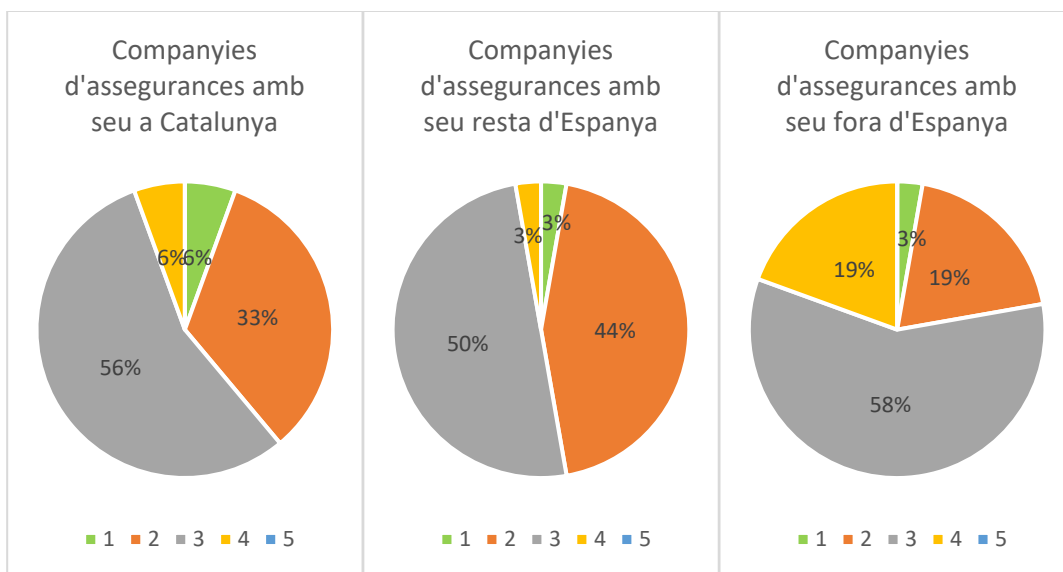
Les accions i fons d'inversió	3%
Les hipoteques inverses	3%
La inversió immobiliària	3%
Plans previsió social empresarial	14%
Unit Linked	17%
Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta	36%
Pla de pensions d'ocupació d'empresa	50%
Pla de pensions d'ocupació simplificat	72%
Mutualitat de previsió social	5%
Mutualitat de previsió social empresarial	14%
Assegurances	14%
Assegurances individuals	3%

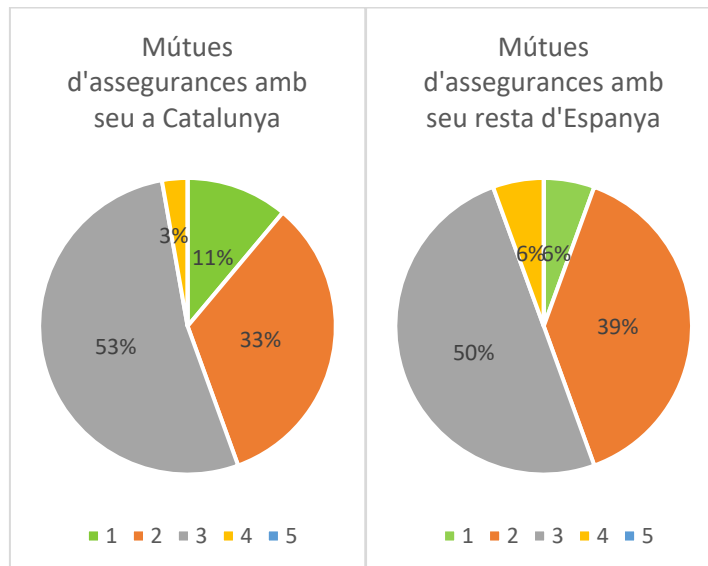
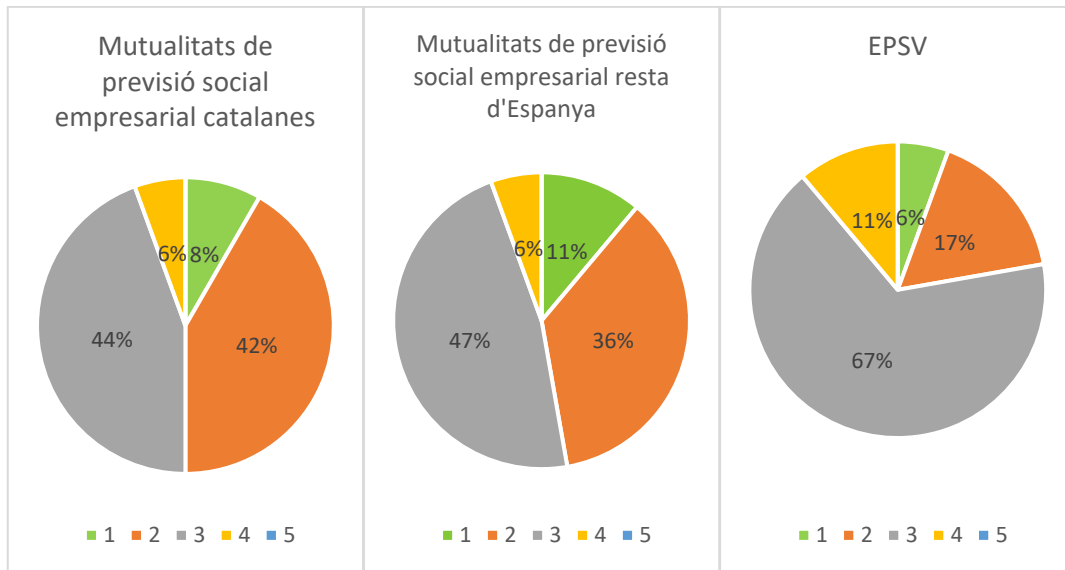
Assegurances col·lectives	25%
Pla de previsió assegurat	8%

Pregunta n. 19:

En els propers anys, el nombre d'entitats que operen actualment en el sector de l'assegurança a Espanya creu que tendirà a ...

	← Disminuir		Estable	→ Augmentar	
	1	2	3	4	5
Companyies d'assegurances amb seu a Catalunya	1	2	3	4	5
Companyies d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	1	2	3	4	5
Companyies d'assegurances amb seu fora d'Espanya	1	2	3	4	5
Mutualitats de previsió social empresarial Catalanes	1	2	3	4	5
Mutualitats de previsió social empresarial de la resta d'Espanya	1	2	3	4	5
EPSV	1	2	3	4	5
Mútues d'assegurances amb seu a Catalunya	1	2	3	4	5
Mútues d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	1	2	3	4	5





Segons els experts, en els propers anys el nombre de companyies d'assegurances amb seu a Catalunya es mantindrà igual en un 56% dels casos i decreixerà en un 39% dels casos.

En quant a les companyies d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya la meitat dels experts creuen que no n'augmentarà el nombre ens els propers anys i un 47% creuen que disminuirà el seu nombre.

Hi ha un 58% dels experts que considera que en els propers anys no variarà el nombre de companyies d'assegurances amb seu fora d'Espanya i un 22% considera que aquest nombre disminuirà.

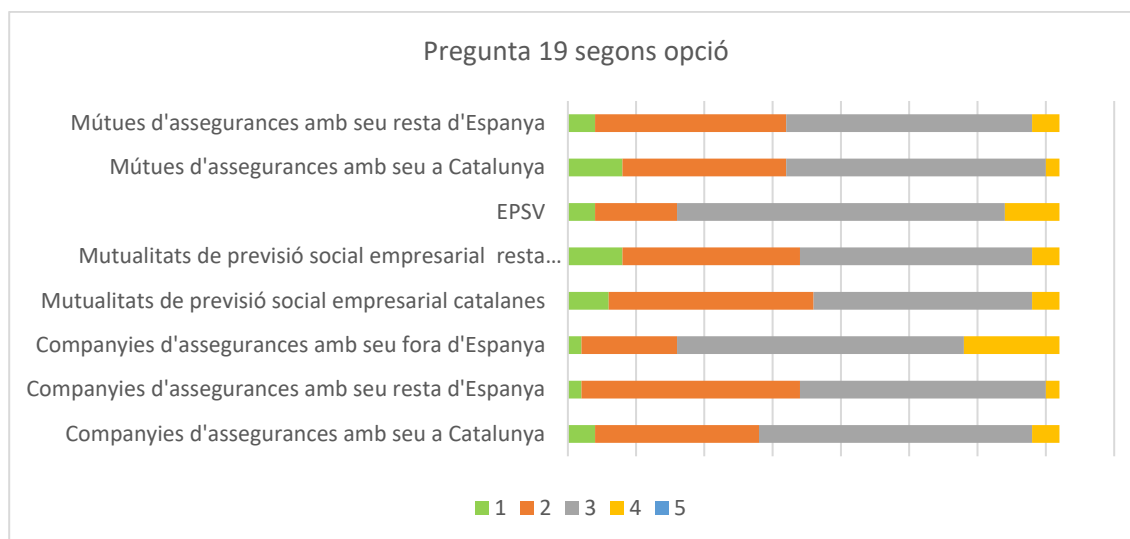
Respecte a les mutualitats de previsió social empresarial catalanes, un 44% dels experts no preveu variacions en el seu nombre en els propers anys mentre que un 50% preveu que n'hi hauran menys.

En el cas de les mutualitats de previsió social empresarial de la resta d'Espanya gairebé la meitat dels experts (47%) creu que no variaran en nombre i el mateix percentatge creu que disminuirà el seu nombre.

Un 67% dels experts considera que es mantindrà el mateix nombre de EPSV en els propers anys i un 23% considera que n'hi haurà menys en els propers anys.

En quant al nombre de mútues d'assegurances amb seu a Catalunya, una mica més de la meitat dels experts (53%) creuen que no variarà i un 44% que disminuirà.

Uns resultats similars s'obtenen pel nombre de mútues d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya, un 50% dels experts creuen que no variarà i un 45% que disminuirà.



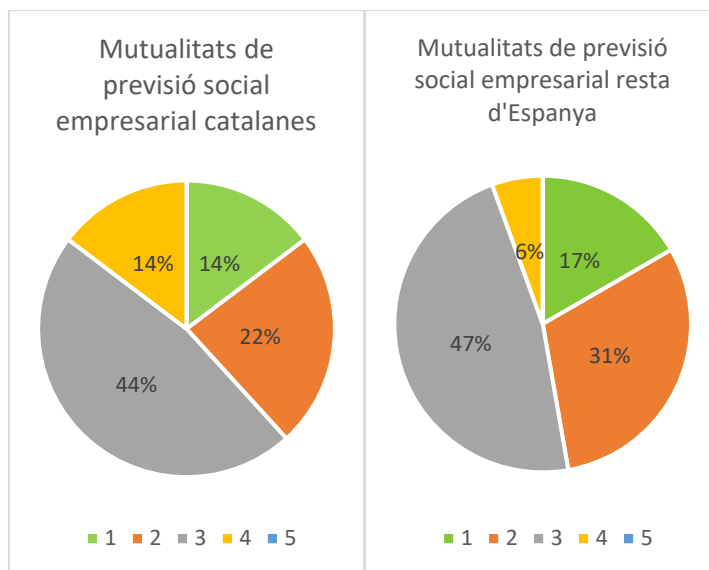
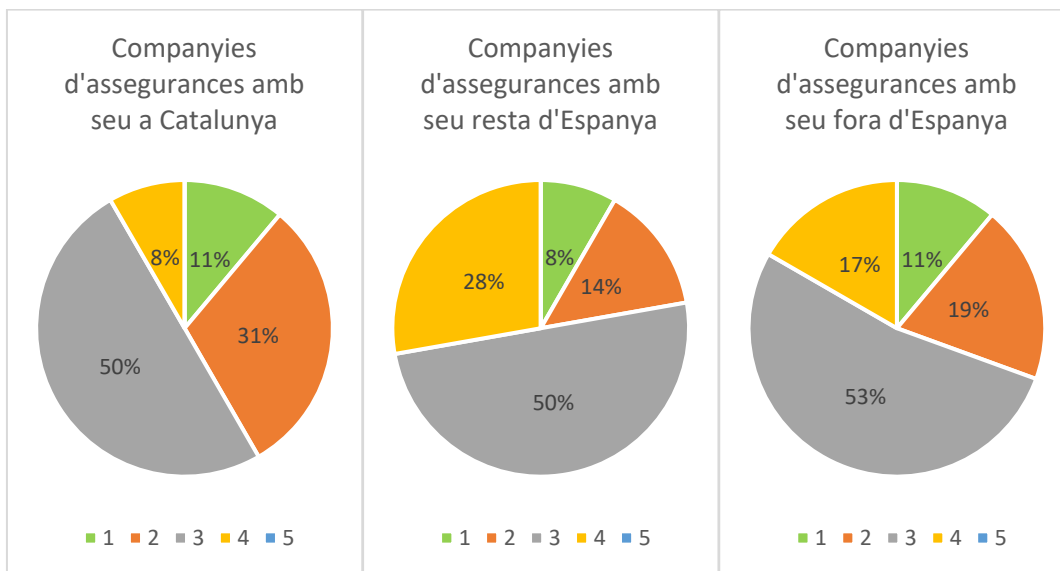
Tenint en compte totes les respostes de les diferents opcions es pot veure que la gran majoria d'experts preveuen que el nombre d'entitats que operen actualment en el sector de l'assegurança a Espanya els propers anys tendirà mantenir-se igual, sobretot en el cas de les EPSV, o decreixer. Es preveu que hi hagi una major disminució de mutualitats de previsió social empresarial catalanes, de la resta d'Espanya i companyies d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya en comparació amb les altres entitats.

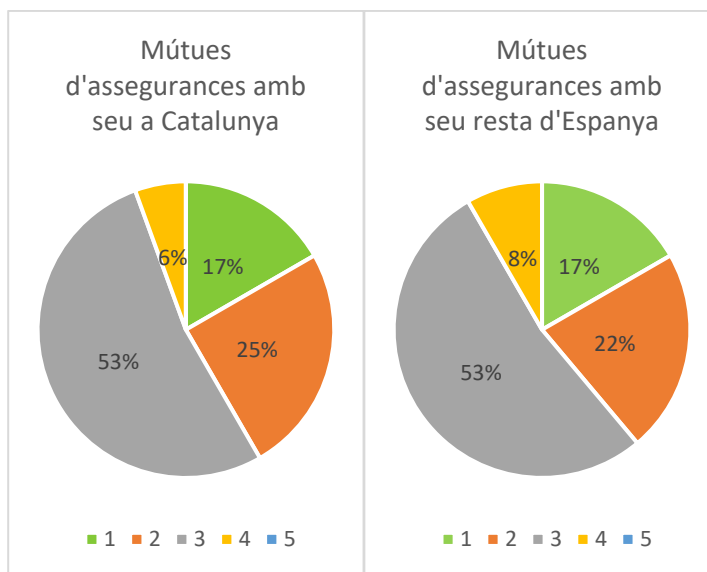
Pregunta n. 20:

La quota de mercat a Catalunya de les diferents entitats que operen en el sector de la previsió social complementària creu que tendirà, d'aquí a 2025 a ... ?

	← Disminuir		→ Augmentar		
	1	2	3	4	5
Companyies d'assegurances amb seu a Catalunya	1	2	3	4	5
Companyies d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	1	2	3	4	5
Companyies d'assegurances amb seu fora Espanya	1	2	3	4	5
Mutualitat de previsió social empresarial Catalanes	1	2	3	4	5

Mutualitat de previsió social empresarial de la resta d'Espanya	1	2	3	4	5
Mútues d'assegurances amb seu a Catalunya	1	2	3	4	5
Mútues d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	1	2	3	4	5





La quota de mercat a Catalunya de les companyies d'assegurances amb seu a Catalunya d'aquí a 2025 tendirà a mantenir-se igual segons la meitat dels experts i disminuirà segons el 42% dels experts.

En el cas de les companyies d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya també la meitat dels experts creuen que no variaran la seva quota de mercat i en un 28% dels casos creuen que augmentarà la seva quota.

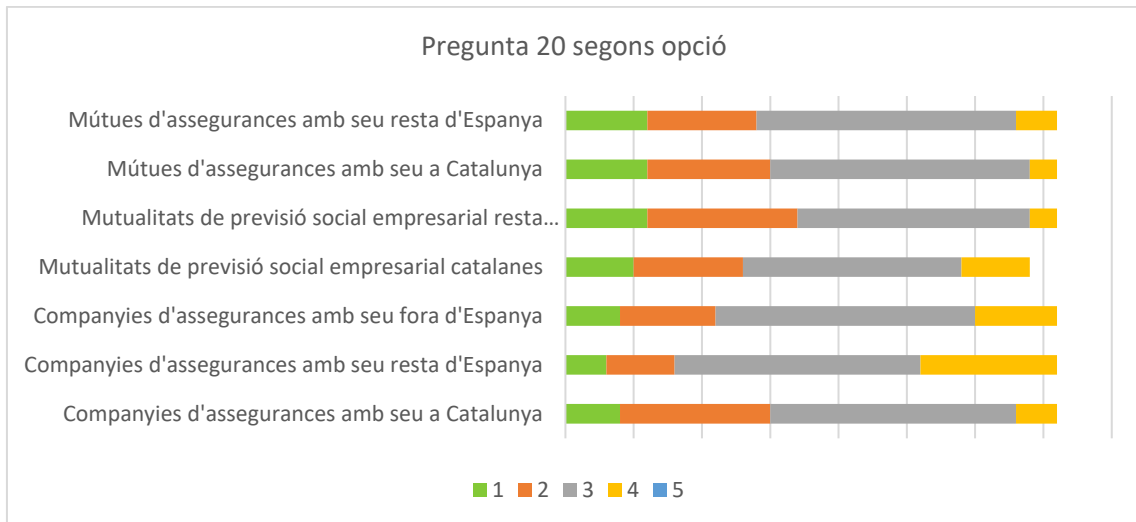
Pel que fa a les companyies d'assegurances amb seu fora d'Espanya el 53% dels experts opinen que la seva quota de mercat es mantindrà igual i en un 30% dels casos opinen que aquest quota disminuirà.

En quant a les mutualitats de previsió social empresarial catalanes en un 44% dels casos es considera que no variarà la seva quota de mercat a Catalunya i en un 36% dels casos es considera que disminuirà.

Segons un 47% dels experts, les mutualitats de previsió social empresarial de la resta d'Espanya mantindran la seva quota de mercat i segons un 48% dels experts la quota disminuirà.

En els propers anys les mútues d'assegurances amb seu a Catalunya mantenen la seva quota de mercat a Catalunya, segons les opinions del 53% dels experts i segons un 42% dels experts perden quota de mercat.

Els percentatges són pràcticament iguals per les mútues d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya, un 53% dels experts consideren que mantenen la seva quota de mercat i un 39% dels experts consideren que disminueix la seva quota de mercat.



Tenint en compte les respostes per a les diferents opcions de manera conjunta, l'opinió generalitzada dels experts és que la quota de mercat a Catalunya de les diferents entitats que operen en el sector de la previsió social complementària tendirà, d'aquí a 2025 a mantenir-se igual o disminuir.

Pregunta n. 21:

Quina estimació fa vostè de la variació de la quota de mercat a Catalunya per als següents tipus d'entitats? (punts percentuals que augmentarà, en positiu, o disminuirà, en negatiu)

	Punts percentuals de variació a la quota de mercat
Companyies d'assegurances amb seu a Catalunya	
Companyies d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	
Companyies d'assegurances amb seu fora d'Espanya	
Mutualitats de previsió social empresarial Catalanes	
Mutualitats de previsió social empresarial de la resta d'Espanya	
Mútues d'assegurances amb seu a Catalunya	
Mútues d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	

La variació de la quota de mercat de les companyies d'assegurances amb seu a Catalunya segons els experts es preveu que serà negativa en un 23% dels casos i en un 30% dels casos es preveu que no variarà. Un 47% dels experts preveuen que augmentaran la quota de mercat, la meitat d'ells suposen que augmentarà entre un 1% i un 2%.

En quant a les companyies d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya només un 10% dels experts pensen que perdran quota de mercat, un 23% pensen que es mantindrà igual i en el cas d'augment de quota de mercat un 43% dels experts el situen entre un 1% i un 3%.

Un 13% dels experts preveuen que les companyies d'assegurances amb seu fora d'Espanya perdin quota de mercat i un 30% preveuen que es mantindrà sense canvis. També un 30% dels experts creuen que la seva quota de mercat creixerà entre un 0,5% i un 2%.

En un 23% dels casos es considera que les mutualitats de previsió social empresarial catalanes disminuiran la seva quota de mercat i en un 27% dels casos es considera que no hi haurà variació. En un 37% dels casos es considera que augmentaran la seva quota de mercat entre un 0,5% i un 1%.

Per les mutualitats de previsió social empresarial de la resta d'Espanya un 43% dels experts preveuen una disminució de la quota de mercat a Catalunya i un 27% dels experts no preveuen canvis. Dels experts que preveuen un creixement de la quota de mercat, un 17% considera que serà d'entre un 0,5% i un 1%.

En el cas de les mútues d'assegurances amb seu a Catalunya, en un 17% dels casos es considera que perdran quota de mercat i en un 43% dels casos que es quedaran igual. En els casos en que es considera que augmentaran la seva quota de mercat, aquest increment seria d'entre un 0,5% i un 1% en un 23% dels casos.

Per les mútues d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya un 23% dels experts preveuen que disminuirà la seva quota de mercat i un 43% que no variarà. Un 17% dels experts preveuen un creixement de la quota de mercat d'entre un 0,5% i un 1%.

Els estadístics (mitjana, desviació estàndard i coeficient de variació) per aquestes respostes són:

	Mitjana	Desviació estàndard	Coeficient variació
Companyies d'assegurances amb seu a Catalunya	0,39	2,97	765,20
Companyies d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	1,69	2,28	134,53
Companyies d'assegurances amb seu fora d'Espanya	0,84	2,50	296,32
Mutualitats de previsió social empresarial Catalanes	0,33	2,09	643,25
Mutualitats de previsió social empresarial de la resta d'Espanya	0,07	2,53	3838,67
Mútues d'assegurances amb seu a Catalunya	0,24	2,09	865,13
Mútues d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya	0,24	2,65	1117,07

Les companyies d'assegurances amb seu a la resta d'Espanya, en termes mitjos, tenen el major creixement de quota de mercat, seguides de les companyies d'assegurances amb seu fora d'Espanya, les companyies d'assegurances amb seu a Catalunya, les mutualitats de previsió social empresarial catalanes i les mútues d'assegurances. Les mutualitats de previsió social empresarial de la resta d'Espanya mantenen gairebé la mateixa quota de mercat a Catalunya segons els experts.

Pregunta n. 22:

Indiqui'ns si us plau si vostè està d'acord o no amb el contingut de les següents frases, i estimi el grau de probabilitat que el fet passi en l'entorn de 2025.

FRASE A: Amb els actuals instruments de Previsió Social Complementaria, el nivell de desenvolupament del segon Pilar a Catalunya seguirà sent clarament inferior al d'Euskadi.

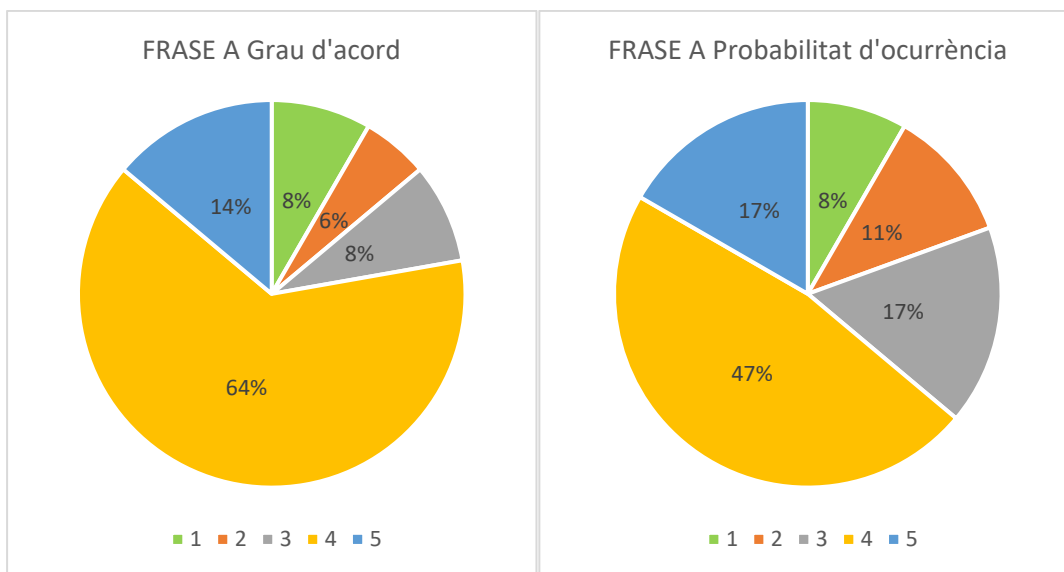
	←				→
	Molt en desacord			Molt d'acord	
Grau d'acord	1	2	3	4	5
Probabilitat d'ocurrència	1	2	3	4	5
	Poc probable			Molt probable	

FRASE B: La reducció del límit de les aportacions a instruments de previsió social complementària individual comportarà un increment equivalent als instruments de previsió social complementària d'ocupació.

	←				→
	Molt en desacord			Molt d'acord	
Grau d'acord	1	2	3	4	5
Probabilitat d'ocurrència	1	2	3	4	5
	Poc probable			Molt probable	

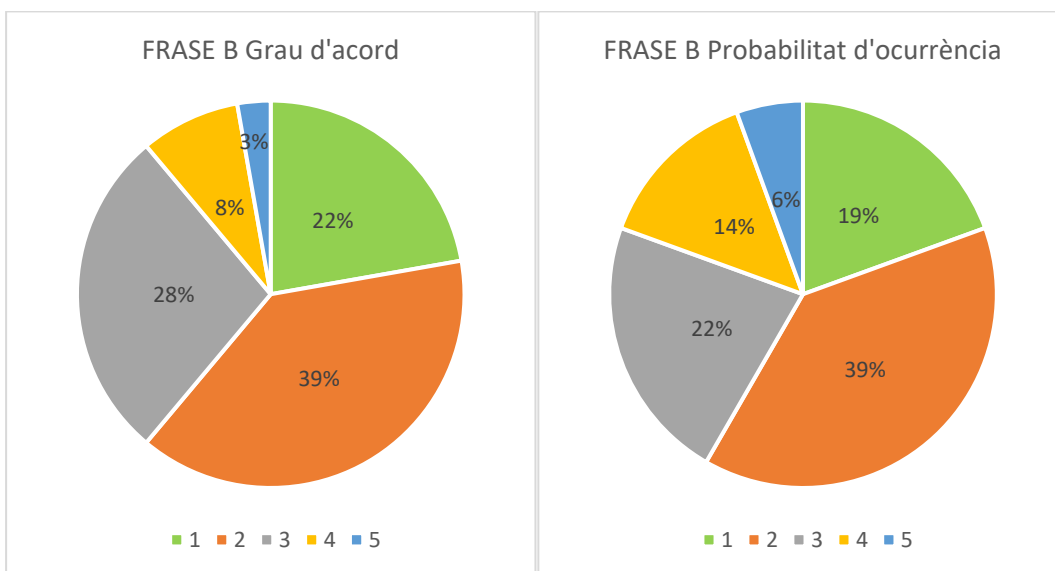
FRASE C: Els límits d'aportació a instruments de previsió social complementària han de ser superiors als límits de desgravació fiscal.

	←				→
	Molt en desacord			Molt d'acord	
Grau d'acord	1	2	3	4	5
Probabilitat d'ocurrència	1	2	3	4	5
	Poc probable			Molt probable	



Un 78% dels experts estan d'acord o molt d'acord que amb els actuals instruments de Previsió Social Complementaria, el nivell de desenvolupament del segon Pilar a Catalunya seguirà sent clarament inferior al d'Euskadi.

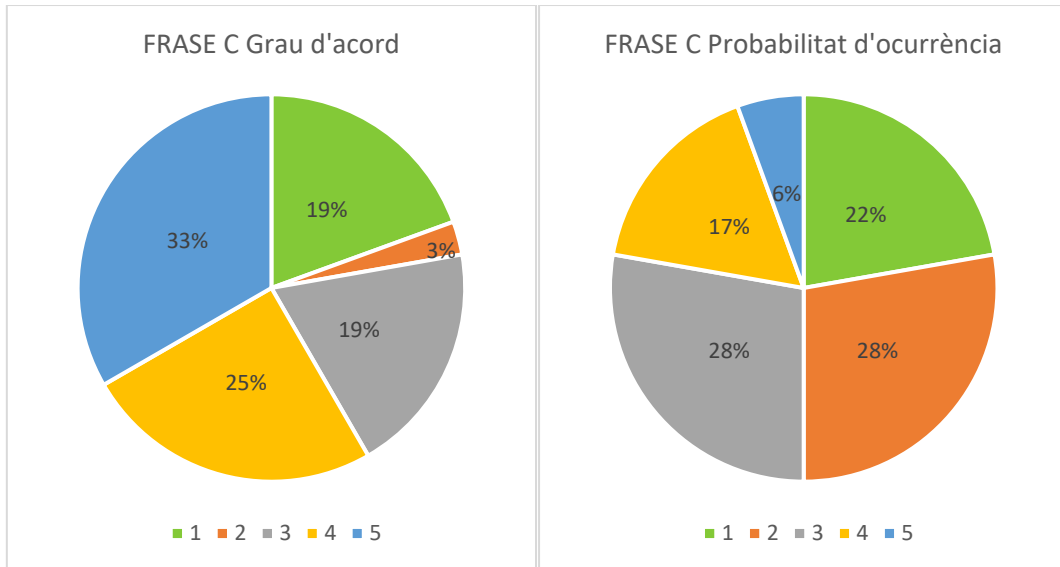
Segons el 64% dels experts és bastant o molt probable que amb els actuals instruments de Previsió Social Complementaria, el nivell de desenvolupament del segon Pilar a Catalunya seguirà sent clarament inferior al d'Euskadi i segons el 19% és poc o molt poc probable que això passi.



Un 61% dels experts està poc o gens d'acord en què la reducció del límit de les aportacions a instruments de previsió social complementària individual comportarà un increment equivalent als instruments de previsió social complementària d'ocupació, mentre que un 28% es manté en una posició neutral.

Un 58% dels experts creu que és poc o gens probable que la reducció del límit de les aportacions a instruments de previsió social complementària individual comporti un

increment equivalent als instruments de previsió social complementària d'ocupació i un 20% creu que és bastant o molt probable que això passi.



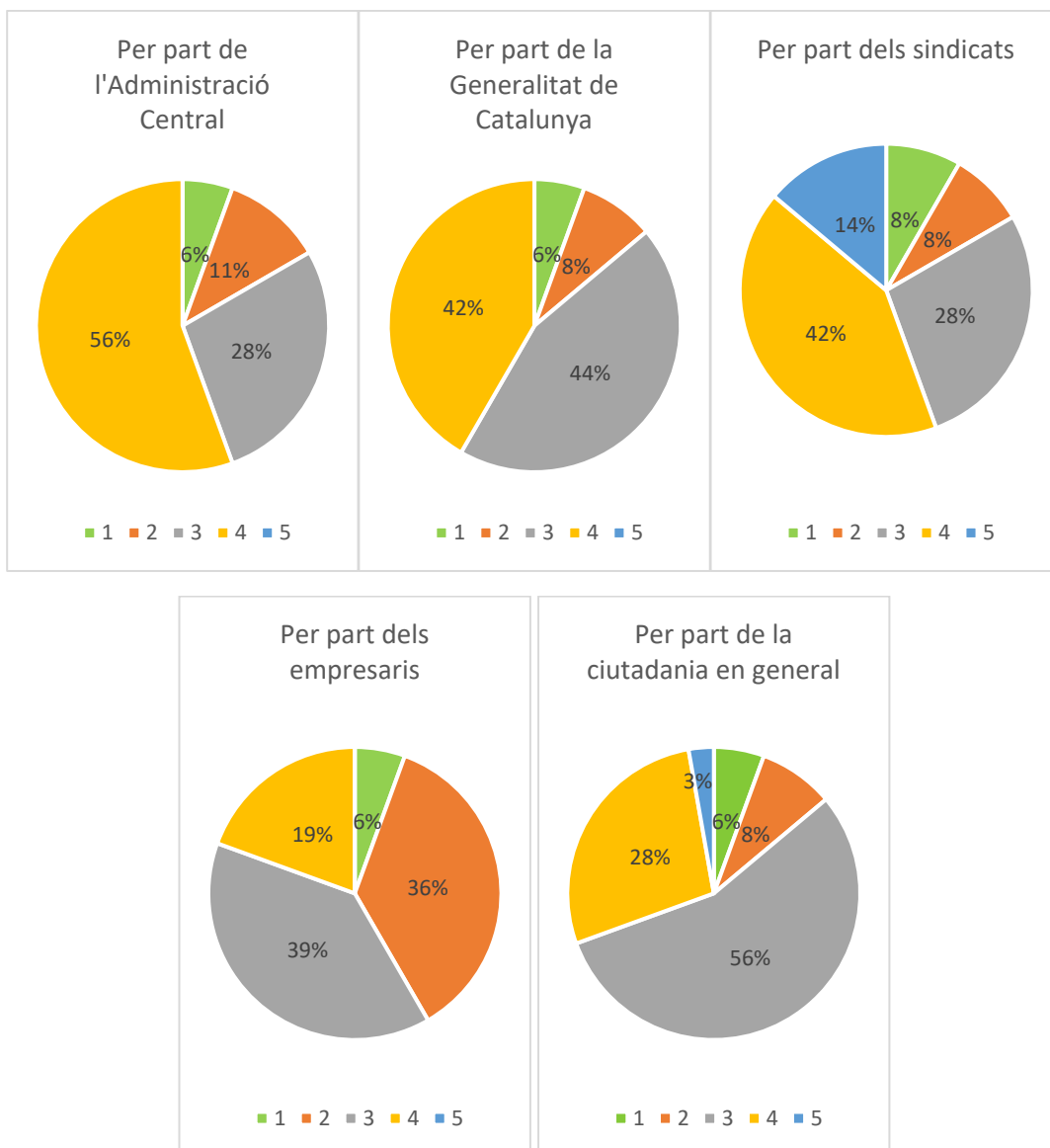
En el 58% dels casos els experts estan bastant d'acord o molt d'acord en què els límits d'aportació a instruments de previsió social complementària han de ser superiors als límits de desgravació fiscal i en un 22% hi estan poc o gens d'acord.

La meitat dels experts opinen que és poc o gens probable que els límits d'aportació a instruments de previsió social complementària siguin superiors als límits de desgravació fiscal i un 23% dels experts opinen que això és bastant o molt probable que es produeixi.

Pregunta n. 23:

Com creu vostè que evolucionarà l'actitud davant del desenvolupament de la previsió social complementària en els propers anys?

	ACTITUD				
	← Menys favorable				→ Més favorable
Per part de l'Administració Central	1	2	3	4	5
Per part de la Generalitat de Catalunya	1	2	3	4	5
Per part dels sindicats	1	2	3	4	5
Per part dels empresaris	1	2	3	4	5
Per part de la ciutadania en general	1	2	3	4	5



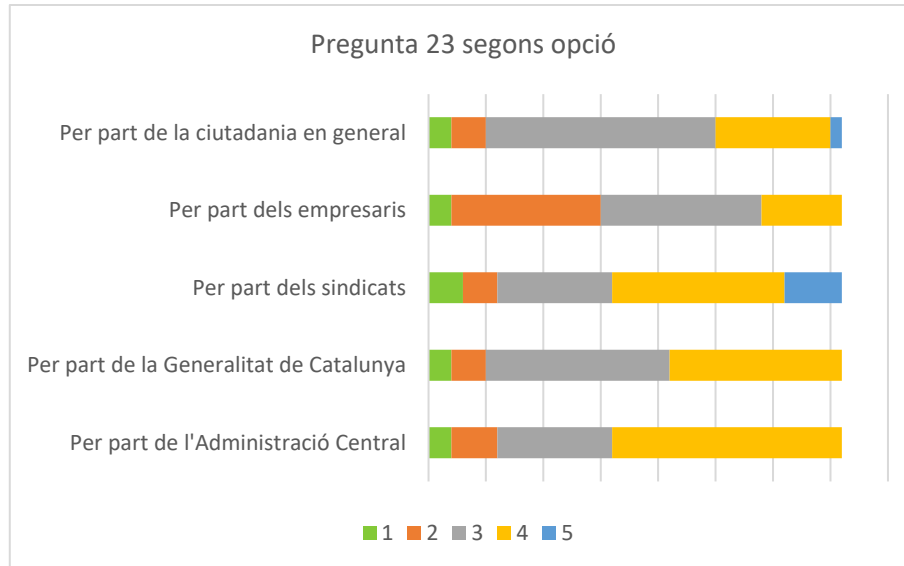
Un 56% dels experts opinen que l'evolució de l'actitud per part de l'Administració Central davant del desenvolupament de la previsió social complementària en els propers anys serà bastant favorable i un 17% opinen que serà poc o menys favorable.

Per part de la Generalitat de Catalunya el 42% dels experts consideren que l'evolució de la seva actitud serà bastant favorable i un 14% consideren que serà poc o menys favorable.

En quant als sindicats, en un 56% dels casos es considera que l'evolució de la seva actitud davant del desenvolupament de la previsió social complementària en els propers anys serà bastant o molt favorable i en un 16% dels casos es considera que serà poc o menys favorable.

L'evolució de l'actitud per part dels empresaris serà poc o gens favorable segons un 42% dels experts i bastant favorable segons un 19% dels experts.

Per part de la ciutadania en general, un 56% dels experts consideren l'opció neutra en quant a l'evolució de la seva actitud davant del desenvolupament de la previsió social complementària en els propers anys i un 31% dels experts consideren que serà una evolució bastant o molt favorable.

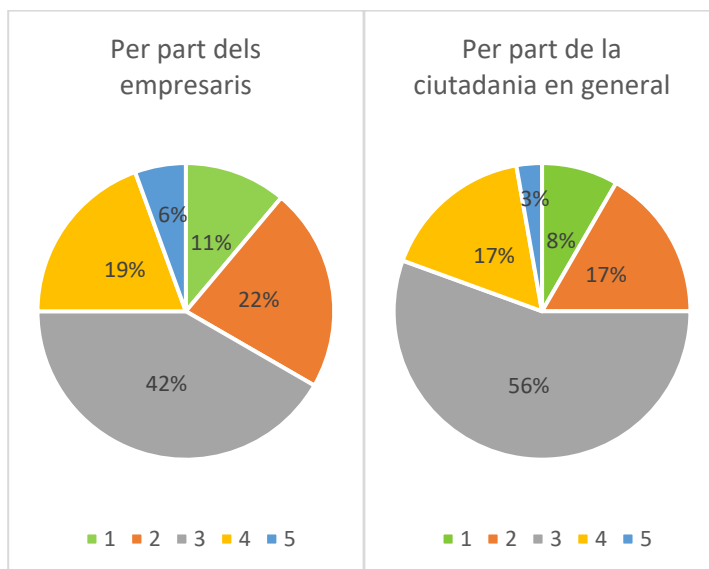
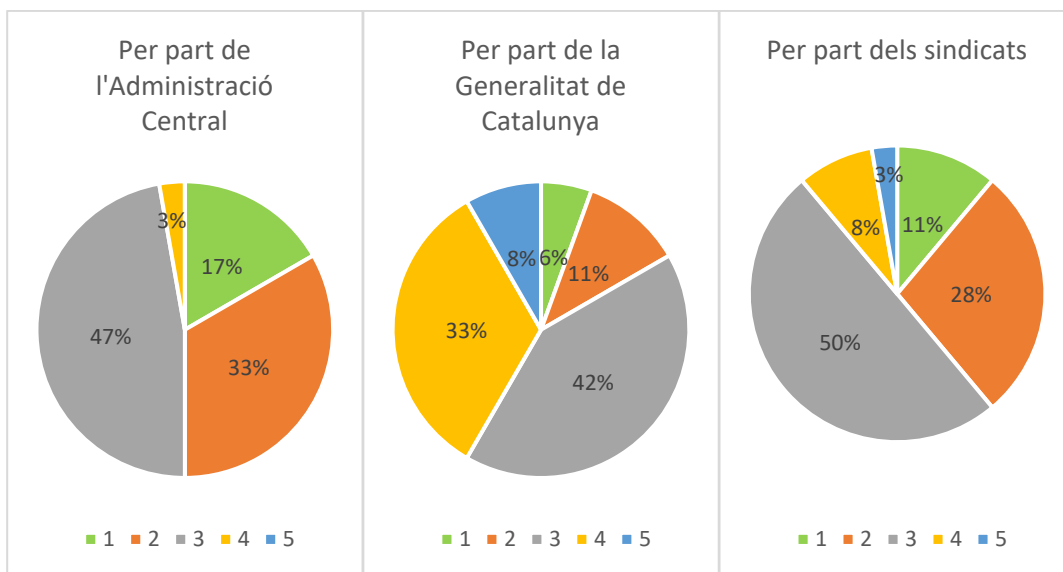


Analitzant conjuntament l'evolució de l'actitud davant del desenvolupament de la previsió social complementària en els propers anys, es percep segons els experts que aquesta evolució serà bastant o molt favorable sobretot per part de l'Administració Central i per part dels sindicats però menys favorable per part dels empresaris.

Pregunta n. 24:

Com creu vostè que evolucionarà l'actitud davant del desenvolupament de les mutualitats de previsió social empresarial en els propers anys?

	ACTITUD				
	← Menys favorable				→ Més favorable
Per part de l'Administració Central	1	2	3	4	5
Per part de la Generalitat de Catalunya	1	2	3	4	5
Per part dels sindicats	1	2	3	4	5
Per part dels empresaris	1	2	3	4	5
Per part de la ciutadania en general	1	2	3	4	5



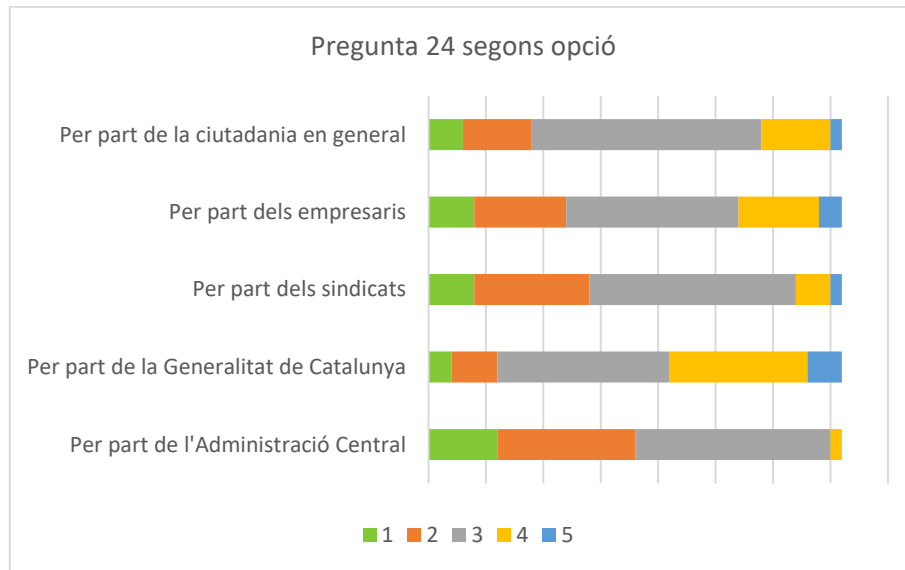
L'evolució de l'actitud per part de l'Administració Central davant del desenvolupament de les mutualitats de previsió social empresarial en els propers anys serà poc o gens favorable segons la meitat dels experts mentre que un 47% dels experts es situen en una posició neutra.

Segons un 41% dels experts l'evolució de l'actitud de la Generalitat de Catalunya serà bastant o molt favorable mentre només un 17% considera que serà poc o gens favorable.

En quant als sindicats, la meitat dels experts es mantenen en una posició neutra en quant a l'evolució de la seva actitud i un 39% dels experts creen que evolucionarà de manera poc o gens favorable.

En un 25% dels casos els experts opinen que l'evolució de l'actitud per part dels empresaris serà bastant o molt favorable mentre que en un 33% dels casos opinen que serà poc o gens favorable.

L'evolució de l'actitud per part de la ciutadania en general davant del desenvolupament de les mutualitats de previsió social empresarial en els propers anys serà bastant o molt favorable segons un 20% dels experts i poc o gens favorable segons un 25% dels experts.

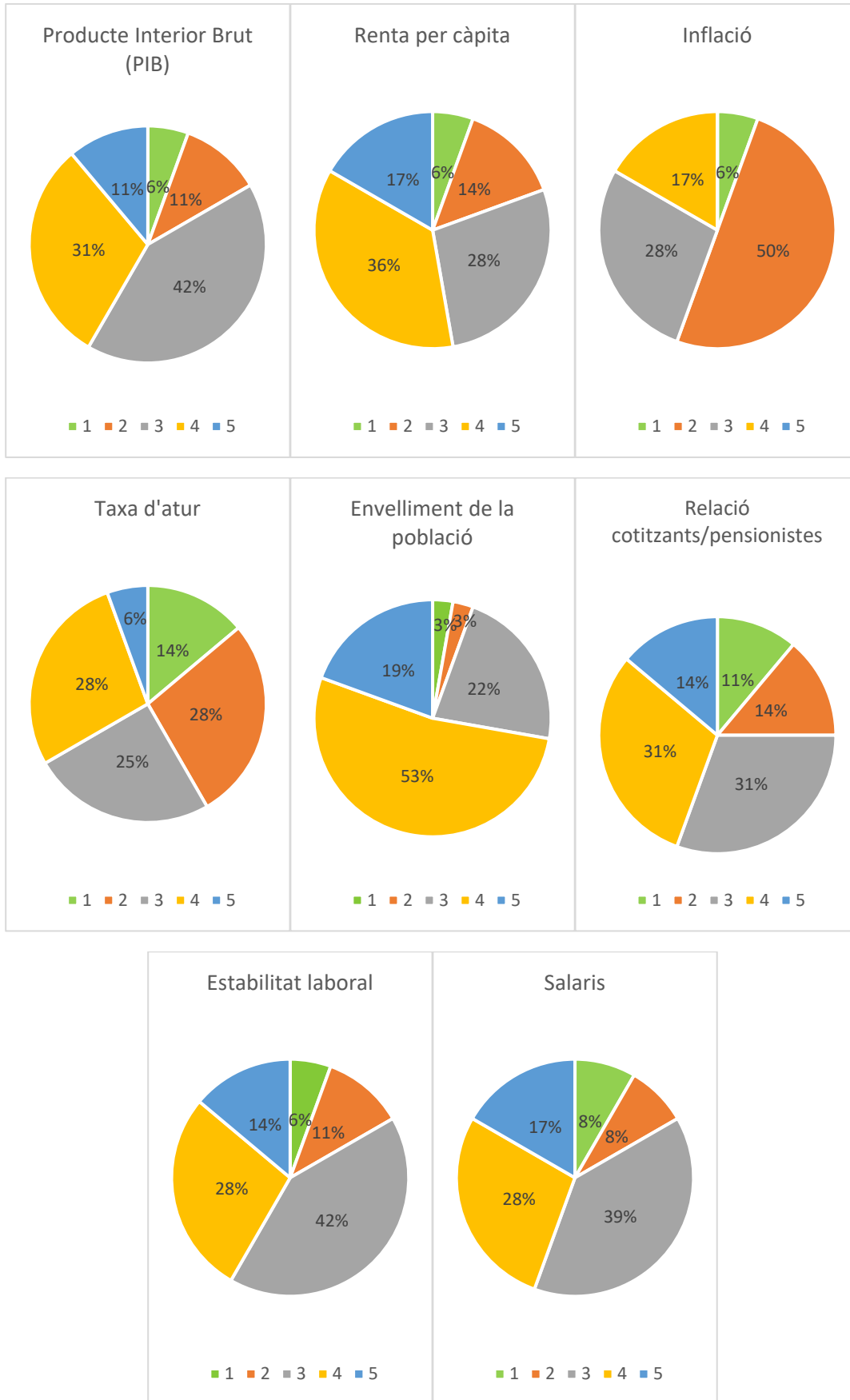


Tenint en compte totes les respostes dels experts en quant a l'evolució de l'actitud davant del desenvolupament de les mutualitats de previsió social empresarial en els propers anys, es considera que serà més favorable per part de la Generalitat de Catalunya en comparació amb els altres casos mentre per part de l'Administració Central hi haurà una evolució menys favorable que en la resta de casos.

Pregunta n. 25:

Durant els propers anys (2025/2030), com creu vostè que influiran els següents indicadors macroeconòmics i sociodemogràfics en les inversions que es produeixen en productes asseguradors i de previsió social? (jubilació, pensions i assistència sanitària)

	INFLUIRÀ EN UN				
	← Retrocés				→ Augment
Producte Interior Brut (PIB)	1	2	3	4	5
Renta per càpita	1	2	3	4	5
Inflació	1	2	3	4	5
Taxa d'atur	1	2	3	4	5
Envel·liment de la població	1	2	3	4	5
Relació cotitzants/pensionistes	1	2	3	4	5
Estabilitat laboral	1	2	3	4	5
Salari	1	2	3	4	5
Altres indicadors que segons la seva opinió influiran					
	1	2	3	4	5
	1	2	3	4	5



Entre el 2025 i el 2030 el Producte Interior Brut (PIB) influirà en l'augment en les inversions que es produeixen en productes asseguradors i de previsió social segons el 42% dels experts, mentre que un altre 42% considera que no tindrà influència.

En quant a la renda per càpita, un 53% dels experts opinen que influiran en l'augment en les inversions i un 20% opinen que influiran en el retrocés en les inversions que es produeixen en productes asseguradors i de previsió social.

El 56% dels experts consideren que la inflació influirà en el retrocés en aquestes inversions i un 28% dels experts consideren que no tindrà cap influència ni en augmentar-les ni en disminuir-les.

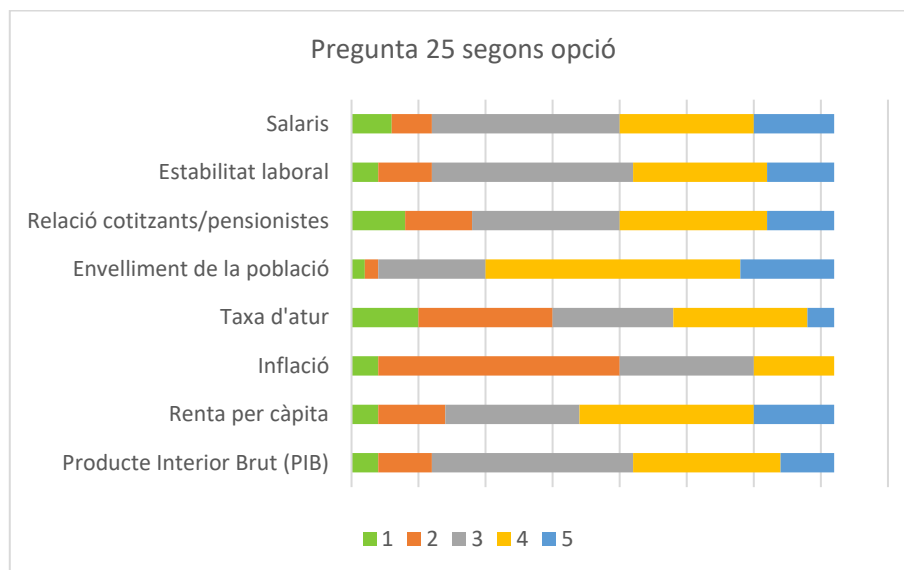
En quant a la taxa d'atur, segons un 42% dels experts té influència en el retrocés en les inversions que es produeixen en productes asseguradors i de previsió social mentre que segons un 34% dels experts té influència en el seu augment.

L'envelliment, segons un 72% dels experts, influeix en l'augment de les inversions que es produeixen en productes asseguradors i de previsió social mentre que segons un 22% dels experts no hi tenen cap influència.

En quant a la relació cotitzants/pensionistes, en un 45% dels casos es considera que influeixen en l'augment en les inversions i en un 25% dels casos que influeixen en el seu retrocés.

Segons un 42% dels experts l'estabilitat laboral no té influència en les inversions que es produeixen en productes asseguradors i de previsió social i també un 42% creuen que influeix en l'augment d'aquestes inversions.

Un 45% dels experts consideren que els salaris influeixen en l'augment de les inversions mentre que només un 16% consideren que tenen influència en el seu retrocés.



Analitzant de manera conjunta les respostes dels experts sobre com creuen que influiran els diferents indicadors macroeconòmics i sociodemogràfics en les inversions que es

produeixin en productes asseguradors i de previsió social es pot veure que l'envelliment de la població té una gran influència en l'augment de les inversions, seguit de la renda per càpita. En canvi, la inflació és l'indicador que té més influència en el retrocés en aquestes inversions, seguit de la taxa d'atur.

Altres indicadors:

A l'Annex es pot veure la taula resum amb les puntuacions donades a altres indicadors. Aquests indicadors han estat:

Preu de l'habitatge (pujada); Informació; Formació financera; Demanda de productes; Oferta de productes; Taxa de substitució; Canvi cultural - substituir per "totxo"; Estalvi; Consum; Conflictes bèl·lics; Estabilitat política; Confiança en el sistema; Marc regulatori; Incentius fiscals; Dèficit públic; Nivell de deute públic; Deute públic; Negociació col·lectiva; Aspiració individual a una jubilació digna; Mutualitats; Pujada i evolució del tipus d'interès; Possibilitat de tipus fixos o assegurament; Rendibilitats obtingudes i Rendibilitat renda variable.

Pregunta n. 26:

Si us plau, indiqui'ns aquí tots aquells fets, factors o variables de tipus econòmic, normatiu, de mercat, etc. que no hagin estat tractats en el qüestionari i que vostè consideri importants en el futur de la previsió social complementaria, en general, i del mutualisme, en particular.

Indiqui'ns: A – Fet / factor / variable

B – Tendència 2025 – 2030

A – Fet / factor / variable	B – Tendència 2025 – 2030
Formació financera sobre previsió social	A millor
Formació financera dels individus i de les persones que formaran part dels òrgans de decisió: sindicats, patronals, associacions professionals, mutualitats...	Explicar la necessitat d'estalvi a llarg termini
Formació a les persones membres de comissions de control	Incrementar la especialització
Formació i educació financera de la societat en general per a impulsar la necessitat d'una planificació econòmica adequada i de la posada en marxa d'una estratègia d'estalvi provisional	Tendirà a augmentar, davant l'interès cada vegada major per part de la societat en el seu conjunt

Coneixement de l'instrument "mutualitat", com a idoni per a la previsió social	Augment
Accés a les eines necessàries per a aquesta adequada planificació financera i estalvi provisional	Els avanços tecnològics i l'entrada de nous competidors en l'àmbit financer, així com una major sofisticació de l'inversor, fan pensar que tendirà a augmentar
Planificació de la contingència (jubilació) a llarg termini	A millor
Normativa favorable a la previsió social tant empresarial com individual	Estable
Inclusió "quasi-obligatòria" en els convenis col·lectius	Deuria incrementar-se
Simplificar els límits d'aportacions/contribucions als sistemes de previsió social empresarial	Amb dubtes
Estabilitat en els límits d'aportacions/contribucions	Amb dubtes
Estabilitat en el tractament fiscal	Amb dubtes
Incentius fiscals Avantatges fiscals	Augmentaran les aportacions a aquests productes
Definició d'un nou marc regulador que no se centri en recuperar parcialment en mesures que ja van existir	Manteniment
Les companyies assegurades i MPS poden haver d'enfrontar-se a temps complicats per la implantació de IFRS17 i un nou pla general comptable d'entitats asseguradores, que demanen molta digitalització a les companyies.	Concentració de mercat i poc interès a desenvolupar productes nous
Canvis en els mercats laborals, cerca de flexibilitat i digitalització	Potser perd cert sentit el crear grans plans de previsió iguals per a tots els empleats. Potser és més lògic apostar pels plans de retribució flexible
Mercats financers	Recuperació renda fixa a mig termini. Estabilització dels mercats de renda variable
Crec que esta ben desenvolupat el qüestionari	Les solucions normatives no variaran i tot dependrà de la situació política i econòmica global, en concurs con els objectius de desenvolupament sostenible
Harmonització de la legislació del Mutualisme a la UE	Pot ajudar a mantenir aquetes entitats
Entitat sense afany de benefici	Increment interès per la població del mutualisme

Major informació i transparència per a presentar els elements positius de la PSC per si mateixa, sense contraposició amb Seguretat Social	Creixent de manera moderada
Finançament de la seguretat social	Possibilitat d'utilitzar impostos
Reformes importants en el sistema públic de pensions	Encara que no són molt probables, impulsarien la previsió social complementària
Atur	Creixent
Envelliment	Creixent
Dèficit públic	Augment
Inflació normativa	Increment
També necessitat de polítiques contra el canvi climàtic i d'implantar polítiques ASG	Enfoc de les companyies en temes més socials, molt més atomitzats, depenen de la voluntat de cada individu, no de qui negocia el pla de forma sectorial
Sostenibilitat	Increment
Mobilització de l'estalvi per pensions a tota la UE	Millorarà l'estalvi, sobre tot de les noves generacions que tindran més mobilitat laboral entre països de la UE
La no consideració de sistemes fiscals diferents entre Euskadi i Catalunya si s'intenta replicar l'estructura pel cas de Catalunya	
La gestió dels fons dels plans de pensions d'ocupació en matèria d'inversió socialment responsable	Incrementació de la nostra responsabilitat com a inversors institucionals i els efectes que es pot aconseguir amb la participació dels drets polítics
Negociació col·lectiva als convenis sectorials	Incrementar dins dels convenis sectorial taules de negociació sobre la formalització de plans de pensions d'ocupació sectorials
Agrupació de Fons d'ocupació (massa crítica)	Fomentar a través de la gestió directa amb les Gestora la creació i agrupació de fons multiplans
Aflorament de l'economia submergida i les activitats econòmiques per part de persones majors de 65 anys	Serà un tema de debat cada vegada major, davant les actuals tendències demogràfiques
Atribució de competències addicionals a les CCAA	Neutre, sotmès a compromisos polítics segons la situació del moment

Annex

Pregunta n. 4:

Previsió Social Complementària d'Ocupació:

COBERTURA ESTATAL

Excessiva confiança en l'existència d'una cobertura estatal

El sistema públic, elevada cobertura

Confiança

Missatges contradictoris amb les pensions a esperar de la Seguretat Social (se segueixen esperant pensions públiques molt altes)

Debat públic esbiaixat, que contraposa seguretat social pública i previsió social complementària

SITUACIÓ DE CRISI ECONÒMICA AMB ALTA INFLACIÓ

Crisi econòmica nacional i internacional

La situació econòmica

La difícil situació econòmica amb alta inflació que fa que es prevalguin en la negociació pujades salarials enfront d'aportacions a productes de previsió social

Situació econòmica desfavorable: primer diferents crisi, pandèmia i actualment elevada inflació

inflacionistes

Inflació (curt)

Inflació

Nivells salarials més baixos en importants sectors d'activitat, unit a les tensions

Salaris baixos

Evolució del mercat laboral i l'atur

Hauria d'augmentar el nivell salarial, per destinar una part a estalvi

Falta de demanda del treballadors de sistema de previsió social, versus increments de salaris (afectats per la pèrdua de poder adquisitiu derivat d'inflació alta)

EFFECTES RESPECTE DE LES DINÀMIQUES I CARACTERÍSTIQUES DE LES EMPRESES

Absència generalitzada de planificació per a la jubilació per part de les empreses

No existeixen en la majoria d'empreses

Grandària de l'empresa

Atomització de les empreses a Catalunya

Majoria d'empreses de poca dimensió

L'existència d'un elevat percentatge de petites i mitjanes empreses amb poca capacitat en diferents aspectes

Les empreses suporten costos per treballador i tenen poc marge per aquest ítem

La dificultat de finançament

Els riscos econòmics per les empreses i la pressió per retallar despeses

Productivitat

Falta de contribucions empresarials

La política retributiva en les empreses, els salaris i el seu manteniment del poder adquisitiu són claus per al finançament d'aquests sistemes

Estructura empresarial dominada per PIMES i amb poca sindicalització

L'evolució de l'economia i els resultats empresarials

Volum treballadors PYMES

Mercat laboral

Preferència dels representants dels treballadors per la liquiditat present davant la dotació d'un pla de pensions

FISCALITAT / REGULACIONS / ESTAT

Fiscalitat

No hi ha prou incentius per les empreses

Pocs incentius per a l'ocupador

Habitualment suposa una rebaixa als increments salarials

No és vist com un incentiu, sinó com un cost afegit

Manca d'incentius per als empreses

Falta de suport fiscal estable

Incentius fiscals a les empreses

Major cost laboral per a l'empresa

Més costos per a l'empresa

La incorporació d'incentius per als promotors i beneficiaris

Manca d'incentius fiscals suficients per a les empreses

Calç definir incentius estables i duradors en el temps pel seu desenvolupament

Falta de percepció com a salari diferit

Les aportacions de l'empleat estan vinculades a les de l'ocupador

Incentivar l'estalvi i augmentar els límits que es poden aportar i que no tinguin limitacions (contribució del treballador lligada a la de l'empresa)

Accessibilitat

Escàs recolzament dels partits polítics

Falta de voluntat des de diferents àmbits

Manca d'obligatorietat per als empreses

No impuls per part de l'Estat (obligatorietat en altres països)

La falta d'un esquema quasi obligatori, seguint models internacionals de referència, o incentivats, model EPSV

Mesures soci-econòmiques, recuperació salarial, millores contractuals, estabilitat laboral

No impuls per part de l'Estat (obligatorietat en altres països)

Prevalença dels increments salarials enfront de aportacions a plans de pensions

Falta d'estabilitat en la regulació amb continus canvis normatius

La legislació que obliga al fet que l'empresari hagi d'aportar

Complexitat formal i fiscal per implantar-ho

Falta obligatorietat legal

Falta d'estabilitat normativa

Marc normatiu (cal instruments àgils i d'obligada utilització, per llei)

FALTA DE FORMACIÓ I CONEIXEMENT

L'escassa consciència d'estalvi per a la jubilació per part d'empresaris i treballadors

Falta de conscienciació

Es prefereix disposició immediata

Els joves ho veuen molt lluny i no els compensa el que podin perdre

Formació i educació financera

Falta de formació i informació del producte avui i concreció de l'efecte de l'estalvi en el llarg termini -especialment de l'import del complement de pensió-

Escassa cultura i informació sobre la previsió social

Manca de percepció de necessitat

No cultura de permutar salari present per salari futur

Informació, educació financera i conscienciació social (empreses i treballadors)

Formació

Excessiva varietat de productes i escàs coneixement sobre el seu funcionament, tant econòmic, fiscal com a legal

Coneixement

Manca d'interès per totes les parts

No cultura de permutar salari present per salari futur

Educació financera

La necessitat de promoure la cultura financera de l'estalvi a llarg termini.

Desconeixement

Falta de consciència de previsió cap als seus treballadors i poca cultura de previsió

Falta de coneixement sobre els plans per part de les pròpies empreses

DESCONFIANÇA

Desconfiança en els plans de pensions

Falta de transparència sobre el sistema públic de pensions

Sindicats tradicionalment reticents

Relativament pobre valoració dels resultats de la gestió privada dels plans de pensions

Falta de convicció per a un major estalvi a llarg termini

Desconeixement que es fa amb els diners

Poca valoració dels treballadors de la previsió social complementària dins dels beneficis socials

FALTA DE NEGOCIACIÓ

La falta de negociació col·lectiva

Afebliment de la negociació col·lectiva en l'última dècada

Negociació col·lectiva sectorial (incorporació dels petites i mitjanes empreses)

Prioritat, en les negociacions col·lectives per l'increment d'ingressos anuals enfront d'aportacions a instruments de previsió social

Molts convenis col·lectius no ho preveuen

Atomització de la negociació col·lectiva

Manca d'acord dels agents socials

Manca de negociació

Falta d'incentius per a incorporar-ho en negociació col·lectiva

Incorporació en les negociacions doneu convenis col·lectius

Negociació col·lectiva

Poca pressió a nivell de convenis col·lectius

Crisi econòmica/Covid i el seu efecte en la negociació col·lectiva

Previsió Social Complementària Individual:

INSTRUMENTS FINANCERS

Productes amb desavantatges molt significatives, com són la liquiditat, sense beneficis fiscals,...

Hi ha altres instruments financers millors per a estalviar

No existeixen moltes alternatives

Falta de productes d'inversió atractius

Preferència per l'estalvi en forma d'immobles

Rendibilitat en general dels productes

Poca rendibilitat

El risc de perdre el capital suposa un fre

Els imports deduïbles són molt petits

No sembla que el capital assegurat pugui arribar a suposar un benefici a futur

MALES REGULACIONS / FALTA DE REGULACIONS

Manca de voluntat política per implementar un Pla d'Acció

Falta de planificació financera de la contingència (jubilació principalment)

Escassa motivació en la canalització de l'estalvi cap a aquests productes. La inversió privada prefereix altres camins per als seus estalvis (tresoreria, immobles, ..)

Relativament pobre valoració dels resultats de la gestió privada dels plans de pensions

Incentius

Suport normatiu que porti garanties per a l'inversor a llarg termini

Inseguretat pel futur - masses canvis a les lleis i a la societat en general (incertesa financera i al mercat laboral), tots de cop, sense possibilitat d'assimilació.

El sistema públic, elevada cobertura

Confiança

Excessiva confiança en l'existència d'una cobertura estatal.

Falta de convicció per a un major estalvi a llarg termini

Falta de transparència sobre el sistema públic de pensions

Els continus (i desincentivadors) canvis que s'han produït en la previsió individual
Llibertat d'aportacions: sense límits per productes

FISCALITAT / ESTAT

Fiscalitat

Falta de suport fiscal estable

Límit normatiu d'aportacions

El límit tan baix de les aportacions que es poden realitzar

Maltractament fiscal als estalviadors en previsió social

Limitació aportacions

Incorporació d'incentius fiscals i de disponibilitat per a l'estalviador particular

Falta d'incentius fiscals

No hi han incentius

Incentius fiscals a l'estalvi individual

La política fiscal nefasta que fa gens atractiu el Pilar 3

Incentius fiscals

Fiscalitat

Té un tracte fiscal penalitzador

Desconfiança en els plans de pensions

Manca d'incentius fiscals suficients

Disminució dels incentius fiscals

Marc normatiu: manca d'incentius fiscals atractius

Falta d'estabilitat en la regulació amb continus canvis normatius

Reducció d'avantatges fiscals

Limitació d'aportacions

Falta d'incentius fiscals

Limitació fiscal

La limitació d'aportació i de fiscalitat

MALA EDUCACIÓ FINANCERA

Baix nivell d'educació financera de la població, en aquesta matèria

Insuficient informació homogènia de sistemes públics i complementaris.

Excessiva varietat de productes i escàs coneixement sobre el seu funcionament, tant econòmic, fiscal com a legal

Poca cultura de l'estalvi a llarg termini

La cultura d'estalvi-previsió orientada a obtenir benefici fiscal, més que a construir sistemes complementaris de pensió

Formació i educació financera

Falta de cultura financera aneu estalvi/inversió

Falta de cultura de previsió i amb una visió més del dia a dia.

Educació financera

Necessària cultura financera per l'estalvi a llarg termini

Accessibilitat

Escassa cultura financera
Poca cultura financera
Manca de percepció de necessitat
Escassa cultura i informació sobre la previsió social
Baixa rendibilitat i costos elevats
Falta de previsió de futur i de coneixement del funcionament dels pensions públics
Més tradició d'estalvi immobiliari
Poca cultura financera
Informació, educació financera i conscienciació social
Poca cultura de l'estalvi i previsió en el nostre país
Falta de formació financera i conscienciació sobre la necessitat d'estalvi provisional
Manca d'informació de la situació actual a nivell de societat i individual
Focalització per part de la societat, i dels mitjans de comunicació i dels individus en la
previsió per a la jubilació i deixar de banda altres contingències
Falta de conscienciació
Insuficient educació financera de la població
Cultura d'estalvi
Coneixement

MALA SITUACIÓ FINANCERA

Cada cop menys població activa te capacitat d'estalvi per destinar a la jubilació
Baixos salaris (poca capacitat d'estalvi)
Salaris mitjans baixos
Crisi econòmica/Covid. Incertesa sobre què passarà
Crisi financera
L'endeutament familiar
Poca capacitat d'estalvi
Capacitat d'estalvi
Salaris baixos
Salaris baixos
Poca capacitat d'estalvi
Hauria d'augmentar el nivell salarial, per destinar una part a estalvi
Només accessible per rentes altes
Nivells salarials molt baixos que no permeten l'estalvi necessari per a establir un pla de
previsió social complementari de manera individual
Baixa rendibilitat dels productes
Capacitat adquisitiva i salaris baixos
Opacitat gestors
La minsa capacitat de rescat de producte (només preveu supòsits molt restrictius)
La dificultat de finançament
La situació econòmica
L'endeutament de la població

Mercat laboral

Costos elevats

Amb 1.500€/any no s'aconsegueix previsió

Escassa capacitat d'estalvi familiar derivat de l'endeutament i l'evolució del mercat de treball

Evolució de l'economia que condiona tant el poder adquisitiu familiar com els resultats en termes de rendibilitat dels productes de previsió

Inflació

Pregunta n. 18:

INVERSIONS

Les accions i fons d'inversió

Les hipoteques inverses

La inversió immobiliària

PLANS PREVISIÓ SOCIAL EMPRESARIAL

Pla de previsió social empresarial

Plans de previsió social empresarial

Plans previsió social empresarial

Plans de previsió empresarial

Previsió social col·lectiva

UNIT LINKED

Unit links

Unit Linked

Unit Link

United Link

Unit Links

Unit Linked

PLA DE PENSIONS D'OCUPACIÓ DE PROMOCIÓ CONJUNTA

Pla de pensions d'ús de promoció conjunta

Plans de promoció conjunta

plans de pensions d'ocupació sectorials (promoció conjunta)

Plans d'ús de promoció conjunta, ja que el 96% del teixit empresarial està format per pimes

Plans de pensions d'ús de promoció conjunta.

Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta

Plans de pensió d'ocupació de promoció conjunta

Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta

Plans de Pensions d'Ús de Promoció Conjunta

Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta
Plans d'ús de promoció conjunta
Pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta
Plans d'ocupació exclusius per a empreses més grans

PLA DE PENSIONS D'OCUPACIÓ D'EMPRESA

Plans de pensions d'ocupació
Pla de pensions d'ocupació
Pla de Pensions d'Ocupació
Pla de pensions d'ocupació d'empresa
Pla de pensions d'ocupació
Pla de pensions d'ocupació d'empresa
Plans de pensions d'ocupació
plans de pensions d'ocupació d'empresa
Plans de pensió d'ocupació d'empresa
Pla de pensions d'ocupació d'empresa
Plans de pensions d'ús d'empresa
Pla de pensions d'ocupació d'empresa
Plans d'ús d'empresa
Pla de Pensions d'ús d'empresa
Pla de pensions d'ocupació d'empresa
Plans de pensions d'empresa
Plans de grup d'empreses
PPE

PLA DE PENSIONS D'OCUPACIÓ SIMPLIFICADA

Pla de pensions simplificat
Pla de Pensions d'Ocupació Simplificada
Plans de pensions d'ocupació simplificats
Plans simplificats, sobretot per aportacions d'autònoms i perquè ara no existeixen
Plans de pensions d'ocupació simplificats
Pla de pensions d'ocupació simplificat
Pla de pensions d'ocupació simplificats
Pla de pensions d'ocupació simplificada
Plans de pensions simplificats
Pla de pensions d'ocupació simplificat
Pla de pensions d'ocupació simplificat
Pla Simplificat
Plans simplificats
Pla de pensions d'ocupació simplificats
Pla de pensions d'ocupació simplificada

pla de Pensions simplificat
Plans de Pensions Simplificats
Plans de pensions simplificats
Pla de pensions d'ocupació simplificat
Plans d'ocupació simplificats
Pla de pensions d'ocupació simplificada
Simplificat
Pla de pensions d'ocupació simplificat
Plans pensions ocupació
PPES
PPSE

MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL

Mutualitat de previsió social complementària
Mutualitat de previsió social (a Catalunya)

MUTUALITAT DE PREVISIO SOCIAL EMPRESARIAL

Mutualitat de previsió social empresarial
Mutualitats de previsió social empresarial
Mutualitats de previsió social empresarials
Mutualitat de previsió social empresarial
Mutualitats de Previsió Social Empresarial

ASSEGURANCES

Assegurances
Assegurances
Assegurances
Segurs
Assegurances d'Estalvi

ASSEGURANCES INDIVIDUALS

Assegurances individuals

ASSEGURANCES COL·LECTIVES

Assegurances col·lectives
Assegurances col·lectives
Assegurances col·lectives
Assegurança col·lectiva de compromisos per pensions
Assegurances col·lectives de compromisos per pensions
Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions
Assegurances col·lectives
Assegurances col·lectives
Pòlisses de salut col·lectives

PLA DE PREVISIÓ ASSEGURAT
Pla de previsió assegurat (PPA)
Ppa
Pla previsió assegurat

Pregunta n. 25:

Preu de l'habitatge (pujada)	1	2	3	4	5
Informació	1	2	3	4	5
Formació financera	1	2	3	4	5
Demanda de productes	1	2	3	4	5
Oferta de productes	1	2	3	4	5
Taxa de substitució	1	2	3	4	5
Canvi cultural - substituir per "totxo"	1	2	3	4	5
Estalvi	1	2	3	4	5
Consum	1	2	3	4	5
Conflictes bèl·lics	1	2	3	4	5
Estabilitat política	1	2	3	4	5
Confiança en el sistema	1	2	3	4	5
Marc regulatori	1	2	3	4	5
Incentius fiscals	1	2	3	4	5
Dèficit públic	1	2	3	4	5
Nivell de deute públic	1	2	3	4	5
Deute públic	1	2	3	4	5
Negociació col·lectiva	1	2	3	4	5
Aspiració individual a una jubilació digna	1	2	3	4	5
Mutualitats	1	2	3	4	5
Tipus d'interès	1	2	3	4	5
Tipus d'interès	1	2	3	4	5
Tipus d'interès	1	2	3	4	5
Pujada del tipus d'interès	1	2	3	4	5
Evolució del tipus d'interès	1	2	3	4	5
Possibilitat de tipus fixos o assegurament	1	2	3	4	5
Rendibilitats obtingudes	1	2	3	4	5
Rendibilitat renda variable	1	2	3	4	5

Observacions Pregunta nº1

- Les pensions màximes han augmentat per sota la inflació en alguns anys passats. És un dels instruments de control de despesa anomenat a la literatura "reforma silenciosa". Les mínimes han estat pujant més que la mitjana i es possible que continuïn així. Les mitjanes haurien de pujar menys per fer sostenible el sistema, però un cop suspesos els factors d'ajust (Índex de Revalorització de les Pensions i Factor de Sostenibilitat) poden pujar com els salaris o més, segons com s'actualitzin les pensions. Sanitat i dependència pot pujar per sobre de la inflació. No hi ha mecanisme de control tant clar com en el cas de les pensió màxima i mínima.
- Basant-nos en la major esperança de vida i, per això, suposem una despesa més gran per dependència i assistència sanitària.
- Prevec un increment de pensions asimètric: les menys altes veuran incrementada la seva quantia amb major proporció que les més altes. La despesa en assistència sanitària incrementarà amb la inflació i malauradament la dependència seguirà infra finançada.
- A més a més dels efectes derivats de decisions de Govern sobre la revisió anual de l'import de les pensions, l'increment derivat de les noves pensions sobre les quals desapareixen serà molt significatiu.
- Hi ha variables clarament conegudes, com la tendència demogràfica, l'endeutament públic, etc... Però hi ha d'altres més complicades, com l'evolució de l'economia en general, però sobretot els canvis normatius, tant a nivell europeu com espanyol; i també, que s'han d'introduir variables que fins ara es consideraven excepcionals, però que es repeteixen de forma freqüent encara que tinguin naturalesa diferent (crisi financera 2008, pandèmia, guerra d'Ucraïna, recessió actual, i sobretot el canvi climàtic).
- Les limitacions pressupostàries no permetran que es pugui incrementar la despesa en previsió social alegrement, encara que pot passar que per a les pensions més baixes es facin més esforços per elevar-les lleugerament per sobre de la inflació. Tot i això, crec que les pensions de la banda superior no creixeran tant com la inflació atès que les retallades per jubilació anticipada passen a fer-se sobre la pensió, no sobre la base de cotització. Les despeses en dependència poden ser les més afectades per retallades pressupostàries socials, ja que tenen menys implantació i són menys "populistes".
- Els propers 5 anys estaran marcats per l'alt nombre de persones que accediran a la jubilació. Com a conseqüència d'aquests, s'incrementarà la despesa global, però no per als mateixos nivells de renda.
- Aquestes previsions podrien ser diferents si hagués un canvi de Govern.
- La tendència actual és cap a un esforç pressupostari més gran a les capes socials més desafavorides i cap a la dependència. Les restriccions pressupostàries derivades de l'increment de deute públic i, per tant, del servei de deute públic, dificultaran les possibilitats de fer més extensius els esforços de despesa pública. D'altra banda, tenint en compte els elevats nivells d'inflació, és complicat

mantenir aquest ritme. Al mateix temps, hi ha una gran incertesa sobre el camí futur de la inflació, fet que dificulta les prediccions en aquest àmbit.

- La suma dels següents efectes: Incorporació de les generacions boomers a la jubilació, increment de la longevitat de les generacions ja jubilades i els nous pensionistes amb pensions altes davant de la mitjana.
- En els propers 5 anys espero una punta d'inflació que no crec que s'acabi traslladant totalment a despesa. Amb inflacions més controlades esperaria que la despesa es mantindria a nivells de la inflació, com a mínim, per l'envelliment de la població i l'increment de pensions per l'accés a la jubilació de la generació del Baby Boom.
- S'ha contestat la pregunta segons estimació dels possibles resultats en les eleccions generals de 2023.
- Dependrà força de la situació política. Hi ha eleccions nacionals al 2023.

Observacions Pregunta nº2

- Hauria de dependre de les preferències dels votants, però donada la pressió que produirà l'envelliment de la població (més a partir de 2030), pot acabar sent A.
- En un escenari 25-30, i atenent a la piràmide poblacional, el sistema, per tal de ser sostenible, haurà de considerar allargar els anys de cotització a la vida laboral (cosa que serà actuarialment més equitativa) però no satisfarà les necessitats de la població. L'estat de benestar s'esforçarà per mantenir l'assistència sanitària pública i la dependència requerirà finançament privat ja que el sector públic no podrà sostenir els elevats costos associats.
- Vindrà molt condicionat pels recursos pressupostaris disponibles.
- Important que es tinguin en compte reformes paramètriques, com el retard en l'edat de jubilació, l'ampliació del còmput d'anys, o la inclusió del factor de sostenibilitat.
- Dependència, recursos públics però col·laboració pública i privada.
- Al 2025 hi ha eleccions a Catalunya i això influirà.
- En general el balanç serà neutre, ja que encara que es tendirà a fer un esforç més gran cap a les classes més desafavorides i la dependència, aquest esforç es veurà compensat per les limitacions en altres partides. Tot i que el consens sobre la necessitat d'impulsar la previsió complementària és majoritari en àmplies capes de la societat, la polarització política i els plantejaments extrems dificulten la conseqüència necessària d'acords d'ampli espectre en aquest sentit.
- En un context on s'ha anat penalitzant la previsió privada, no hi ha més remei que les cobertures públiques segueixin creixent.
- Actualment ja està desenvolupat un sistema de complementarietat de les pensions que no penso que es modifiqui.
- Pràcticament en la mateixa situació actual.

Observacions Pregunta nº3

- Pot ser un pèl inferior a l'actual. La proporció de persones majors de 65 va augmentant gradualment. A partir de 2022-25 comença la jubilació dels Baby Boomers (nascuts 1957-1977). Però es a partir de 2030 que creix d'una manera més dràstica. RESPOSTES SEGÜENTS EN BLANC, EXCEPTE LA 20 .
- Assistirem a una disminució de la protecció pública en matèria de previsió social, la qual cosa suposa una oportunitat pel sector privat.
- Vindrà molt condicionat pels recursos pressupostaris disponibles.
- No tinc aquesta informació actual, crec que la tendència serà a augmentar la proporció privada per sobre de la pública.
- No solament l'arribada de la generació del Baby Boom a la jubilació, també l'evolució en despesa sanitària i la dependència.
- És més una impressió que una dada contrastada. No crec que hi hagi gaire penetració de la previsió privada.
- És un període de temps molt curt perquè pugui tenir efecte qualsevol mesura que intenti balancejar el mix públic-privat.
- No conec els percentatges de com es reparteix la previsió social entre pública i privada, però estimo una caiguda de la part pública en els propers 10 anys.
- No sé quin es el percentatge actual, seria convenient facilitar-lo.
- Pràcticament la mateixa que existeix actualment.
- Les despeses contributives estan al voltant del 12% del PIB i la previsió social privada col·lectiva (PPE, Col·lectius d'Exteriorització, PPSE) i individual (Pla Pensions Individual o associat, PPA, Mutuallitat de Previsió social, Assegurances de dependència i Seg. Jubilació o Rendes) pot representar un 1% del PIB.

Observacions Pregunta nº4

- La limitació d'aportacions i l'absència de beneficis fiscals ha llastat l'evolució d'aquests productes de previsió social complementària.
- Col·lectives: en moments de crisi la contenció salarial i les dificultats que planteja la negociació col·lectiva són un fre indubtable. Però hem de tenir en compte que aquests acords no tenen una tradició sectorial, si de grans empreses i grups empresarials; normalment en moments com aquest no progressen ni milloren gaire, però si es mantenen.
- La incertesa regulatòria, amb nombrosos canvis introduïts recentment, la manca de formació i de conscienciació generalitzada sobre la necessitat de planificació financera a llarg termini, l'escassa capacitat d'estalvi en un teixit econòmic caracteritzat per sous baixos tant en comparació amb altres països europeus com amb el cost de la vida i la concepció tradicional d'estalvi a través de la inversió immobiliària són factors que influeixen negativament en el desenvolupament de la previsió social complementària.

- Hi ha una voluntat política de jibaritzar la previsió individual. Ara estem al pitjor dels escenaris: s'ha limitat molt l'estalvi en plans individuals i els plans col·lectius encara han d'eclosionar.

Observacions Pregunta nº5

- Per fer-ho caldria incloure incentius fiscals i tenir una visió a llarg termini d'aquest concepte.
- Com més ràpida sigui la incapacitat del sector públic de sostenir les pensions, més ràpida serà la necessitat d'establir unes regles del joc pels actors privats complementaris.
- Pregunta molt genèrica. Desconec quin seria el seu objectiu en relació amb la promoció de la previsió social complementària.
- Dependrà dels equilibris i "colors" polítics a l'arc parlamentari.
- El desenvolupament de la Llei esmentada depèn de la consecució d'amplis acords parlamentaris d'ampli espectre que, atesa l'actual fragmentació i polarització, semblen a priori complicats.
- La demografia és tossuda i el creixement de les pensions públiques serà insostenible, per la qual cosa caldrà desenvolupar la previsió privada, individual o col·lectiva.
- No veig que la societat estigui preparada i demani fer massa canvis a les lleis actuals. Seguiran fent "pedaços" puntuals.
- Ja està regulat en normatives específiques.
- Des del meu punt de vista no té sentit aquesta pregunta, per tant, probabilitat nul·la.
- Davant del problema de les pensions, les primeres mesures solen ser la generació de més legislació: la creació de nous productes, nous tractaments fiscals, noves obligacions de control... Aquestes accions, encara que poden ser positives, també compliquen la flexibilitat, transparència, comparabilitat i transparència entre tots els productes fent que més persones ho vegin com "una cosa molt complicada".

Observacions Pregunta nº6

- Rebre una pensió no ha de ser un luxe o un privilegi. Cal garantir a la població un mínim vital que no estigmatitzi la pensió pública i que permeti complementar-les mitjançant els pilars 2 i 3 de manera coordinada i no competitiva.
- No crec necessària una llei per impulsar la previsió social complementària.
- Aportaria seguretat jurídica i posaria mitjans per garantir la sostenibilitat del sistema.

- Com hem comentat abans, seria normal que el debat es centri en el sistema públic de prestacions social i sanitàries.
- La tendència demogràfica, sent Espanya un dels països amb més esperança de vida i més població envellida, alhora que la taxa de natalitat ha caigut bruscament fan necessari deixar de banda els càlculs polítics i assolir acords per garantir un sistema de jubilació estable. Reforçar el segon i tercer pilar del sistema de previsió és imprescindible.
- Indirectament les directrius de la UE ens hi portaran.
- Cap.

Observacions Pregunta nº7

- Hi ha diferències importants entre territoris.
- El 2025 és relativament proper per aconseguir que la llei aprovada el 30 de juny estableixi els plans d'ocupació com a principal producte d'estalvi previsual.
- Incloc als PPE els nous plans de pensions d'ocupació simplificats.
- Dificultat d'aportar estimacions.
- No tinc informació suficient per tenir opinió fonamentada. Entenc que el pla de previsió social empresarial és una forma d'assegurança col·lectiva per compromisos per pensions. PPSE: Es tracta d'una assegurança de vida-estalvi col·lectiu de compromís per pensions vinculat a la jubilació.
- No tinc prou informació per aventurar un percentatge però m'atreveixo a fer un rànquing: Pla de pensions d'ocupació > Assegurança col·lectiva que instrumenti compromisos per pensions > Pla de previsió social empresarial > Mutualitat de previsió social empresarial.
- La configuració final dependrà de com quedin configurades les comissions/cost de la utilització de cadascun dels instruments i dels incentius fiscals que els puguin diferenciar.
- La necessitat de complir amb els objectius que estableix la UE i les condicions que imposi a Espanya per rebre fons en el terreny dels compromisos en pensions focalitzaran els canvis en aquesta àrea.
- La gestió i el cost envers la gestió dels compromisos és menys complexa i sostenible en despeses i costos. Això en quant als existents, dels nous serà difícil establir-ne si no sortim de la situació fàctica i emocional de la crisi econòmica.
- No podem respondre aquesta pregunta.
- Si no hi ha canvis legislatius abans del 2030 sobre els ja coneguts, en un context inflacionari prevaldran les pujades salarials davant de l'estalvi diferit que impliquen les aportacions a plans col·lectius. Per a determinats col·lectius de treballador les assegurances són una solució.
- Probablement les empreses tendiran cap a instruments nous on cada empleat pugui triar quin tipus de previsió social vol (retribució flexible o a la carta), tot i que els plans d'ocupació poden tenir una mica de boom per l'interès que posa el

govern i la pressió que exercirà sobre els actors públics. L'assegurança col·lectiva està maltractada fiscalment i no crec que es mantingui tant alta.

- Potser seria convenient haver fixat en la pregunta els percentatges actuals per facilitar al entrevistat fer les estimacions. He suposat que estem parlant de patrimoni acumulat en aquests tipus de productes. Identifico les mutualitats de previsió social empresarial en "mutualitat de previsió social". Desconec el fet d'afegir empresarial.

Observacions Pregunta nº8

- Dependrà de la implicació de sindicats i patronals a l'hora d'incloure'l a la negociació col·lectiva.
- Entenc que el plà de previsió social empresarial és una forma d'assegurança col·lectiva per compromisos per pensions. PPSE: Es tracta d'una assegurança de vida-estalvi col·lectiu de compromís per pensions vinculat a la jubilació.
- Els gestors i dipositaris del plans de pensions faran mans i mànigues per mantenir la seva quota d'estalvi canalitzat. La resta dependrà de la voluntat d'empresaris, sindicats i treballadors.
- Crec que el problema no és d'instruments.
- Dependrà del contingut de la norma, si és més o menys restrictiva i si fomenta aquestes opcions sense gaires gravàmens i limitacions.
- ...en funció de si es resol la variable de la negociació col·lectiva.
- Crec que la nova llei afavorirà els plans de pensions de feina.
- La nova normativa introdueix incentius a les empreses i a les persones treballadores. Excepcions a de les cotitzacions empresarials de les cotitzacions a la seguretat social de les aportacions, Creació nova deducció en quota en l'Impost de Societats, Creació de plans de pensions d'ocupació en l'àmbit de les empreses incloses en els acords col·lectius estatutaris de caràcter sectorial o Promoguts per les Administracions Públiques, o Promoguts per les associacions de treballadors autònoms o cooperatives de persones treballadores. Plantegen mes desgravació fiscal en l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques.
- Encara que l'efecte hauria de ser més gran, no anticipem que, almenys al principi, l'entrada en vigor de la regulació tingui un gran efecte impulsor. Tot i que pot ajudar les empreses a donar un impuls al tema.
- Si no hi ha un compromís sindical per motivar als convenis col·lectius la formalització de plans de pensions d'ocupació, la dinàmica que ens espera només serà millor que l'actual pels autònoms.
- Només afectarà una mica als plans de pensions d'ocupació. Els PPSE poden baixar una mica (alguna empresa amb PPSE, per la facilitat que tenia de no tenir Comissió de Control) pot passar als plans nous d'ocupació.
- No sé quins son el percentatges actuals, seria convenient facilitar-los.
- Poc optimista, tot i que a nivell sectorial es probable que es millori en alguns, com ja ha manifestat el sector de la construcció.

Observacions Pregunta nº9

- Totes les vies d'estalvi col·lectiu es veuran beneficiades.
- Manca opció de neutralitat que, al meu entendre, és consistent amb la resposta anterior.
- En realitat, segons el comentari anterior, l'opció seria no sap/ no contesta.
- Faltaria un "neutre" a les opcions de resposta. (2 observacions).
- En una situació d'estabilitat econòmica, social i laboral, són incentius que ajudarien a la seva creació.
- L'efecte hauria de ser positiu en tot cas.
- De fet, va afectar de manera neutra. La nova legislació i poc més estalvi en previsió de col·lectius generarà del que es generava i en canvi es redueix a mínims la previsió individual.
- Afavoreix als plans d'ocupació.
- S'afavorirà la promoció d'alguns plans d'ocupació.

Observacions Pregunta nº10

- Les empreses que ja comptin amb plans de pensions d'ocupació no han de dirigir-se a plans simplificats, igual que les empreses que tinguin assegurances col·lectives i entenguin les diferències entre tots dos productes.
- No crec que produeixi cap alteració sobre allò ja constituït.
- El problema es planteja sempre a l'hora de transformar les eines existents, són processos complexos i lents.
- Les reformes legals van en aquesta direcció.
- L'únic avantatge clar és una reducció de cost de gestió al 0,30% i molts col·lectius ja tenen percentatges inferiors. Alguns es transformaran, però no estimo grans moviments.
- Transformació dels plans associats.
- No crec que hi hagi transformacions pel cost que suposa, a no ser que hi hagi unes marcades avantatges en comissions. Si entenc poden haver alguns plans d'ocupació simplificats de nova creació.

Observacions Pregunta nº11

- Els límits en les aportacions acabaran sent decisoris alhora d'afavorir els diversos instruments.
- La incertesa de les pensions públiques obre la possibilitat a que els que els tenen establerts facin més aportacions. És un equilibri polític molt complicat, quan la dreta i els liberals governen s'ha d'anar amb molta cura.
- Els canvis en els límits d'aportacions poden suposar un incentiu més gran per a autònoms i particulars que per a altres instruments.
- Crec que afectaran poc, en el sentit de promoure nous plans. Però estaran molt afectats en la seva complexitat administrativa: les reduccions fiscals de l'IS, els límits "personalitzats" en funció de salaris i aportació de l'empresa i les reduccions de la base cotitzable.
- No estan especificades les assegurances col·lectives de dependència.

- Trobo a faltar les assegurances col·lectives de dependència on el prenedor és la empresa i on “Ley de Regulación para el Impulso de los Planes de Pensiones de Empleo” fa matisos al respecte.

Observacions Pregunta nº12

- No estem assistint a una neutralitat per part del legislador entre els diversos instruments.
- Impacte neutre. (2 respostes)
- Depèn. En situació d'estabilitat i de governs que centrin les seves polítiques en garantir i enfortir el sistema públic, i això sigui com diu el seu títol "complementari", pot tenir efectes positius, incentives l'estalvi i possibilites les jubilacions anticipades sense cost al sistema públic i la integració de noves persones al mercat de treball
- Considerem que hi ha altres factors més decisius que els límits d'aportacions, com el disseny d'uns incentius fiscals que siguin adequats i raonables; però en tot cas, la claredat legal sempre és benvinguda.
- No acabo d'entendre la pregunta.
- Veig que la complexitat pot frenar la implantació de nous, a menys que siguin obligatoris en els convenis sectorials negociats.
- Seria necessari tenir una tercera opció "neutre".
- Trobo a faltar l'opció de que l'entrevistat no pugui optar per "No afecta ni de forma positiva ni de forma negativa".

Observacions Pregunta nº13

- Els límits en les aportacions acabaran sent decisoris alhora d'afavorir els diversos instruments.
- Les persones treballadores del col·lectiu d'autònoms tenen altres qüestions prioritàries i la societat un deute amb elles que son millorar les seves prestacions públiques. La situació de crisis no els permet destinar part dels seus ingressos en aquesta direcció, si es complementari serà com tots els casos, però les seves prestacions son tan baixes que en aquest moment mes que complementari es imprescindible.
- La definició dels límits es converteix en un factor molt rellevant quan la decisió d'aportació és presa de manera individual, ja sigui per un treballador autònom o per un empleat per compte d'altri en el pla individual complementari.
- Simplement hi haurà un transvasament d'estalvi dels autònoms dels plans individuals als plans simplificats d'ocupació.
- Les aportacions poden tornar a nivells anteriors a la reducció del límit als 2000 €, però de forma progressiva, doncs els autònoms es poden espantar amb la pujada de cotitzacions a la Seguretat Social. Es desplaçaran contribucions des de l'estalvi privat (de tots els vehicles d'inversió possibles) a la Cotització a la Seguretat Social (obligatòria en funció dels ingressos reals).

Observacions Pregunta nº14

- Els límits en les aportacions acabaran sent decisoris alhora d'afavorir els diversos instruments. No hi ha neutralitat per part del legislador.
- Si es redueixen els límits així com les garanties, els autònoms cercaran altres alternatives, que no sent potser tan interessants fiscalment, sí que els garanteixin estalvis o retorns d'inversió.
- Faltaria un "neutre". (2 respostes).
- Atesa l'actual tendència legislativa, tota limitació d'aportacions als plans individuals o d'autònoms als diversos instruments de planificació els afectarà negativament.
- L'estalvi de previsió dels autònoms es pot acabar canalitzant gairebé exclusivament en els plans d'ocupació simplificats.
- No acabo d'entendre la pregunta.
Trobo a faltar l'opció de que l'entrevistat no pugui optar per "No afecta ni de forma positiva ni de forma negativa".

Observacions Pregunta nº15

- Mantenir-se o disminuir sensiblement.
- Actualment hi ha una escassa visibilitat sobre factors tan rellevants com són l'exercici econòmic general; l'ocupació, el nivell de tipus d'interès (que incidirà en la renda disponible i la capacitat d'estalvi) i la inflació (que també incideix en la renda disponible i la capacitat d'estalvi). Tot i que hi ha una tendència general favorable cap als plans de treball i, per això, creiem que augmentarà. La capacitat d'estalvi a nivell individual queda en aquests moments compromesa.
- Tendrà a disminuir en tots els nivells.
- En general disminuirà pel fet de que la previsió social complementaria d'ocupació actualment, tot i tenir mes eines, i la situació econòmica d'elevada inflació no ajudarà, i a nivell individual es suma el fet de que qui tenia més poder adquisitiu i feia us d'aquest productes es veu limitat per les restriccions d'aportació fixades en els dos darrers anys.

Observacions Pregunta nº16

- Estimació complexa segons el moment actual.
- No sabia valorar i donar un valor de quant augmentarà o disminuirà la despesa. L'única cosa és que considero que la previsió social complementaria d'ocupació tendirà a incrementar-se lleugerament i la individual se seguirà reduint, o en el millor dels casos presentarà un estancament.
- No tenim resposta. De forma general, la despesa en els sistemes d'ocupació hauria d'augmentar, mentre que hi ha més incertesa a l'individual i els seus efectes sobre el conjunt.
- Les jubilacions dels Boomers amb aportacions altes a sistemes de previsió reduiran les aportacions. Però mentre no hi hagi un increment salarial important no s'incrementaran les aportacions, tant a individuals com a col·lectius.
- En 2021-2025 espero baixades més fortes que en el període 2016-2020, que penso es poden reconduir en 2025-2030 quan els Baby Boomers s'apropin a la jubilació.

Observacions Pregunta nº17

- En la línia amb allò contestat en les qüestions anteriors.
- Potser es poden mantenir els nous plans simplificats per l'interès del govern i la pressió que posaran per a que es subscriuguin, però la majoria dels altres instruments cauran.
- Assegurances i United Link poden créixer si hi ha una pujada dels tipus d'interès.

Observacions Pregunta nº18

- Si es pot considerar com a tal, la liquació del patrimoni immobiliari (hipoteques inverses).
- En termes generals, ateses les dificultats del primer pilar, hi ha una empena legislativa per reforçar el segon pilar. Tot i això, creiem que això no s'hauria de fer en detriment del tercer pilar.
- Els Unit Links derivats de plans de beneficis flexibles i les assegurances col·lectives per prejubilacions i sortides incentivades de jubilació.

Observacions Pregunta nº19

- Potser caldria haver inclòs les Gestores de Plans de Pensions.
- El mercat esta canviant. Hi ha una tendència perquè empreses no pròpies del sector entrin en el negoci. Això generarà aliances entre empreses del sector i alienes com a complementàries a altres productes; és una aposta per la diversificació i l'accés a l'assegurança de manera mes fàcil.
- No esperem grans variacions en les tendències i dinàmiques actuals.
- L'estalvi i, en general, la previsió col·lectiva tenen uns marges tan estrets que si no és possible operar a nivell estatal, no és sostenible.
- Crec que haurà un procés de concentració, derivat de les creixents exigències legals (Solvència II), comptables (IFRS17), de les reduccions dels límits d'aportacions fiscals i del desplaçament d'estalvi cap a les gestores de plans simplificats (que es concentrarà en poques entitats).
- No sé quantes entitats operen actualment al sector, seria convenient facilitar el nombre de cada grup. També l'evolució en els darrers anys per veure la tendència.

Observacions Pregunta nº20

- Potser caldria haver inclòs les Gestores de Plans de Pensions.
- Crec que és molt probable que hagi fusions en el sector, tal com ha passat en el sector financer, especialment les caixes.
- Dificultats per fer una estimació diferenciada. La resposta "Compañías de seguros con sede fuera España" està repetida.
- Dependrà del producte i per mantenir la seu de l'estabilitat política.

- Per qüestions d'economia d'escala, la tendència lògica seria cap a un increment de volum, més que al contrari.
- Si no canvia la legislació donant suport a les Mutualitats, no els veig capacitat de desenvolupament.
- Crec en un procés de concentració que afectarà més a les companyies menys arrelades (les de fora de Catalunya i fora d'Espanya).
- No sé quina es la quota de mercat per cada grup d'entitats que operen actualment al sector, seria convenient facilitar-lo. Penso que Mutualitats de Previsió Social solament, existeixen també amb l'adjectiu "Empresarial".

Observacions Pregunta nº21

- Dificultats d'estimació.
- Entenc que es refereixen a quotes anuals.
- Hi ha hagut un moviment de transformació de Mútues en Societats Anònimes per les limitacions de gestió i capitalització. El regulador no afavoreix el mutualisme.
- No sabia quantificar, en tot caso una tendència.
- Tal com hem dit abans, no creixeran les empreses, es tendirà a reordenar el sector. Es possible que apareguin empreses centrades en el nous productes, però seran petites, centrades a la gestió i amb dificultats de supervivència. Aquestes dades i referències son difícils, és la tendència que plantegen diversos analistes del sector.
- No podem respondre aquesta pregunta.
- No em sento amb criteri per valorar aquesta pregunta.
- Per a quin període?.
- No sé quina es la quota de mercat a Catalunya per cada grup d'entitats que operen actualment al sector, seria convenient facilitar-lo.

Observacions Pregunta nº22

- La segona derivada dependrà de la configuració de l'arc parlamentari a les properes eleccions.

- Les avantatges a llarg termini encara no estan socialment assumides i només criden l'atenció factors com la fiscalitat, donat que la rendibilitat tampoc atreu. La vivènda es veu com l'actiu que justifica la inversió a llarg termini.
- Encara falta molt de camí per arribar a un veritable impuls del segon i tercer pilar.
- El límit hauria de ser superior sempre que s'ajusti la fiscalitat a la fase de desacumulació.
- Encara hi ha un percentatge molt petit de treballadors que la seva empresa té, o està en via de tenir, un pla de pensions. A més, les administracions públiques a la pràctica, tenen congelades les aportacions a plans col·lectius.
- No poder desgravar-se tota l'aportació pot donar problemes de doble tributació.
- FRASE B: Hi ha empreses que no tenen instruments de previsió social i els treballadors veuen reduït el seu límit individual sense cap contrapartida a favor.
- El desenvolupament de la previsió social no depèn només dels instruments existents ni del tractament fiscal, sinó del posicionament que tingui la població davant d'aquest tipus de problemes. Així, per exemple, a Anglaterra, la població té sempre en compte el seu nivell d'assegurament davant dels diferents esdeveniments de la vida.

Observacions Pregunta nº23

- L'empenta en aquest sentit procedirà més de la societat i de diversos agents privats que no pas de les institucions públiques.

Observacions Pregunta nº24

- L'economia col·laborativa està a l'alça en aquest moment envers la resta d'instruments; és un dels models amb més acceptació i més confiança, sobretot des dels agents socials i la ciutadania.
- En línia amb la resposta anterior.
- De manera simplista, l'objectiu dels sindicats és recuperar el poder adquisitiu, i el dels empresaris, contenir els costos. No hi ha espai per crear noves mutualitats, llevat que hi hagi una aposta forta per la Generalitat cap a aquest instrument.

Observacions Pregunta nº25

- O no entenc la pregunta, o sinó es valora si els extrems pugen o baixen no es pot dir com afectaran.

- Els recursos privats que es destinen a previsió social és un element més per lluitar contra la inflació; potser caldria analitzar a nivell europeu com està evolucionant en aquells països amb sistemes de previsió privats importants.
- Actualment, pràcticament tots els indicadors macroeconòmics i sociodemogràfics estan posicionats de manera negativa pel que fa a les inversions en productes de previsió social. No obstant això, hi ha una gran manca de visibilitat atès que hi ha factors molt rellevants com la inflació o la crisi energètica dels quals no es pot anticipar una evolució previsible i la trajectòria dels quals influirà de manera decisiva en un sentit o altre.
- Pressuposant sempre un augment d'aquests indicadors?.
- La inflació i la sortida de la pandèmia pot fer que la inversió en immobles torni a guanyar adeptes per a invertir estalvis, en detriment de la previsió social.