Seguros Monterrey New York Life

La Compañía de Tu Vida

1ª Encuesta Nacional México y los Retos del Futuro

Objetivos específicos:

Con la elaboración del estudio se buscó conocer entre la población mexicana…

- Percepción y opinión de los mexicanos en torno a la protección y prevención de riesgos en general
- Cultura de ahorro y previsión de riesgos
- Hábitos de ahorro e inversión
- Papel que las aseguradoras juegan en torno a la prevención de riesgos
- Motivaciones y frenos para adquirir un seguro o no

Metodología Fase Cuantitativa

- Encuesta aplicada a 600 mexicanos
- 9 ciudades de la República Mexicana
- De entre 25 y 55 años de edad
- **Nivel de confianza del 95% con una tasa de error esperado no mayor al 4%.**

Ciudad	Tamaño de muestra
DF	130
Guadalajara	100
León	45
Mérida	45
Monterrey	100
Puebla	45
Querétaro	45
Tijuana	45
Veracruz	45
Total	**600**

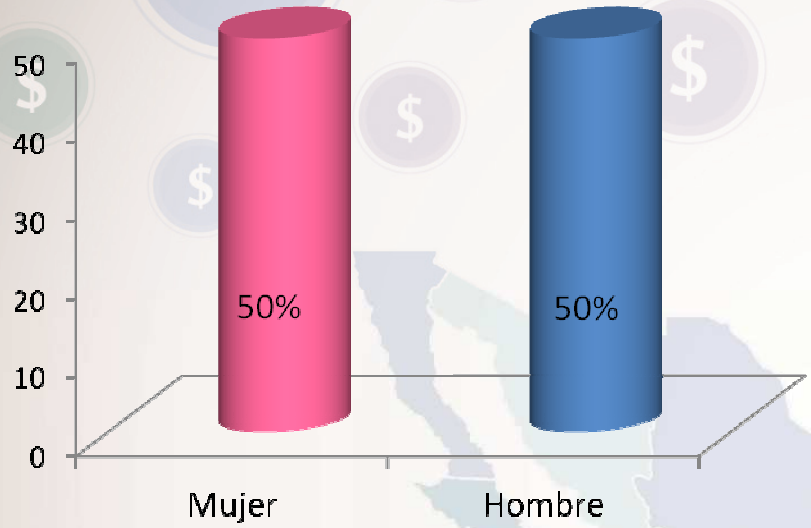
Metodología Fase Cualitativa

- 10 sesiones de grupo, realizadas en cinco ciudades de la República Mexicana:

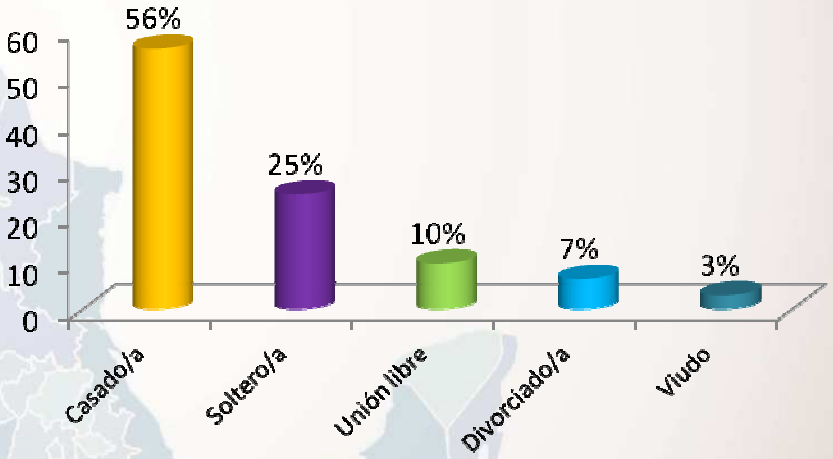
Mérida	Ciudad de México	Hermosillo	Guadalajara	Monterrey

DISTRIBUCIÓN DE LA MUESTRA

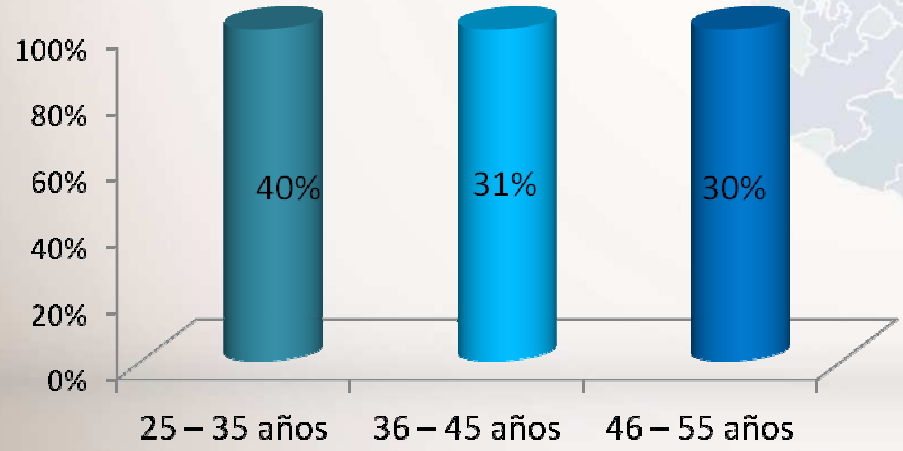
Género



Estado Civil



Edades

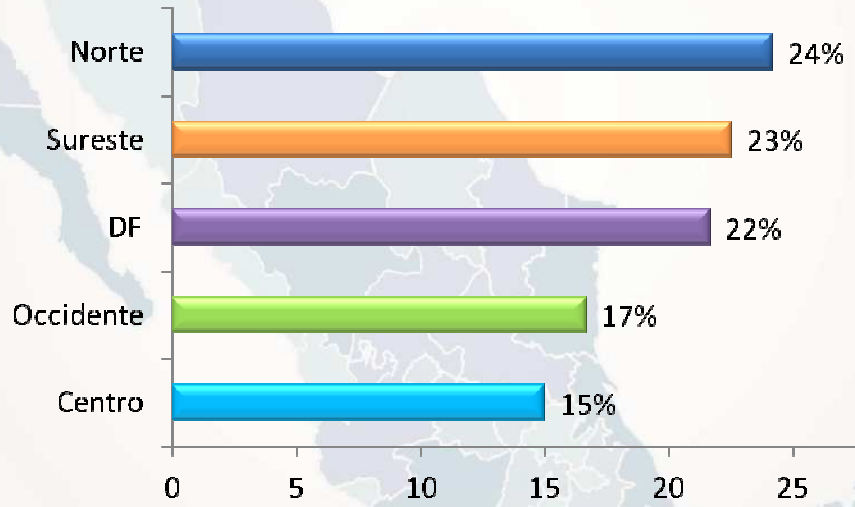


Promedio de edad = 38.43 años

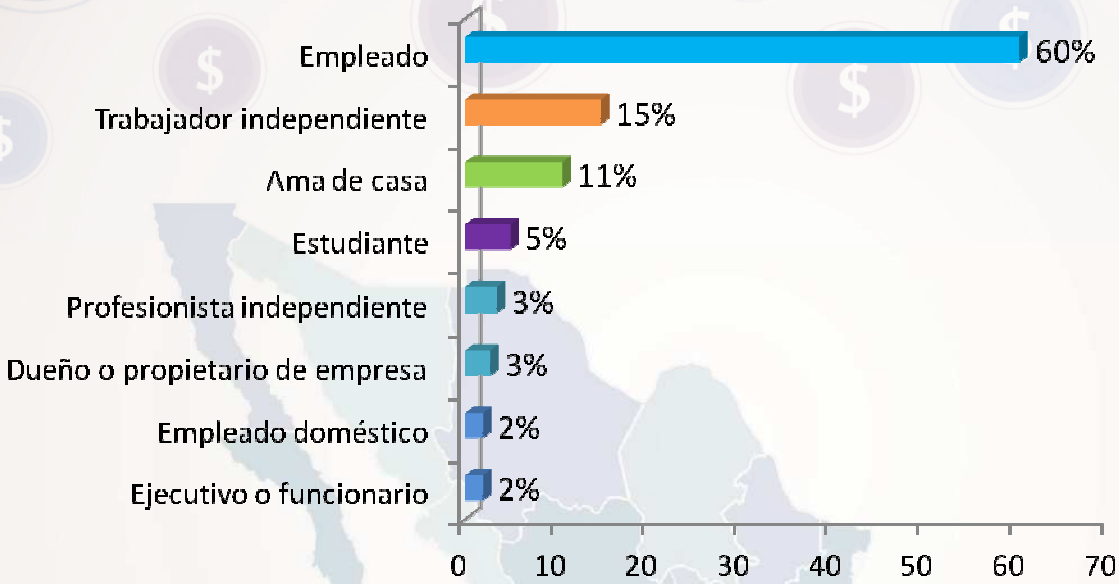
N?600

Seguros Monterrey
NEW YORK LIFE
La Compañía de Tu Vida

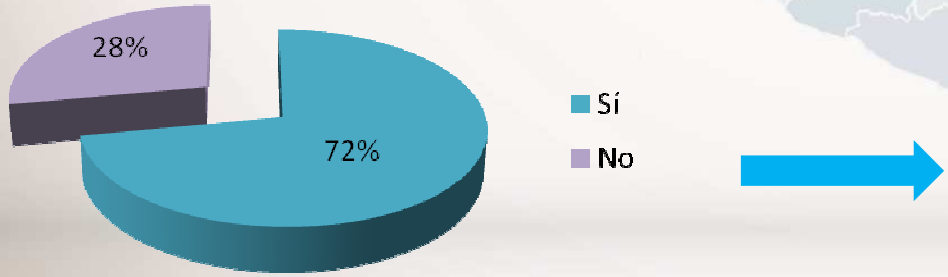
Región



Por ocupación principal



Presencia de hijos



Número de hijos	Porcentaje
Uno	32%
Dos	41%
Tres	20%
Más de tres	7%

Seguros Monterrey
NEW YORK LIFE
La Compañía de Tu Vida

LAS PREOCUPACIONES DE LOS MEXICANOS Y LOS PLAZOS

Definición de corto, mediano y largo plazo

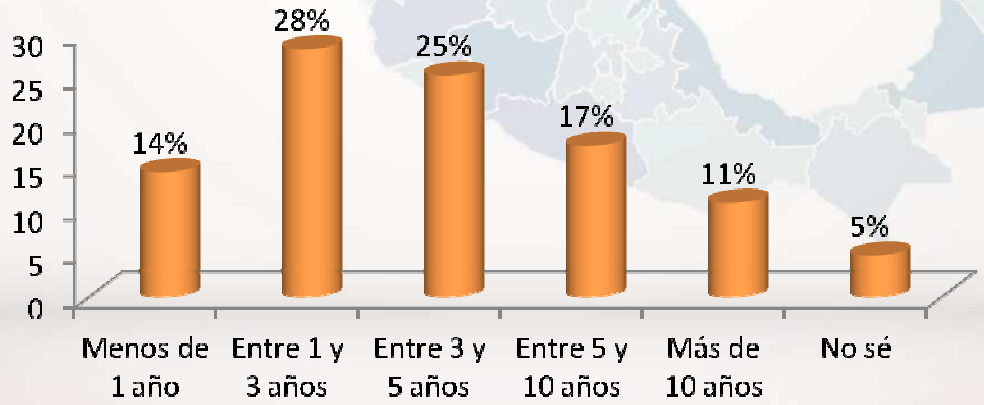
Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

Corto plazo
- Hoy, este mes (Mujeres solteras)
- Entre seis meses y un año

Mediano plazo
- Entre 2 y 5 años
- Entre 5 y 10 años (Hombres casados con hijos)

Largo plazo
- Entre 3 y 5 años (Mujeres solteras)
- Entre 5 y 10 años

¿Cuánto tiempo es largo plazo?



Percepción de largo plazo por región

	DF	Occidente	Norte	Centro	Sureste	Total
Menos de un año	14%	31%	12%	12%	6%	14%
Entre uno y 3 años	**30%**	**34%**	23%	28%	27%	28%
Entre 3 y 5 años	24%	16%	28%	**37%**	22%	25%
Entre 5 y 10 años	19%	11%	17%	**22%**	16%	17%
Más de 10 años	12%	6%	14%	0%	16%	11%
No sé	2%	2%	5%	1%	12%	5%

Diferencias estadísticamente significativas

Objetivos

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

Corto plazo

Personales:
Bajar de peso
Estudios

Laborales:
Mantener trabajo
Estabilidad $

Mediano plazo

Viajes
Estabilidad

Estabilidad económica

Largo plazo

Estabilidad económica
Superación

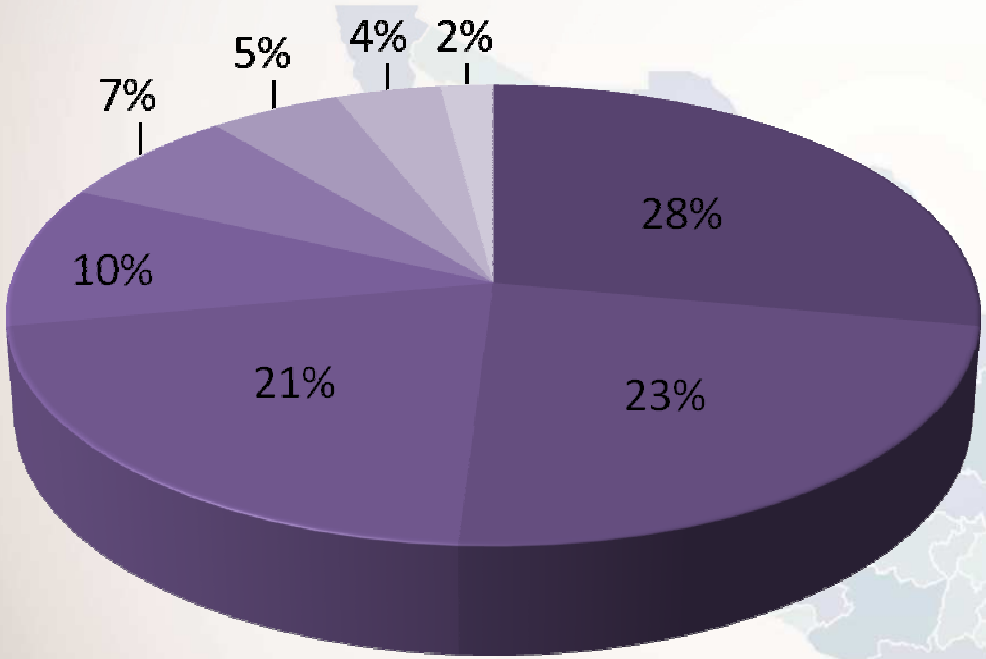
Matrimonio (mujeres solteras)

Preocupaciones presentes en la mente de los mexicanos

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

- Día a día
- Salud
- Economía personal
- Estabilidad
- Independencia (mujeres solteras)
- Futuro de los hijos (padres de familia)

Principales preocupaciones en el ámbito familiar



- Cubrir gastos corriente
- Mi salud
- La salud de mi familia
- Educación de los hijos en el futuro
- El futuro de los hijos
- Lo que pasaría si yo faltara
- Mi retiro
- Otros

Principales preocupaciones en el ámbito familiar por región

	DF	Occidente	Norte	Centro	Sureste	Total
Cubrir los gastos corrientes	28%	**37%**	21%	31%	25%	28%
Mi salud	27%	20%	**30%**	24%	**12%**	23%
La salud de mi familia	17%	9%	25%	**31%**	**23%**	21%
La educación de mis hijos en el futuro	12%	**21%**	8%	4%	6%	10%
El futuro de mis hijos	4%	3%	8%	6%	12%	7%
Lo que pasaría si yo faltara	1%	2%	3%	3%	**12%**	5%
Mi retiro	5%	7%	3%	0%	3%	4%
La educación de mis hijos hoy	2%	0%	1%	0%	1%	1%

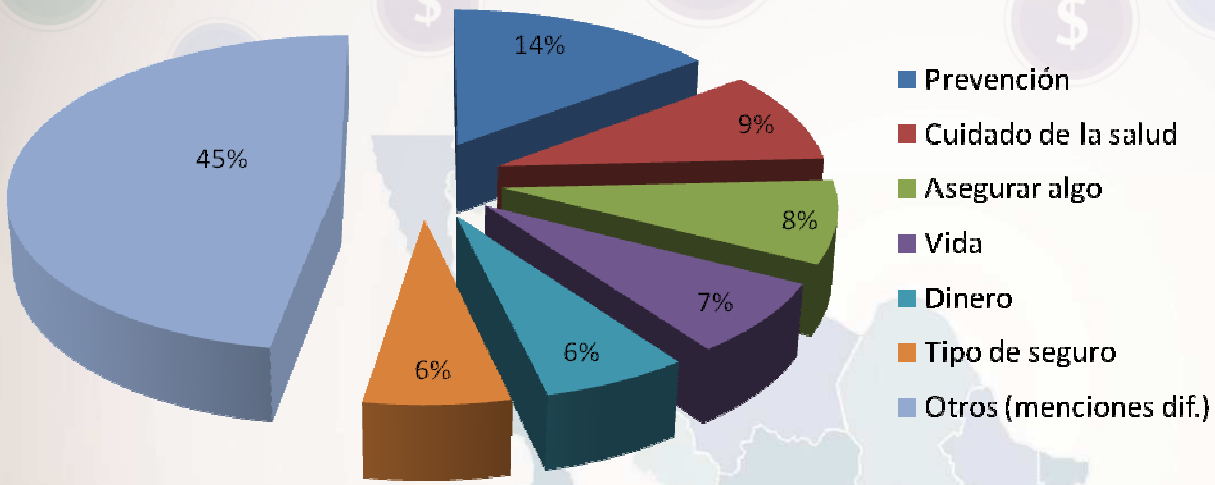
Diferencias estadísticamente significativas

Seguros Monterrey
NEW YORK LIFE
La Compañía de Tu Vida

Percepciones en torno a los seguros

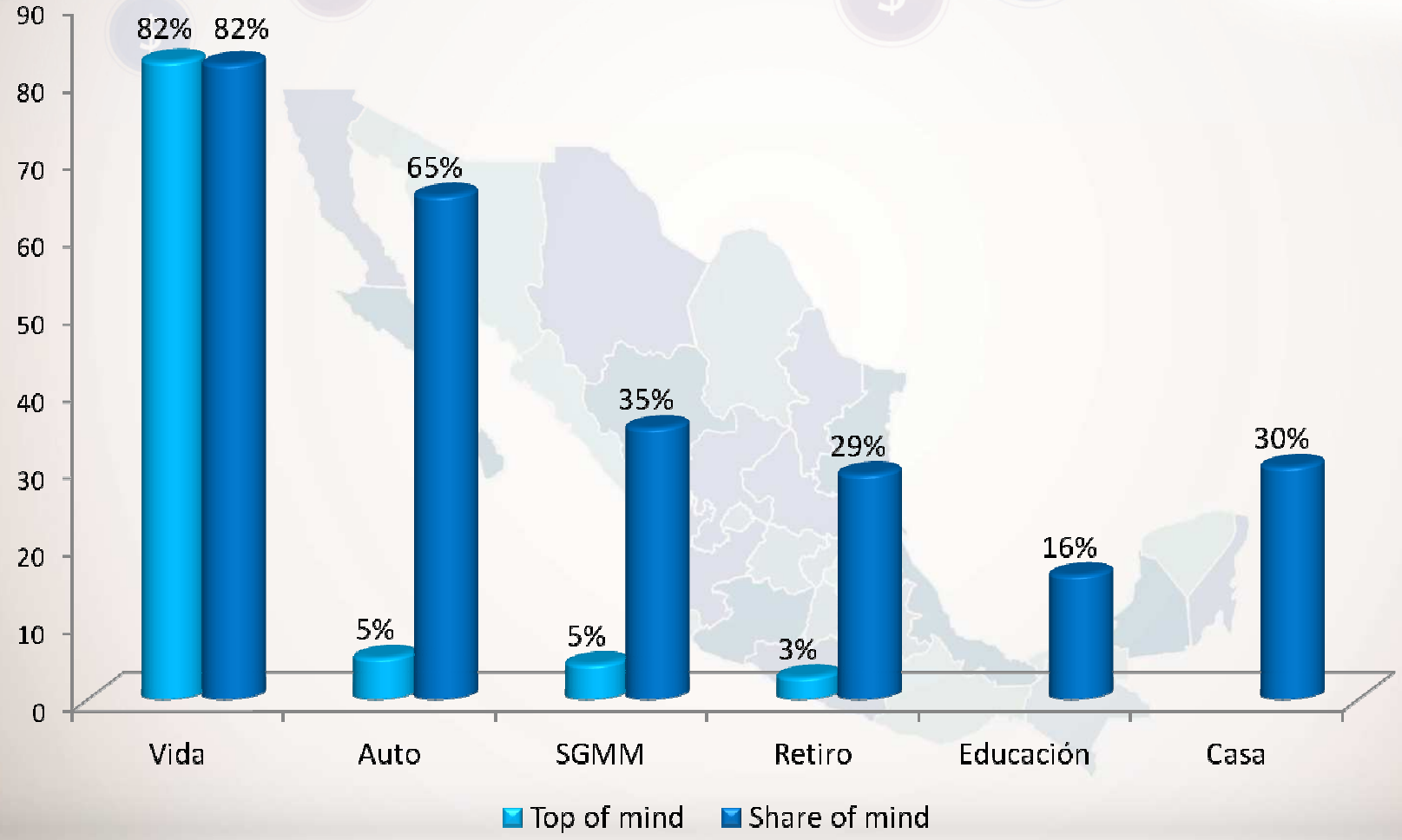
Asociaciones espontáneas con “Seguros”

Palabras que se asocian cuando se menciona “Seguros”



Asociación espontánea	Porcentaje
Prevención/protección	**14**
Cuidad de la salud	**9**
Asegurar algo	**8**
Vida	**7**
Dinero	**6**
Tipo de seguro	**6**
Mucho trámite	4
Banco	4
Seguridad	4
Autos	4
Tranquilidad	4
Otras (más de 25 menciones diferentes)	25

¿Qué tipo de seguros que conoce?



Top of Mind - hace referencia a la primera marca que viene a la mente
Share of mind - Es el conjunto de marcas de una misma categoría de productos que el consumidor tiene en su mente

Seguros Monterrey
NEW YORK LIFE
La Compañía de Tu Vida

Percepciones en torno a los seguros de vida

Asociaciones espontáneas con “Muerte”

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

−	+
• Tragedia • Inevitable • Dolor • Miedo • Tristeza • Preocupación • Evasión • Depresión • Descontrol • Pendientes • Cambio	• Natural • Lejano • Siempre se puede salir adelante • Importante hablarlo con la familia (mujeres con hijos)

Percepciones de Seguro de vida…

Asociación espontánea	Porcentaje
Dinero	15
Prevención/protección	13
Tipo de seguro	9
Tranquilidad	7
Emergencia	5
Importantes	4
Ahorrar	4
Asegurar algo	4
Futuro	4
Herencia	4

Asociación espontánea	Porcentaje
Otros	3
Bienestar	3
Seguridad	3
Vida	3
Familia	3
Aseguradora	2
Caro, difícil	2
Inversión	2
Relacionado con la salud	2

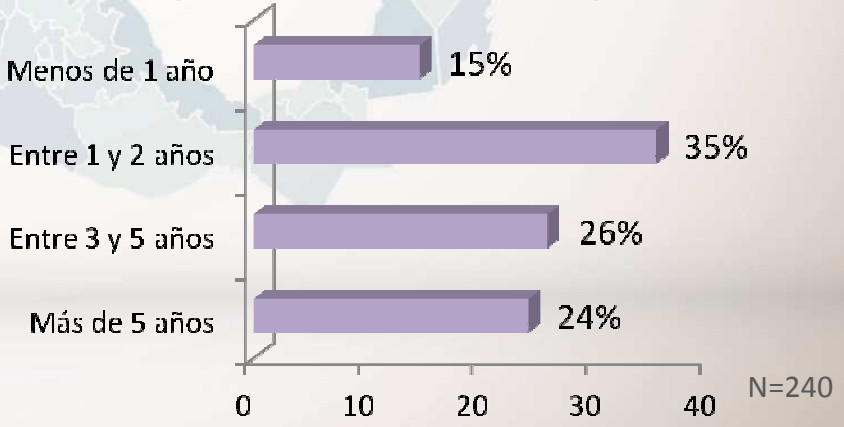
Percepciones en torno a los seguros de vida

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

Si se asignara una calificación del 1 al 10, con base a la relevancia que creo que tiene cada afirmación:

Seguro de vida	Calificación
Todos debemos tener un seguro de vida	6.9
Comprar un seguro de vida es importante para el futuro	6.8
Tengo previsto lo que pasará con mi familia el día que yo falte	6.8
Tener un seguro de vida es importante para vivir tranquilo	6.8

Antigüedad con el seguro de vida



N=240

Seguros Monterrey New York Life

La Compañía de Tu Vida

Percepciones sobre el retiro

Asociaciones espontáneas con “Retiro”

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

Positivo

- Descanso
- Tranquilidad
- Mantenerse productivo
- Vejez
- Meta
- Plenitud

Opinión de Hombres casados con hijos

Negativo

- Preocupación
- Afore no sirve
- No existe
- No prioritario

“Los hijos se hacen cargo”

Actitud en torno al retiro

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

Hombres casados con hijos

- Están haciendo algo al respecto
- Les preocupa sentirse útiles y mantenerse productivos

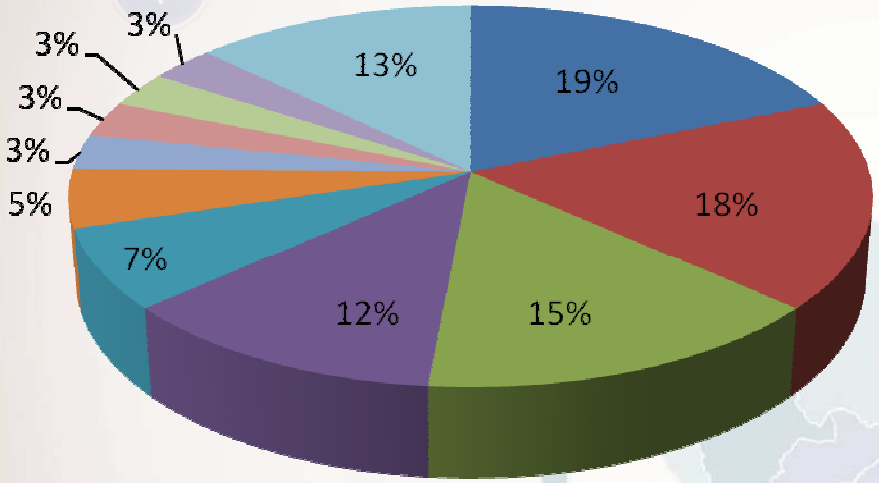
Hombres y mujeres solteros

- Lo perciben como algo lejano
- No prioritario

Mujeres casadas

- "Los hijos se harán cargo"
- No están haciendo algo al respecto

Principales menciones frente a la palabra Jubilación o retiro…



- Tranquilidad
- Viejitos
- Retiros
- Vejez asegurada
- Dinero
- Ahorrar
- Jubilarse
- Futuro
- Trabajo
- Prevención
- Otros

Asociación espontánea	Porcentaje
Tranquilidad	19
Viejitos	18
Retiro	15
Vejez asegurada	12
Dinero	7
Ahorrar	5
Jubilarse	3
Futuro	3
Trabajo	3
Prevención/protección	3
Otras (más de 20 menciones diferentes)	13

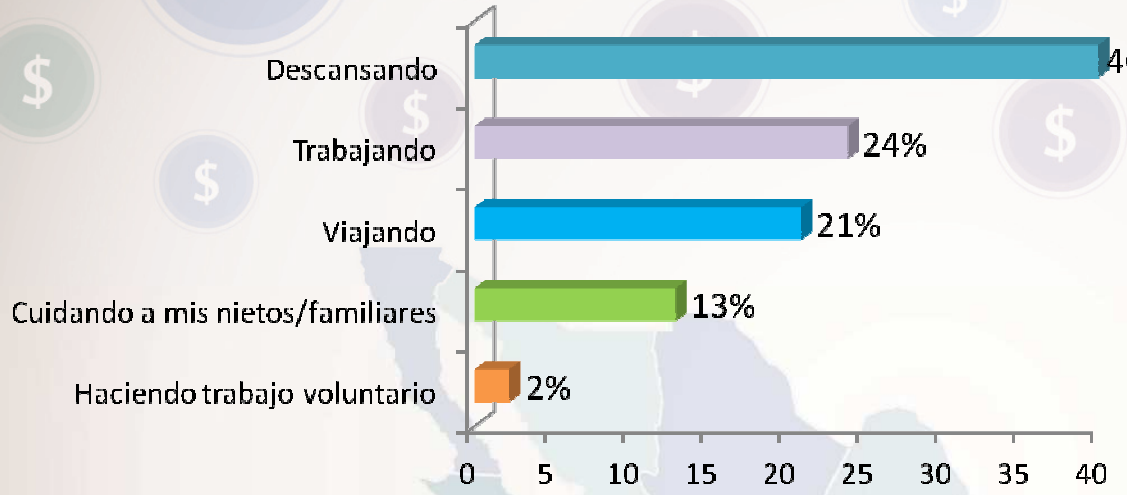
Percepciones en torno al retiro

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

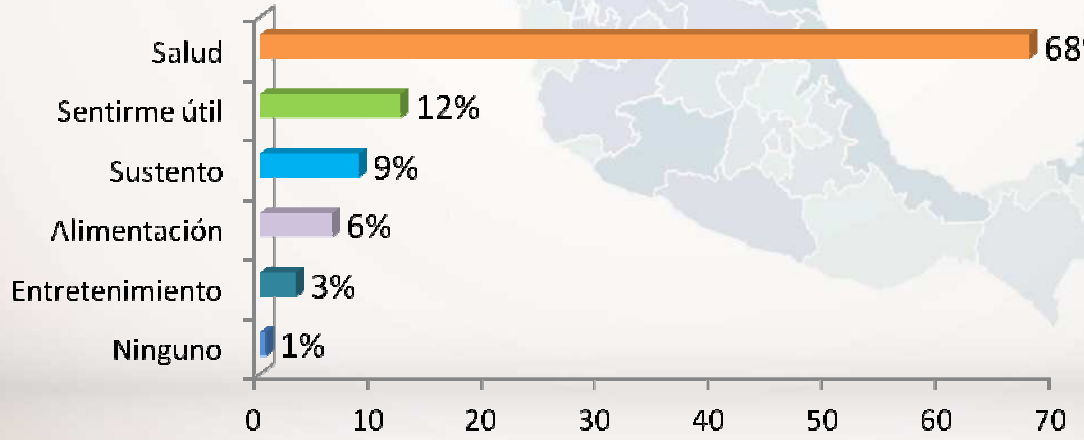
Si se asignara una calificación del 1 al 10, con base a la relevancia que creo que tiene cada afirmación:

Retiro	Calificación
Me parece importante pensar en lo que pasará cuando yo no pueda ya mantener a mi familia	7.1
Creo que la familia debe hacerse cargo de las personas mayores que no pueden trabajar	7.0
Adicional a la Afore todos debemos ahorrar para nuestro retiro	6.8
He platicado con mi familia sobre lo que pasará cuando yo me jubile/retire o deje de trabajar	6.5
Considero que después de los 65 años tendré que seguir trabajando para cubrir todos mis gastos	6.5
Cuando me retire tendré los mismos ingresos que tengo hoy	6.3
Después de los 65 años me gustaría seguir trabajando	5.7

Expectativas de actividad a partir de los 65 años. *Me veo…*



Preocupaciones que se cree tendrán después de los 65 años



Seguros Monterrey New York Life

La Compañía de Tu Vida

Percepciones en torno al ahorro

Asociaciones espontáneas con “Ahorro”

Positivo

- Seguridad
- Fundamental
- Necesario
- Libertad económica
- Estabilidad

Negativo

- Requiere fuerza de voluntad
- Complicado
- Difícil
- No hay capacidad para hacerlo

Mujeres solteras: para objetivos de corto plazo

Percepción de "Ahorro"

Asociación espontánea	Porcentaje
Dinero	26
Ahorrar	18
Prevención/protección	11
Banco	9
Tranquilidad	4
Bienestar	4
Emergencia	3
Futuro	3
Otros	3
Importantes	3
Retiro	3

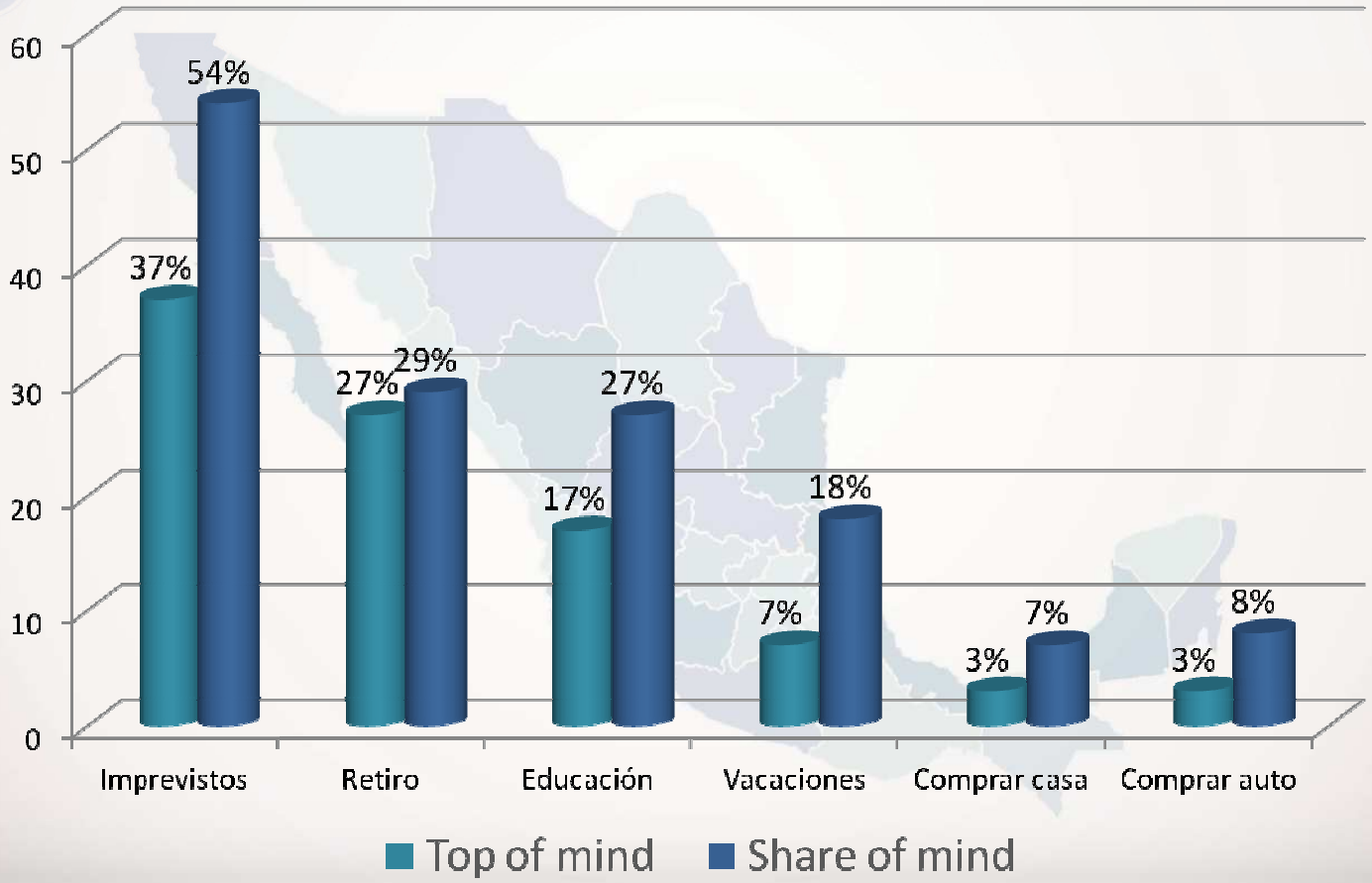
Asociación espontánea	Porcentaje
Caro, difícil	2
Seguridad	2
Positivo	2
Relacionado con la salud	2
Inversión	1
Asegurar algo	1
Familia	1
Vejez asegurada	1
Vida	1
Viejitos	1
Afore	1
Jubilarse	1

Percepciones en torno al ahorro

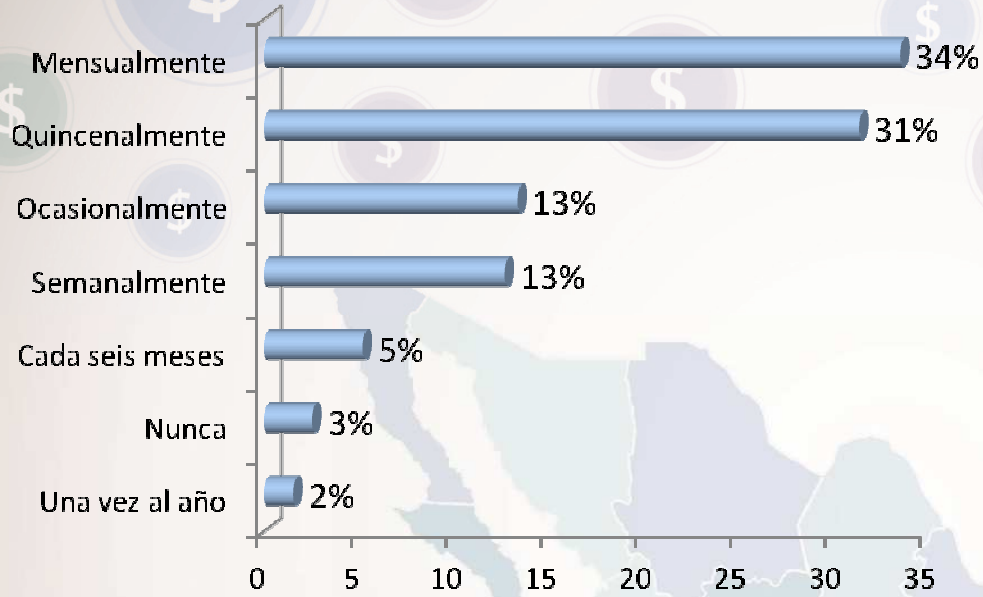
Si se asignara una calificación del 1 al 10, con base a la relevancia que creo que tiene cada afirmación:

Ahorro	Calificación
Considero que ahorrar regularmente es muy importante	7.2
Ahorrar es destinar una parte de mi ingreso al ahorro (guardar parte de mi ingreso)	7.2
Mi nivel de ingresos me permite ahorrar	7.1
Tengo ahorros por si me enfermo o se enferma algún miembro de la familia	7.0
Tengo ahorros para enfrentar algún imprevisto	6.7
Tengo ahorros para pagar la educación de mis hijos	6.7
Tengo ahorros para pagar los gastos si algún familiar fallece	6.6
Tengo ahorros para cuando me jubile	6.6
Ahorrar es guardar el dinero que me sobra	6.5
Creo que no tiene mucho sentido ahorrar, es mejor cubrir los gastos corrientes	6.1

Objetivos del ahorro



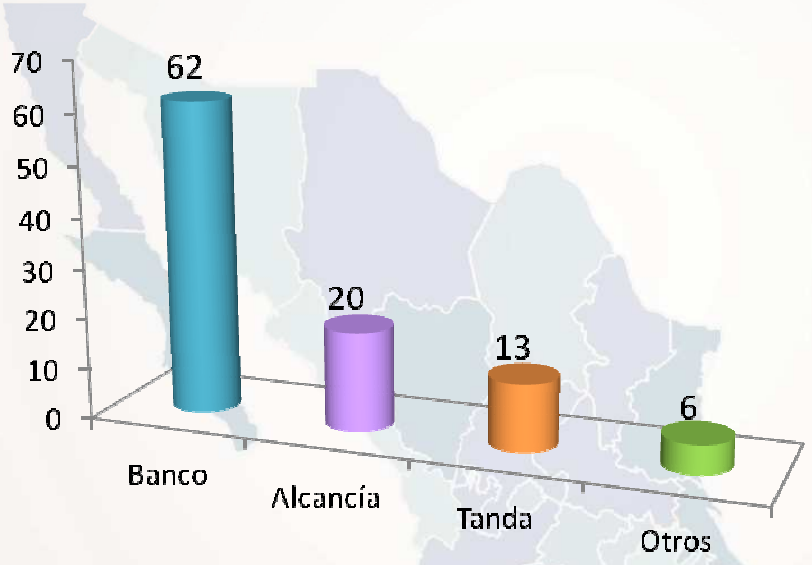
Frecuencia del ahorro



Frecuencia de uso de los ahorros

Seguros Monterrey
NEW YORK LIFE
La Compañía de Tu Vida

Medios utilizados para ahorrar



Seguros Monterrey New York Life

La Compañía de Tu Vida

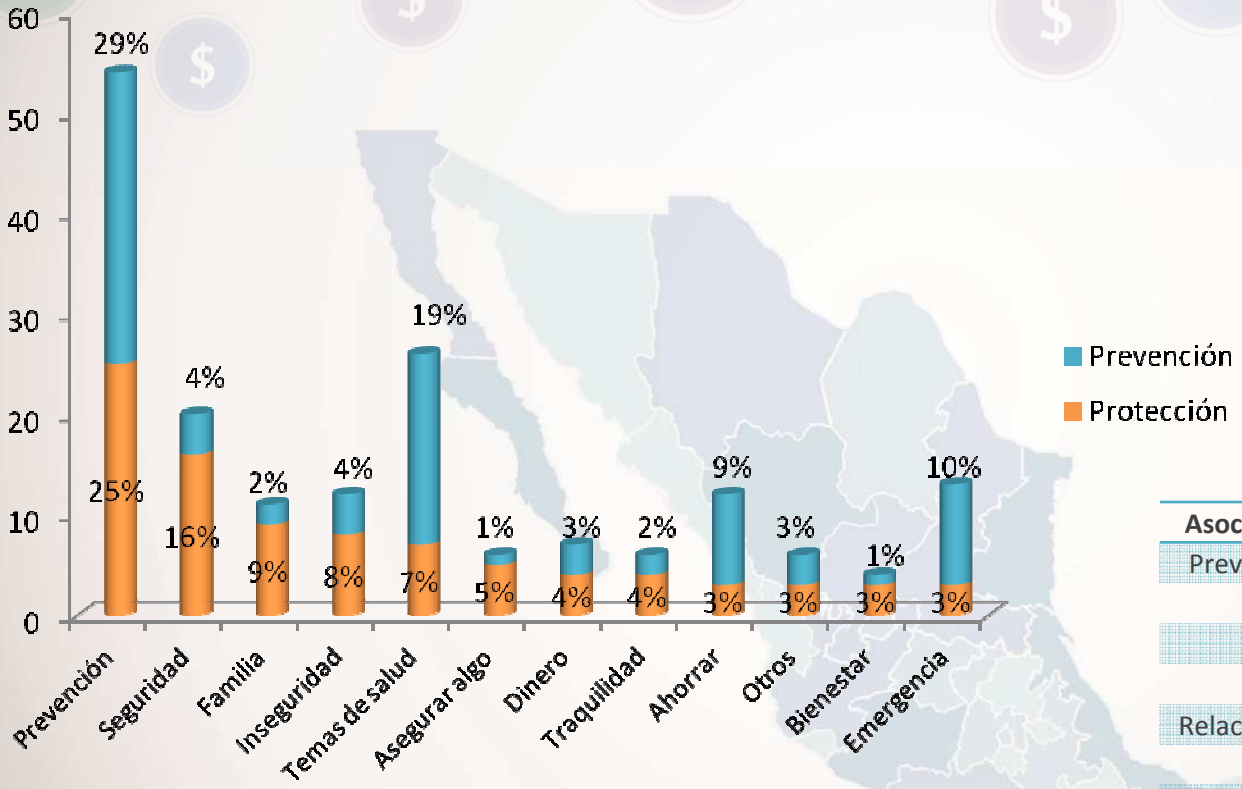
Percepciones en torno a la Prevención y Protección

Asociaciones espontáneas con "Prevención y protección"

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

Prevención	Protección
• Pensar (anticipadamente) • Largo plazo • Saber	• Hacer • Inmediato • Decidir • Tranquilidad, seguridad • Seguro • Solidez • Escudo

Principales menciones de Protección y prevención



Asociación espontánea	Protección	Prevención
Prevención/protección	25	29
Seguridad	16	4
Familia	9	2
Inseguridad	8	4
Relacionado con la salud	7	19
Asegurar algo	5	1
Dinero	4	3
Tranquilidad	4	2
Ahorrar	3	9
Otros	3	3
Bienestar	3	1
Emergencia	3	10

Percepciones en torno a la prevención

Si se asignara una calificación del 1 al 10, con base a la relevancia que creo que tiene cada afirmación:

Prevención	Calificación
Es importante contar con protección económica para el futuro	7.1
Es importante contar con protección económica para el futuro aunque eso me cueste ahora	6.9
En mi familia solemos hacer planes de largo plazo (a 10 años de distancia)	6.6
Para los mexicanos es importante prevenir para el futuro	6.5
La gente en general tiene previsto lo que pasará con su familia cuando ellos ya no estén	6.5

Seguros Monterrey New York Life

La Compañía de Tu Vida

Percepciones en torno a la salud

Asociaciones espontáneas con “Salud”

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

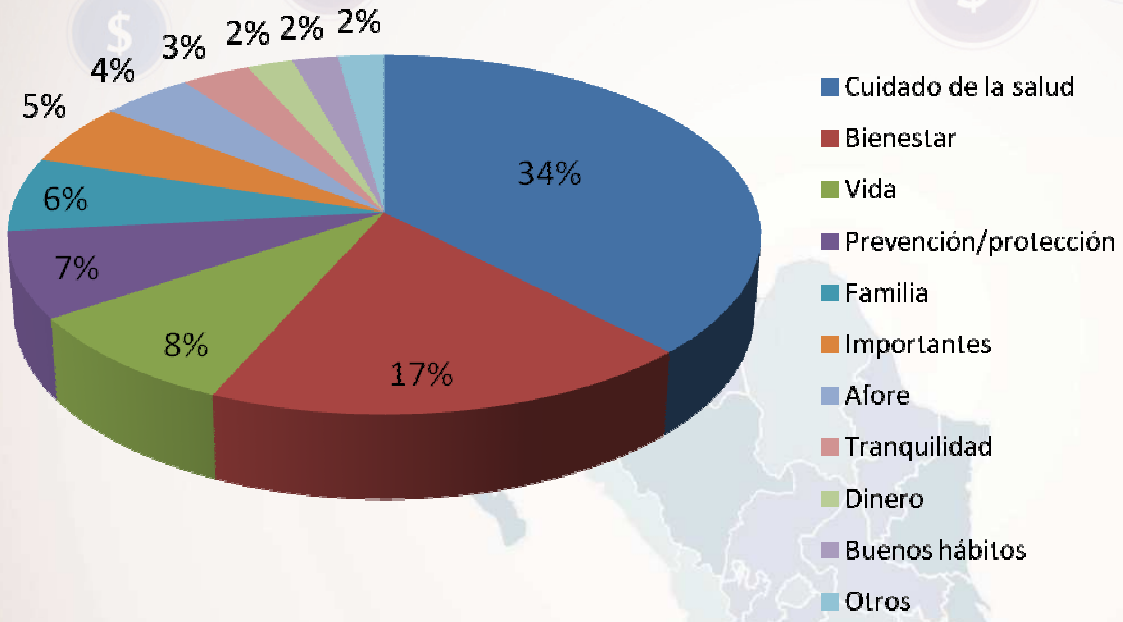
- Automedicación
- Médico
- Impacto emocional
- Impacto económico
- Si es grave piden prestado
- Cambio de objetivos

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

Asociaciones espontáneas con “Invalidez”

Accidente	Pérdida	Pobreza
Limitación	Inmovilidad	Fracaso
Temor	Accidentes	Discapacidad

Palabras asociadas con “Salud”



Asociación espontánea	Porcentaje
Cuidado de la salud	34
Bienestar	17
Vida	8
Prevención/protección	7
Familia	6
Importantes	5
Afore	4
Tranquilidad	3
Dinero	2
Buenos hábitos	2
Otros	2
Seguridad Social	2

Percepciones en torno a la salud

Si se asignara una calificación del 1 al 10, con base a la relevancia que creo que tiene cada afirmación:

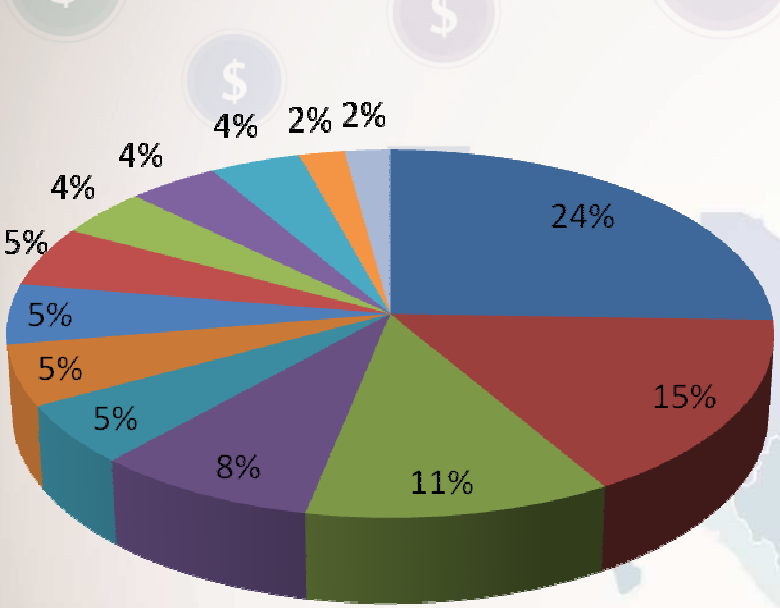
Salud	Calificación
Acostumbro ir al médico siempre que me siento mal	7.2
Estoy consciente de que un accidente o una enfermedad pueden imposibilitarme para trabajar el resto de mi vida	7.1
Es muy importante estar protegido contra accidentes	7.0
Acostumbro llevar a mis familiares al médico siempre que se sienten mal	6.9
Hemos conversado en la familia sobre las dificultades que se presentarían si alguno de nosotros se enfermara de gravedad	6.9
Vale la pena comprar un Seguro de Gastos Médicos Mayores para mí	6.8
Me siento tranquilo porque tengo previsto qué hacer si algún miembro de la familia enferma seriamente	6.8
Vale la pena comprar un Seguro de Gastos Médicos Mayores para mis hijos	6.6
Me realizo un chequeo médico anual	6.5
Las compañías aseguradoras son confiables	6.5
El costo-beneficio de un Seguro de Gastos Médicos Mayores es adecuado	6.5

Seguros Monterrey New York Life

La Compañía de Tu Vida

Percepciones en torno a la importancia de la educación

Principales menciones relacionadas con Educación



- Educación
- Maestros, escuelas, conocimientos
- Familia
- Futuro
- Importantes
- Otros
- Positivo
- Prevención
- Bienestar
- Dinero
- Tranquilidad
- Herencia
- Trabajo

Asociación espontánea	Porcentaje
Educación	24
Maestros, escuelas, conocimientos	15
Familia	11
Futuro	8
Importantes	5
Otros	5
Positivo	5
Prevención/protección	5
Bienestar	4
Dinero	4
Tranquilidad	4
Herencia	2
Trabajo	2

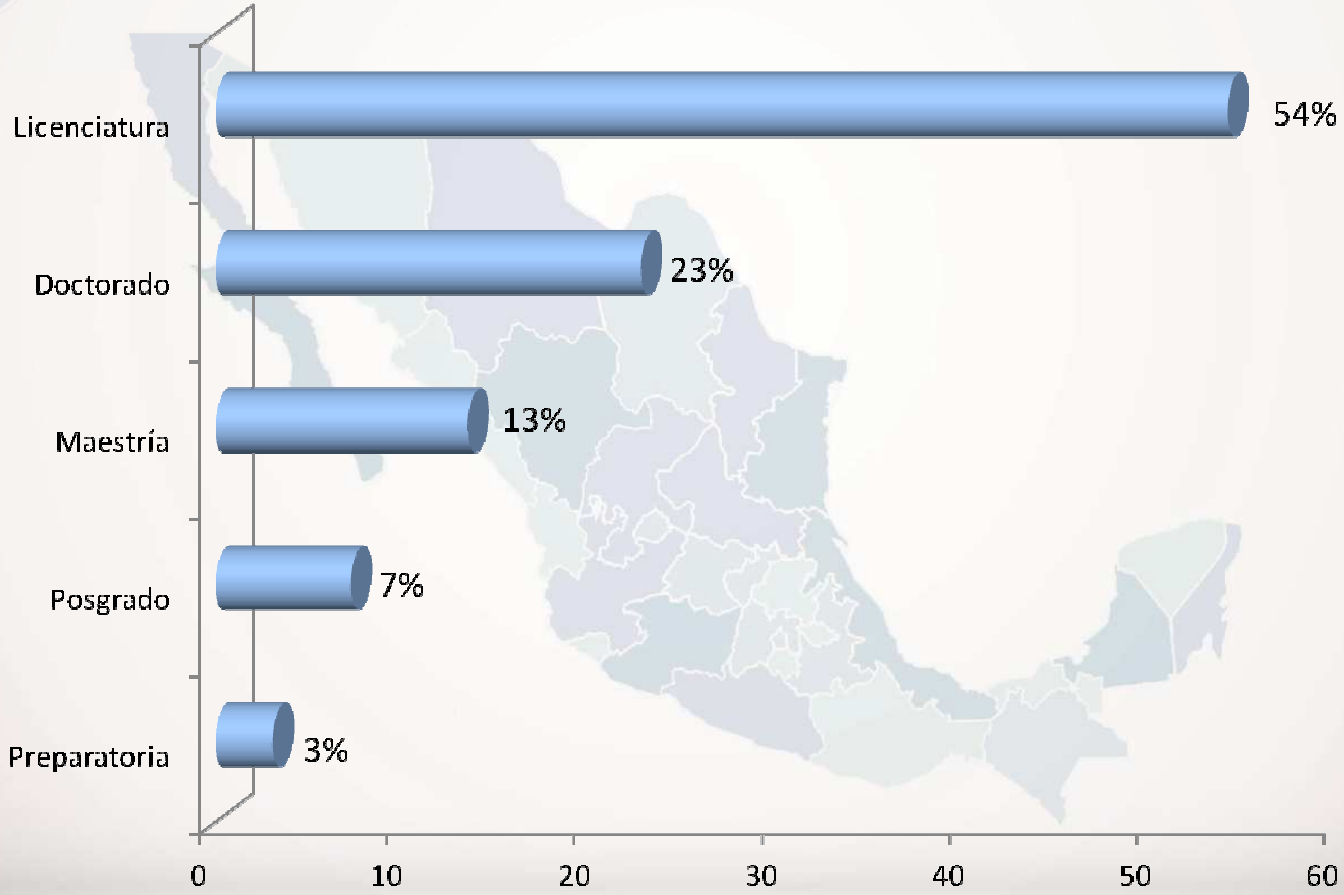
Percepciones en torno a la importancia de la educación

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

Si se asignara una calificación del 1 al 10, con base a la relevancia que creo que tiene cada afirmación:

Educación	Calificación
Vale la pena pagar por un seguro que garantice la educación de los hijos	7.0
Contar con un plan de ahorro a la educación de los hijos es importante	6.9
A mayor nivel educativo mejores oportunidades de empleo	6.9
Es responsabilidad de los padres ofrecer a los hijos educación superior (profesional)	6.8
Sería importante poder ofrecer educación en el extranjero a los hijos	6.8
La educación superior es accesible para todos	6.8
Contar con una licenciatura es indispensable actualmente	6.8
Con mis ingresos puedo ofrecer educación profesional privada a mis hijos	6.3

Nivel educativo al que le gustaría lleguen/hubieran llegado los hijos



n = 432

Seguros Monterrey
NEW YORK LIFE
La Compañía de Tu Vida

Expectativas de las mujeres en torno a los seguros y la protección

Expectativas de las mujeres en torno a los seguros y la protección

Si se asignara una calificación del 1 al 10, con base a la relevancia que creo que tiene cada afirmación:

Mujeres	Calificación
Sería ideal contar con la protección de un seguro diseñado exclusivamente para mis necesidades	7.3
Es muy importante contar con una protección contra enfermedades como cáncer de mama y cérvico uterino	7.3
Para contratar un seguro debo contar con información dirigida especialmente para mí como mujer	7.1
Vale la pena contar con una asistencia funeraria que le ayude a mi familia con los trámites al momento de mi fallecimiento	7.1
Tener un apoyo para labores de mantenimiento en el hogar (plomero, herrero, cerrajero) es algo que me permite estar tranquila	6.9

n = 300

Expectativas de las mujeres en torno a los seguros y la protección por región

Mujeres	DF	O	N	C	SE	Total
Sería ideal contar con la protección de un seguro diseñado exclusivamente para mis necesidades	7.4	7.4	7.1	8.1	7.0	7.3
Es muy importante contar con una protección contra enfermedades como cáncer de mama y cérvico uterino	7.4	7.2	7.1	6.9	7.6	7.3
Para contratar un seguro debo contar con información dirigida especialmente para mí como mujer	7.0	6.7	7.1	7.3	7.4	7.1
Vale la pena contar con una asistencia funeraria que le ayude a mi familia con los trámites al momento de mi fallecimiento	7.1	6.3	7.0	8.1	7.3	7.1
Tener un apoyo para labores de mantenimiento en el hogar (plomero, herrero, cerrajero) es algo que me permite estar tranquila	6.6	6.5	7.5	7.5	6.5	6.9

Diferencias estadísticamente significativas

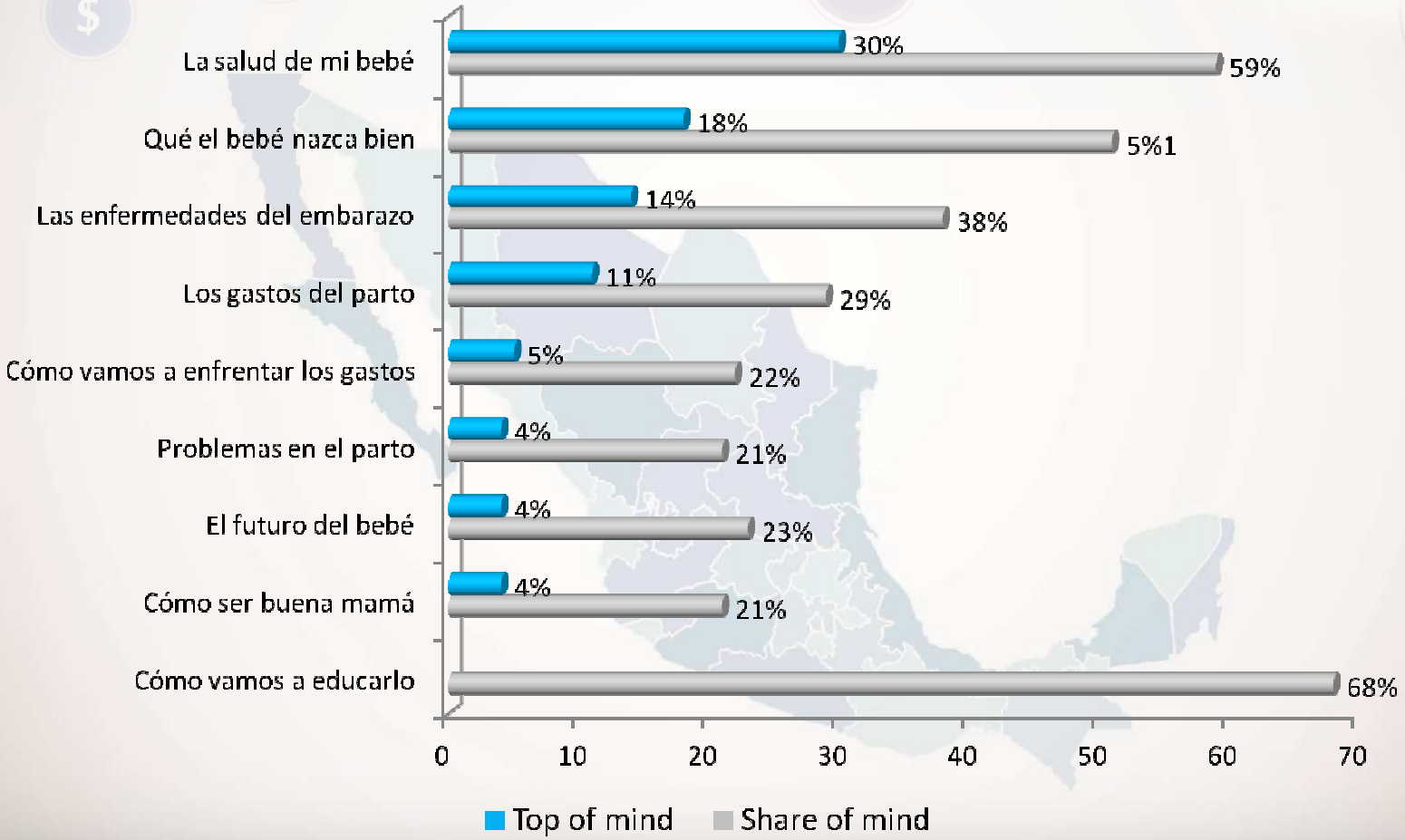
n = 300

Diferencias sustanciales entre la percepción de hombres y mujeres

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

Mujeres	Hombres
• Mayor conciencia • Orientación al corto plazo • Las casadas orientadas a los hijos y el esposo • Las solteras orientadas a la independencia profesional • En el interior de la República orientadas a la formación de una familia	• Pragmáticos • Claridad en conceptos de ahorro y retiro • Mayor importancia atribuida a los seguros • Mayor temor frente a la muerte e invalidez

Principales preocupaciones de las mujeres durante el embarazo



n = 235

Conclusiones

Seguros Monterrey New York Life
La Compañía de Tu Vida

- Es importante crear una cultura de seguros y prevención en la población mexicana, mediante información sobre riesgos, productos y valores agregados.
- Las percepciones y opiniones muestran un alto grado de homogeneidad, reflejo de una cultura generalizada en torno al tema de seguros y prevención.
- Se registran diferencias estadísticamente significativas sólo entre las regiones consideradas. La región Centro del país parece tener mayor conocimiento e información en torno a los seguros y su importancia.
- Las preocupaciones de los mexicanos están centradas primordialmente en solventar los gastos y problemas cotidianos, lo que tampoco contribuye a tener una visión de largo plazo.

Estudio realizado por:

Encuesta de opinión pública UVM

Más información y otros estudios:
http://opinionpublicauvm.mx

Seguros Monterrey
NEW YORK LIFE
La Compañía de Tu Vida

¡Gracias!