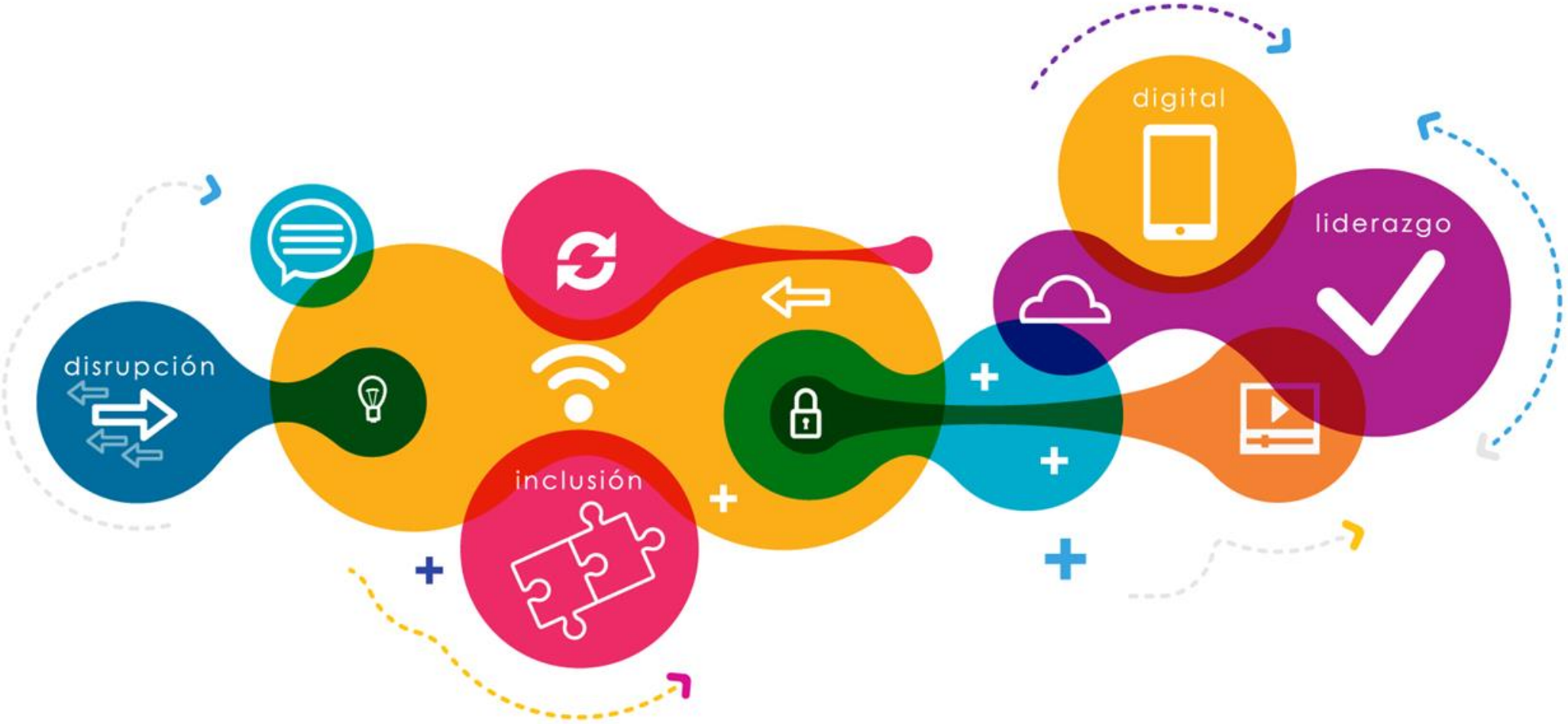
Healthy, Wealthy and Work-Wise



MARSH

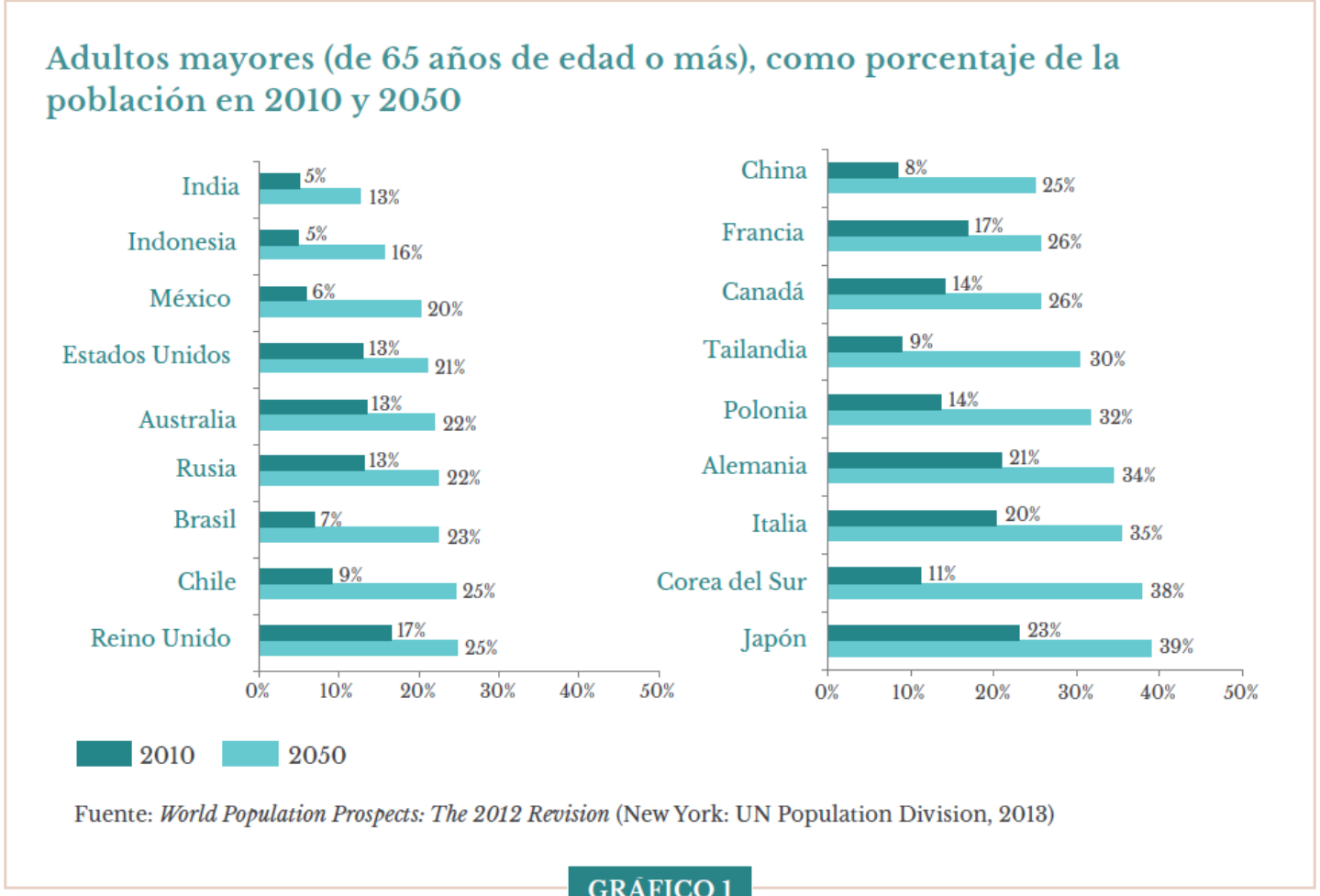
MERCER
MAKE TOMORROW, TODAY

MERCER MARSH
BENEFICIOS

MARSH LORANT

Los Mexicanos y su Retiro

Transición Demográfica



Fuente: *World Population Prospects: The 2012 Revision* (New York: UN Population Division, 2013)

GRÁFICO 1

Transición Demográfica

- **Reducción de la fecundidad.**- Las mujeres están teniendo menos hijos (2.1 es la tasa de reemplazo para mantener estable el tamaño de la población)
- **Aumento en la esperanza de vida.**- Incrementa el número de adultos mayores.

Tasa global de fecundidad y esperanza de vida al nacer, 1950-2015

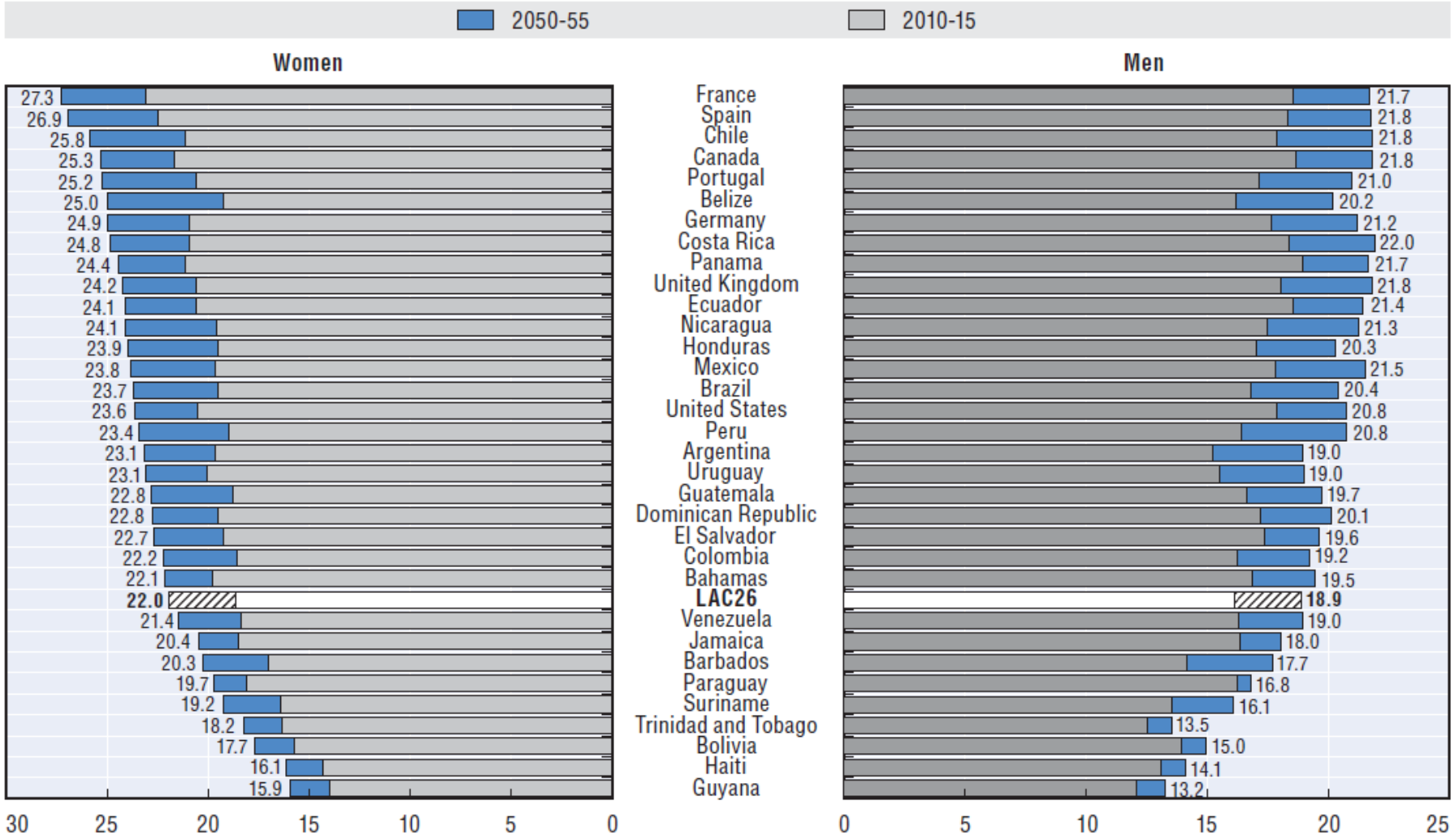
	Tasa Global de Fecundidad				Esperanza de Vida al Nacer			
	1950-55	1970-75	1990-95	2010-15	1950-55	1970-75	1990-95	2010-15
ASIA ORIENTAL	6.0	4.7	2.0	1.6	44.8	64.6	70.2	75.5
EUROPA DEL ESTE	2.9	2.2	1.6	1.4	59.9	69.1	68.3	70.0
GRAN ORIENTE MEDIO	6.6	6.2	4.6	3.0	44.6	56.0	65.6	70.2
AMÉRICA LATINA	5.9	5.1	3.0	2.2	52.1	61.4	69.2	74.8
ASIA MERIDIONAL	5.9	5.5	3.5	2.4	39.2	52.0	61.6	68.2
ÁFRICA SUBSAHARIANA	6.4	6.6	6.1	5.2	36.8	44.6	50.0	58.0

Fuente: UN Population Division (2013)

TABLA 1

Expectativa de Vida a la Jubilación

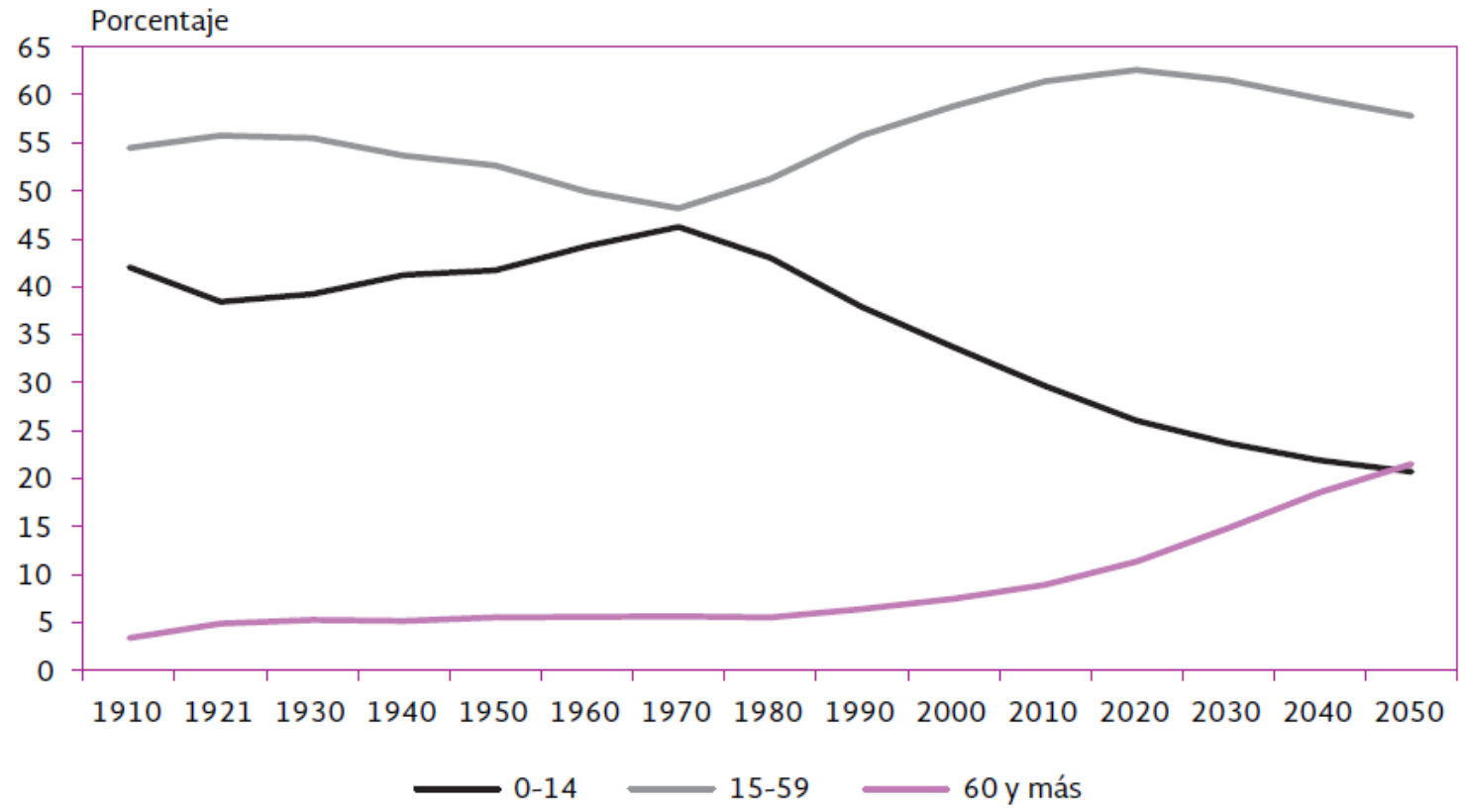
2.2. Additional life expectancy at age 65, in years, men and women, in 2010-15 and 2050-55



Source: United Nations, *World Population Prospects – 2012 Revision.*

Bono Demográfico

Gráfica 2.
México. Distribución porcentual de la población por grandes grupos de edad, 1910- 2050

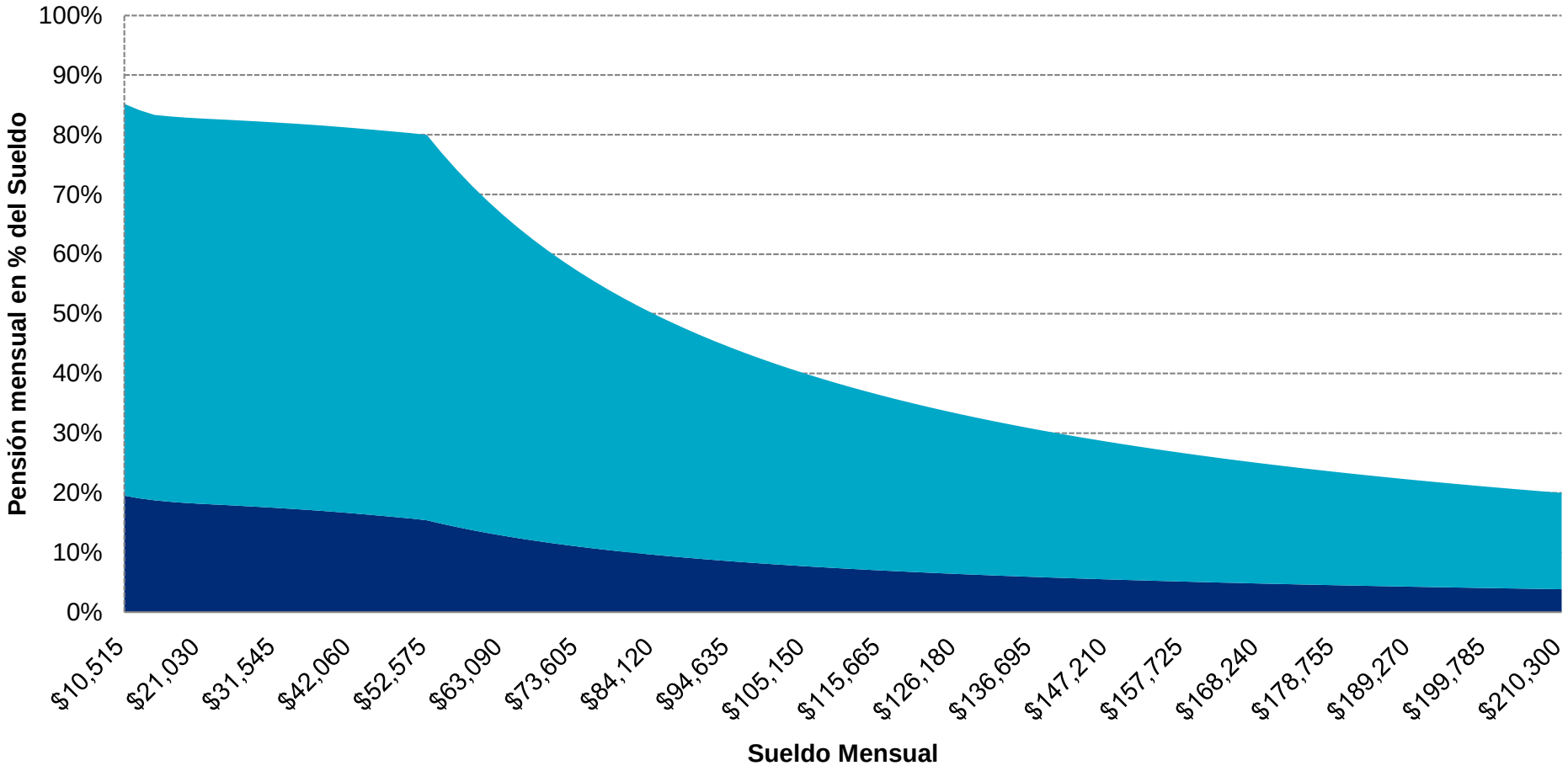


Fuente: Estimaciones del CONAPO con base en el INEGI (2000) y CONAPO (2012).

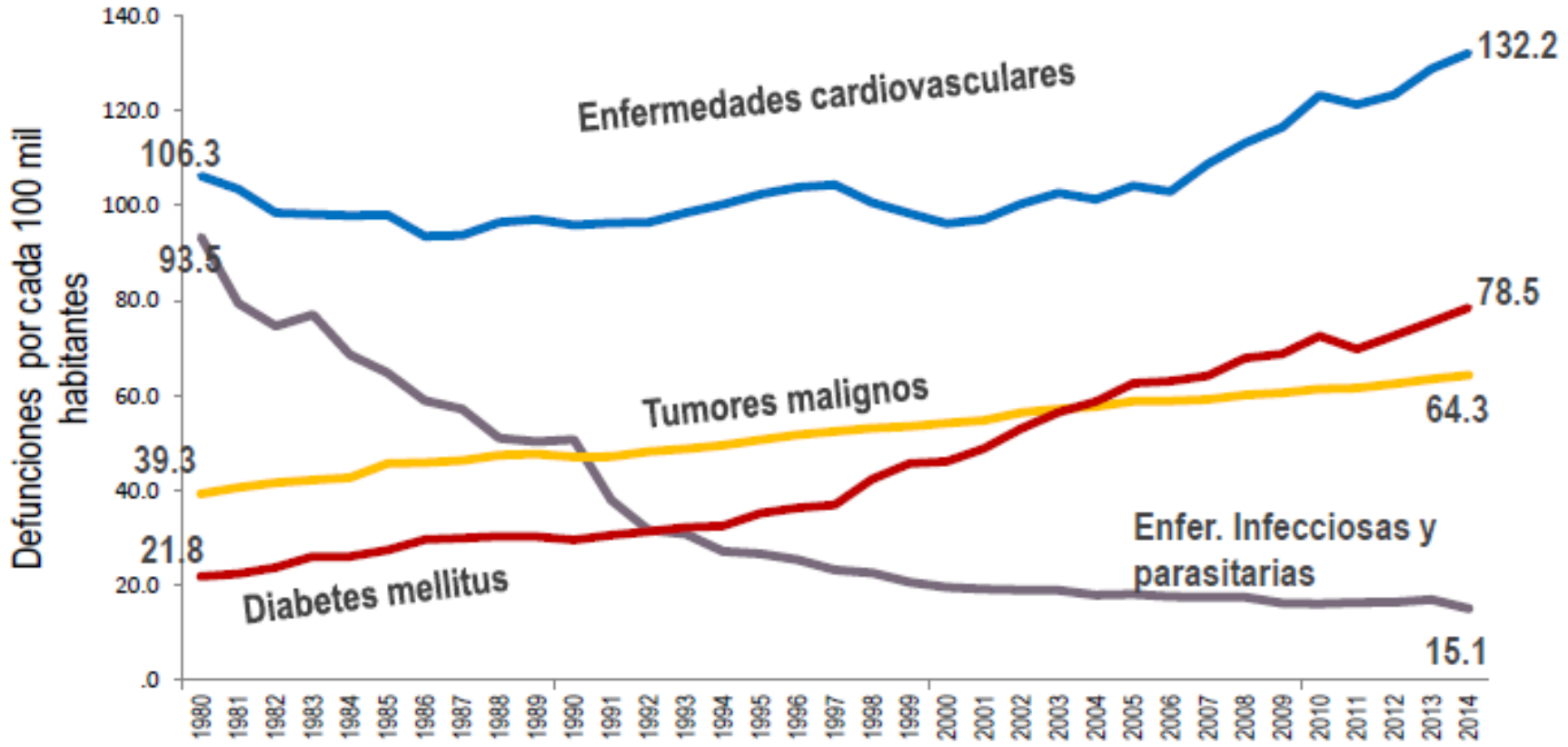
Jubilación en México

Población Económicamente Activa (PEA):	**54,068,791**
➢ **NO** están cubiertos por sistemas de pensiones (50%):	27,034,396
➢ *Asegurados IMSS (35%):*	*18,924,076*
➢ Servidores Públicos (15%):	8,110,319

Jubilación en México
IMSS Ley 1973 vs Ley 1997



Transición Epidemiológica



Fuente: Base de Datos INEGI/DGIS 1980-2014.

Resultados locales destacados

Administrar e influir en los costos

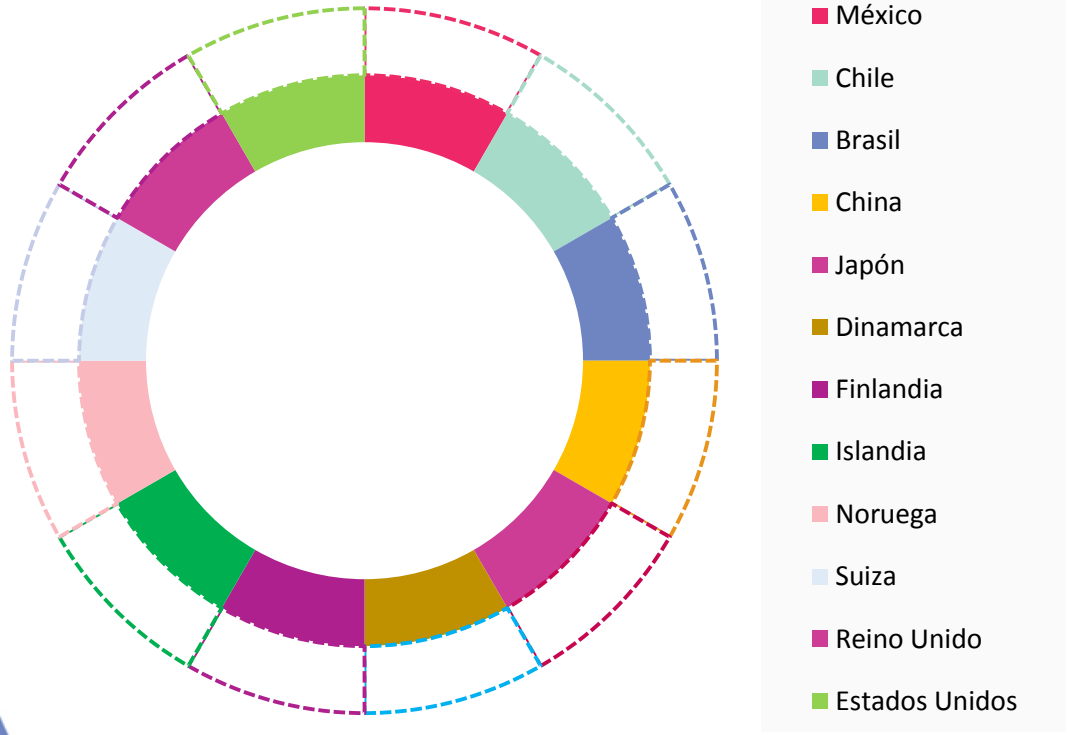
Las siguientes son las enfermedades que en Latinoamérica, generan el mayor impacto en el costo médico en términos de costo y frecuencia.

	Severidad	Frecuencia
Cáncer	**79%**	**47%**
Enfermedades Circulatorias	**45%**	**34%**
Enfermedades gastrointestinales	**26%**	**42%**

Acerca del Informe Financiero: Healthy, Wealthy and Work-Wise

Reporte Global: Los nuevos imperativos para la seguridad financiera

12 PAÍSES PARTICIPANTES



- ✓ Información de 12 países.
- ✓ Fue desarrollado entre julio y agosto de 2017.
- ✓ Participaron un total de 7,000 adultos
- ✓ Incluye 600 tomadores de decisión de alto nivel
- ✓ Los líderes de negocio que participaron fueron de diversas industrias y todos son dueños, C-Suite, directores o VP's en sector privado y gobierno
- ✓ Los del sector privado pertenecen a firmas todas con más de 100 millones de dólares de ingresos globales, la mitad PyMes y la otra mitad empresas con más de 250 empleados

El CEO Global de Mercer: Julio Portalatin y Renée McGowan, lider Global de Individual Wealth, entre otros altos ejecutivos de Mercer, participaron en el Foro Económico Mundial de Davos 2018 liderando discusiones enfocadas hacia el futuro que analizan nuevas perspectivas para cerrar la brecha que existe en el ahorro a largo plazo.

Conceptos destacados

Administrar la economía individual

Las siguientes son las enfermedades financieras que en México, generan el mayor impacto en la situación económica de las familias.

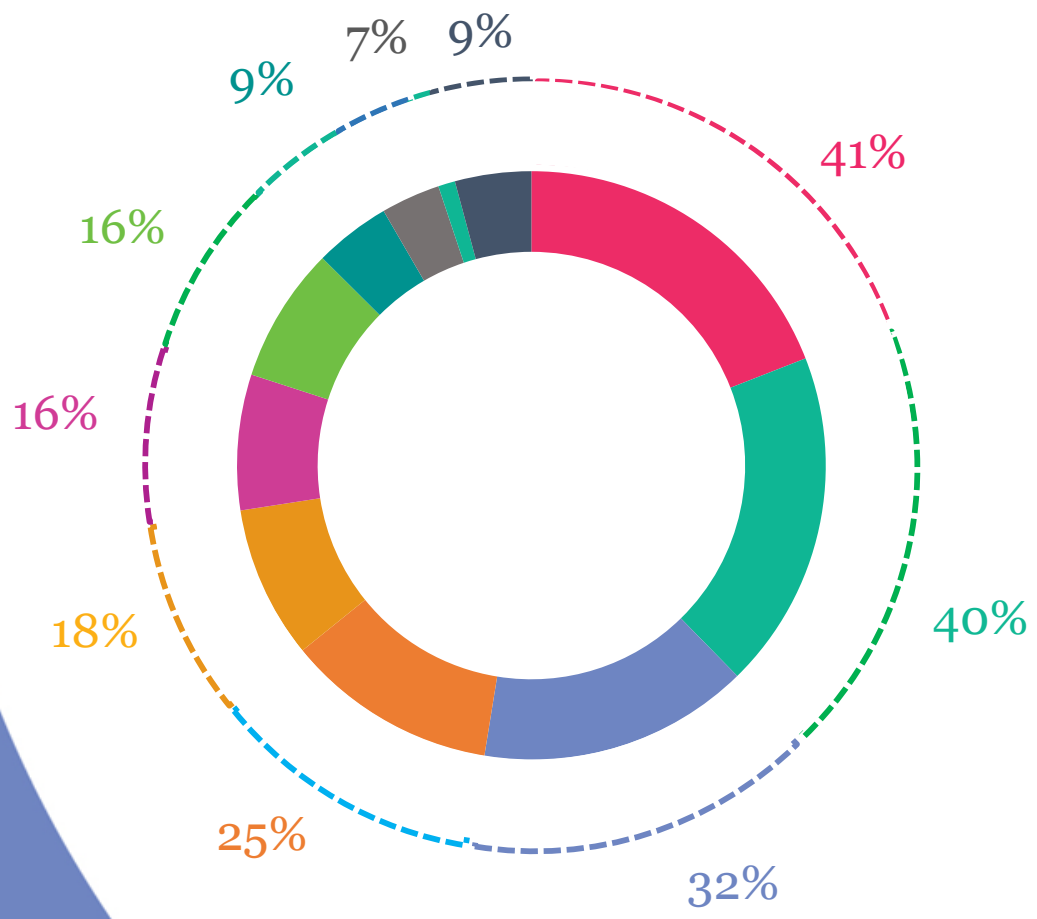
	Prevalencia	Enfermedad financiera
Pidieron un préstamo en los últimos 12 meses	70%	Deuda
No podrían enfrentar una emergencia ($6,500)	67%	Falta de ahorro Exceso de gasto
No tiene un seguro voluntario para proteger su vivienda	95%	Falta de protección

Fuente: Base de Datos del Global Findex

Realidad actual

Para saber donde influir

Pregunta: ¿Qué es lo que más te estresa respecto a tu situación financiera?

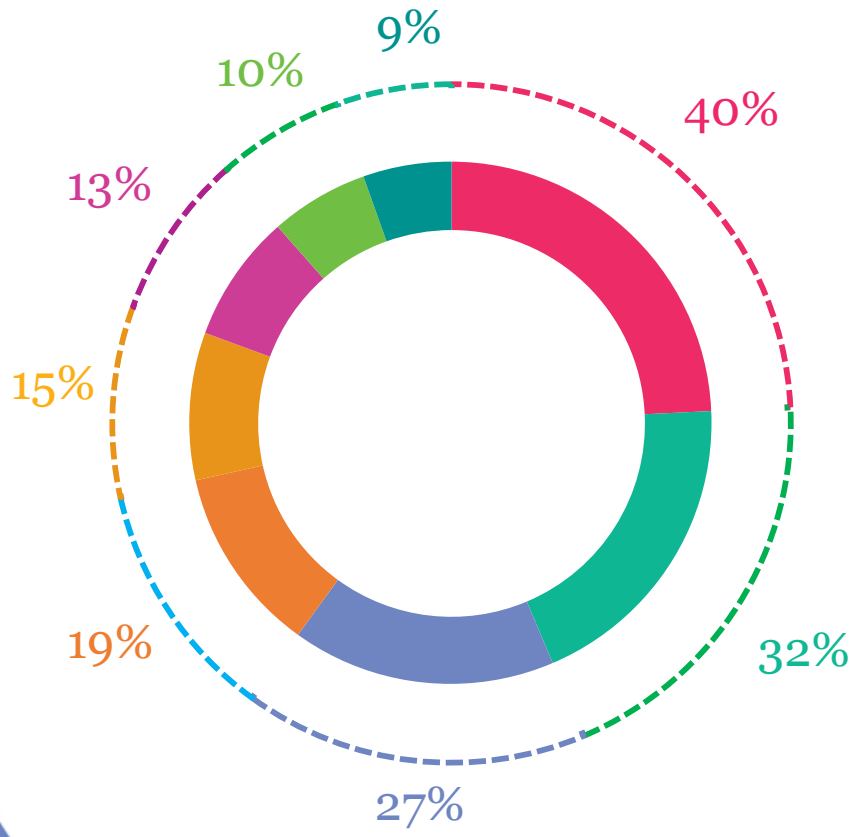


- Las condiciones económicas
- La salud
- No tener suficiente para el retiro
- No tener garantizado un empleo en el futuro
- El nivel de deuda personal
- Tener dependientes económicos
- La seguridad social
- Falta de educación financiera
- No saber a quién acudir para asesoría
- Otros
- Ninguna de las anteriores

Realidad actual

Para saber donde influir

Pregunta: ¿Qué estarías dispuesto a hacer, cambar o renunciar para asegurar que con ello podrías mantener un buen nivel de vida a tu retiro?



- Ahorrar más de mis ingresos regulares
- Gastar menos y reducir mi estilo de vida
- Conseguir otro empleo de medio tiempo
- Comprar un auto o una casa más baratos
- No estoy dispuesto a cambiar nada
- Seguir trabajando después de mi jubilación
- Dar menos a los demás (familia, caridad, etc)
- Renunciar a vacaciones o viajes

Principales riesgos
Conductas frecuentes

Existen cinco principales factores de riesgo que provocan todos los problemas financieros tanto personales como familiares

	1	2	3	4	5
	Riesgos Generales	**Riesgo Laboral**	**Patrones hereditarios**	**Riesgos Sociales y Culturales**	**Riesgo disciplinario**
	• Delincuencia • Imprevistos • Emergencias	• Gusto por el estatus • Gasto hormiga • Gastos anticipados • Despidos	• Despilfarro • No-administrado • Vivir con deuda	• Consumismo • Préstamos familiares • Inversiones riesgosas	• Baja educación • Malos hábitos
Importancia	Alta	Alta	Alta	Alta	Alta
Nivel de control	Bajo	Medio	Medio	Alto	Alto

Posibles soluciones

El futuro financiero de las personas puede cambiar

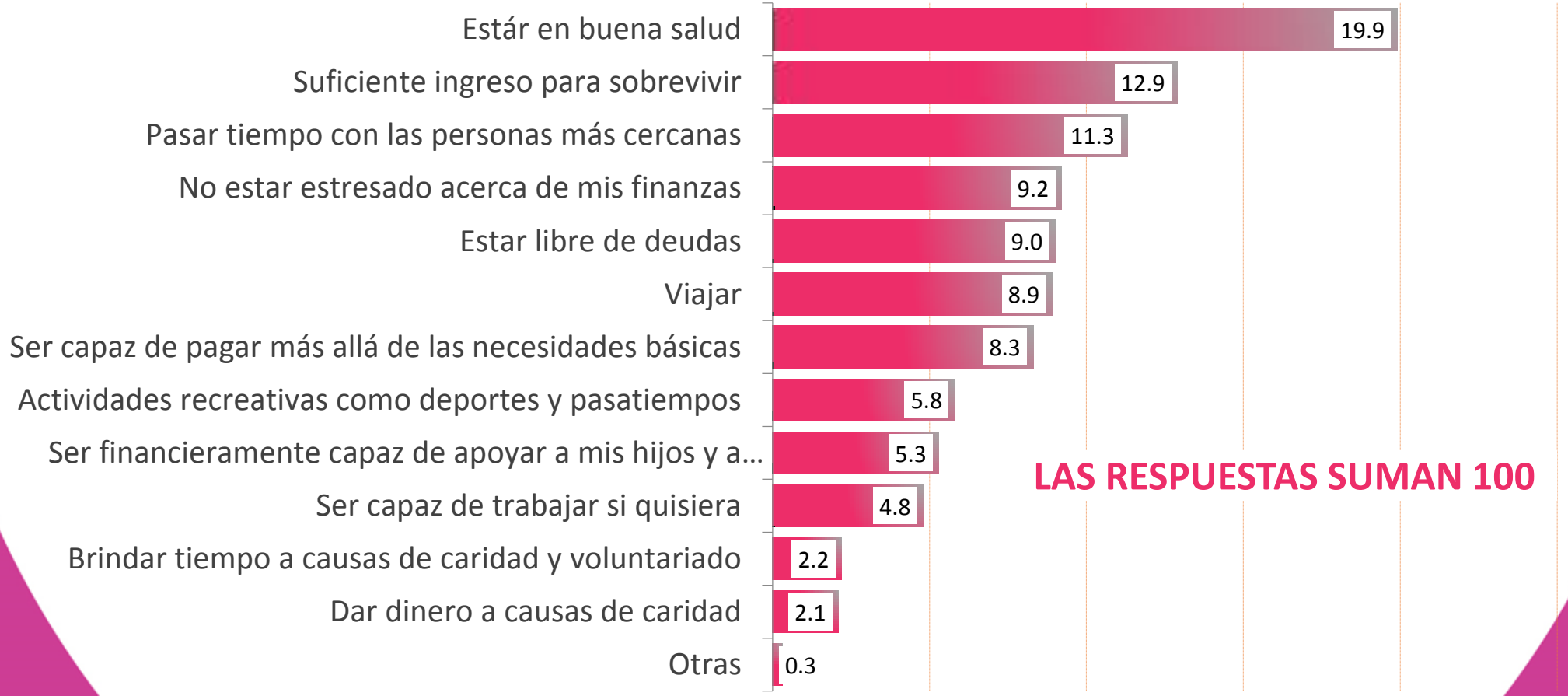
El enfoque del futuro se centra en ocho metas por lograr. Las empresas pueden apoyar en todas ellas a diferentes grados de involucramiento

Estas son las posibles acciones de mejora que podrían ayudar a las personas, a las empresas y a la sociedad:

- Educación financiera básica
- Cambio de pensamiento (mayor conciencia)
- Proceso de cambio de acciones
- Formación de nuevos hábitos
- Eliminar el gasto emocional
- Preparar estados financieros individuales
- Aprovechar ventajas fiscales
- Emprender, invertir o diversificar

La realidad es que la salud y las finanzas son igual de importantes

Pregunta: ¿Qué define para ti un buen estilo de vida cuando dejes de trabajar definitivamente?



Puntos clave para empleadores

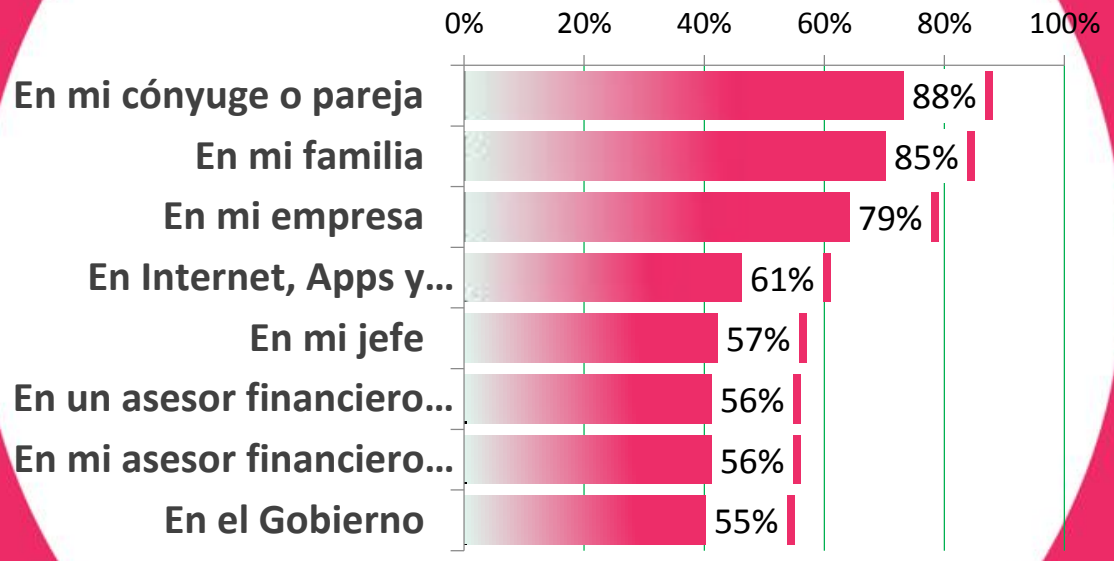
Una llamada de atención para el futuro

Áreas de disrupción	Llamado a la acción
EDUCACIÓN	***Lograr el cambio de pensamiento.*** Que las personas entiendan a qué se van a enfrentar y tomen decisiones informadas. Se puede lograr con materiales y sesiones.
MEDIOS	***Poner vehículos de inversión al alcance de todos.*** Cajas de ahorro, Planes de Pensiones, Planes de Acciones y Planes Personales de Retiro.
HERRAMIENTAS	***Planeadores financieros, consultas a expertos.*** Que no sean proveedores que tienen un interés de venta, que sean expertos con el objetivo de educar.
CAMBIO DE CULTURA	***Programas de largo plazo y de prevención.*** Si se quiere lograr un cambio de cultura y crear nuevos hábitos, no basta con unas cuantas sesiones: hay que crear un programa de largo plazo.
ACCIONES DISRUPTIVAS	***Emprendimiento.*** Eliminar la creencia que las personas se distraerán si logran emprender en su tiempo libre. De hecho, sucederá lo contrario. Se puede probar un piloto.

Datos principales del Reporte Global: Los nuevos imperativos para la seguridad financiera

Confianza

¿En quién confías más para seguir su consejo sobre planeación, ahorro e inversión para tu retiro?



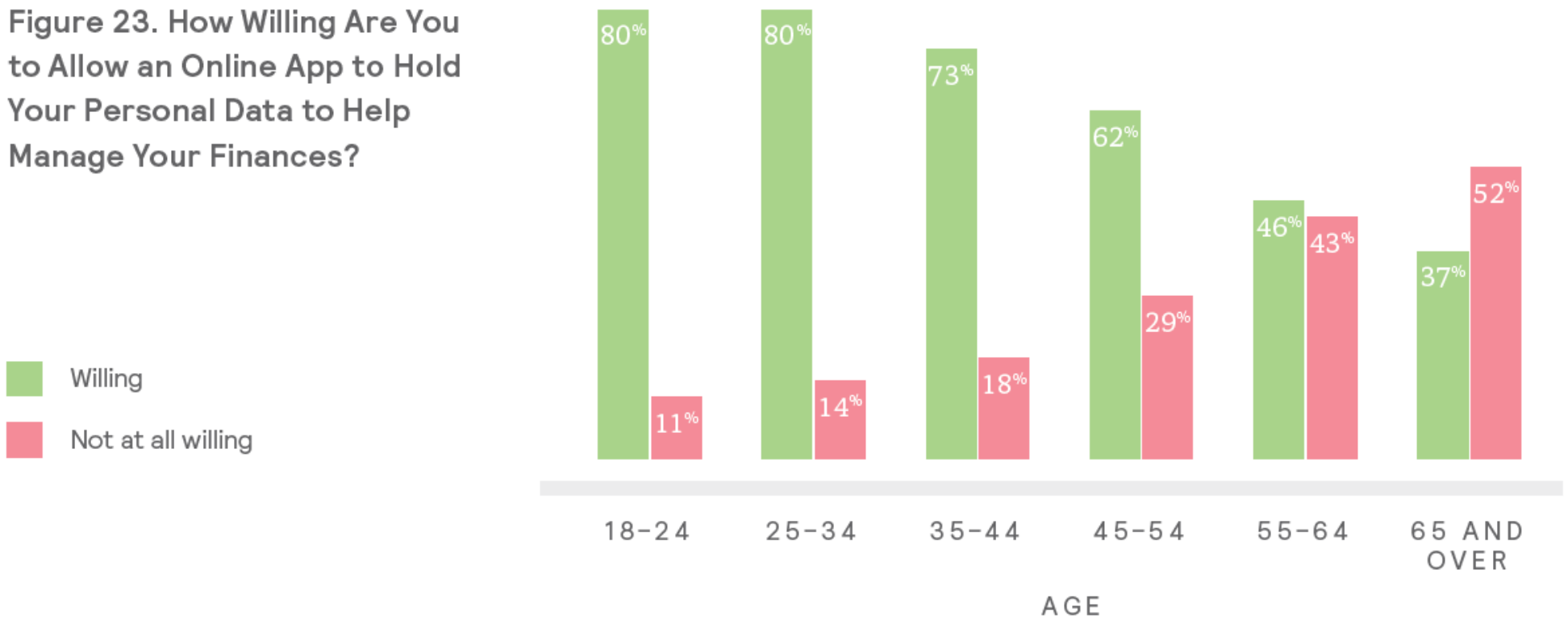
Problema financiero por generaciones

		18-34	35-54	55+	Los jóvenes:
Expectativas para el retiro	Espero estar retirado por (# años)	16	17	20	Esperan una Jubilación más corta pero seguir trabajando
	Seguiré trabajando aún después de retirarme	71%	66%	64%	
	Mantendré una buena calidad de vida a mi retiro	54%	44%	52%	
Seguridad Financiera	Me siento financieramente seguro	28%	32%	47%	Se sienten financieramente inseguros y estresados
	Podría afrontar una emergencia financiera	64%	63%	49%	
	Estoy estresado por mis finanzas	56%	60%	71%	
Planeación para el retiro	No he hecho planes para mi retiro	16%	11%	6%	Quieren y obtienen más ayuda para planear
	Sé cuánto ingreso voy a necesitar a mi retiro	13%	22%	37%	
Herramientas Online	Me interesan las herramientas financieras online	93%	87%	71%	Están más interesados en las herramientas online
	Estoy dispuesto a poner mis datos en una app	80%	68%	42%	
Impacto de la empresa	Confío en que mi empresa me va a asesorar bien en mis finanzas	83%	80%	72%	Las empresas pueden tener un mayor impacto
	Si la empresa me ofreciera un mejor beneficio a mi jubilación, tendría un impacto positivo	91%	86%	75%	

Tecnología

El camino para facilitar el ahorro

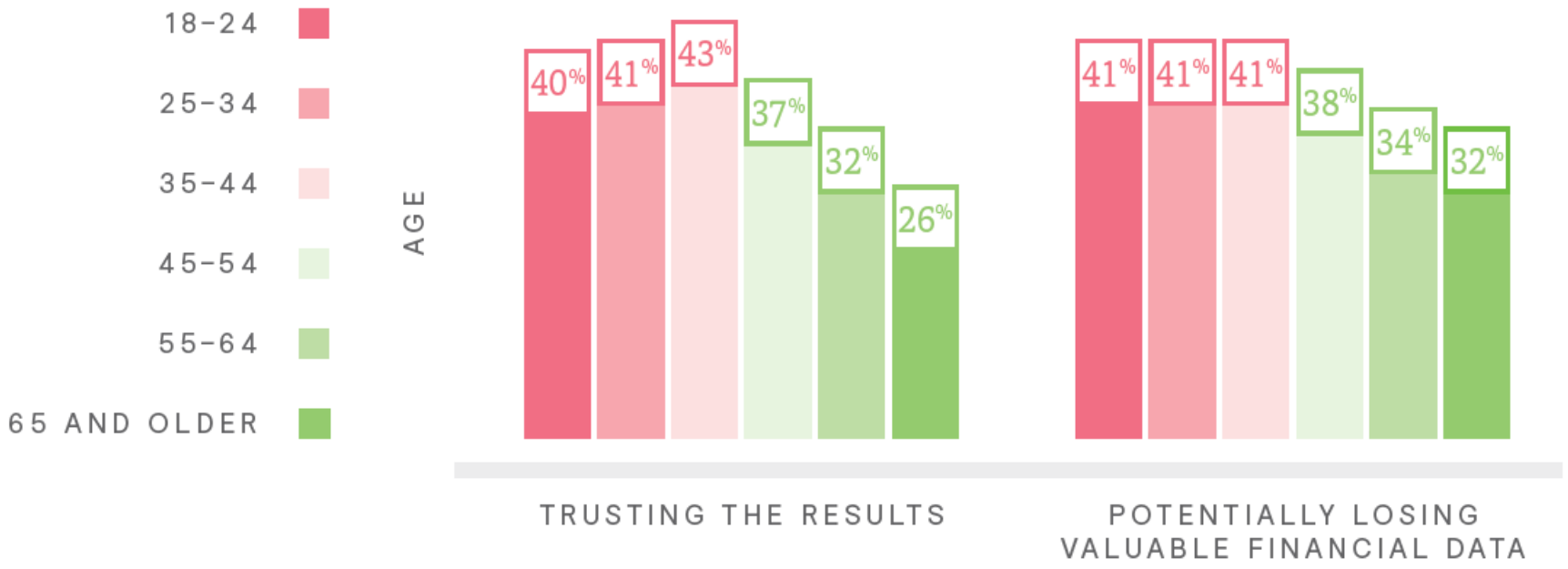
Figure 23. How Willing Are You to Allow an Online App to Hold Your Personal Data to Help Manage Your Finances?



Tecnología

El camino para facilitar el ahorro

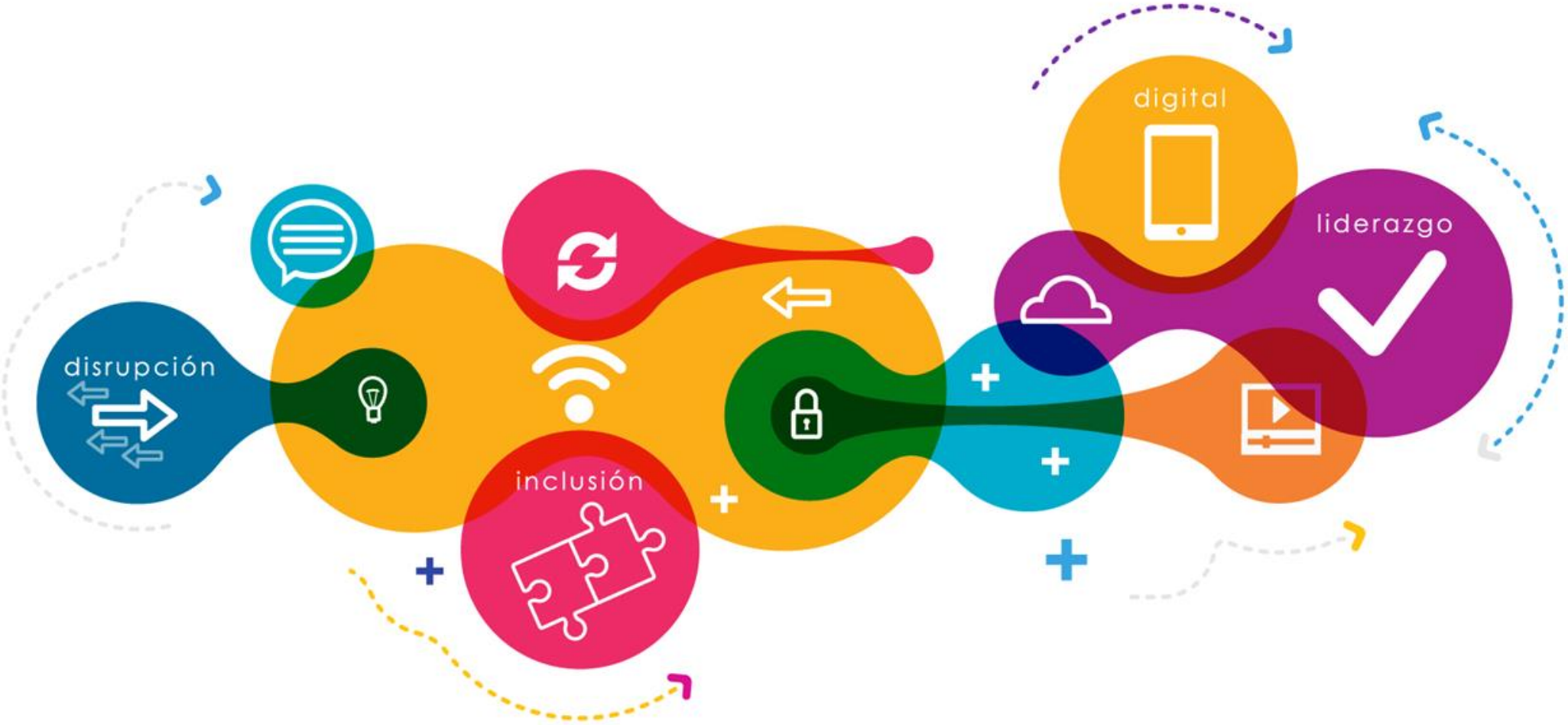
Figure 26. What Concerns Might You Have About Using Technology Tools to Plan, Invest or Manage Your Savings?



Problema financiero por genero

		Hombres	Mujeres		Las mujeres:
Planeación para el retiro	Ya hice algunos planes financieros para mi retiro	91%	87%	-4%	Planean menos
	Ya calculé cuánto voy a necesitar	70%	64%	-6%	
Ahorros para el retiro	Tengo confianza en ahorrar lo suficiente para mi retiro	31%	20%	-11%	Ahorran menos
	Actualmente ahorro en un esquema para mi retiro	67%	60%	-7%	
Seguridad Financiera	Me siento financieramente seguro	38%	31%	-7%	Tienen menos capacidad de ahorro
	Podría afrontar una emergencia financiera	67%	57%	-10%	
Expectativas para el retiro	Tengo confianza en vivir muchos años	39%	31%	-8%	Tienen menos confianza acerca de retirarse bien
	Espero mantener una adecuada calidad de vida	54%	45%	-9%	
Estrés financiero	Siento mucho estrés por mi situación financiera actual	55%	64%	+9%	Están más estresadas
	Estoy estresado por no estar ahorrando lo suficiente para mi retiro	28%	35%	+6%	

Healthy, Wealthy and Work-Wise



MARSH

MERCER
MAKE TOMORROW, TODAY

MERCER MARSH
BENEFICIOS

MARSH LORANT