

# O Futuro da Aposentadoria

*Escolhas para o amanhã*

Relatório do Brasil

HSBC 

## **A pesquisa**

*O Futuro da Aposentadoria* é uma pesquisa independente de referência mundial sobre tendências globais de aposentadoria realizada para o HSBC. O relatório global *Escolhas para o amanhã* é o décimo primeiro da série e representa a opinião de mais de 16 mil pessoas em 15 países.

As conclusões do relatório do Brasil são baseadas em uma pesquisa de representação nacional feita com 1.001 pessoas em idade economicamente ativa (25 anos ou mais) e aposentadas, conduzida on-line pela Ipsos MORI entre agosto e setembro de 2014.

Todas as referências aos aposentados dizem respeito a pessoas que estão parcial ou totalmente aposentadas.

# Principais conclusões



Cerca de dois terços das pessoas em idade economicamente ativa (62%) planejam a semiaposentadoria antes de se aposentar totalmente (QB2/QB3), em comparação a mais de um quinto (21%) dos atuais aposentados que optaram pela semiaposentadoria inicialmente (QRB7).



Aproximadamente três quartos dos aposentados (73%) afirmam que não realizaram pelo menos uma de suas expectativas e aspirações ao se aposentar (QRB13).



Cerca de uma a cada cinco pessoas em idade economicamente ativa (18%) acredita que é melhor gastar todo o dinheiro e deixar que os filhos gerem seus próprios bens, enquanto uma a cada dez pessoas (10%) afirma que é melhor economizar o máximo possível para passar para a geração seguinte (QG7).



Embora mais de três quartos das pessoas em idade economicamente ativa (76%) planejem deixar uma herança para os filhos, menos de três a cada dez pessoas (28%) receberam uma herança efetivamente (QG9a).



Mais de três quartos das pessoas em idade economicamente ativa (76%) e quatro a cada cinco aposentados (80%) fornecem um suporte financeiro regular a pelo menos outra pessoa (QC1).



# O aumento da semiaposentadoria

A realidade da aposentadoria está evoluindo, e a semiaposentadoria – trabalhar menos horas e/ou mudar de emprego – está se tornando mais comum. Como tradição, a aposentadoria significa mudar de forma repentina de uma rotina de trabalho de tempo integral para um estilo de vida mais tranquilo. Hoje em dia, muitas pessoas em idade economicamente ativa estão buscando uma transição mais gradual para a aposentadoria.

## A redução da aposentadoria total

Enquanto apenas 21% dos aposentados optaram por uma semiaposentadoria antes de se aposentar totalmente, cerca de dois terços das pessoas em idade economicamente ativa (62%) estão planejando a

semiaposentadoria antes de parar de trabalhar completamente. Mais de um quarto das pessoas em idade economicamente ativa (28%) espera alternar de forma imediata do trabalho atual de tempo integral para a aposentadoria total, e 10% das pessoas em idade economicamente ativa acreditam que jamais poderão se aposentar totalmente (QB2/QB3).

As gerações mais jovens tendem a planejar um período de semiaposentadoria: cerca de dois terços das pessoas em idade economicamente ativa (64%), de 25 a 44 anos, planejam a semiaposentadoria antes de parar de trabalhar completamente, em comparação a menos de três a cada cinco (59%) das pessoas com 45 anos ou mais. É mais comum pessoas mais velhas acreditarem que jamais poderão se aposentar,

essa é a opinião de uma a cada dez (13%) pessoas com 45 anos ou mais, em comparação a 8% dos pré-aposentados com idade entre 25 e 44 anos (QB2/QB3).

## A vida de um semiaposentado

Cerca de metade das pessoas em idade economicamente ativa (47%) que planeja a semiaposentadoria pretende permanecer no mesmo emprego, mas com uma jornada de trabalho menor. Uma parcela semelhante (42%) planeja mudar de carreira e reduzir a jornada de trabalho. Uma parcela significativamente menor (11%) planeja a semiaposentadoria mudando de emprego, mas mantendo a mesma jornada de trabalho (QB3).

**Cerca de dois terços das pessoas em idade economicamente ativa planejam a semiaposentadoria:**



**28%**

Aposentar-se total imediatamente após o trabalho



**62%**

Semiaposentar-se antes da aposentadoria total



**10%**

Jamais se aposentar totalmente

*Questão: De fato, quando você espera estar apto a se aposentar totalmente de um emprego remunerado? (Fonte: pessoas em idade economicamente ativa.) – QB2*

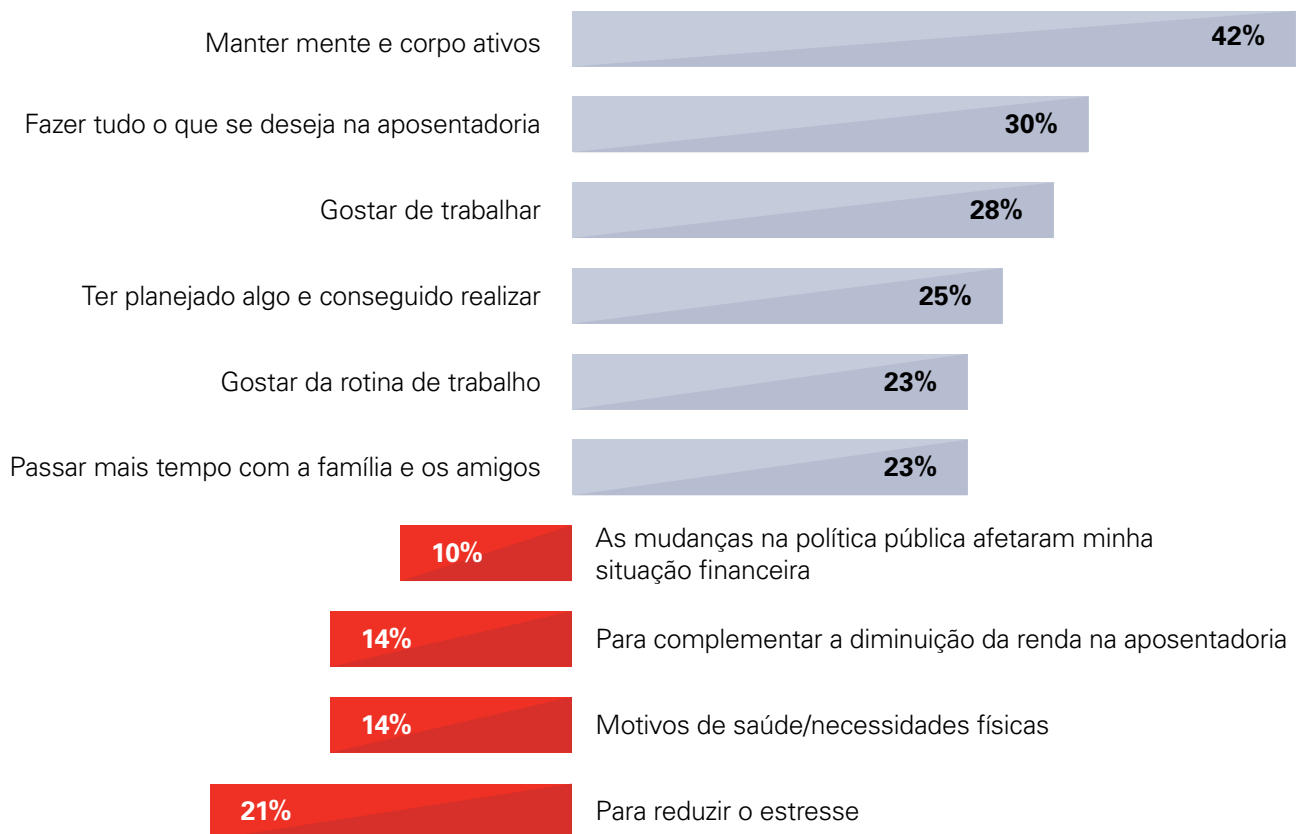
*Questão: Qual das alternativas acima melhor descreve seus planos antes de se aposentar? (Fonte: pessoas em idade economicamente ativa.) – QB3*



# 62%

das pessoas em idade economicamente ativa planejam a semiaposentadoria antes de se aposentar totalmente

## Mais pessoas consideram a semiaposentadoria como uma escolha em vez de uma necessidade:



Questão: Por que você mudou de um emprego de tempo integral para a semiaposentadoria antes de se aposentar totalmente? (Fonte: todos os semiaposentados.) – QRB11

### Escolha ou necessidade?

Para muitas pessoas, a semiaposentadoria é uma escolha positiva. Mais de dois a cada cinco aposentados (42%) afirmam que optaram pela semiaposentadoria para ajudá-los a se manter ativos física e mentalmente antes de parar de trabalhar totalmente, enquanto três a cada dez (30%) gostariam de estar aptos a fazer tudo o que quisessem na aposentadoria. Um

quarto (25%) afirma que foi algo planejado e possível de ser realizado (QRB11).

Para outros, a satisfação pelo trabalho foi responsável pela escolha da semiaposentadoria. Mais de um quarto (28%) revela que optou pela semiaposentadoria simplesmente por gostar de trabalhar, e uma parcela semelhante (23%) afirma que gostava da rotina de trabalho.

Para alguns, a semiaposentadoria foi mais do que uma necessidade. Mais de um a cada dez aposentados (14%) afirma que precisou complementar a diminuição da renda na aposentadoria por motivos de saúde/necessidades físicas (14%) (QRB11).

# As expectativas e os sonhos de uma nova geração para a aposentadoria

A aposentadoria pode significar a liberdade de passar mais tempo fazendo o que deseja, com quem você deseja. E isso é exatamente o que muitas pessoas em idade economicamente ativa desejam. Cerca de metade das pessoas em idade economicamente ativa (48%) deseja passar mais tempo com a família e os amigos ao se aposentar. A mesma parcela (48%) aspira a viajar muito e 38% pretendem viajar frequentemente durante a aposentadoria (QB7a). Muitas pessoas em idade economicamente ativa desejam

focar no bem-estar pessoal, no próprio aperfeiçoamento e se voltar à sociedade ao se aposentar. Cerca de metade (46%) pretende fazer mais exercícios/praticar esportes e aproximadamente um terço aspira a aprender uma nova habilidade ou hobby (35%) ou fazer um trabalho voluntário/beneficente (32%) (QB7a).

Há diferenças entre as aspirações das pessoas em idade economicamente ativa mais jovens e mais velhas. Mais da metade das pessoas de 25 a 44

anos (52%) deseja passar mais tempo com a família e os amigos ao se aposentar em comparação a 44% daquelas com 45 anos ou mais. Mais de um quarto das pessoas de 25 a 44 anos (27%) espera fazer melhorias na casa/no jardim durante a aposentadoria em comparação a apenas 18% daquelas com 45 anos ou mais. De modo contrário, as pessoas mais próximas a se aposentar estão mais dispostas a se envolver em trabalhos beneficentes (35%) do que os mais jovens (29%) (QB7a).



**73%**

dos aposentados não conseguiram realizar pelo menos uma de suas expectativas e aspirações ao se aposentar



## A dura realidade

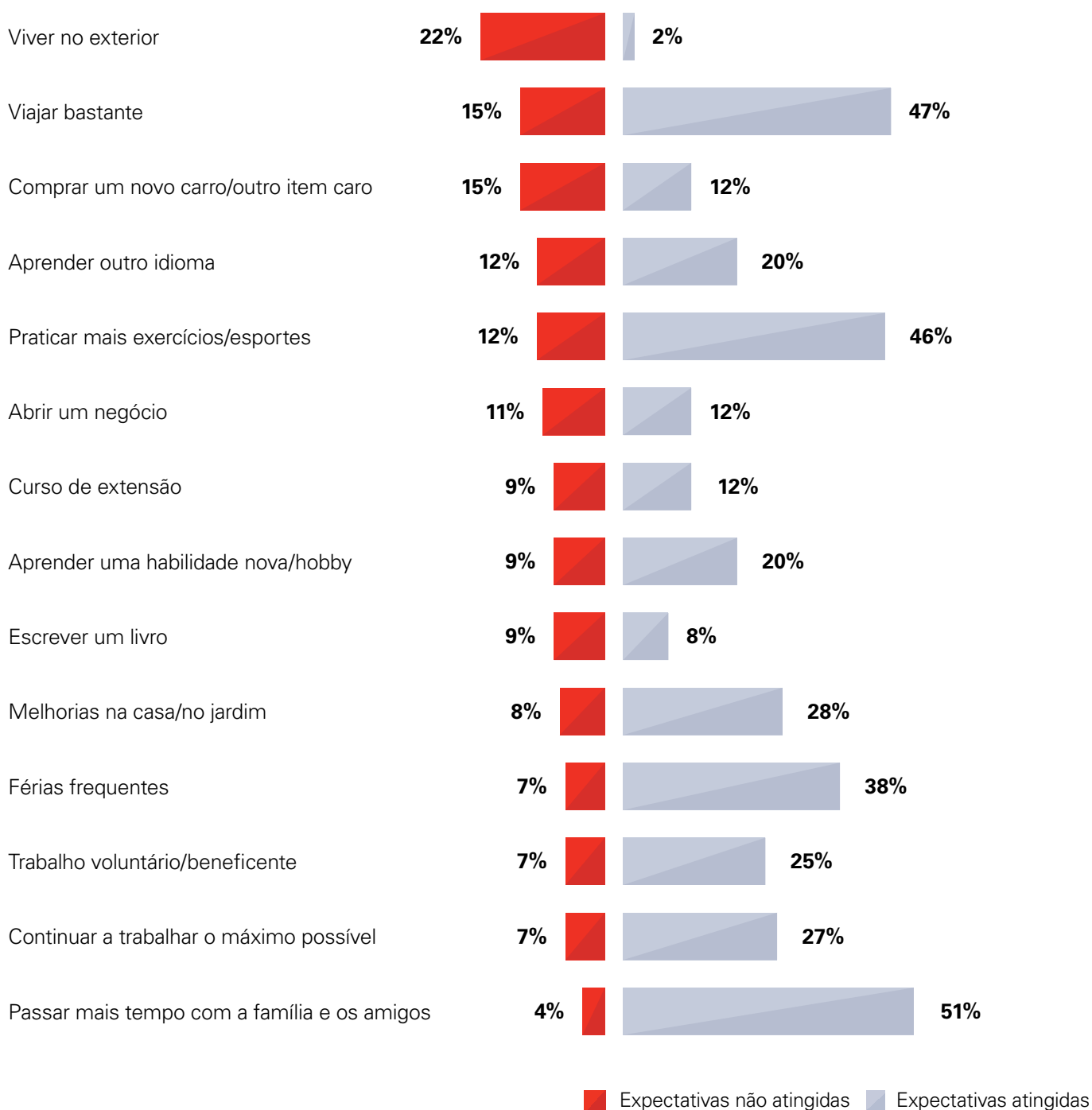
Muitos aposentados atingiram algumas de suas expectativas para a aposentadoria: cerca de metade pode passar mais tempo com a família e os amigos (51%), viajar muito (47%) e praticar mais exercícios/esportes (46%). Aproximadamente dois a cada

cinco aposentados (38%) podem viajar com frequência e quase um quarto também passa mais tempo fazendo melhorias na casa/no jardim (28%) e trabalhos voluntários/beneficentes (25%) (QRB12a/QRB13).

Entretanto, atingir as expectativas para a aposentadoria tem sido mais difícil para alguns. Cerca de

três quartos dos aposentados (73%) afirmam que ainda não realizaram ao menos uma de suas expectativas ou sonhos para a aposentadoria. As expectativas não atingidas incluem morar fora do país (22%), viajar muito (15%) ou comprar um item caro (15%) (QRB13).

### Os aposentados não conseguem realizar algumas de suas expectativas e aspirações:



Questão: Muitas pessoas têm expectativas e aspirações específicas para a aposentadoria. Qual, se existir, das alternativas acima você conseguiu realizar ao se aposentar? (Fonte: aposentados.) – QRB12a

Questão: Qual, se existir, das expectativas e aspirações acima você não conseguiu realizar ao se aposentar? (Fonte: aposentados.) – QRB13

# Não dá para levar o dinheiro com você

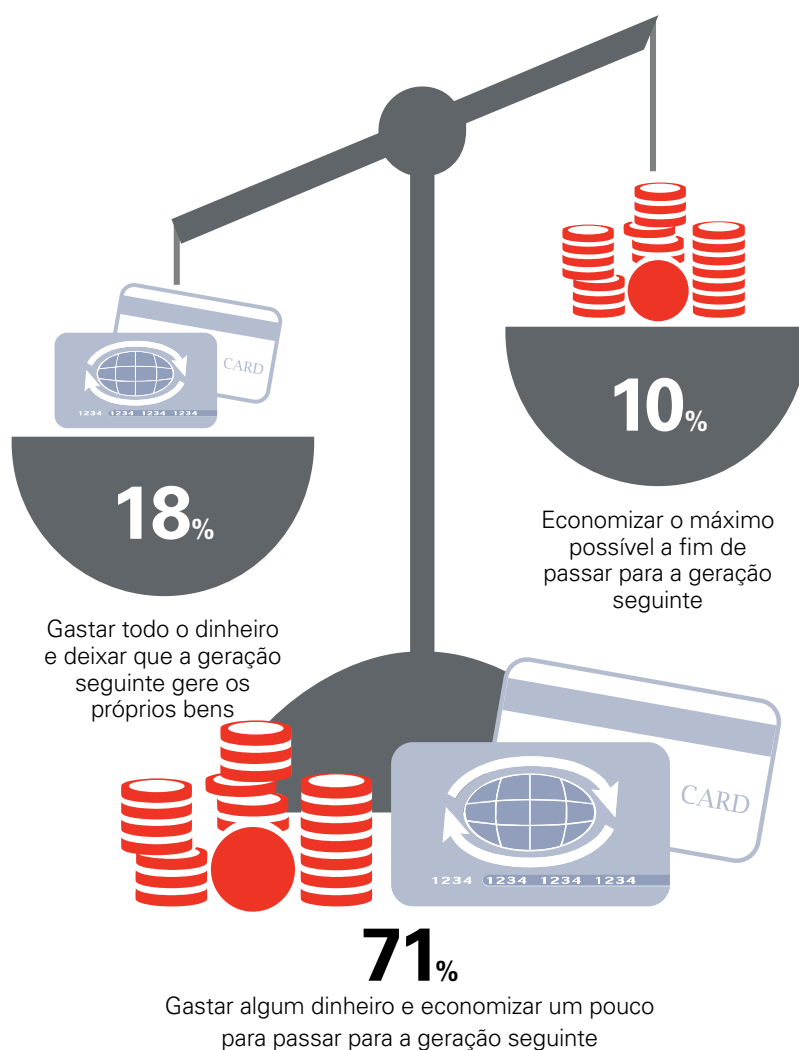
Ao considerar a possibilidade de gastar todo o dinheiro ou economizá-lo para a geração seguinte, a maioria das pessoas em idade economicamente ativa (71%) tem uma opinião equilibrada, acreditando que é melhor gastar algum dinheiro e economizar um pouco a fim de passar para os filhos (QG7).

Entretanto, cerca de uma a cada cinco pessoas em idade economicamente ativa (18%) acredita que é melhor gastar todo o dinheiro e deixar que os filhos gerem seus próprios bens, enquanto uma parcela menor (10%) afirma que é melhor economizar o máximo possível a fim de passar para a geração seguinte (QG7).

A diferença entre gastar todo o dinheiro e economizar o máximo possível para a geração seguinte resulta em uma disparidade "gastar X economizar" de 8%.

As pessoas mais próximas à aposentadoria tendem a gastar todo o dinheiro e deixar que os filhos gerem seus próprios bens. Essa é a opinião de cerca de um quarto dos pré-aposentados com 45 anos ou mais (23%), em comparação a 14% daqueles com idade entre 25 e 44 anos. Uma parcela maior de pessoas mais jovens em idade economicamente ativa tem uma opinião equilibrada sobre gastar e economizar, com aproximadamente três quartos (74%) acreditando que é melhor gastar algum dinheiro e economizar um pouco para passar para a geração seguinte, em comparação a cerca de dois terços (69%) daqueles com 45 anos ou mais (QG7).

**As opiniões sobre gastar e economizar são divididas.**



Questão: Qual das alternativas acima melhor descreve sua atitude sobre gastar e economizar? (Fonte: pessoas em idade economicamente ativa.)



## O prazer de gastar

Apesar da preferência por gastar, mais de três quartos das pessoas em idade economicamente ativa (76%) esperam deixar uma herança para os filhos, e cerca de metade das pessoas (47%) espera receber uma herança no futuro (QG8). Entretanto, menos de três a cada dez pessoas (28%) receberam efetivamente uma herança (QG9a).

Pessoas mais jovens em idade economicamente ativa são mais confiantes sobre deixar uma herança para os filhos, sendo essa a opinião

de mais de quatro a cada cinco pessoas (81%) com idade entre 25 e 44 anos, em comparação a sete a cada dez pessoas em idade economicamente ativa (70%) com 45 anos ou mais. As gerações mais jovens também acreditam que receberão uma herança: 52% das pessoas com idade entre 25 e 44 anos esperam receber uma herança, em comparação a 41% das pessoas em idade economicamente ativa com 45 anos ou mais (QG8/QG9).

Das pessoas em idade economicamente ativa que esperam receber uma herança no futuro, mais

de três a cada cinco (61%) afirmam que uma herança ajudará a bancar sua aposentadoria, com cerca de um quarto (23%) esperando ser bancado completamente ou em grande parte por uma herança. As pessoas mais jovens tendem a contar mais com uma herança para bancar sua aposentadoria. Mais de um quarto dos pré-aposentados com idade entre 25 e 44 anos (27%) espera que uma herança banque completamente ou grande parte de sua aposentadoria, em comparação a menos de um a cada cinco (18%) daqueles com 45 anos ou mais (QG10).

# 61%

das pessoas em idade economicamente ativa que esperam receber uma herança afirmam que isso ajudará a bancar sua aposentadoria



# O suporte financeiro a dependentes

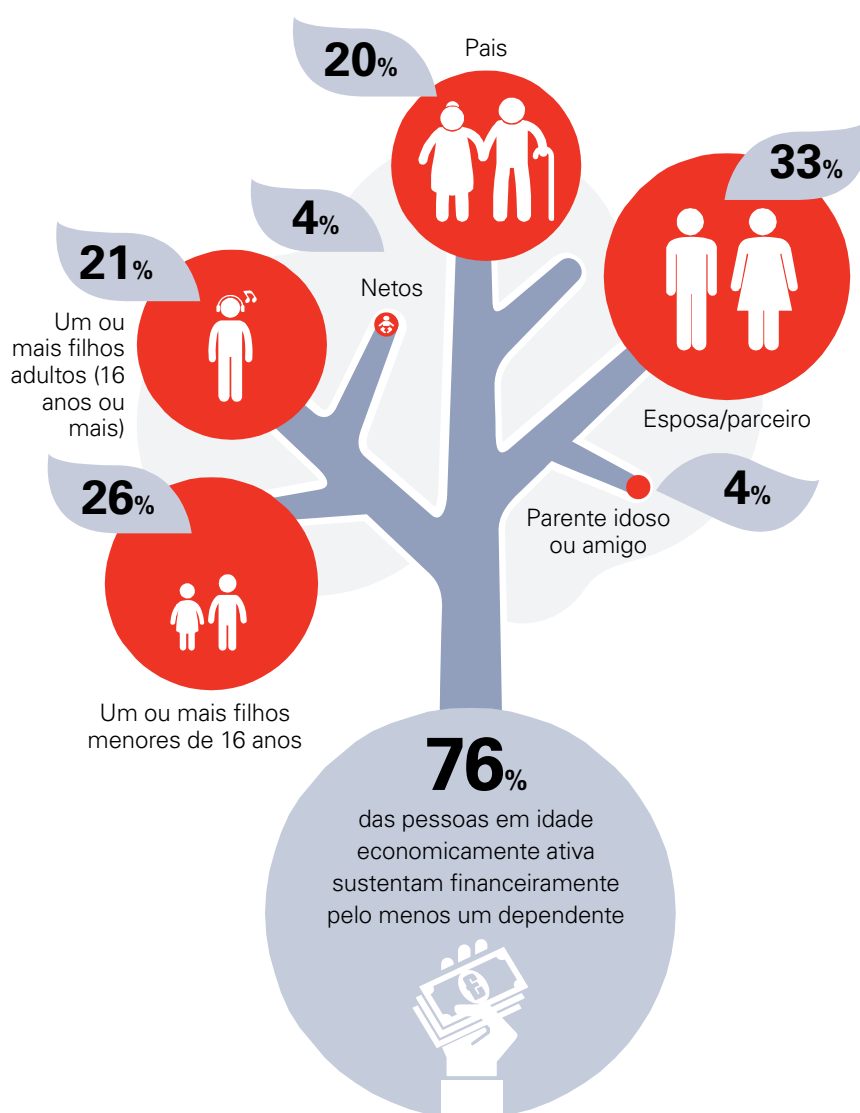
Em geral, decisões financeiras são mais complexas do que simplesmente gastar ou economizar dinheiro. Mais de três quartos das pessoas em idade economicamente ativa (76%) fornecem suporte financeiro regular para outra pessoa, com um terço (33%) sustentando financeiramente uma esposa ou um parceiro, e cerca de um quarto (26%) sustentando financeiramente filhos menores de 16 anos. Outros dependentes incluem filhos com 16 anos ou mais (21%), pais (20%) e netos (4%) (QC1).

Apesar de não ter mais um emprego remunerado, muitos aposentados continuam fornecendo suporte financeiro regular a outras pessoas. Mais de dois a cada cinco (43%) sustentam esposa/parceiro, 35% sustentam filhos adultos e mais de um a cada dez sustenta financeiramente netos (13%) ou pais (12%) (QRC1).

## As preocupações financeiras na aposentadoria

Ter responsabilidades financeiras fixas ou ser dependente financeiramente é uma preocupação para as pessoas. Sete a cada dez pessoas em idade economicamente ativa (70%) estão preocupadas se poderão sustentar financeiramente sua família ou amigos na aposentadoria, e uma parcela semelhante (71%) tem preocupações sobre contar financeiramente com a família ou os amigos na terceira idade (QF1).

**A maioria das pessoas em idade economicamente ativa fornece suporte financeiro regular a pelo menos um dependente.**



Questão: A quem, se existir, você fornece suporte financeiro regular atualmente?  
(Fonte: pessoas em idade economicamente ativa.) – QC1

Os aposentados também têm essas preocupações. Cerca de três a cada cinco aposentados (58%) se preocupam sobre se poderão sustentar financeiramente a família ou amigos, e mais da metade (56%) se preocupa a respeito de contar com a ajuda financeira deles (QRF1).

A maioria das pessoas em idade economicamente ativa (87%) também está preocupada com os custos de assistência médica ao envelhecer. Uma parcela semelhante está preocupada em não ter dinheiro suficiente para viver de forma confortável (83%), ficar doente e incapaz de gerar renda (81%), ter o suficiente para

viver um dia de cada vez (81%) ou acabar o dinheiro (80%) (QF1).

Os aposentados também têm essas preocupações. Mais de três quartos (76%) preocupam-se em pagar assistência médica, cerca de sete a cada dez (69%) estão preocupados sobre se viverão de forma confortável, e aproximadamente dois terços (64%) têm receio de o dinheiro acabar. Ficar doente e, com isso, se tornar incapaz de gerar renda é também uma preocupação de mais da metade dos aposentados (54%) (QRF1).

Mulheres em idade economicamente ativa tendem a se preocupar sobre a adequação

de suas economias mais que os homens. Mais de quatro a cada cinco mulheres sentem receio de não ter dinheiro suficiente para viver de forma confortável (86%), ou viver um dia de cada vez (85%), ou de o dinheiro acabar na aposentadoria (83%), em comparação a 80%, 77% e 76% dos homens, respectivamente. As pessoas que estão mais longe da aposentadoria tendem a se preocupar mais do que os mais velhos, com mais de quatro a cada cinco pessoas entre 25 e 44 anos (83%) preocupadas em relação ao dinheiro acabar na aposentadoria, em comparação a mais de três quartos com 45 anos ou mais (76%) (QF1/QRF1).

# 58%

dos aposentados preocupam-se a respeito de sustentar financeiramente a família ou amigos





# Outro lugar

Os planos para a aposentadoria podem incluir mudar para outro lugar. Mais de duas a cada cinco pessoas em idade economicamente ativa (42%) planejam mudar ao se aposentar e mais de um quarto dos aposentados (27%) mudou para outro lugar assim que parou de trabalhar (QB9a).

Entre as pessoas em idade economicamente ativa que planejam mudar para outro lugar no mesmo país ao se aposentar, cerca de dois terços (66%) planejam mudar para outra cidade. Uma parcela menor (31%) planeja um estilo de vida mais tranquilo, mudando de sua cidade para uma área rural (QB9a).

## Por que mudar?

Há muitas razões, pessoais e favoráveis, sobre por que as pessoas em idade economicamente ativa desejam mudar para outro lugar ao se aposentar.

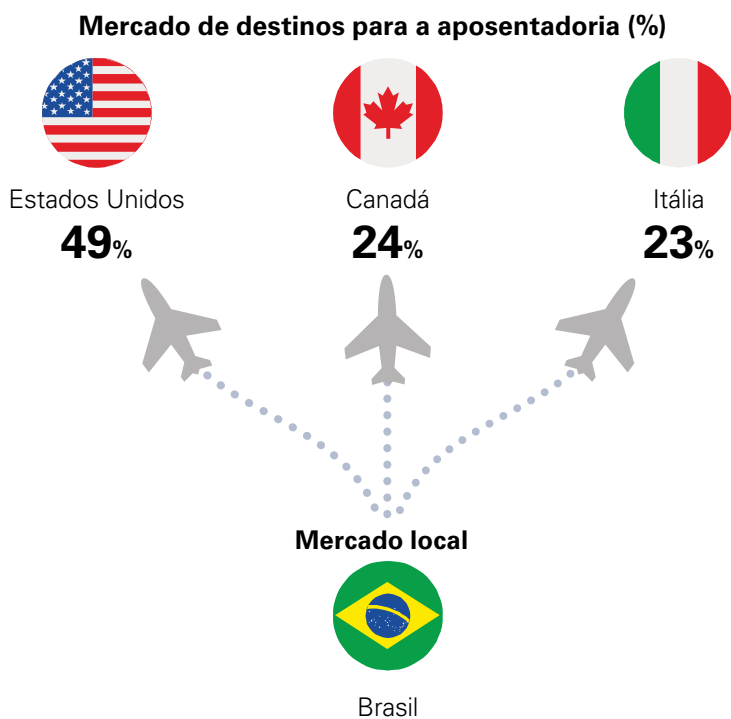
A qualidade de vida é importante, com mais de três a cada cinco pessoas em idade economicamente ativa (63%) buscando um estilo de vida mais tranquilo ao mudar para outro lugar na aposentadoria. Cerca de três a cada dez (29%) pretendem se beneficiar de um custo de vida mais baixo ao mudar para outro lugar, e mais de um quinto (21%)

deseja comprar uma casa com preço mais baixo ou ter custos menores com aluguel (QB11a).

O custo de vida menor tende a ser uma motivação para os homens: cerca de um terço (32%) planeja mudar para outro lugar na aposentadoria para desfrutar de um custo de vida

menor, em comparação a um quarto das mulheres (25%). De modo semelhante, quase um quarto dos homens (24%) está procurando um lugar com preço mais baixo para comprar/alugar ao se mudar, enquanto menos de um quinto das mulheres (17%) considera esse fator (QB11a).

**Estados Unidos, Canadá e Itália são os principais destinos para viver na aposentadoria, de acordo com as pessoas em idade economicamente ativa.**



Questão: Em qual dos países acima você gostaria de viver ao se aposentar? (Fonte: pessoas em idade economicamente ativa que planejam mudar para outro país ao se aposentar.) – QB10a



O clima e as experiências novas também influenciam os planos de mudança. Apenas um pouco menos da metade das pessoas em idade economicamente ativa (45%) está buscando um clima melhor, enquanto mais de um terço (34%) planeja ampliar os horizontes, as experiências culturais (QB11a).

## O controle do passaporte

Enquanto cerca de três a cada dez pessoas em idade economicamente ativa (29%) planejam mudar para outro lugar no mesmo país ao se aposentar, mais de 13% planejam mudar

para outro país. Desses, quase metade (49%) planeja mudar para os Estados Unidos ao se aposentar, embora Canadá (24%) e Itália (23%) também sejam destinos considerados (QB9a/QB10a).



**42%**

das pessoas em idade economicamente ativa planejam mudar para outro lugar ao se aposentar



# Etapas úteis para uma aposentadoria melhor

Aqui estão algumas observações importantes e medidas práticas extraídas das conclusões da pesquisa, as quais podem ajudar os que poupam para a aposentadoria atualmente a planejar um futuro financeiro melhor para si próprios.

# 1

## Seja realista sobre suas aspirações para a aposentadoria

*Cerca de três quartos dos aposentados (73%) não conseguiram realizar pelo menos uma de suas expectativas e aspirações ao se aposentar (QRB13).*

Há muitas escolhas para a aposentadoria. Decida qual tipo de aposentadoria você deseja ter e seja honesto consigo mesmo sobre quanto isso custará.

# 2

## Analise seus planos de carreira de longo prazo

*Mais de três a cada cinco pessoas em idade economicamente ativa (62%) planejam uma semiaposentadoria antes de se aposentar totalmente (QB2/QB3).*

Analise com quantos anos você realmente terá recursos para se aposentar totalmente e se precisará de uma semiaposentadoria ou trabalhar por mais tempo.

# 3

## Considere seus compromissos financeiros de longo prazo

*Mais de três a cada quatro pessoas em idade economicamente ativa (76%) e quatro a cada cinco aposentados (80%) fornecem suporte financeiro regular a pelo menos outra pessoa (QC1/QRC1).*

Fornecer suporte financeiro a membros da família – parceiro ou esposa, filhos e pais – pode ser uma realidade durante sua vida profissional e na aposentadoria. Considere suas necessidades de longo prazo e as da sua família e lembre-se de incluí-las nos planos para sua aposentadoria.

# 4

## Faça um bom plano para a aposentadoria

*Mais de três a cada quatro pessoas em idade economicamente ativa planejam deixar uma herança e quase metade (47%) espera receber uma. Entretanto, apenas mais de um quarto das pessoas em idade economicamente ativa (28%) recebeu efetivamente uma herança (QG9).*

Considere como você bancará sua aposentadoria sem receber uma herança. Analise se você tem um plano financeiro real e procure conselhos financeiros de um profissional caso precise.





**© HSBC Holdings plc 2015**  
**Todos os direitos reservados.**

Excertos deste relatório podem ser usados ou citados desde que apresentem a seguinte informação:  
"Reproduzido com a autorização do Futuro da aposentadoria, publicado em 2015, pelo HSBC Holdings plc".  
HSBC é uma marca comercial do HSBC Holdings plc. Todos os direitos pertencem ao HSBC Holdings plc.  
Exceto nas condições acima, não é permitido usar ou reproduzir a marca comercial, o logo ou a marca registrada do HSBC.

Publicado pelo HSBC Holdings plc, Londres.

HSBC Holdings plc  
8 Canada Square, London E14 5HQ