

Índice de Contenido

Dedicatoria	2
Agradecimientos.....	3
Abreviaturas y Nomenclaturas	5
Resumen	6
Índice de Contenido.....	8
Índice de Tablas	11
Índice de Figuras.....	14
Introducción.....	15
1. Justificación del Tema de Investigación.....	16
2. Problema y Preguntas.....	32
3. Objetivos	36
4. Hipótesis.....	36
5. Alcance y Restricciones de la Investigación.....	37
6. Estructura de la Tesis Doctoral.....	39
Capítulo I. Marco Teórico.....	41
1.1 Antecedentes de la Investigación	41
1.1.1 La Necesidad de los Seguros de Retiro	41
1.1.2 La Confianza Necesaria para Contratar Seguros de Retiro	46
1.1.3 Los Incentivos a la Contratación de Seguros de Retiro	50
1.1.4 El Riesgo Previsional en la Contratación de Seguros de Retiro.....	56
1.1.5 Las Intermediarios en la Comercialización de los Seguros de Retiro.....	63
1.1.6 Las Características de la Comercialización de los Seguros de Retiro	66
1.2 Teorías Clásicas del Ahorro.....	71
1.2.1 Teoría General de la Ocupación, el Interés y el Dinero	72
1.2.2 Teoría del Ciclo de Vida	73
1.2.3 Teoría del Ingreso Permanente	75
1.2.4 Teoría del Ingreso Precautorio.....	77
1.3 Teorías Conductuales del Ahorro	81
1.3.1 Teoría del Comportamiento Planificado	81
1.3.2 Teoría de las Metas de Logro	82
1.3.3 Teoría de la Evaluación Cognitiva.....	83
1.3.4 Teoría del Proceso de Decisión de Compra del Consumidor	83
1.3.5 Teoría de las Necesidades de Maslow	84

1.3.6 Teoría Institucional del Ahorro	85
1.3.7 Teoría de la Economía Conductual.....	86
1.4 Sesgos y Cuestionamientos a las Teorías del Ahorro.....	88
Capítulo II. Metodología de la Investigación.....	95
2.1 Población y Muestra.....	95
2.2 Técnica de Recolección de Datos e Instrumentos	97
2.3 Estructura del Formulario Digital.....	97
2.4 Conformación de la Muestra.....	99
2.5 Técnica de Análisis de Datos	103
2.6 Análisis de Fiabilidad	104
Capítulo III. Perfil de los Asegurables.....	106
3.1 Edad de los Asegurables	106
3.2 Género de los Asegurables	108
3.3 Estudios Formales de los Asegurables.....	109
3.4 Nivel Socioeconómico de los Asegurables.....	111
3.5 Fuentes de Ingreso de los Asegurables	113
3.6 Composición Familiar de los Asegurables	114
3.7 Conocimiento Financiero de los Asegurables.....	115
3.8 Conocimiento Previsional de los Asegurables.....	117
3.9 Posición Frente al Riesgo de los Asegurables	118
Capítulo IV. Dimensión Confianza Necesaria para la Contratación de Retiro	122
4.1 Incidencia de Factores Macroeconómicos en la Confianza	122
4.2 Impacto de la Crisis del Año 2001 en la Confianza	124
4.3 Influencia de las Características del Seguro en la Confianza	125
4.4 Conocimiento de la Existencia de los Seguros de Retiro	127
4.5 Efecto de la Familiaridad en la Contratación de Retiro	128
4.6 Factor Predominante en la Confianza.....	130
Capítulo V. Dimensión Incentivos Necesarios para la Contratación de Retiro	135
5.1 Tipo de Estímulo a la Contratación de Retiro	135
5.2 Conocimiento sobre la Posibilidad de Deducción Fiscal.....	137
5.3 Motivos para Realizar el Ahorro.....	139
5.4 Consumo Presente y Bienestar Futuro.....	141
5.5 Determinación del Monto a Aportar	142
5.6 Incentivo Preponderante	144
Capítulo VI. Dimensión Riesgo Previsional en la Comercialización de los Seguros de Retiro	150

6.1 Conocimiento sobre la Jubilación Mínima	150
6.2 Noción de la Brecha Previsional	152
6.3 Edad de Percepción de Necesidad de Complementar la Jubilación.....	153
6.4 Comprensión de la Esperanza de Vida.....	155
6.5 Conocimiento del Significado de la Expectativa de Vida	158
6.6 Preponderancia en el Riesgo Previsional.....	160
Capítulo VII. Características de la Comercialización de los Seguros de Retiro.....	165
7.1 Factor Preponderante en la Contratación de un Seguro de Retiro	166
7.2 Efecto Pandemia en la Comercialización de Retiro	167
7.3 Tipo de Contratación Instintiva	169
7.4 Tipo de Contratación Emocional	171
7.5 Tipo de Contratación Racional	173
7.6 Tipo de Decisión Preponderante en la Contratación	175
Capítulo VIII. Análisis de los Resultados.....	179
8.1 Relaciones entre las Variables	179
8.2 Análisis Factorial.....	212
Capítulo IX. Conclusiones y Propuesta	217
9.1 Síntesis del Trabajo Realizado.....	217
9.2 Principales Conclusiones	218
9.3 Sobre el Cumplimiento de los Objetivos	223
9.4 Confrontación de la Hipótesis con los Resultados	224
9.5 Limitaciones de la Investigación	226
9.6 Nuevas Líneas de Investigación	226
9.7 Contexto y Consideraciones Preliminares de la Propuesta.....	229
9.8 Contenido y Desarrollo de la Propuesta	231
9.9 Ventajas y Beneficios de la Propuesta.....	233
9.10 Recomendaciones y Sugerencias	234
Referencias Bibliográficas	236
Anexos	258
Tablas Anexas	271
Glosario de Términos de Seguros.....	277