



# Una mirada siempre en el futuro

[Empezar presentación >](#)

Instituto **santalucía**

**santalucía**  
■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■ ■  
SEGUROS



# Propósito

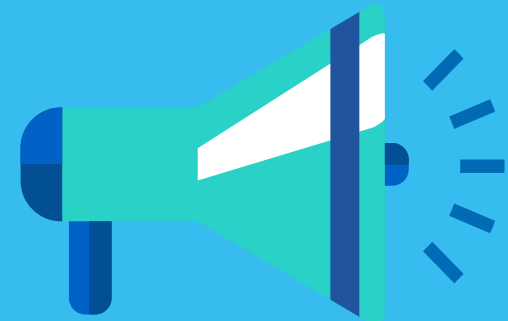
El Instituto Santalucía tiene vocación de referente social en materia de jubilación, pensiones, ahorro a largo plazo y previsión de futuro, **con el objetivo de ayudar a las personas a entender sus decisiones financieras** y anticipar riesgos de futuro desde el rigor, la independencia y la experiencia.

# Somos

El Instituto Santalucía es una **plataforma de investigación y debate pionera en España** e imitada por otras entidades con posterioridad.

Tenemos como objetivo principal **fomentar el debate sobre el análisis del ahorro sostenible**, ayudar a las personas a entender sus decisiones financieras y promover la colaboración colectiva para mejorar actitudes de los consumidores hacia el ahorro a largo plazo.





# Áreas de acción

La actividad del Instituto se sostiene en tres áreas de acción:

- ✓ El trabajo de **investigación y reflexión** del Foro de Expertos.
- ✓ La generación de **estudios periódicos** de pensiones, previsión y ahorro a largo plazo.
- ✓ El desarrollo de **herramientas** de análisis, ayuda y asesoramiento para los ciudadanos.



# Objetivos

1

**Acercar al ciudadano todas las herramientas que favorezcan una correcta gestión de sus finanzas** personales y les ayuden a tomar decisiones informadas.

2

**Apoyar iniciativas de investigación y análisis** sobre jubilación, pensiones, ahorro y fomentar la generación de ideas, conocimiento y herramientas divulgativas relacionadas con la protección.

3

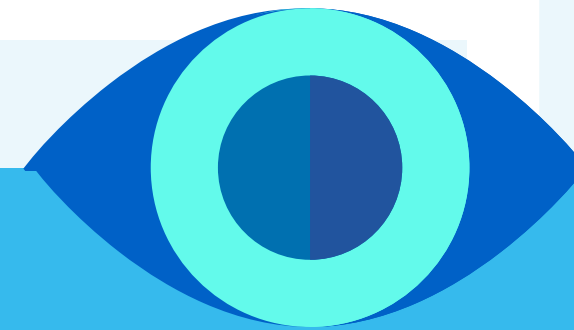
**Universalizar el debate**, vinculando activamente al ciudadano y acercándole la posibilidad de preguntar y compartir.



## Misión

Fomentar el debate sobre el problema del ahorro sostenible, ayudar a las personas a entender sus decisiones financieras y promover la colaboración colectiva para cambiar las actitudes de los consumidores hacia el ahorro a largo plazo.

**Ayudar a la sociedad española a entender los cambios sociodemográficos y tendencias de futuro que tendrán relevancia económica en todas las etapas de su vida, desde las etapas más tempranas al Mundo Senior, contribuyendo mediante una sólida educación financiera a garantizar su sostenibilidad y suficiencia económica a lo largo de todas ellas.**



## Visión

Contribuir al desarrollo y bienestar de la sociedad española, anticipando los retos y desafíos futuros a los que se enfrentan algunos pilares básicos del estado del bienestar.

Ser un referente en el debate social en cualquiera de las materias propias de la actividad del Instituto, inspirando y apoyando iniciativas de investigación y análisis que se concreten en ideas, conocimiento y herramientas útiles para los ciudadanos.

**Reconocer y potenciar la visibilidad y necesidad de soluciones de las personas que alcanzan una vejez avanzada (Mundo Senior) como consecuencia de los cambios demográficos y del aumento de la longevidad en el mundo.**

Profundizar en el acercamiento al ciudadano, desarrollando canales cada vez más participativos que favorezcan la posibilidad de preguntar y compartir, y por tanto, ayuden a universalizar el debate sobre los temas propios del Instituto.



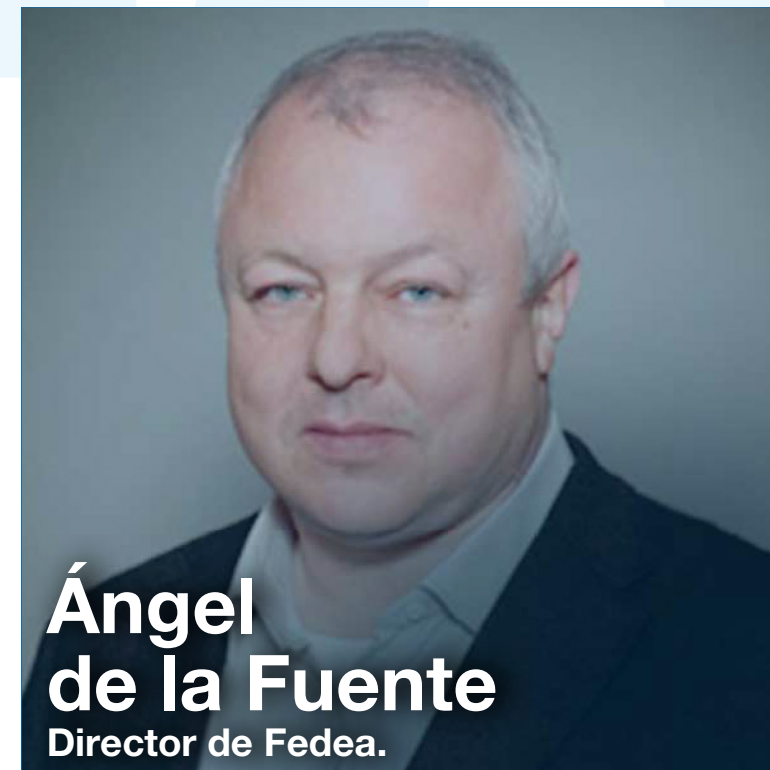
## Valores

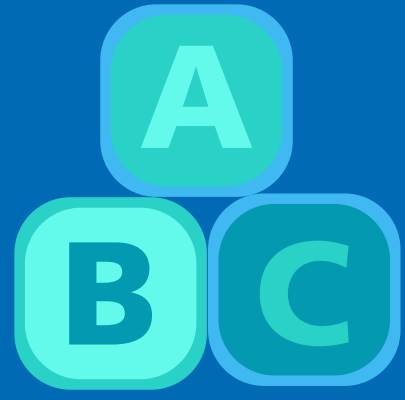
Expertise.  
Independencia.  
Rigor.  
Transparencia.  
Contribución social.  
**Innovación.**

# El Foro de Expertos

Es el pilar básico sobre el que se estructura la actividad del Instituto Santalucía. **Está formado por 8 profesionales independientes de primer nivel en el ámbito de la economía y las pensiones.**

Su objetivo es la discusión y valoración de temas clave, con el propósito de emitir informes rigurosos y conclusiones autorizadas que favorezcan el entendimiento, el debate y posibles soluciones para la jubilación y la protección de los ciudadanos.



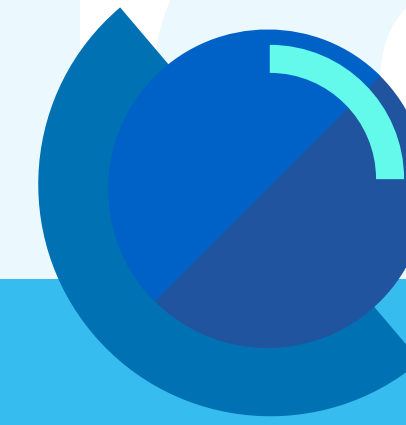


# Los pilares del éxito



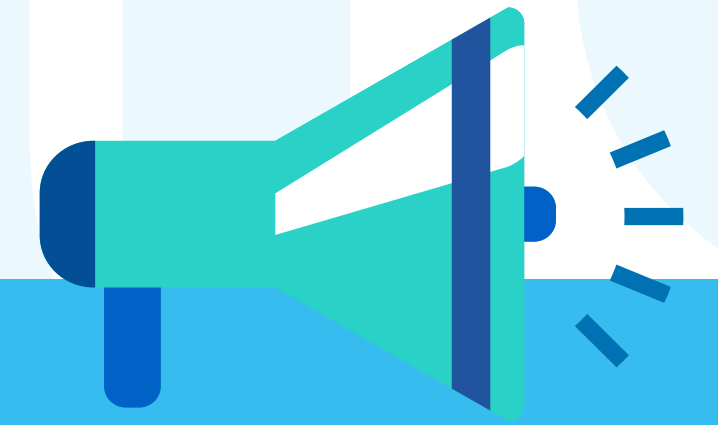
## Reputación

Independencia, rigor, expertise, no comercial.



## Una visión global

Analizamos experiencias y prácticas en perspectiva internacional.



## Multiformato

Transformamos nuestro conocimiento y análisis en contenidos multiformato que distribuimos a nuestros grupos de interés allí donde están y a través de los canales que consumen.





**+1.800**  
**consultas**

ciudadanas resueltas

**+2.157.922**  
**visitas al blog**

anuales

**+1.000**  
**contenidos**  
**propios**

en material de jubilación,  
pensiones, educación  
financiera, ahorro y vida.

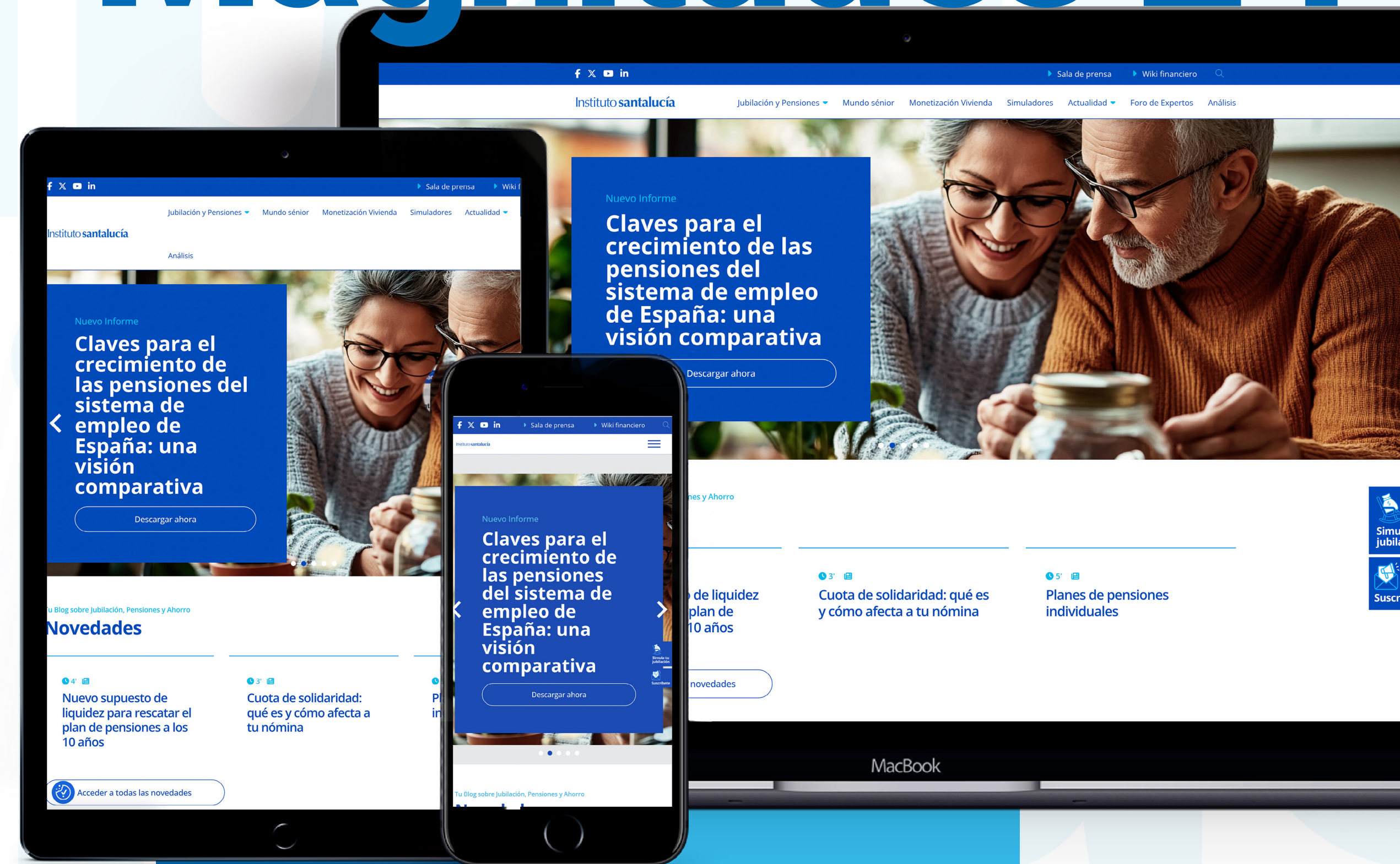
# Principales Magnitudes 24

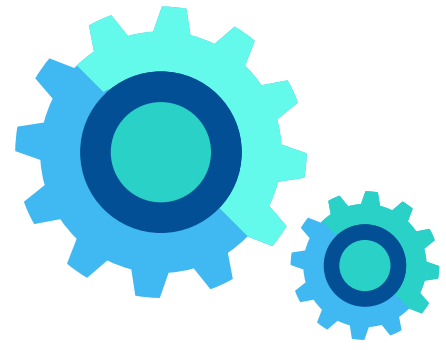
**130**  
**seguidores**

**2.501**  
**seguidores**

**4.537**  
**seguidores**

**3.573**  
**seguidores**

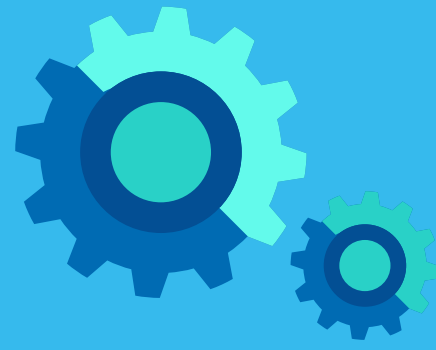




ACTIVIDADES:

# Ayudar al ciudadano

Desde su lanzamiento, **el Instituto Santalucía ha desarrollado múltiples iniciativas**. Además, se han generado nuevos canales de interacción para abordar, desde una perspectiva integral, las **principales preocupaciones de los ciudadanos en sus ámbitos de actuación**.



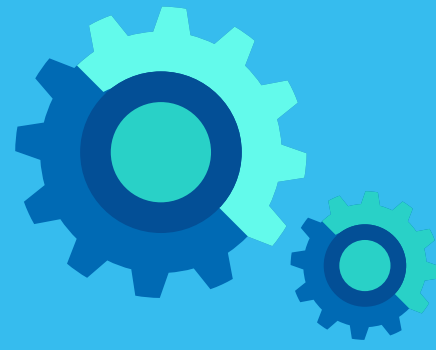
1

## Contenidos

Divulgación de contenidos propios elaborados y adaptados para todo tipo de públicos y formatos:

- ✓ Artículos
- ✓ Columnas de opinión
- ✓ Infografías
- ✓ Vídeos
- ✓ Podcasts





# 2

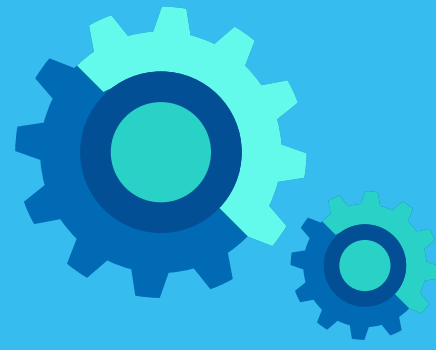
## Estudios

A través de su Foro de Expertos y otras entidades asociadas, el Instituto Santalucía **genera estudios e informes en los que pone el foco en las principales áreas de actuación de la institución.**

“La implantación de un sistema de cuentas nacionales en España: efectos sobre el sistema de seguridad social”, “Informe de dependencia” y “Pensiones en transición”, entre otros.

Conocer más >



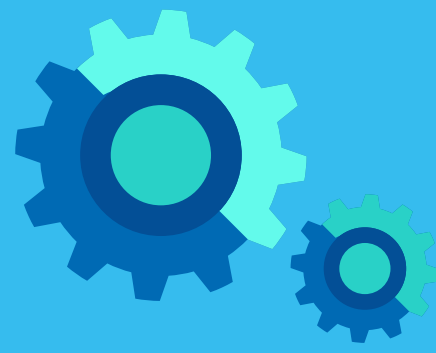


## Guías e informes

“Manual Práctico de Fiscalidad”, “Las 50 preguntas sobre planes y fondos de pensiones”, “Las 50 preguntas clave sobre el seguro de vida”, “Tu jubilación paso a paso” y guías para la planificación financiera de colectivos (millennials, mujeres trabajadoras, trabajadores autónomos y trabajadores con discapacidad), entre otros.

[Conocer más >](#)





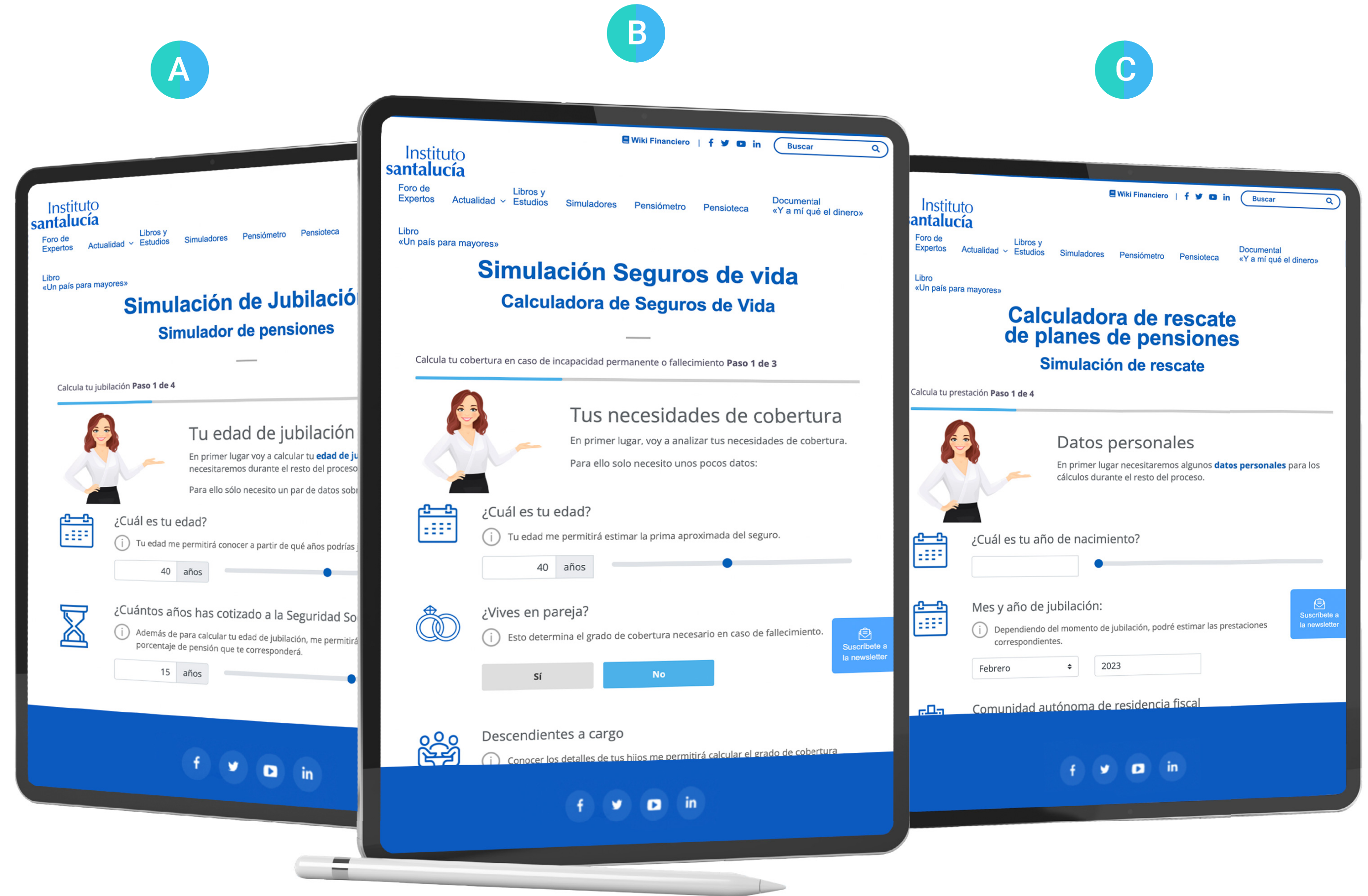
# Simuladores de pensiones y de protección

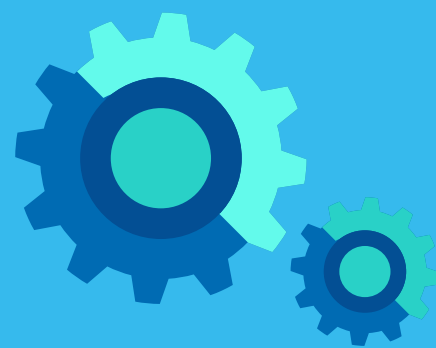
Uno de los aspectos relevantes de una buena planificación financiera es la **información**.

Conscientes de la importancia del ahorro y de la necesidad de previsión, **hemos desarrollado tres calculadoras:**

- A** **Calculadora de pensiones** para analizar la situación de la jubilación.
- B** **Calculadora de protección** para analizar la situación en caso de fallecimiento o invalidez del ciudadano.
- C** **Calculadora de rescate de planes de pensiones** para analizar la forma más favorable de rescatar un plan de pensiones

[Ir a simuladores >](#)





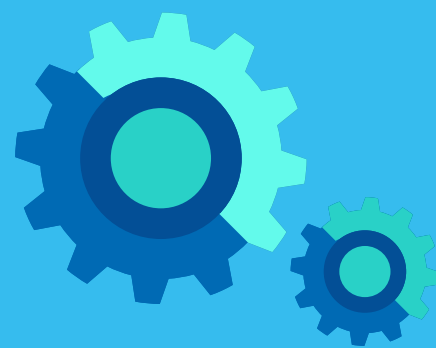
5



Una obra dirigida a madres y padres para que adquieran competencias básicas en materia de educación financiera y sepan transmitírsela a sus hijos.

Descargar >





6

## Aplicación “Mi Dinero y yo”

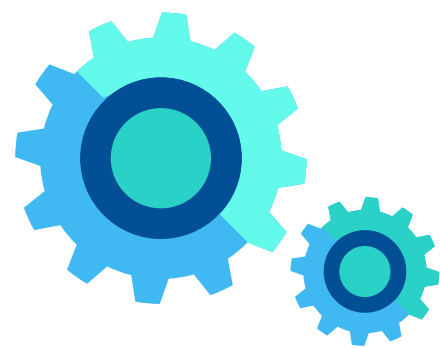
Desarrollada con el objetivo de **fomentar la educación financiera de los más pequeños**, se trata de un cuento interactivo que enseña a los niños los principios fundamentales del ahorro, del consumo responsable y del valor del dinero.



# Mi dinero Y YO



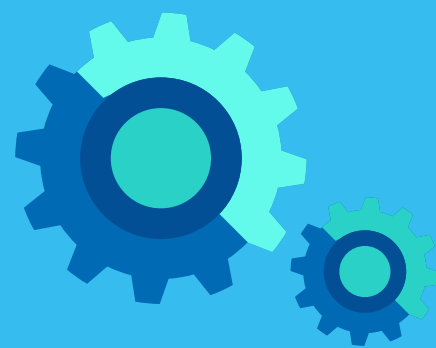




ACTIVIDADES:

# Fomentar un debate crítico y una reflexión profunda

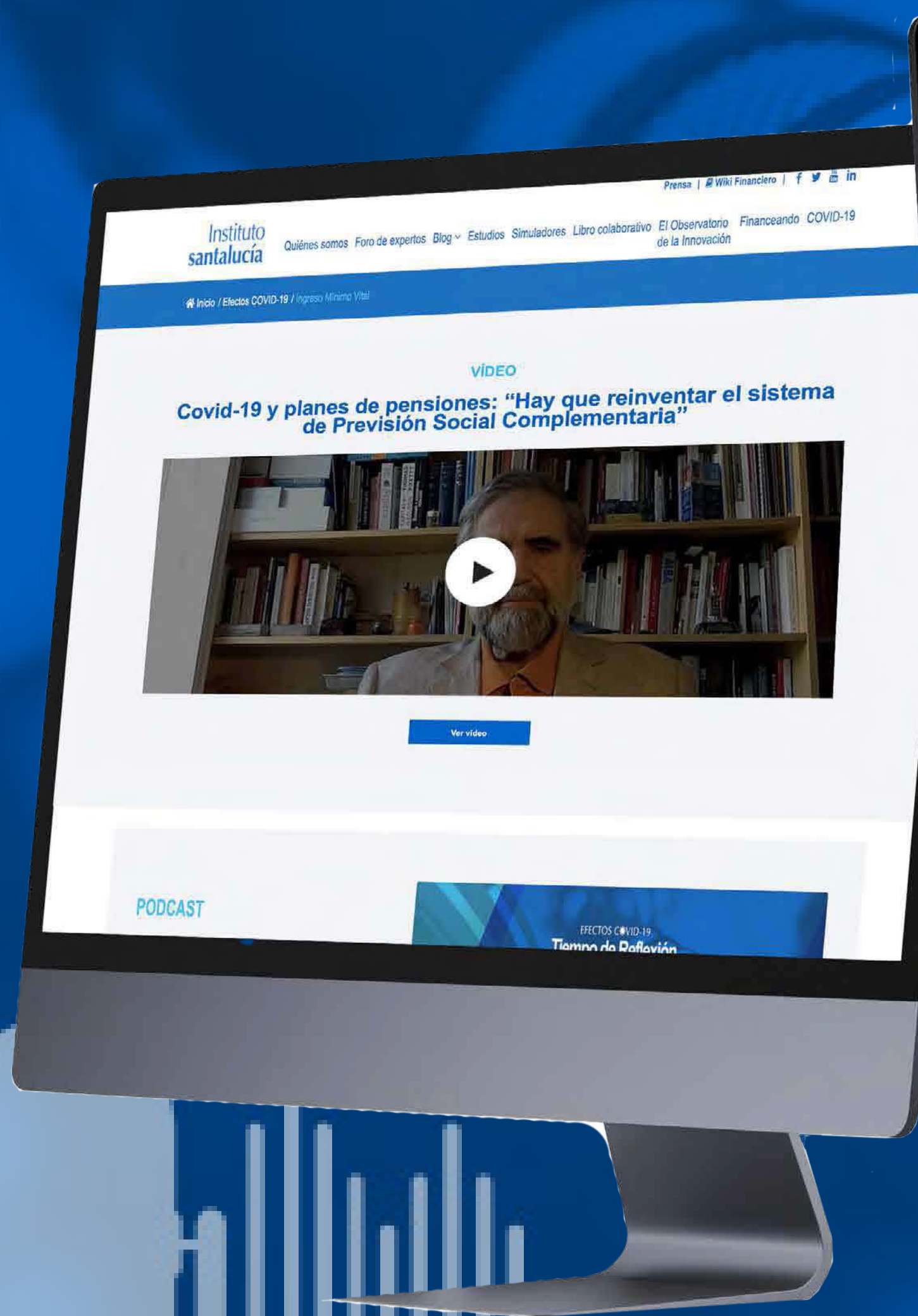
Apoyado en nuestro Foro de Expertos, así como en otros actores intelectuales (Universidades, institutos de investigación, otros expertos, Santalucía Impulsa, etc.), **el Instituto Santalucía desarrolla numerosas iniciativas dirigidas a fomentar un debate crítico sobre los temas que más preocupan a los españoles en materia de previsión social.**

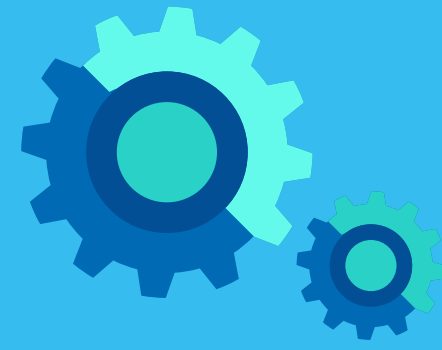


## Reflexiones de expertos

Contenidos de análisis y reflexión elaborados por expertos de referencia a nivel nacional e internacional en materia de jubilación, pensiones, educación financiera, ahorro y vida.

[Conocer sección >](#)





2

## Pensiones del futuro

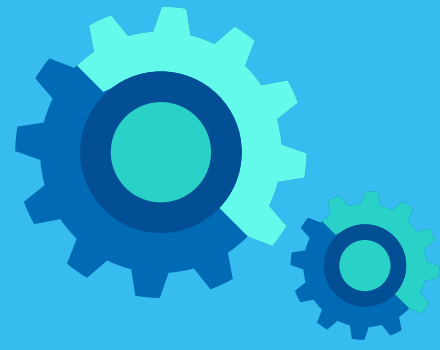
**El primer libro colaborativo en Europa sobre el futuro y la sostenibilidad de las pensiones.**

**Coordinador:** José Antonio Herce

**Autores:** Guillermo de la Dehesa, José I. Conde-Ruiz, Rafael Domenech, Clara Isabel González, Luisa Fuster, José Antonio Herce, Ángel de la Fuente, Juan Francisco Jimeno, Diego Valero, Inmaculada D.Fabián, Santiago Álvarez García y Juan José Rubio Guerrero

[Descargar >](#)

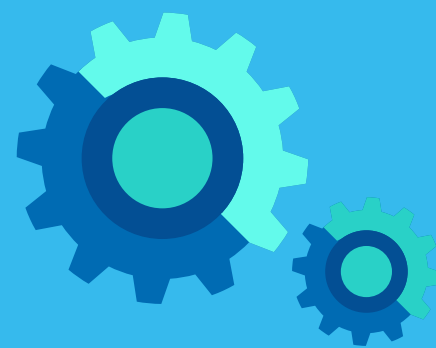




Este ensayo colaborativo, escrito por más de una veintena de expertos, busca arrojar luz desde una perspectiva multidisciplinar sobre uno de los mayores desafíos a los que se enfrenta la sociedad española: el aumento de longevidad.

[Descargar >](#)

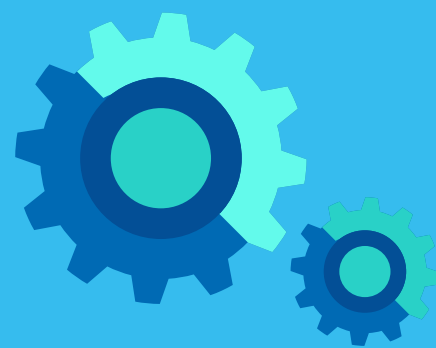




El primer documental hecho en España que aborda los efectos de la Educación Económica y Financiera en los más jóvenes y en su futuro.

Ver documental >





# ‘el ahorro es como un viaje’ lleno de oportunidades y enfoques diversos

Un libro colaborativo con el que aprenderás sobre las últimas tendencias de ahorro y mejorarás tu planificación financiera.

Descargar >





# Una estrategia profunda y amplia

Queremos **convertir la educación financiera en un instrumento** estratégico para el desarrollo de la sociedad en un momento en el que instituciones, empresas y ciudadanos deben hacer frente a desafíos comunes que afectan al estado de bienestar de las próximas generaciones.

**Con este objetivo, hemos universalizado el debate acercándolo al ciudadano a través de todos los nuevos canales de comunicación:**

## Generación de contenidos

Foro de Expertos  
Elaboración propia  
Acuerdos editoriales

## Página web

Rediseño integral para albergar la ampliación temática a **no vida, previsión y futuro.**

## Tipos de contenidos

Barómetro  
Videos  
Infografías  
eBooks  
Apps  
Encuestas  
Libros colaborativos  
Magazine Digital

Estudios  
Informes  
Guías  
Columnas de opinion  
Vídeos interactivos  
Live Sessions  
Podcast

## Difusión

PR/RRPP  
Tiktok/Facebook/Twitter/Youtube  
Instagram (Canal IGTV)  
Canales santalucía

- Redes Sociales
- Página web
- One to One
- Intranet
- Magazine Digital

SEO - Posicionamiento en Google  
Newsletter

## Públicos

Sociedad civil  
Instituciones públicas  
Medios de comunicación  
Colectivos especiales

- Mujeres
- Millennials
- Discapacitados
- Autónomos
- Mundo Senior

Universidad



# Para amplificar el mensaje del Instituto Santalucía hacia el consumidor final:

**Potenciamos el contacto y la relación** con algunos de los principales actores del ámbito de la economía y las finanzas en España.

Estamos presentes en algunos los **foros más relevantes** en materia de Educación Financiera y previsión social.

injuve



eduFΦnet  
EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA RED  
PROYECTO DE RESPONSABILIDAD SOCIAL

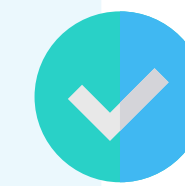






# Dar nuevas respuestas

**Hoy somos referentes en jubilación, pensiones, vida y ahorro.** En un futuro inmediato, el Instituto Santalucía ampliará su ámbito de reflexión y divulgación a nuevos territorios, como la sostenibilidad financiera y la cuarta edad. La vida de 100 años implicará una profunda revisión de nuestro ciclo vital y, por extensión, de la forma en la que gestionaremos nuestra vida financiera. **El Instituto Santalucía quiere ser un referente en este nuevo desafío.**



## Mundo sénior

¿Cómo será la vida de 100 años en perspectiva de dependencia?  
¿Qué necesidades se plantean a nivel de productos, fiscalidad, dependencia...?



## Economía sostenible

Economía sostenible que ayude al desarrollo social, económico y ambiental.

# ¡Gracias!

Instituto santalucía

**santalucía**  
■ ■ ■ ■ ■ SEGUROS ■ ■ ■ ■ ■