



Center for
Longevity and
Retirement



LGBT: Preparo para a Aposentadoria em meio ao Progresso Social

Pesquisa Aegon de Preparo para a Aposentadoria 2017

Conteúdo

Prefácio	3
Introdução	4
A Pesquisa 2017	4
Parte 1 – Realidades atuais enfrentadas pela comunidade LGBT	6
Parte 2 – A comunidade LGBT está pronta para a aposentadoria?	11
Parte 3 – Trabalho, idade de aposentadoria e saúde	16
Recomendações	20
Países cobertos pela pesquisa	22
Destaques LGBT por país	23
Sobre a pesquisa	33
Sobre os autores	35
Referências e notas	36
Anexo – Comparações entre os países	37

Prefácio

Estamos orgulhosos da publicação dessa nova pesquisa do *Aegon Center for Longevity and Retirement*, que acreditamos ser uma das primeiras no gênero a examinar de maneira global a questão das aspirações e planejamento para a aposentadoria da comunidade de lésbicas, gays, bissexuais e transgêneros (LGBT). Ao longo dos seis anos em que realizamos pesquisas, nossos relatórios passaram uma mensagem simples: a necessidade de gerar mais segurança para todos na aposentadoria. Por trás desta mensagem está a crença de que nenhum segmento da sociedade deve ser deixado para trás.

Até muito recentemente, as pessoas LGBT, na maioria dos países, enfrentavam discriminação legal e preconceito na sociedade em geral. Essa desigualdade afetou todos os aspectos da vida, reduzindo o conceito de cidadão para as pessoas LGBT. Muitos foram injustamente impedidos de estabelecer relacionamentos reconhecidos pela lei, construir uma carreira e alcançar a segurança financeira na aposentadoria.

LGBT: Preparo para a Aposentadoria em meio ao Progresso Social

celebra uma nova era de aceitação e inclusão. Destaca também o fato de que pessoas LGBT ainda são menos propensas a se casar ou ter filhos, comparado com heterossexuais. Estrutura familiar, redes de proteção e escolhas de carreira continuam a variar entre pessoas LGBT e heterossexuais, impactando como elas planejam e vivem suas vidas na aposentadoria.

Muitos dos nossos resultados de pesquisa são um atestado positivo do enorme progresso social conquistado em décadas recentes. A pessoas LGBT desfrutam de aspirações compartilhadas e associações com a aposentadoria. Todas as pessoas, independentemente de sua sexualidade ou identidade de gênero, querem realizar o sonho de mais lazer, liberdade e um sentimento de prazer na aposentadoria. Mas o caminho percorrido pelo público LGBT para chegar a esse destino é, com frequência, diferente daquele trilhado por heterossexuais.

Esperamos que os importantes resultados e recomendações deste relatório levem a uma maior compreensão das diferenças entre pessoas LGBT e heterossexuais em seu preparo para a aposentadoria, aumentando a consciência sobre algumas das mudanças necessárias para criar um ambiente mais inclusivo, baseado em princípios de igualdade.



Catherine Collinson,

Diretora Executiva, *Aegon Center for Longevity and Retirement*;
CEO e Presidente, *Transamerica Institute e Transamerica Center for Retirement Studies*

Introdução

LGBT: Preparo para a Aposentadoria em meio ao Progresso

Social é uma colaboração entre o *Aegon Center for Longevity and Retirement* e as instituições sem fins lucrativos *Transamerica Center for Retirement Studies®* (EUA) e o Instituto de Longevidade Mongeral Aegon (Brasil). O relatório se concentra nas aspirações e planos para a aposentadoria entre a comunidade LGBT e destaca os resultados dos entrevistados LGBT da pesquisa de nove dos 15 países que compõem a 6ª anual Pesquisa Aegon de Preparo para a Aposentadoria.

Muitos dos padrões tradicionais de família e vida profissional, incluindo a maneira como as pessoas planejam e economizam para o longo prazo, não se aplicaram em igual medida ao público LGBT. Até recentemente, as pessoas LGBT tinham o reconhecimento de relacionamentos homoafetivos legalmente negado, limitando sua capacidade de se casar e iniciar uma família. Além disso, discriminação no ambiente de trabalho tem restringido oportunidades de carreira, igualdade salarial e benefícios corporativos oferecidos a pessoas LGBT. Estes fatores têm impacto em pessoas ao longo da vida profissional e na aposentadoria. Por exemplo, ao serem a elas negados os direitos de cônjuge em benefícios de pensão concedidos pelo governo ou pelo empregador.

A nossa pesquisa encontra similaridades e diferenças na forma como a comunidade LGBT e a de heterossexuais se preparam para a aposentadoria. Apesar das pessoas LGBT e heterossexuais partilharem idades almejadas de aposentadoria semelhantes, o preparo difere de maneira sutil, embora importante. Trabalhadores LGBT são mais propensos a ter um plano de aposentadoria formal, porém, menos propensos a poupar habitualmente.

A principal conclusão deste relatório é que as pessoas LGBT são ainda mais propensas a não alcançar uma aposentadoria financeiramente segura comparadas com as heterossexuais. Mesmo que pessoas LGBT e heterossexuais compartilhem aspirações semelhantes para a aposentadoria, as diferenças nas circunstâncias familiares, desafios no local de trabalho e problemas de saúde levam à maior vulnerabilidade entre pessoas LGBT. O relatório também conclui que indivíduos, empregadores, a indústria de serviços financeiros e governos têm todos um papel a desempenhar na promoção de um envelhecimento saudável e de uma segurança financeira a longo prazo.

A Pesquisa

O fato de que sexualidade e identidade de gênero continuam a ser temas sociais sensíveis influenciou o desenho de nossa pesquisa e exigiu cuidadosas decisões em termos de escopo e terminologia.

Muito progresso foi realizado nos últimos 50 anos com relação ao reconhecimento legal e à inclusão da comunidade LGBT. Enquanto as sociedades mudaram, a própria comunidade LGBT evoluiu para incluir pessoas que enxergam sua sexualidade e identidade de gênero de forma menos binária. Como resultado, algumas pessoas se referem agora à comunidade LGBTQ ou LGBTQI para incluir pessoas que se identificam como *queer* ou questionador (Q) ou intersexo¹ (I), respectivamente.

Depois de muitos debates entre os membros da nossa equipe de pesquisa, o relatório faz referência à definição mais duradoura e usada de forma mais ampla nessa comunidade, incluindo pessoas que se identificam como lésbicas, gays, bissexuais ou transgêneros (LGBT). Também entendemos que a terminologia está mudando em como os membros dos vários grupos da comunidade LGBT se referem a si próprios (e.g., algumas pessoas usam o termo “lésbica”, enquanto outras preferem o termo “mulher gay”). Conscientes do caráter sensível do tema e sem nenhuma intenção de ofender, decidimos usar uma terminologia uniforme em todo o relatório para reduzir a possibilidade de qualquer mal-entendido. Por este motivo, optamos em usar o termo “lésbica” e “gay” - para nos referirmos a pessoas que assim se identificaram no questionário da nossa pesquisa.

Foi pedido aos participantes da pesquisa que se identificassem como heterossexual, lésbica, gay, bissexual ou transgênero. O questionário da pesquisa também oferecia uma opção “prefiro não responder”. A pesquisa não perguntou especificamente se as pessoas eram abertas com relação à sua sexualidade ou identidade de gênero.

¹ A definição de intersexo é uma pessoa que nasceu com uma combinação de características biológicas masculinas e femininas, como cromossomos ou genitais, que podem fazer com que seja difícil para médicos definir seu sexo como claramente masculino ou feminino.

<https://www.plannedparenthood.org/learn/sexual-orientation-gender/gender-gender-identity/whats-intersex>

Estatisticamente falando, e de acordo com nossa experiência com a pesquisa, nós esperaríamos uma amostra representativa nacionalmente de 1.000 adultos para incluir aproximadamente 50-70 membros da comunidade LGBT. Para o propósito desta pesquisa, nós aumentamos o número de participantes para incluir 100 pessoas LGBT por país, de modo a oferecer uma amostra mais robusta. As entrevistas foram realizadas online entre 6 e 18 de fevereiro de 2017. A realização da pesquisa online garantiu um maior anonimato aos participantes

Independentemente de que a homossexualidade tenha sido descriminalizada, em alguns países as pessoas consideram impróprio perguntar a alguém sobre sua sexualidade ou identidade de gênero no contexto de uma pesquisa. Por este motivo, selecionamos nove países onde essa sensibilidade é menos significativa e, portanto, os resultados de nossa pesquisa refletem as opiniões de pessoas vivendo em sociedades mais abertas. Os resultados desse relatório baseiam-se em 9.374 trabalhadores e aposentados da Austrália, Brasil, Canadá, França, Alemanha, Holanda, Espanha, Reino Unido e Estados Unidos, incluindo 100 participantes LGBT por país.

Mais informações sobre o escopo e a metodologia da Pesquisa Aegon de Preparo para a Aposentadoria anual podem ser encontradas na página 33.

As pessoas LGBT tinham o reconhecimento de relacionamentos entre pessoas do mesmo sexo legalmente negado, limitando sua capacidade de se casar e iniciar uma família.



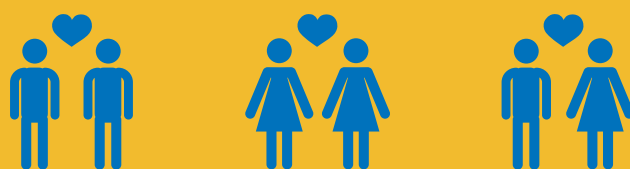
NOSSA AMOSTRA LGBT

As amostras populacionais e definições de indivíduos da pesquisa LGBT são baseadas em como os participantes da pesquisa se identificaram ao responder duas perguntas: uma relacionada ao seu gênero e outra à sua orientação sexual.

LGBT: Coletivamente, os entrevistados que se identificaram como "lésbica", "gay", "bissexual", "outro", ou "não tenho certeza" em resposta à pergunta sobre orientação sexual e/ou "transgênero" ou "não me identifico como homem, mulher ou transgênero" em resposta à pergunta sobre gênero.

Nossa amostra populacional LGBT baseia-se naqueles que se identificaram como LGBT na amostra representativa em nível nacional, juntamente com uma amostra adicional para alcançar 100 participantes em cada um dos nove países da pesquisa (n=900).

HETEROSSEXUAIS: Entrevistados da pesquisa que não se identificaram como LGBT (incluindo aqueles que se recusaram a responder à pergunta sobre orientação sexual) (n=8.474)



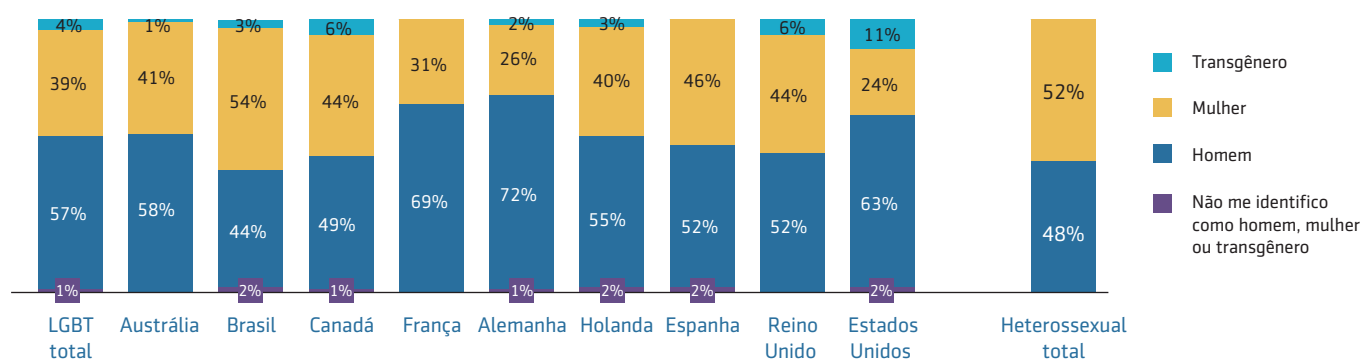
Parte 1 - Realidades atuais enfrentadas pelas comunidades LGBT

Passos importantes para a diversidade e a inclusão

Ao longo dos últimos 50 anos, a diversidade e a inclusão se tornaram parte integrante de várias sociedades no mundo, como evidenciado pela transformação nos direitos legais concedidos a pessoas com base em sua sexualidade e identidade de gênero. Antes deste relatório abordar as especificidades dessa comunidade e como seus membros planejam suas finanças a longo prazo, precisamos reconhecer que a comunidade LGBT compreende um grupo diversificado de pessoas que levam vidas muito diferentes. *É importante observar que a maneira como as pessoas se identificaram com relação ao gênero e à orientação sexual variou significativamente entre os nove países pesquisados, talvez refletindo questões culturais, leis locais e tradições.*

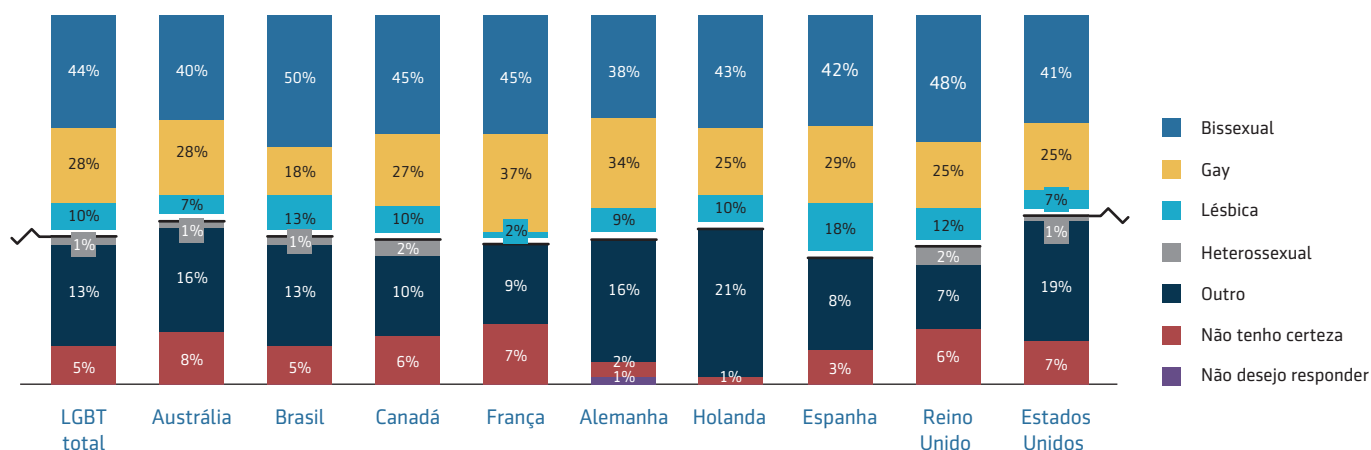
57 por cento da comunidade LGBT se identificaram como homem, 39 por cento como mulher, e 4 por cento como transgênero². Proporcionalmente falando, mais pessoas se identificam como homem e menos como mulher na comunidade LGBT comparado com a população heterossexuais.

Gráfico 1: Identificação de gênero entre indivíduos LGBT



Em termos de orientação sexual entre a comunidade LGBT, mais pessoas se identificaram como bissexual (44%), seguido por gay³ (28%) e lésbica⁴ (10%). 13% se identificaram como “outro” e 5% como “não tenho certeza.”

Gráfico 2: Orientação sexual entre pessoas LGBT



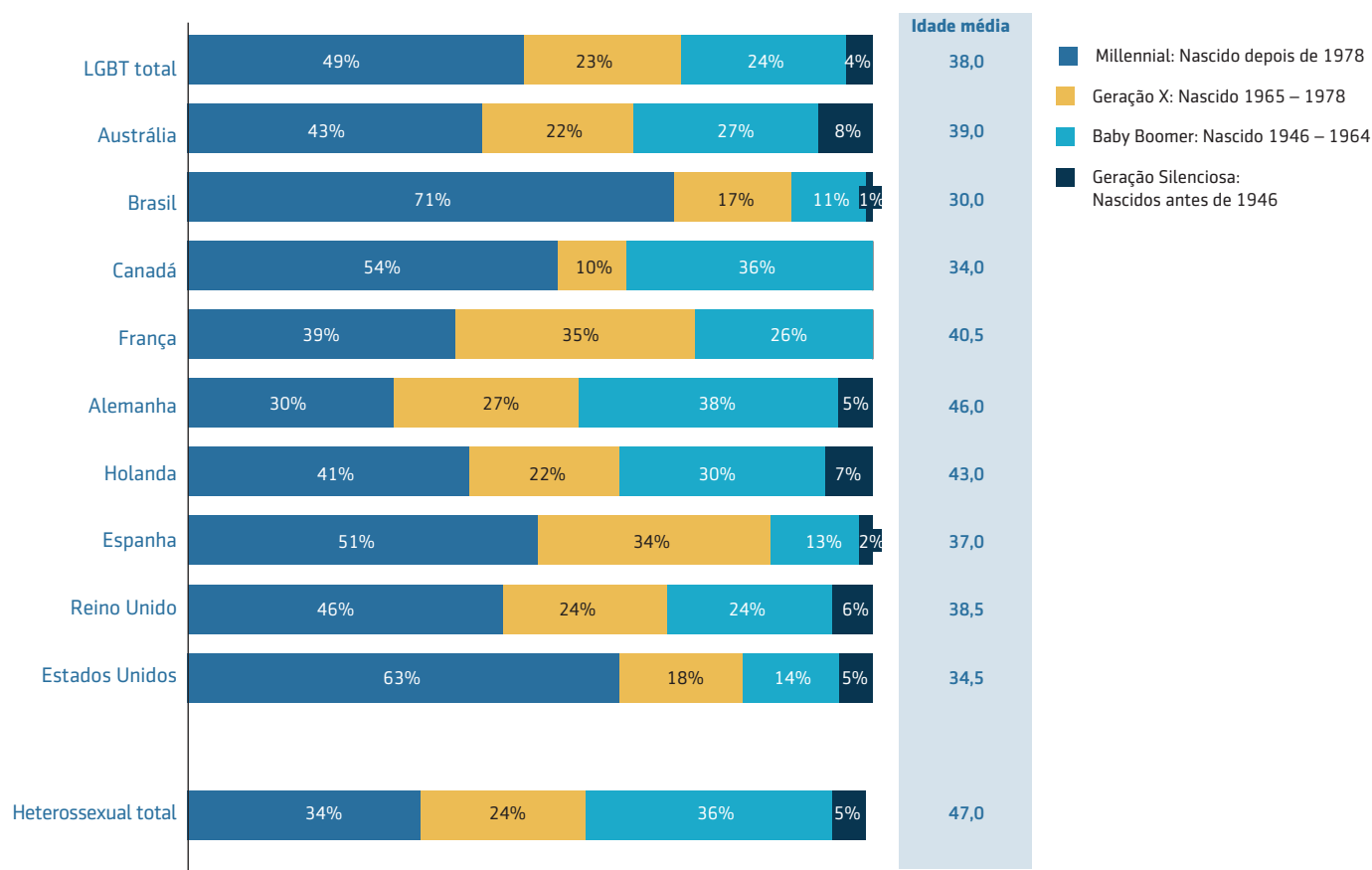
² Nossa amostra de pessoas transgênero foi de 32 indivíduos e, portanto, muito pequena para extrair conclusões. Incluímos suas respostas às perguntas da pesquisa para fins de integridade.

³ Noventa e oito por cento daqueles que se identificaram como gays são homens e dois por cento são transgêneros.

⁴ Noventa e sete por cento daquelas que se identificaram como lésbicas são mulheres, dois por cento são transgêneros e um por cento não se identificaram como homens, mulheres ou transgêneros.

A população LGBT tende a ser mais jovem do que a de heterossexuais, com quase metade (49 por cento) das pessoas LGBT sendo da geração “millennial”⁵ comparados com um terço (34 por cento) dos heterossexuais. A idade média para o total do grupo LGBT é de 38 anos, comparado com 47 anos entre os heterossexuais.

Gráfico 3: Pessoas LGBT na nossa pesquisa tendem a ser mais novas do que as heterossexuais



Hoje, em um número cada vez maior de países, as pessoas LGBT que desejam se casar e/ou iniciar uma família, adotando uma criança ou através de outros meios, têm essa possibilidade. Muitos cônjuges LGBT recebem herança, pensões e outros benefícios na mesma medida que os heterossexuais. Assim, a comunidade LGBT conquistou direitos amplamente semelhantes aos dos heterossexuais. Contudo, este é um fenômeno recente e não disponível em todos os países. É fato que em mais de 70 países relações homoafetivas de qualquer tipo ainda são criminalizadas e em mais da metade dos países do mundo, pessoas LGBT ainda carecem de proteção legal contra discriminação no trabalho. Indivíduos que desejam mudar de gênero com frequência sofrem discriminação ao tentar obter reconhecimento legal e uma aceitação social mais ampla de sua mudança de gênero. Tais fatores podem ter impacto na capacidade de pessoas LGBT de ter acesso a sistemas públicos de saúde e proteções contra discriminação no trabalho, ambos necessários para se alcançar igualdade social e independência financeira, especialmente na aposentadoria.

Os resultados de nossa pesquisa ilustram diferenças entre gays e lésbicas, tanto historicamente, em seu tratamento legal, como em sua atual posição social. A interseção entre gênero e sexualidade pode, muitas vezes, deixar as mulheres LGBT em desvantagem. Entretanto, pessoas bissexuais e transgêneros tendem a ter estilos de vida mais semelhantes aos dos heterossexuais em termos de estarem em relacionamentos ou terem filhos, entre outros exemplos.

Os resultados da 6ª anual Pesquisa Aegon de Preparo para a Aposentadoria mostram algumas das maneiras como a discriminação, enraizada no passado, tem impacto negativo na saúde e na segurança financeira a longo prazo de pessoas LGBT.

⁵ Os entrevistados da nossa pesquisa têm 18 anos ou mais o que significa que todos os entrevistados desta faixa etária nasceram entre 1979 e 2000.

Direitos LGBT nos nove países da pesquisa

Canadá

- Desde 1969
- Em todo o país desde 2005
- Em todo o país (primeiro território em 1995)

Reino Unido

- Inglaterra e País de Gales desde 1967, Escócia 1981, Irlanda do Norte 1982
- Inglaterra e País de Gales desde 2013, Escócia 2014, ilegal na Irlanda do Norte.
- Inglaterra e País de Gales desde 2005, Escócia 2009, Irlanda do Norte 2013

França

- Desde 1791
- Desde 2013
- Desde 2013

Estados Unidos

- Em todo o país desde 2003
- Em todo o país desde 2015
- Em todo o país desde 2015

Espanha

- Desde 1979
- Desde 2005
- Desde 2005

Legenda

- Descriminalização da homossexualidade
- Casamento homoafetivo
- Direitos de Adoção

Brasil

- Desde 1830
- Em todo o país desde 2013
- Em todo o país desde 2010

Holanda

- Desde 1811
- Desde 2001
- Desde 2001

Alemanha

- Alemanha Oriental desde 1968, Alemanha Ocidental desde 1969
- Desde 2017
- Desde 2013

Austrália

- Em todo o país desde 1997
- 2017ⁱⁱ
- 2017 exceto no Norte

Como família e estado civil influenciam os planos para a vida na velhice

Os baby boomers LGBT viveram suas vidas inteiras em um contexto de rápidas mudanças sociais e legais. Ser gay nos anos 1960 e 1970 significava, com frequência, lidar com preconceito, discriminação e a ameaça de criminalização. A medida que os baby boomers LGBT ficaram mais velhos, com os mais novos tendo entre 50 e 60 anos e os mais velhos estando no início dos 70, o legado de sua juventude molda agora suas vidas na aposentadoria.

O conceito de família e suas implicações para a vida na aposentadoria são diferentes entre a população LGBT e os heterossexuais. Apesar de a descriminalização legal ter sido instaurada nos nove países pesquisados, será preciso algum tempo para que as estruturas familiares mudem. Ainda que existam membros da comunidade LGBT (como os bissexuais) que vivem no que poderia ser considerado uma estrutura “tradicional” de família, os gays e as lésbicas são menos propensos a estar em relacionamentos com filhos dependentes.

Sessenta e cinco por cento dos heterossexuais são casados ou vivem em coabitação, comparados a 52% das pessoas LGBT. Por outro lado, apenas 22% dos heterossexuais são solteiros, comparados a 40% dos indivíduos LGBT. Essa proporção sobe para 34% de lésbicas e 56% de gays sendo solteiros. Além disso, 43% dos heterossexuais possuem filhos financeiramente dependentes, comparado a 37% das pessoas LGBT, um dado que cai para 19% entre gays e 28% entre lésbicas.

Gráfico 4: Os gays são mais propensos a serem solteiros

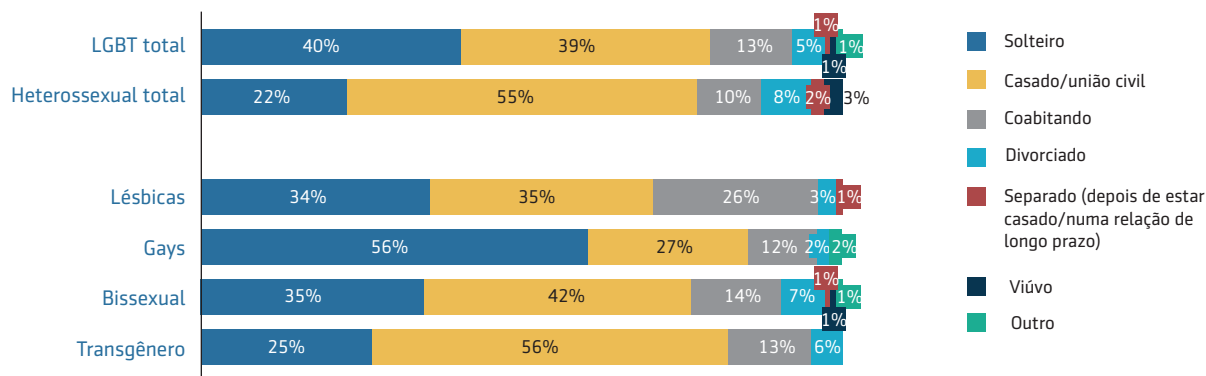
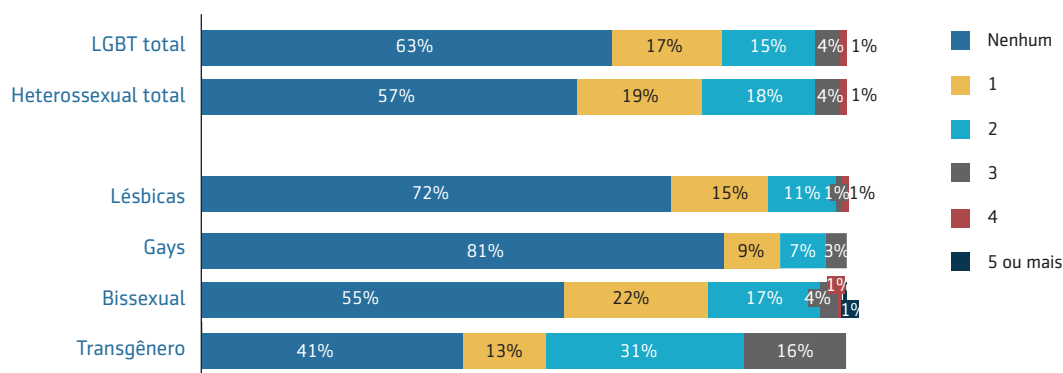


Gráfico 5: Os gays são menos propensos a terem filhos dependentes



As pessoas LGBT possuem estilos de vida mais solitários durante a fase adulta e isso se reflete em suas aspirações sobre como passarão o tempo durante a aposentadoria. Entre os heterossexuais, 56% esperam passar tempo com suas famílias e amigos, comparado a apenas 45% dos indivíduos LGBT. Trabalhadores LGBT são menos propensos a esperar oferecer suporte financeiro para filhos na aposentadoria. Contudo, trabalhadores LGBT são mais propensos a esperar que precisarão dar suporte a seus pais idosos em sua aposentadoria (22%), comparado a apenas 15% dos heterossexuais.

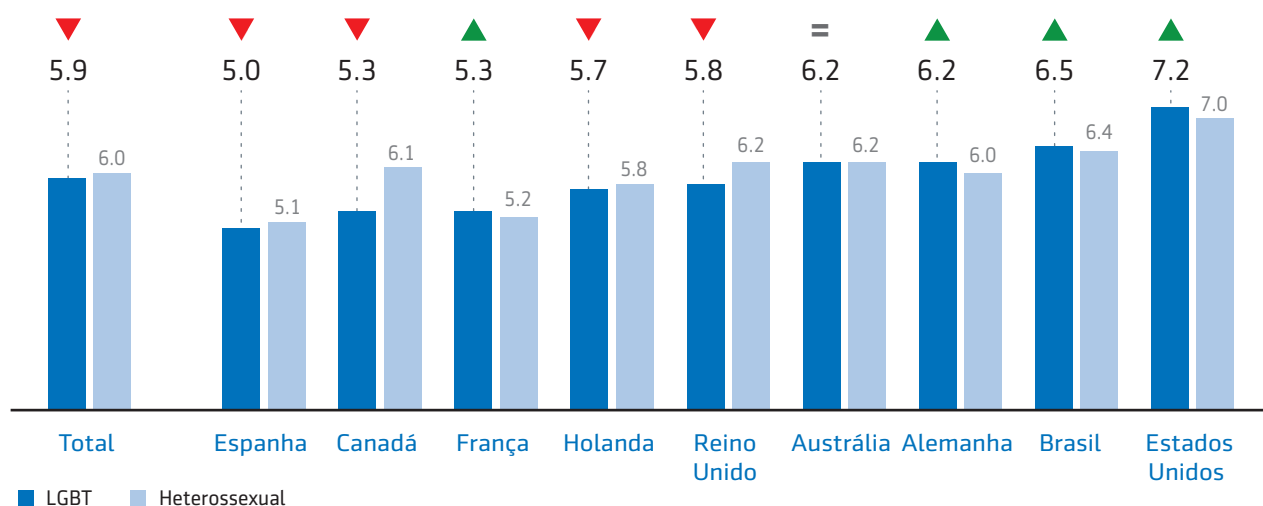
Parte 2 – A comunidade LGBT está pronta para a aposentadoria?

A Pesquisa Aegon de Preparo para a Aposentadoria examina as atitudes e comportamentos das pessoas com relação ao preparo para a aposentadoria e identifica seu nível de envolvimento em alguns elementos essenciais para o bom planejamento da aposentadoria.

Pessoas LGBT e o preparo global para a aposentadoria

O Índice Aegon de Preparo para a Aposentadoria (ARRI) mede o preparo de indivíduos em países ao redor do mundo com base em seis medidas atitudinais e comportamentais: três baseadas em atitudes (nível de responsabilidade pessoal, nível de consciência de preparo para a aposentadoria e capacidade financeira) e três baseadas em comportamentos (planejamento para a aposentadoria, preparo e substituição de renda necessária). Uma sétima pergunta é feita sobre a abordagem de poupar do entrevistado. O ARRI avalia o preparo para a aposentadoria em uma escala de 0 a 10. Uma pontuação alta é considerada entre 8 e 10; uma pontuação média, entre 6 e 7,9; e uma pontuação baixa, menos de 6. O gráfico abaixo compara as pontuações ARRI para trabalhadores LGBT e heterossexuais.

Gráfico 6: Trabalhadores LGBT e heterossexuais alcançam níveis similares de preparo para a aposentadoria



De forma geral, as pontuações ARRI revelam que os trabalhadores LGBT estão se sentindo similarmente preparados quando comparados aos trabalhadores heterossexuais. Em quatro dos nove países pesquisados, a comunidade LGBT obteve pontuações mais elevadas no índice ARRI do que os heterossexuais.

É interessante notar que, observando as três perguntas atitudinais, a pesquisa verifica que os trabalhadores LGBT são menos propensos a se sentirem responsáveis por garantir renda suficiente na aposentadoria: 70% deles se sentem responsáveis contra 74% dos trabalhadores heterossexuais. Os trabalhadores LGBT também são menos propensos a declarar estarem conscientes da necessidade de planejamento financeiro para a aposentadoria: 66% comparados a 70% dos trabalhadores heterossexuais. Finalmente, os trabalhadores LGBT são menos propensos a dizer que entendem de questões financeiras relacionadas ao planejamento da aposentadoria: 57% comparados a 61% dos trabalhadores heterossexuais. Nossa pesquisa durante os anos mostra de forma consistente que trabalhadores mais jovens têm pontuações mais baixas dos que os mais velhos nas três perguntas atitudinais. Como os participantes LGBT são mais jovens do que os heterossexuais, é esperado que haja pontuações mais baixas em relação às perguntas atitudinais.

A comunidade LGBT fica ligeiramente à frente dos heterossexuais nas respostas às perguntas comportamentais. Os trabalhadores LGBT são um pouco mais propensos a bons comportamentos que levam a um nível mais elevado de preparo para a aposentadoria. Quarenta e cinco por cento dos trabalhadores LGBT dizem ter planos para a aposentadoria bem desenvolvidos (comparado a 44% dos trabalhadores heterossexuais). Eles são mais propensos a pensar que estão economizando o suficiente para a aposentadoria (41% dos trabalhadores LGBT comparados a 37% dos heterossexuais). Os trabalhadores LGBT têm expectativas mais ambiciosas para suas rendas de aposentadoria. Onze por cento dos trabalhadores LGBT acham que precisarão gerar mais de 100% de sua renda atual na aposentadoria, comparados a 7% dos trabalhadores heterossexuais que pensam o mesmo. Além disso, 36% dos trabalhadores LGBT acham que precisarão gerar pelo menos 80% de sua renda atual na aposentadoria, comparados a 32% dos trabalhadores heterossexuais.

Há dois países na pesquisa nos quais as pontuações ARRI dos trabalhadores LGBT ficam significativamente atrás das dos trabalhadores heterossexuais: o Canadá e o Reino Unido. As razões para isso são uma combinação de fatores atitudinais e comportamentais no cálculo do ARRI.

Sessenta e nove por cento dos trabalhadores LGBT canadenses se sentem pessoalmente responsáveis por garantir que sua renda na aposentadoria seja suficiente, um resultado que está muito abaixo do resultado dos trabalhadores canadenses heterossexuais (83%). Similarmente, 60% dos trabalhadores canadenses LGBT se sentem conscientes da necessidade de planejar financeiramente para a aposentadoria, comparados a 74% dos trabalhadores heterossexuais, e somente 48% se sentem capazes de entender questões de planejamento para a aposentadoria, outra vez bem atrás de seus conterrâneos heterossexuais (64%). Nos componentes mais comportamentais do ARRI, apenas 33% dos trabalhadores LGBT canadenses dizem ter um plano de aposentadoria bem desenvolvido, comparados a 46% dos trabalhadores heterossexuais canadenses. Os trabalhadores LGBT canadenses, na nossa amostra da pesquisa, são mais novos, mais propensos a serem solteiros e ter empregos em meio expediente do que os trabalhadores heterossexuais. Essas características estão tradicionalmente associadas a pontuações mais baixas de preparo para a aposentadoria.

Tendências semelhantes são observadas entre os trabalhadores LGBT do Reino Unido, que se sentem menos responsáveis que os trabalhadores heterossexuais por garantir que tenham renda suficiente na aposentadoria (70% comparados a 81%), menos conscientes da necessidade de planejar financeiramente para a aposentadoria (65% comparados a 72%) e muito menos capazes de entender questões financeiras, quando se trata de planejamento para a aposentadoria (46% comparados a 63%).

Há uma necessidade específica de mais esforços em ambos os países, assim como uma necessidade geral em todos os países, para educar a comunidade LGBT sobre a importância do planejamento para a aposentadoria e formas de ajudar as pessoas a aumentar o seu preparo para a aposentadoria.

Diferenças surgem quando os resultados são decompostos por gênero

Ao analisar os resultados da pesquisa por gênero, uma imagem mais clara das diferenças quanto ao preparo para a aposentadoria aparece. Os homens LGBT estão se saindo melhor do que as mulheres LGBT. Os homens LGBT alcançam uma pontuação ARRI média de 6,2; comparado a uma média de 6,4 para os homens heterossexuais. Contudo, todas as mulheres, LGBT e heterossexuais, possuem pontuações ARRI mais baixas. As mulheres LGBT alcançam uma pontuação média ARRI de apenas 5,4, comparado a 5,7 para as mulheres heterossexuais.

Os resultados da pesquisa revelam uma interseção preocupante, na qual as questões de gênero e sexualidade se mesclam de tal forma que as mulheres LGBT ficam especialmente em desvantagem, quando se trata de preparo para a aposentadoria. Como ilustrado na próxima seção do relatório, as mulheres LGBT estão propensas a ganhar muito menos do que os homens em geral. Elas também ganham menos dos que as mulheres heterossexuais. As mulheres LGBT, mais do que outros grupos, possuem menos recursos e menos oportunidades formais de economizar para a aposentadoria.

O relatório usa os termos homem e mulher LGBT para verificar como a combinação de identidade de gênero e orientação sexual influencia o preparo para a aposentadoria das pessoas. Esses dois grupos incluem:

Homens LGBT: Coletivamente, entrevistados que se identificaram como “gay (homem)”, “bissexual (homem)”, “outra sexualidade (homem)”, “não tenho certeza (homem)” ou transgênero (e homem)” (n=514)

Mulheres LGBT: Coletivamente, entrevistados que se identificaram como “lésbica (mulher)”, “bissexual (mulher)”, “outra sexualidade (mulher)”, “não tenho certeza (mulher)” ou “transgênero (e mulher)” (n=350)

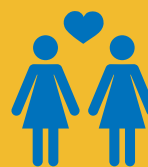
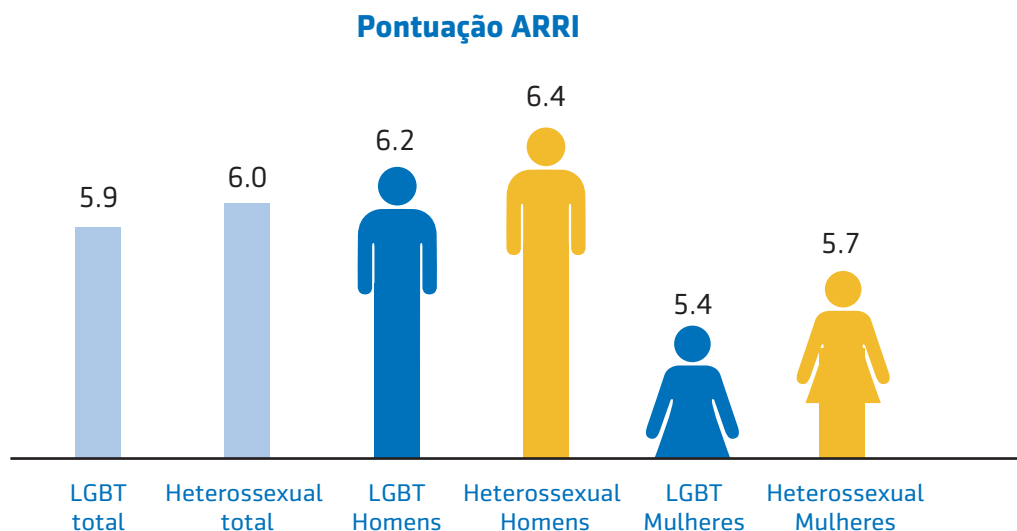


Gráfico 7: As mulheres LGBT estão muito atrás em termos de preparo para a aposentadoria



A comunidade LGBT fica para trás em termos de economizar para a aposentadoria

Os trabalhadores que dizem sempre se certificar de que estão poupando para a aposentadoria (poupadores habituais) têm a melhor perspectiva de aposentadoria quando comparados a outros tipos de poupadores⁶ e são oito vezes mais propensos a obter uma pontuação ARRI elevada do que os não poupadores, que estão na outra extremidade do espectroⁱⁱⁱ. 51% dos poupadores habituais LGBT alcançam uma pontuação ARRI alta, comparados a 5% dos não poupadores - para heterossexuais os resultados foram 42% contra 6%, respectivamente.

A pesquisa verificou que as pessoas LGBT estão ficando para trás quando comparados aos heterossexuais em termos de poupança habitual (37% comparados a 41%, respectivamente). Sendo as pessoas LGBT mais propensas a serem solteiras do que os heterossexuais, um número menor delas aspira por passar mais tempo com a família quando se aposentarem. Viver sozinho também pode ter um impacto em como as pessoas lidam com a aposentadoria.

Inúmeros estudos nos EUA^{iv}, incluindo a pesquisa de aposentadoria da AEGON, mostraram uma correlação entre as pessoas estarem em um relacionamento (e.g., casados, união estável, parceria doméstica) e fazerem planos para a aposentadoria. Trabalhadores casados ou em união estável são similarmente propensos, tanto na comunidade LGBT quanto entre heterossexuais, a dizer que estão sempre economizando para a aposentadoria. A porcentagem de poupadores habituais entre trabalhadores solteiros cai em ambas as comunidades, com a comunidade LGBT se saindo ligeiramente pior, com 31%, comparado a 35% entre os heterossexuais. Independentemente do estado civil, ter o hábito de poupar é um dos três elementos-chave para se alcançar segurança financeira na aposentadoria: comece cedo, tenha o hábito de poupar e crie um plano formal.

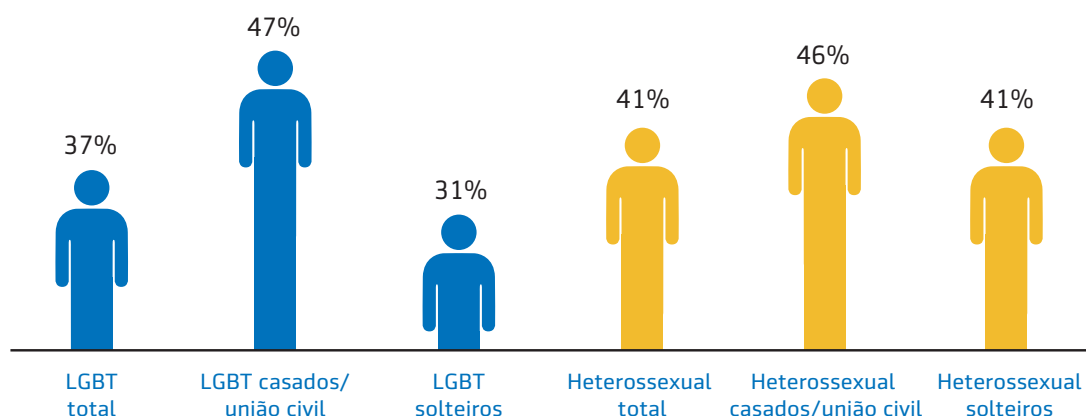
Os resultados da pesquisa revelam uma interseção preocupante, na qual as questões de gênero e sexualidade se mesclam de tal forma que as mulheres LGBT ficam especialmente em desvantagem, quando se trata de preparo para a aposentadoria.



⁶ A pesquisa define cinco grupos de poupadores para a aposentadoria: Poupadores habituais (Sempre me certifico de que estou poupando para a aposentadoria), Poupadores ocasionais (Só economizo para a aposentadoria ocasionalmente, de tempos em tempos), Ex-poupadores (Não estou economizando para a aposentadoria agora, mas já o fiz no passado), e não poupadores (Nunca economizei para a aposentadoria e nem pretendo fazê-lo).

Gráfico 8: O estado civil tende a incentivar o planejamento para a aposentadoria. Trabalhadores LGBT solteiros são menos propensos a serem poupadores habituais

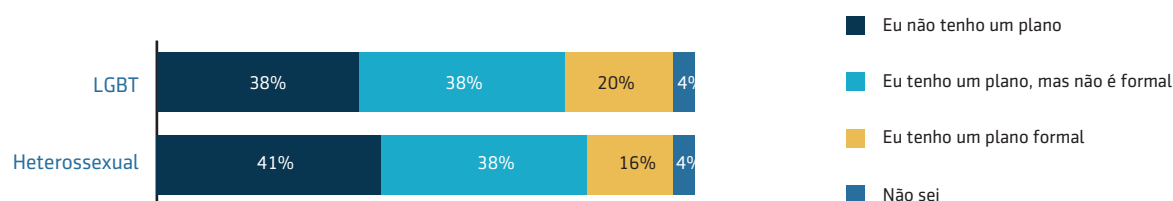
Eu sempre garanto estar poupando para a aposentadoria



Planejar para a aposentadoria

Apesar da pesquisa verificar que trabalhadores heterossexuais são mais propensos a poupar habitualmente, os trabalhadores LGBT são mais propensos do que os heterossexuais a ter um plano formal (20% comparado a 16%).

Gráfico 9: Um em cada cinco trabalhadores LGBT possui um plano de aposentadoria formal



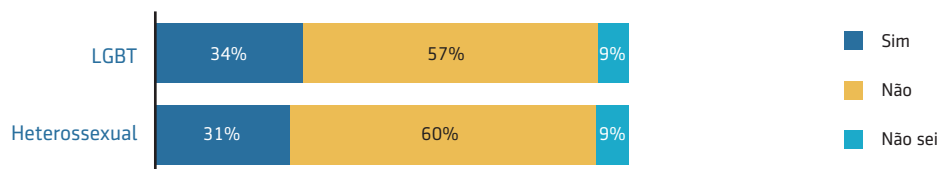
Os “estrategistas” da aposentadoria, que definimos como aqueles que estabelecem um plano de aposentadoria formal, são os mais preparados para a aposentadoria. Os estrategistas da aposentadoria LGBT alcançam uma pontuação ARRI de 8,1; comparado a somente 5,9 entre todos os trabalhadores LGBT. Os estrategistas também obtêm a maior pontuação quando comparados a outros grupos. Aqueles com um plano informal atingem uma pontuação média (6,7) e aqueles sem plano algum, uma pontuação baixa (4,1). Esses resultados são muito semelhantes entre trabalhadores heterossexuais (8,0 entre estrategistas heterossexuais, comparado a 6,0 entre trabalhadores heterossexuais em geral). A pesquisa indica que aqueles que estão em um relacionamento são mais propensos a ser estrategistas e a ter um plano de aposentadoria formal.

Gráfico 10 : Os estrategistas obtêm um ARRI mais alto

	Pontuação ARRI LGBT	Pontuação ARRI Heterossexuais
Aqueles com um plano formal	8.1	8.0
Aqueles com um plano informal	6.7	6.8
Aqueles sem um plano	4.1	4.6

Os trabalhadores LGBT também são mais propensos do que os heterossexuais a ter um plano B como fonte de renda, caso fiquem impossibilitados de continuar a trabalhar antes de atingirem a idade planejada de aposentadoria (34% comparado a 31%).

Gráfico 11: Um terço dos trabalhadores LGBT possuem um plano B



A pesquisa indica que aqueles que são casados ou estão em uma união civil (tanto LGBT como heterossexuais) são mais propensos a ser estrategistas e a ter um plano de aposentadoria formal do que os solteiros.



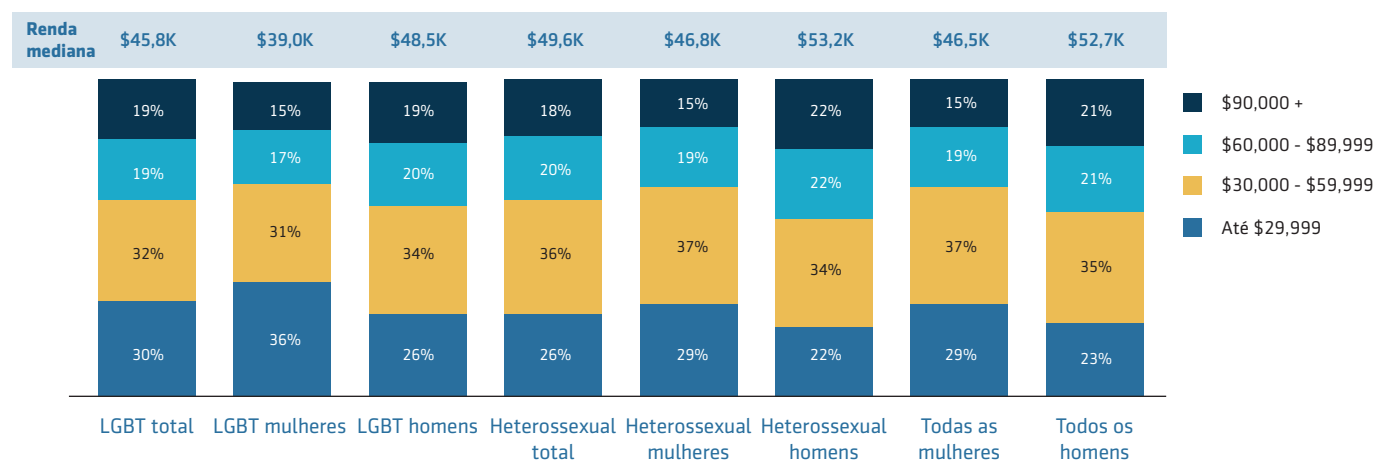
Parte 3 – Trabalho, idade de aposentadoria e saúde

Trabalho em andamento: As pessoas LGBT ainda enfrentam desafios

Dadas as realidades de estilo de vida e estado civil, o local de trabalho desempenha um papel importante em ajudar as pessoas a alcançar segurança na aposentadoria. Até mesmo nos nove países pesquisados, onde a discriminação legal das pessoas LGBT é uma coisa do passado, as pessoas continuam a enfrentar preconceito e discriminação em formas não legais. Os trabalhadores LGBT enfrentam discriminação aberta ou sutil que pode os impedir de obter uma promoção ou ter oportunidades na carreira, podendo resultar em rendimentos menores durante a vida e, consequentemente, menos poupança para a aposentadoria. Para muitos, a sexualidade, ou a identidade de gênero, é uma questão pessoal, e ser aberto quanto a isso com os empregadores e colegas de trabalho é uma decisão difícil. A decisão de não se assumirem no trabalho pode levar trabalhadores LGBT a abrir mão de benefícios para parceiros e familiares que lhes sejam oferecidos no trabalho.

Dados dos EUA mostram que as economias medianas para a aposentadoria de casais LGBT são 25% menores do que as de casais heterossexuais, segundo uma análise do *Federal Reserve's Survey of Consumer Finances* elaborada pela *Associated Press-NORC Center for Public Affairs Research*^v. Os resultados da pesquisa Aegon mostram que, globalmente, domicílios LGBT ganham cerca de 8% a menos por ano do que domicílios heterossexuais.

Gráfico 12: Mulheres LGBT são mais propensas a experimentar uma diferença de renda familiar



A diferença de pagamento é ainda maior entre mulheres LGBT, um segmento da sociedade em que há desigualdade de gênero e sexualidade. Enquanto a pesquisa mostra que as mulheres ganham 12% a menos do que os homens em geral, as mulheres LGBT possuem uma renda familiar 17% inferior a das mulheres heterossexuais e 27% inferior a dos homens heterossexuais. A renda doméstica mais baixa das mulheres LGBT é influenciada por 2 fatores: elas são mais propensas a viver num lar com uma única renda, ao invés de duas, e são mais propensas a viver com uma outra mulher. Seu nível mais baixo de renda também mina sua capacidade de economizar para sua própria aposentadoria e, com frequência, leva a um menor acesso a benefícios ocupacionais, como planos de previdência oferecidos pelo empregador.

Para ilustrar ainda mais a disparidade em relação a práticas de emprego e oferta de benefícios, uma pesquisa da instituição sem fins lucrativos Catalyst, de maio de 2017^{vi}, mostra que:

- 92% das empresas Fortune 500 possuem políticas de não discriminação que incluem orientação sexual.
- 82% possuem políticas de não discriminação que incluem identidade de gênero.
- 61% possuem benefícios de saúde para parceiro doméstico.
- 50% possuem benefícios que incluem transgêneros.

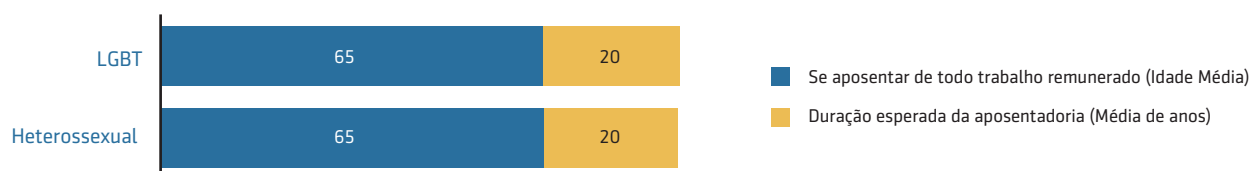
Devido à discriminação durante toda a sua vida no trabalho, homens e mulheres LGBT mais velhos são mais propensos a terminar a vida com baixa renda. Essa informação é embasada por pesquisas realizadas pelo *Movement Advancement Project and Sage*^{vii} nos EUA, que verificou que quase um terço das pessoas LGBT acima de 65 anos tem um nível de vida menor ou igual a 200% do nível de pobreza federal, comparado a um quarto dos adultos heterossexuais mais velhos.

Justiça e igualdade no trabalho são essenciais para ajudar o público LGBT a ter acesso a oportunidades de emprego e benefícios de poupança para a aposentadoria que estão disponíveis para os outros. Os números acima mostram que ainda precisamos avançar neste sentido.

Idade esperada de aposentadoria: o impacto da saúde

Pessoas LGBT compartilham expectativas com os heterossexuais com relação à idade em que se aposentarão do trabalho e quanto tempo vai durar sua aposentadoria. Todos os grupos esperam passar cerca de 20 anos de suas vidas aposentados - o que, para muitos, é um quarto ou mais de suas vidas. Contudo, muitos correm o risco de não realizar essas expectativas.

Gráfico 13 Expectativas compartilhadas de se aposentar aos 65 e passar 20 anos na aposentadoria

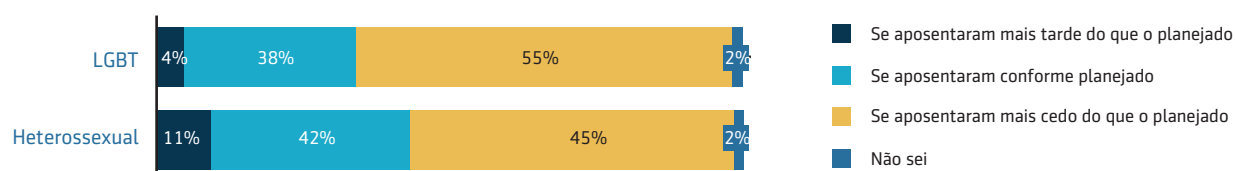


A saúde é, claramente, um fator importante quando as pessoas se aposentam e o público LGBT pode, mais uma vez, se sentir em desvantagem. Estar com boa saúde e permanecer saudável são fatores-chave para determinar se uma pessoa pode esperar ter uma boa aposentadoria. A saúde é também um tema que prevalece entre pessoas LGBT.

A pesquisa mostrou que os trabalhadores LGBT que relatam ter saúde excelente esperam se aposentar completamente aos 60 anos (mediana), bem antes de seus pares LGBT com saúde debilitada e todos os heterossexuais (independentemente da saúde), que esperam se aposentar aos 65 (mediana).

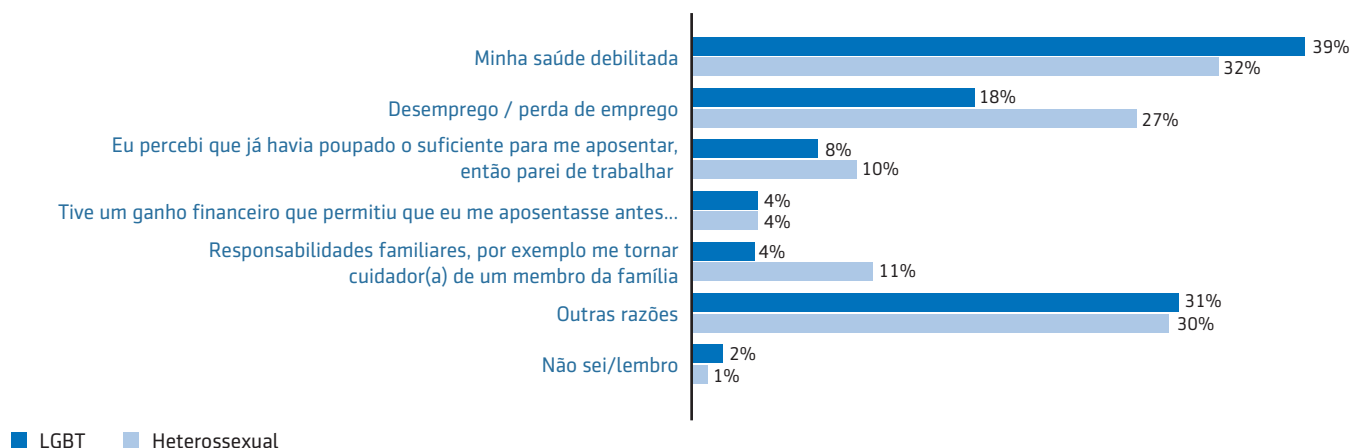
Além disso, os resultados da pesquisa revelam que mais da metade dos 92 aposentados LGBT⁷ pesquisados (55%) indicaram que se aposentaram mais cedo do que planejaram, enquanto que menos da metade (45%) dos aposentados heterossexuais indicaram estar nessa situação. É mais provável também que os aposentados LGBT tenham se aposentado mais cedo devido a doenças. Trinta e nove por cento das pessoas LGBT que se aposentaram antes do planejado dizem que o fizeram devido a doenças, comparado com 32% das pessoas heterossexuais. Os aposentados LGBT tinham menor probabilidade de se aposentar mais cedo por causa do desemprego ou da perda da sua ocupação laboral, quando comparados aos heterossexuais.

Gráfico 14 Pessoas LGBT têm maior probabilidade de se aposentar mais cedo



⁷ Essa é uma amostra pequena

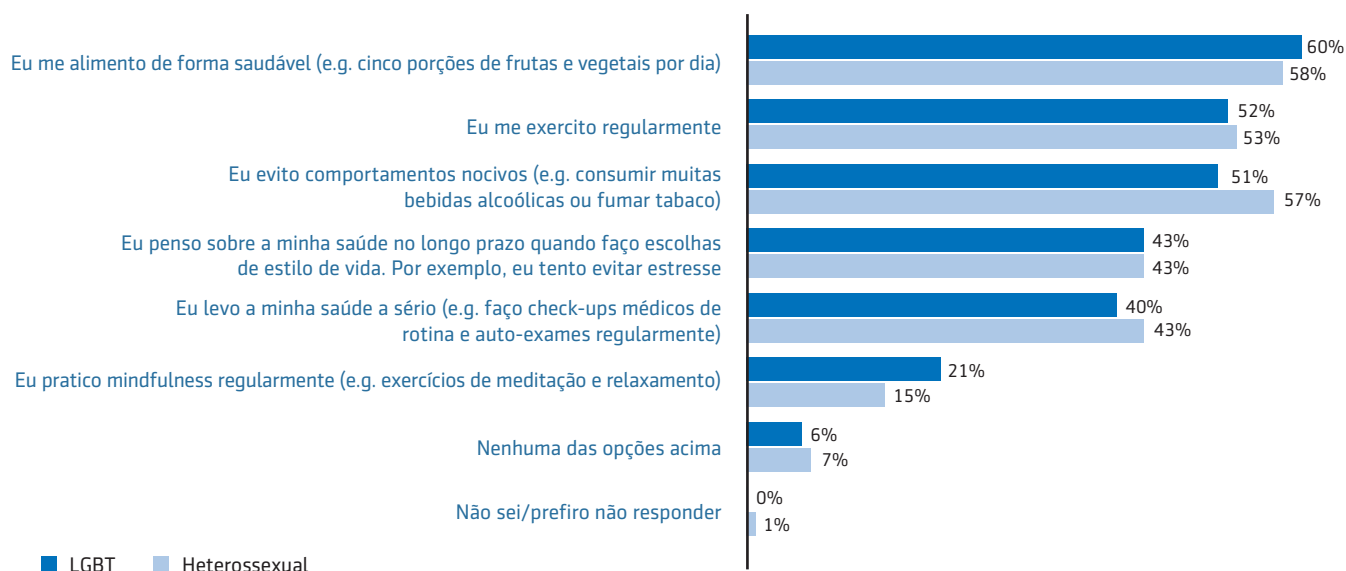
Gráfico 15: Pessoas LGBT têm maior probabilidade de se aposentar antes do planejado devido a doença



Olhando mais de perto o impacto que a saúde tem a medida que as pessoas envelhecem, a pesquisa mostrou que as pessoas LGBT têm probabilidade ligeiramente maior de descrever a própria saúde como regular ou ruim, se comparados com os heterossexuais (29% e 26%, respectivamente). Além disso, essa diferença aumenta na população LGBT mais velha: 39% dos LGBT acima de 55 anos relatam saúde regular ou ruim em comparação com 32% dos heterossexuais.

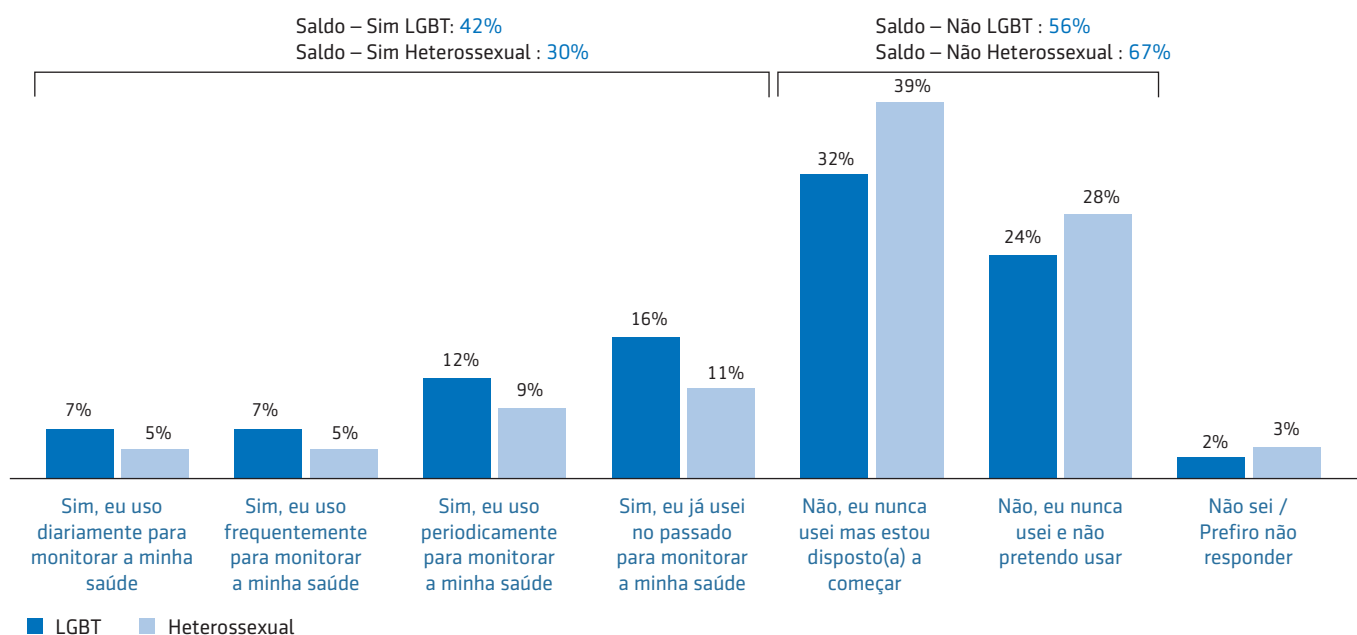
Um aspecto positivo é que a vasta maioria das pessoas LGBT relaciona as escolhas de estilo de vida que fazem hoje à possibilidade de boa saúde na aposentadoria. Mais da metade (52%) considera que há uma ligação “direta” e outros 40% consideram que há “algum” impacto. No entanto, somente 41% dizem que a saúde na velhice é uma das principais preocupações, enquanto que 13% relatam que dão como certa a saúde na velhice. Além disso, muitas pessoas deixam de priorizar a saúde. As pessoas LGBT não são mais propensas do que os heterossexuais a tomar medidas para manutenção da saúde. Somente pouco mais da metade de ambos os grupos se exercita regularmente (53% dos heterossexuais e 52% das pessoas LGBT). Por outro lado, os indivíduos LGBT têm menor propensão a tomar medidas para evitar atividades prejudiciais como o consumo excessivo de álcool e o tabagismo (51% comparado com 57% nos heterossexuais).

Gráfico 16: Há mais a se fazer para desenvolver hábitos saudáveis



A tecnologia pode desempenhar um papel fundamental ajudando as pessoas a melhorar a saúde a longo prazo. Os indivíduos LGBT podem não estar fazendo escolhas de estilo de vida que os mantenham mais saudáveis por mais tempo, mas estão à frente dos seus pares heterossexuais em uma área importante, e que está se desenvolvendo rapidamente: o uso de novas tecnologias para ajudar a gerenciar a saúde. O uso dos chamados dispositivos vestíveis (*wearables*) pode ter papel importante ao ajudar as pessoas a monitorar e gerenciar melhor a saúde no dia-a-dia. Neste aspecto, percebemos que as pessoas LGBT tendem a estar entre as que primeiro adotam esse tipo de tecnologia, com 42% dos indivíduos LGBT adotando-a, em comparação com 30% dos heterossexuais. Isso talvez seja o reflexo do perfil de idade mais jovem da população LGBT. Os Millennials tendem mais a se identificarem como pertencentes à comunidade LGBT e também estão entre os mais propensos a estar digitalmente imersos.

Gráfico 17: Dois quintos das pessoas LGBT já abraçaram novas tecnologias que os auxiliam a gerenciar melhor a saúde



A comunidade LGBT continua a enfrentar desafios no que diz respeito a igualdade de remuneração, quando comparados aos colegas heterossexuais. Há mais a se fazer para criar um ambiente inclusivo onde os indivíduos LGBT possam se preparar melhor para o futuro. Na próxima seção apresentamos algumas recomendações para os formuladores de políticas, empregadores, indivíduos e grupos que trabalham com a comunidade LGBT.

Por outro lado, os indivíduos LGBT têm menor propensão a tomar medidas para evitar atividades prejudiciais como o consumo excessivo de álcool e o tabagismo.



Recomendações

As últimas décadas testemunharam ganhos significativos nos direitos civis e proteções no ambiente de trabalho para pessoas LGBT. No entanto, ainda há muito a ser feito para garantir que os direitos conquistados por pessoas LGBT sejam melhorados e aplicados consistentemente. Mesmo em países onde pessoas LGBT têm os mesmos direitos legais e civis que heterossexuais, o legado de discriminação e preconceito mostra que as mesmas oportunidades de emprego e carreira das pessoas heterossexuais foram negadas à comunidade LGBT (ou ainda não adquiridas por esta). Como resultado, seus ganhos durante a vida de trabalho ainda ficam atrás daqueles dos heterossexuais. Além disso, eles podem não ter tido acesso, ou talvez relutaram em pedir, pelos mesmos benefícios de saúde para seus cônjuges e filhos e/ou oportunidades de poupar para a aposentadoria como os heterossexuais, no ambiente de trabalho. Estes fatores podem ter um efeito acumulador durante décadas de uma carreira e levar a menores níveis de poupança para aposentadoria, menos benefícios investidos pelo governo e empregador, e um risco maior de baixa renda durante a aposentadoria.

Recomendações para os Legisladores

Legisladores estabelecem políticas públicas que protegem e promovem os direitos legais e civis de indivíduos, incluindo pessoas LGBT. Se ainda não estiver em prática, os legisladores devem considerar implementar as seguintes políticas públicas para ajudar a promover igualdade para as pessoas LGBT:

- Descriminalizar a homossexualidade e reconhecer legalmente casamentos entre pessoas do mesmo sexo, para que pessoas LGBT recebam os mesmos direitos e sejam tratadas da mesma forma que os heterossexuais.
- Garantir que as leis que permitem que pessoas LGBT usufruam dos mesmos direitos legais e civis dos heterossexuais continuem a ser aplicadas para garantir que pessoas LGBT recebam os mesmos direitos no ambiente de trabalho e acesso a benefícios do governo, assim como os heterossexuais. Implementar leis contra a discriminação, no que diz respeito ao emprego e onde mais for necessário.
- Promover a conscientização pública dos direitos das pessoas LGBT em termos de emprego, poupança da aposentadoria e benefícios de saúde. Ajudar a educar pessoas LGBT sobre passos específicos que devem tomar, como desenvolver estratégias e hábitos para poupar para a aposentadoria e para proteger sua saúde.

Recomendações para Empregadores

Os empregadores têm um papel inestimável em prover emprego e oferecer benefícios patrocinados pelo empregador que podem ajudar os seus funcionários a poupar para a aposentadoria e proteger a saúde no longo prazo, o bem-estar e a segurança financeira. Se ainda não estiver em prática, os empregadores devem considerar

implementar as seguintes práticas de negócio e benefícios para o funcionário, para ajudar as pessoas LGBT a terem sucesso em suas carreiras e a se prepararem para a sua futura aposentadoria:

- Nutrir um ambiente de trabalho amigável a pessoas LGBT, no qual a funcionários LGBT sejam oferecidos salários iguais e o mesmo acesso a oportunidades de carreira. Garantir que a cultura no ambiente de trabalho seja de inclusão, em que os funcionários LGBT possam se abrir sobre a sua orientação sexual, sem medo de discriminação.
- Fornecer benefícios de saúde e de aposentadoria patrocinados pelo empregador, que dão a funcionários LGBT igual acesso a benefícios para o cônjuge e para a família, assim como os dos heterossexuais. Revisar a atual oferta de benefícios, para determinar se a cobertura de parceiros LGBT e seus filhos é a mesma que é oferecida aos parceiros de heterossexuais e seus filhos.
- Promover a disponibilidade de benefícios de saúde, aposentadoria e bem-estar patrocinados pelo empregador e incentivar todos os funcionários, inclusive os LGBT, a tomar proveito deles.
- No que diz respeito a planos de aposentadoria patrocinados pelo empregador, especialmente os planos de contribuição definida, torna-los mais fáceis e convenientes, para que os funcionários poupem. Isto pode ser feito ao oferecer planos com características automáticas, como inscrição automática no momento da contratação, aumento automático de contribuição anualmente ou por outro fator, e serviço profissional de alocação de ativos (e.g., fundos de longo prazo, fundos com risco limitado, carteiras de investimento). Estas medidas irão ajudar os funcionários a investir de forma apropriada às suas tolerâncias ao risco e à quantidade de anos até a aposentadoria.
- Implementar um programa de bem-estar no trabalho que incentive todos os funcionários a ter hábitos saudáveis (e.g., alimentação, exercícios, gestão de estresse, exames de rotina).
- Adotar práticas de negócio que forneçam aos pré-aposentados a flexibilidade para como eles farão a transição para a aposentadoria, variando desde um programa formal de aposentadoria em fases, até algo simples como a habilidade de trocar o período integral por meio-período.
- Estabelecer um grupo de funcionários (ERG) no qual funcionários LGBT possam aprender sobre políticas da companhia, práticas de negócios, benefícios para os funcionários e conexão com outros funcionários LGBT.

Recomendações para Indivíduos

Tanto para pessoas LGBT ou heterossexuais, alcançar uma aposentadoria financeiramente segura requer planejamento meticuloso e preparo entre indivíduos – e a manutenção de uma boa saúde para aproveitar por completo a aposentadoria quando a hora chegar. Muitos dos passos a seguir para alcançar o preparo para a aposentadoria são comuns para todos, enquanto alguns são específicos para pessoas LGBT:

- Conheça seus direitos. Aprenda sobre a legislação que pode te proteger ou te impactar de forma negativa – e aprenda como as leis variam em cada jurisdição. Aprenda quais leis estão previstas para mudar e quais são suas implicações.
- Garanta que o seu “lar financeiro” esteja em boas condições. Planejamento imobiliário e designação de beneficiário são especialmente importantes para cônjuges LGBT, pois estes podem não conseguir contar com os mesmos direitos de sobrevivência de cônjuges heterossexuais. Mesmo quando o governo reconhece um casamento ou união civil LGBT, os termos de uma pensão do governo ou do empregador, apólice de seguro de vida ou outro contrato podem não reconhecer cônjuges do mesmo sexo como o beneficiário sobrevivente se ele não for especificamente nomeado. Formulários de benefício de pensão, testamentos, apólices de seguro de vida e diretivas médicas devem nomear o cônjuge LGBT diretamente como o beneficiário para garantir que a vontade do casal LGBT seja cumprida. Por fim, devido a aplicação inconsistente de direitos legais para pessoas LGBT, uma jurisdição pode não reconhecer os direitos do casamento de um casal do mesmo sexo que foi celebrado em outra jurisdição. Casais LGBT devem consultar seus assessores legais e contábeis para determinar seus direitos em caso de morte ou invalidez do cônjuge.
- Faça o seu trabalho de casa. Pesquise o acesso a pensões/ aposentadoria, saúde e outras ofertas de benefícios do empregador quando levar em conta a oferta de emprego e o valor dos benefícios. Se você já está empregado, reveja os benefícios patrocinados pelo empregador para determinar se pessoas LGBT são tratadas de forma igual ou onde estão as lacunas para serem preenchidas.
- Comece a poupar cedo e tenha o hábito de poupar consistentemente durante os anos. Aproveite incentivos fiscais e oportunidades de vantagens fiscais para poupar para a aposentadoria, o que pode incluir benefícios de aposentadoria patrocinados pelo empregador e certos tipos de planos de aposentadoria individuais. Evite saques de suas contas de aposentadoria antes de se aposentar.

- Crie um plano financeiro de longo prazo incluindo um Plano B. Uma estratégia bem desenvolvida deve abordar as necessidades atuais e futuras de renda, poupança e investimentos em negócios. Também deve incluir testes de cenários e planos de contingência, caso um evento ocorra que te impeça de continuar trabalhando antes da sua data planejada de aposentadoria.
- Se não é oferecido pelo empregador, considere obter seguro contra invalidez, que pode te proteger durante um período que tenha que ficar fora do trabalho devido a alguma doença. A insuficiência na renda pode ser difícil de compensar nos anos posteriores, resultando em maior risco de dificuldade financeira durante a velhice.
- Considere a necessidade de cuidados de longo prazo ao fazer planos financeiros. Pessoas LGBT podem estar em maior risco financeiro que os heterossexuais conforme envelhecem, em relação a necessidade de cuidados de longo prazo, pois são mais propensos a viverem sozinhos e, de acordo com a nossa pesquisa, aqueles que tem idade mais avançada são mais propensos a dizer que estão com a saúde debilitada.
- Vislumbre na aposentadoria tipos de moradias e acesso a recursos da comunidade. Devido a muitas pessoas LGBT viverem sozinhas é importante manter-se engajado, manter conexões sociais e evitar o isolamento. Se há dificuldade financeira, aprenda sobre os recursos disponíveis na comunidade para ajudar pessoas LGBT que estão envelhecendo (e.g., acesso à saúde, cuidados, entrega de alimentos).

Além das recomendações mencionadas acima, o setor privado e organizações sem fins lucrativos também têm um papel importante em ajudar as pessoas LGBT a se planejarem e se prepararem para vidas longas, saudáveis e financeiramente seguras. Por exemplo, os serviços financeiros e indústrias de assistência de saúde podem ajudar a maior conscientização, customizando ofertas para pessoas LGBT e para suas metas e circunstâncias relacionadas à família e aos seus cônjuges. Organizações sem fins lucrativos podem servir pessoas LGBT que estão especialmente vulneráveis, fornecendo educação, acesso a recursos e dando assistência aos necessitados.

Países cobertos pela pesquisa

A parte final deste relatório traz o retrato de cada um dos nove países pesquisados, incluindo as principais diferenças entre pessoas LGBT e heterossexuais, marcos dos direitos LGBT em cada país e principais características demográficas dos comportamentos de planejamento financeiro e aspectos-chave do planejamento para aposentadoria.





Global

Apresentamos nas próximas páginas os principais destaques da nossa pesquisa sobre três tópicos abordados no nosso relatório: informação demográfica, planejamento para a aposentadoria e preparo para a aposentadoria. Abaixo encontram-se os resultados globais para fins comparativos

Informações demográficas



39% das pessoas LGBT são casadas, comparados com **55%** dos heterossexuais

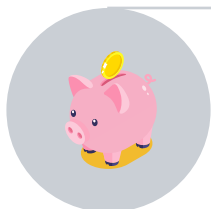


37% das pessoas LGBT têm filhos financeiramente dependentes, comparados com **43%** dos heterossexuais



40% das pessoas LGBT levam a saúde a sério, comparados com **43%** dos heterossexuais

Planejamento para a aposentadoria



37% dos trabalhadores LGBT são poupadores habituais, comparados com **41%** dos trabalhadores heterossexuais



20% dos trabalhadores LGBT possuem um plano formal para a aposentadoria, comparados com **16%** dos trabalhadores heterossexuais



22% dos trabalhadores LGBT esperam dar suporte financeiro aos pais idosos, comparados com **15%** dos trabalhadores heterossexuais

Preparo para a aposentadoria



Os trabalhadores LGBT apresentam pontuação ARRI de **5.9** comparado com **6.0** para trabalhadores heterossexuais



70% dos trabalhadores LGBT se sentem pessoalmente responsáveis por ter renda suficiente na aposentadoria, comparados com **74%** dos trabalhadores heterossexuais



66% dos trabalhadores LGBT estão conscientes da necessidade de se planejar financeiramente para a aposentadoria, comparados com **70%** dos trabalhadores heterossexuais



Austrália

Destaques: Em 1975, a parte sul da Austrália descriminalizou a homossexualidade masculina^{viii}. A homossexualidade feminina nunca foi ilegal na Austrália. Em 1982, a Nova Gales do Sul se tornou o primeiro estado a aprovar leis proibindo a discriminação contra homossexuais - apesar da homossexualidade masculina ainda ser ilegal no estado^{ix}. Em 2011, foi aprovada legislação de passaporte que permitia uma opção de gênero "X" e também a possibilidade de que pessoas transgênero selecionassem seu gênero sem ter que passar por cirurgia de mudança de sexo^x. Um levantamento nacional em novembro de 2017 sobre a legalização do casamento de pessoas do mesmo sexo resultou em 61,6% dos respondentes dizendo "sim" para esse tipo de casamento. O parlamento em seguida aprovou legislação promulgando o casamento de pessoas do mesmo sexo em dezembro de 2017^{xi}.

Informações demográficas



50% das pessoas LGBT são casadas, comparados com **58%** dos heterossexuais

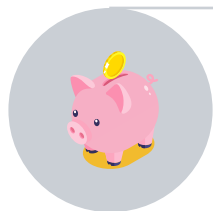


36% das pessoas LGBT têm filhos financeiramente dependentes, comparados com **34%** of dos heterossexuais



39% das pessoas LGBT levam a saúde a sério, comparados com **45%** dos heterossexuais

Planejamento para a aposentadoria



31% dos trabalhadores LGBT são poupadores habituais, comparados com **40%** dos trabalhadores heterossexuais



22% dos trabalhadores LGBT possuem um plano formal para a aposentadoria, comparados com **18%** dos trabalhadores heterossexuais



21% dos trabalhadores LGBT esperam dar suporte financeiro aos pais idosos, comparados com **16%** dos trabalhadores heterossexuais

Preparo para a aposentadoria



Os trabalhadores LGBT apresentam pontuação ARRI de **6.2** comparado com **6.2** para trabalhadores heterossexuais



82% dos trabalhadores LGBT se sentem pessoalmente responsáveis por ter renda suficiente na aposentadoria, comparados com **82%** dos trabalhadores heterossexuais



75% dos trabalhadores LGBT estão conscientes da necessidade de se planejar inanceiramente para a aposentadoria, comparados com **74%** dos trabalhadores heterossexuais



Brasil

Destaques: Depois da França, o Brasil foi o segundo país do mundo a descriminalizar a homossexualidade em 1830^{xii}. Em casos civis, as parcerias entre pessoas do mesmo sexo foram gradualmente reconhecidas sob os direitos de “concubinato” da Constituição de 1988, que conferia a casais que coabitavam (mas não eram casados) direitos similares àqueles dos casados. Em 2010, a adoção de filhos por casais de pessoas do mesmo sexo se tornou legal no Brasil^{xiii}. Em 2004, o estado do Rio Grande do Sul se tornou o primeiro a reconhecer legalmente as uniões entre pessoas do mesmo sexo. O arcabouço legal melhorou em 2011^{xiv} e, em 2013, o casamento de pessoas do mesmo sexo se tornou legal em todos os 26 estados e no Distrito Federal^{xv}.

Informações demográficas




32% das pessoas LGBT são casadas, comparados com **58%** dos heterossexuais

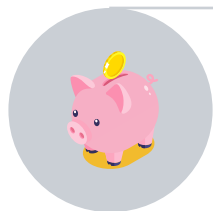


48% das pessoas LGBT têm filhos financeiramente dependentes, comparados com **63%** dos heterossexuais



44% das pessoas LGBT levam a saúde a sério, comparados com **50%** dos heterossexuais

Planejamento para a aposentadoria




37% dos trabalhadores LGBT são poupadores habituais, comparados com **38%** dos trabalhadores heterossexuais.



21% dos trabalhadores LGBT possuem um plano formal para a aposentadoria, comparados com **19%** dos trabalhadores heterossexuais



24% dos trabalhadores LGBT esperam dar suporte financeiro aos pais idosos, comparados com **22%** dos trabalhadores heterossexuais

Preparo para a aposentadoria




Os trabalhadores LGBT apresentam pontuação ARRI de **6.5** comparado com **6.4** para trabalhadores heterossexuais



78% dos trabalhadores LGBT se sentem pessoalmente responsáveis por ter renda suficiente na aposentadoria, comparados com **77%** dos trabalhadores heterossexuais



82% dos trabalhadores LGBT estão conscientes da necessidade de se planejar financeiramente para a aposentadoria, comparados com **80%** dos trabalhadores heterossexuais



Canadá

Destaques: Em 1977, Quebec passou a incluir a orientação sexual em seu Código de Direitos Humanos^{xvi}, se tornando a primeira província do Canadá a aprovar uma lei de direitos civis para os gays. A lei tornava ilegal discriminar pessoas gays em moradias, acomodações públicas e emprego. Desde 1996, é ilegal discriminar as pessoas por sua orientação sexual e, desde 2017, por sua identidade ou expressão de gênero^{xvii}. Em 1995, Ontario se tornou a primeira província a legalizar a adoção de filhos para casais do mesmo sexo e, desde 2011, esse tipo de adoção é legal em todo país^{xviii}. Em 2005, o casamento de pessoas do mesmo sexo passou a ser permitido em todo o Canadá de acordo com a Lei do Casamento Civil. O país passou então a ser o quarto a legalizar o casamento de pessoas do mesmo sexo.

Informações demográficas



41% das pessoas LGBT são casadas, comparados com **53%** dos heterossexuais

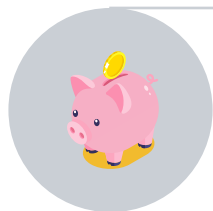


15% das pessoas LGBT têm filhos financeiramente dependentes, comparados com **32%** of dos heterossexuais



56% das pessoas LGBT levam a saúde a sério, comparados com **48%** dos heterossexuais

Planejamento para a aposentadoria



38% dos trabalhadores LGBT são poupadores habituais, comparados com **46%** dos trabalhadores heterossexuais



8% dos trabalhadores LGBT possuem um plano formal para a aposentadoria, comparados com **17%** dos trabalhadores heterossexuais



20% dos trabalhadores LGBT esperam dar suporte financeiro aos pais idosos, comparados com **14%** dos trabalhadores heterossexuais

Preparo para a aposentadoria



Os trabalhadores LGBT apresentam pontuação ARRI de **5.3** comparado com **6.1** para trabalhadores heterossexuais



69% dos trabalhadores LGBT se sentem pessoalmente responsáveis por ter renda suficiente na aposentadoria, comparados com **83%** dos trabalhadores heterossexuais



60% dos trabalhadores LGBT estão conscientes da necessidade de se planejar inanceiramente para a aposentadoria, comparados com **74%** dos trabalhadores heterossexuais



França

Destaques: A França foi pioneira em direitos LGBT. Em 1791^{xix} a França se tornou o primeiro país a descriminalizar formalmente a homossexualidade logo depois da Revolução Francesa. Em 1999, aprovou as Parcerias Registradas^{xx}. Em 2010, a França foi o primeiro país do mundo a tirar o transsexualismo da categoria de doença mental^{xxi}. Tanto o casamento entre pessoas do mesmo sexo, quanto a adoção por casais do mesmo sexo, foram legalizados em 2013^{xxii}.

Informações demográficas



39% das pessoas LGBT são casadas, comparados com **51%** dos heterossexuais

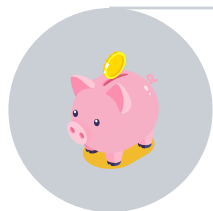


39% das pessoas LGBT têm filhos financeiramente dependentes, comparados com **46%** dos heterossexuais



36% das pessoas LGBT levam a saúde a sério, comparados com **33%** dos heterossexuais

Planejamento para a aposentadoria



30% dos trabalhadores LGBT são poupadores habituais, comparados com **32%** dos trabalhadores heterossexuais.



12% dos trabalhadores LGBT possuem um plano formal para a aposentadoria, comparados com **7%** dos trabalhadores heterossexuais



21% dos trabalhadores LGBT esperam dar suporte financeiro aos pais idosos, comparados com **15%** dos trabalhadores heterossexuais

Preparo para a aposentadoria



Os trabalhadores LGBT apresentam pontuação ARRI de **5.3** comparado com **5.2** para trabalhadores heterossexuais



56% dos trabalhadores LGBT se sentem pessoalmente responsáveis por ter renda suficiente na aposentadoria, comparados com **57%** dos trabalhadores heterossexuais



61% dos trabalhadores LGBT estão conscientes da necessidade de se planejar financeiramente para a aposentadoria, comparados com **66%** dos trabalhadores heterossexuais



Alemanha

Destaques: Em 2018-19, a Alemanha celebra os 50 anos de descriminalização da homossexualidade^{xxiii}. Em 2017, o casamento de pessoas do mesmo sexo foi legalizado após votação no parlamento^{xxiv}. Em 2013, a Alemanha foi pioneira na Europa ao implementar legislação que permitia que pais de crianças intersexuais⁸ deixassem em branco o campo de gênero na certidão de nascimento. Por uma sentença de 2017, tornou-se possível que os legisladores reconhecessem um “terceiro gênero” de nascimento^{xxv}.

Informações demográficas



33% das pessoas LGBT são casadas, comparados com **48%** dos heterossexuais

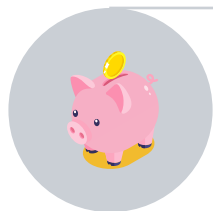


28% das pessoas LGBT têm filhos financeiramente dependentes, comparados com **34%** dos heterossexuais



49% das pessoas LGBT levam a saúde a sério, comparados com **53%** dos heterossexuais

Planejamento para a aposentadoria



30% dos trabalhadores LGBT são poupadores habituais, comparados com **40%** dos trabalhadores heterossexuais



23% dos trabalhadores LGBT possuem um plano formal para a aposentadoria, comparados com **13%** dos trabalhadores heterossexuais



19% dos trabalhadores LGBT esperam dar suporte financeiro aos pais idosos, comparados com **17%** trabalhadores heterossexuais

Preparo para a aposentadoria



Os trabalhadores LGBT apresentam pontuação ARRI de **6.2** comparado com **6.0** para trabalhadores heterossexuais



73% dos trabalhadores LGBT se sentem pessoalmente responsáveis por ter renda suficiente na aposentadoria, comparados com **73%** dos trabalhadores heterossexuais.



79% dos trabalhadores LGBT estão conscientes da necessidade de se planejar financeiramente para a aposentadoria, comparados com **78%** dos trabalhadores heterossexuais



Holanda

Destaques: A Holanda é considerada um dos países mais progressistas do mundo em termos de direitos LGBT. A homossexualidade foi descriminalizada em 1811^{xxvi}. Tornou-se um dos primeiros países, em 1993, a introduzir Leis de Igualdade de Direitos proibindo a discriminação por orientação sexual no emprego, na moradia e em acomodações públicas^{xxvii}. A Holanda se tornou o primeiro país do mundo a legalizar o casamento de pessoas do mesmo sexo em 2001, quando o prefeito de Amsterdã oficiou as primeiras núpcias de casais gays e lésbicos^{xxviii}.

Informações demográficas



27% das pessoas LGBT são casadas, comparados com **48%** dos heterossexuais



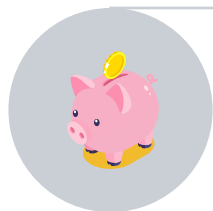
26% das pessoas LGBT têm filhos financeiramente dependentes, comparados com **35%** dos heterossexuais



29% das pessoas LGBT levam a saúde a sério, comparados com **34%** dos heterossexuais



Planejamento para a aposentadoria



31% dos trabalhadores LGBT são poupadores habituais, comparados com **39%** dos trabalhadores heterossexuais



10% dos trabalhadores LGBT possuem um plano formal para a aposentadoria, comparados com **9%** dos trabalhadores heterossexuais.



13% dos trabalhadores LGBT esperam dar suporte financeiro aos pais idosos, comparados com **5%** dos trabalhadores heterossexuais



Preparo para a aposentadoria



Os trabalhadores LGBT apresentam pontuação ARRI de **5.7** comparado com **5.8** para trabalhadores heterossexuais



68% dos trabalhadores LGBT se sentem pessoalmente responsáveis por ter renda suficiente na aposentadoria, comparados com **64%** dos trabalhadores heterossexuais



50% dos trabalhadores LGBT estão conscientes da necessidade de se planejar financeiramente para a aposentadoria, comparados com **63%** dos trabalhadores heterossexuais





Espanha

Destaques: Em 2005, o casamento de pessoas do mesmo sexo foi legalizado na Espanha (tornando-a o terceiro país a fazê-lo) e, simultaneamente, a adoção por casais do mesmo sexo passou a ser possível^{xxix}. Em 2007, uma nova lei foi aprovada que permite que pessoas transgênero mudem de nome e de gênero no papel sem ter que se submeter à cirurgia de mudança de sexo^{xxx}.

Informações demográficas



34% das pessoas LGBT são casadas, comparados com **58%** dos heterossexuais

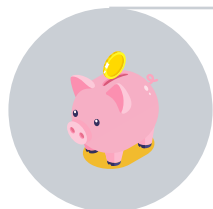


47% das pessoas LGBT têm filhos financeiramente dependentes, comparados com **59%** dos heterossexuais



45% das pessoas LGBT levam a saúde a sério, comparados com **40%** dos heterossexuais

Planejamento para a aposentadoria



32% dos trabalhadores LGBT são poupadores habituais, comparados com **29%** dos trabalhadores heterossexuais



24% dos trabalhadores LGBT possuem um plano formal para a aposentadoria, comparados com **15%** dos trabalhadores heterossexuais



9% dos trabalhadores LGBT esperam dar suporte financeiro aos pais idosos, comparados com **7%** dos trabalhadores heterossexuais

Preparo para a aposentadoria



Os trabalhadores LGBT apresentam pontuação ARRI de **5.0** comparado com **5.1** para trabalhadores heterossexuais



52% dos trabalhadores LGBT se sentem pessoalmente responsáveis por ter renda suficiente na aposentadoria, comparados com **56%** dos trabalhadores heterossexuais



40% dos trabalhadores LGBT estão conscientes da necessidade de se planejar financeiramente para a aposentadoria, comparados com **44%** dos trabalhadores heterossexuais



Reino Unido

Destaques: 2017 marcou o 50º aniversário da descriminalização da homossexualidade (1967)^{xxxi}. Esse momento divisor de águas foi precedido por mudanças em 2004, fazendo do Reino Unido um dos primeiros países do mundo a adotar Parcerias Cívicas que, entre outras coisas, ampliou os direitos de paternidade e de pensão^{xxxii}. O casamento de pessoas do mesmo sexo se tornou legal em 2013 na Inglaterra e em Gales e, em 2014, na Escócia^{xxxiii}; a Irlanda do Norte é ainda a única parte do Reino Unido onde o casamento de pessoas do mesmo sexo não foi legalmente adotada.

Informações demográficas



30% das pessoas LGBT são casadas, comparados com **55%** dos heterossexuais

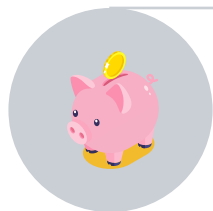


29% das pessoas LGBT têm filhos financeiramente dependentes, comparados com **33%** dos heterossexuais



29% das pessoas LGBT levam a saúde a sério, comparados com **36%** dos heterossexuais

Planejamento para a aposentadoria



38% dos trabalhadores LGBT são poupadores habituais, comparados com **50%** dos trabalhadores heterossexuais



7% dos trabalhadores LGBT possuem um plano por escrito para a aposentadoria, comparados com **14%** dos trabalhadores heterossexuais



20% dos trabalhadores LGBT esperam dar suporte financeiro aos pais idosos, comparados com **14%** dos trabalhadores heterossexuais

Preparo para a aposentadoria



Os trabalhadores LGBT apresentam pontuação ARRI de **5.8** comparado com **6.2** para trabalhadores heterossexuais



70% dos trabalhadores LGBT se sentem pessoalmente responsáveis por ter renda suficiente na aposentadoria, comparados com **81%** dos trabalhadores heterossexuais



65% dos trabalhadores LGBT estão conscientes da necessidade de se planejar financeiramente para a aposentadoria, comparados com **72%** dos trabalhadores heterossexuais



Estados Unidos

Destaques: Em 1961, Illinois se tornou o primeiro estado a descriminalizar a homossexualidade^{xxxiv}. No entanto, a descriminalização só ocorreu em todo o país em 2003. Em 1969, a revolta de Stonewall na cidade de Nova Iorque levantou a questão da discriminação LGBT e deu início ao movimento de liberação gay^{xxxv}. A homossexualidade foi removida da lista de transtornos mentais da *American Psychiatric Association* em 1973^{xxxvi}. A partir de 2004, casamentos de pessoas do mesmo sexo foram realizados em vários estados e, em 2015, a Suprema Corte decidiu legalizar o casamento de pessoas do mesmo sexo em todos os 50 estados^{xxxvii}.

Informações demográficas



69% das pessoas LGBT são casadas, comparados com **66%** dos heterossexuais

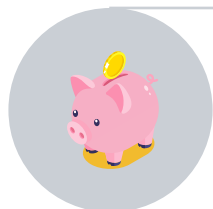


66% das pessoas LGBT têm filhos financeiramente dependentes, comparados com **49%** dos heterossexuais



37% das pessoas LGBT levam a saúde a sério, comparados com **51%** dos heterossexuais

Planejamento para a aposentadoria



61% dos trabalhadores LGBT são poupadores habituais, comparados com **57%** dos trabalhadores heterossexuais



49% dos trabalhadores LGBT possuem um plano formal para a aposentadoria, comparados com **32%** dos trabalhadores heterossexuais



46% dos trabalhadores LGBT esperam dar suporte financeiro aos pais idosos, comparados com **23%** dos trabalhadores heterossexuais

Preparo para a aposentadoria



Os trabalhadores LGBT apresentam escore ARRI de **7.2** comparado com **7.0** para trabalhadores heterossexuais



84% dos trabalhadores LGBT se sentem pessoalmente responsáveis por ter renda suficiente na aposentadoria, comparados com **92%** dos trabalhadores heterossexuais



79% dos trabalhadores LGBT estão conscientes da necessidade de se planejar financeiramente para a aposentadoria, comparados com **83%** dos trabalhadores heterossexuais

Sobre a pesquisa

Desde 2012, a Aegon realiza pesquisas acerca das atitudes das pessoas e seu preparo para a aposentadoria. A presente pesquisa emerge de um esforço conjunto entre o Centro da Aegon para Longevidade e Aposentadoria (*Aegon Center for Longevity and Retirement*), o Centro da Transamerica para Estudos de Aposentadoria (*Transamerica Center for Retirement Studies®*), o Instituto de Longevidade Mongeral Aegon e o Grupo Cicero.

A primeira Pesquisa Aegon de Preparo para a Aposentadoria, publicada em 2012, baseou-se em pesquisas realizadas em nove países⁹. Uma pesquisa separada foi realizada no Japão e originou um relatório publicado posteriormente, no mesmo ano. A título de comparações ano a ano, o ano de 2012 é considerado o ano do estudo de 10 países. Em 2013, dois outros países (o Canadá e a China) foram acrescentados às pesquisas e, em 2014, três outros países foram acrescentados: o Brasil, a Índia e a Turquia. Em 2015, mantivemos a extensão da pesquisa com 15 países, acrescentamos a Austrália e removemos a Suécia.

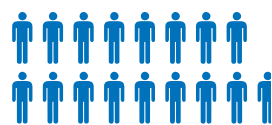
Metodologia

O Grupo Cicero, uma das principais empresas em pesquisa global, foi contratado para conduzir a pesquisa online e nacionalmente representativa nos idiomas locais de 15 países. A pesquisa foi realizada em Fevereiro de 2017 em uma amostra nacionalmente representativa de 16.000 respondentes, incluindo 14.400 empregados (tempo integral, meio expediente e semi-aposentado) e 1.600 aposentados. A pesquisa foi conduzida online e deve-se notar que no Brasil, na China e na Índia, em especial, os participantes eram pessoas vivendo em cidades e não em áreas rurais ou menos desenvolvidas.

A pesquisa LGBT foi realizada em nove países¹⁰. Na identificação da amostra de pessoas LGBT, fizemos aos participantes uma pergunta de triagem sobre sua orientação sexual e uma sobre sua identidade de gênero. A sub-amostra LGBT inclui qualquer pessoa da amostra nacionalmente representativa nos nove países que se auto identificou com lésbica, gay, bissexual, outro ou não tenho certeza na pergunta sobre orientação sexual e/ou se auto identificou com “transgênero” ou “não me identifico como masculino, feminino nem transgênero” na pergunta sobre identidade de gênero. Normalmente, recebíamos cerca de 60 respondentes LGBT por país. Fizemos amostragem adicional dos respondentes LGBT para aumentar o número de respondentes LGBT para 100 em cada um dos nove países onde a pergunta sobre LGBT foi feita. A amostra LGBT inclui: 526 respondentes da amostra nacionalmente representativa além de mais 374 respondentes da amostragem adicional LGBT, com um total de 900 respondentes LGBT.

A amostra de heterossexuais é composta por todos da amostra nacionalmente representativa de 16.000 que não se identificaram como LGBT (incluindo aqueles que se negaram a responder à pergunta sobre orientação sexual) nos nove países onde a pergunta sobre LGBT foi feita. A amostra de heterossexuais inclui: 9.000 da amostra nacionalmente representativa menos 526 respondentes LGBT da amostra, alcançando um total de 8.474 respondentes heterossexuais.

A Pesquisa LGBT



8,474

Heterossexuais entrevistados



900

LGBT entrevistados

* Adicionado em 2015 ** Adicionado em 2014

*** Adicionado em 2013

⁹ Esses países são diferentes dos nove países incluídos no levantamento LGBT e incluem: França, Alemanha, Hungria, Índia, Holanda, Polônia, Espanha, Reino Unido e os Estados Unidos

¹⁰ Austrália, Brasil, Canadá, França, Alemanha, Holanda, Espanha, Reino Unido e Estados Unidos.

Índice Aegon de Preparo para a Aposentadoria (ARRI) - metodologia

Seis questões de pesquisa (conhecidas como “variáveis preditivas”) foram utilizadas, três amplamente atitudinais e três amplamente comportamentais:

1. **Responsabilidade pessoal** pela renda na aposentadoria
2. **Nível de consciência** em relação à necessidade de planejamento para a aposentadoria
3. **Capacidade financeira/ compreensão** de assuntos financeiros relacionados aos planos de aposentadoria
4. **Planejamento para a aposentadoria** nível de desenvolvimento dos planejamentos
5. **Preparo financeiro** para a aposentadoria
6. **Substituição de renda** nível de renda de substituição projetada

Acrescidas às perguntas, uma sétima pergunta de variável dependente é feita com relação às abordagens de poupança, para as quais cinco tipos gerais de poupadores foram identificados: habitual, ocasional, passado, aspirante e não-poupador.

Para criar a pontuação do índice, as variáveis preditivas são correlacionadas à variável dependente de forma a obter a medida de influência (conhecida como o valor “R”). As pontuações médias das variáveis preditivas são computadas e cada pontuação média é multiplicada por seu valor “R”. Os resultados são somados e, em seguida, divididos pela soma de todas as correlações de forma a chegarmos à pontuação ARRI.

O índice ARRI foi concebido especificamente para avaliar os níveis relativos de preparo entre os trabalhadores em todos os países incluídos no estudo. O ARRI classifica o preparo para a aposentadoria em uma escala de 1 a 10. Uma pontuação alta no índice é considerada entre 8 e 10, uma pontuação média, entre 6 e 7,9 e uma pontuação baixa, menos de 6.

As seis perguntas do índice indicadas acima são respondidas de acordo com uma escala de 5 pontos. Menções de “responsabilidade”, “consciência”, “compreensão financeira”, “planejamento”, “preparo financeiro” e “substituição da renda” no relatório referem-se a respostas em que foram marcadas as duas primeiras opções (4 e 5). Para as primeiras cinco perguntas, pediu-se a trabalhadores para que avaliassem seu nível de concordância com uma afirmativa, por exemplo, “Em que medida você se sente pessoalmente responsável por assegurar que você tenha renda suficiente na aposentadoria?”. Do código 1 “Não me sinto nada responsável” ao código 5 “Me sinto muito responsável”. Menções de “responsabilidade” surgem nas duas primeiras opções (4 e 5), por exemplo, nas quais os trabalhadores se sentem “pouco ou muito responsáveis”.

Na sexta questão, acerca da “renda de substituição”, trabalhadores foram perguntados o quanto da sua renda atual acham que vão precisar durante a sua aposentadoria, seguida pela pergunta “você acredita que alcançará essa renda?”. A resposta é dada em uma escala que varia de 1, “Eu não sei se estou caminhando para alcançar minha renda na aposentadoria”, a 5, “Sim, eu estou a caminho de alcançar minha renda na aposentadoria”.

Sobre os autores



Aegon Center for Longevity and Retirement

O *Aegon Center for Longevity and Retirement* (ACLR) funciona a partir de uma colaboração de especialistas reunidos pela Aegon com representação da Europa, das Américas e da Ásia. A missão do Centro é realizar pesquisas, conscientizar o público e fornecer insumos para um diálogo global em questões de tendências e oportunidades em relação a longevidade, envelhecimento populacional e segurança previdenciária.

aegon.com/thecenter

Sobre a Aegon

Os primórdios da Aegon já datam de mais de 170 anos - remontam à primeira metade do século XIX. Desde então, a Aegon se tornou uma empresa internacional com negócios em mais de 20 países nas Américas, Europa e Ásia. Atualmente, a Aegon é uma das organizações mais proeminentes mundialmente em serviços financeiros, fornecendo produtos como seguros de vida, aposentadorias e gestão de ativos. O propósito da Aegon é ajudar as pessoas a viver uma vida de segurança financeira. Mais informações: aegon.com

Em 2010, a Aegon tornou-se um membro fundador da Coalizão Global sobre Envelhecimento (*Global Coalition on Aging*), que busca conscientizar formuladores de políticas públicas e o público em geral acerca de questões relacionadas ao envelhecimento. Um dos grandes objetivos da coligação é promover uma transformação na forma como as pessoas pensam e falam sobre o envelhecimento, substituindo a retórica bem conhecida dos “problemas” por uma discussão mais positiva acerca das “possibilidades” e “oportunidades.” globalcoalitiononaging.com



Transamerica Center for Retirement Studies®

O *Transamerica Center for Retirement Studies* (TCRS) é uma divisão do Transamerica Institute, uma fundação privada sem fins lucrativos. O TCRS dedica-se à realização de pesquisas e à conscientização do público americano em relação a tendências, questões e oportunidades envolvendo a poupança, o planejamento e a conquista da segurança financeira na aposentadoria. O Instituto Transamerica é financiado pelas contribuições da empresa de seguros de vida *Transamerica Life Insurance Company* e suas afiliadas e pode receber financiamento de terceiros não-afiliados. A TCRS e seus representantes não podem oferecer aconselhamento sobre ERISA, impostos, investimentos ou questões legais.

transamericacenter.org



Instituto de Longevidade Mongeral Aegon

É uma organização sem fins lucrativos com o propósito de lançar as bases para que os Brasileiros possam viver mais e melhor. Seus esforços concentram-se em áreas como trabalho, cidades e educação: iniciativas como o Projeto de Lei RETA, o Índice de Desenvolvimento Urbano para a Longevidade (IDL) e o portal de conteúdo do Instituto de Longevidade Mongeral Aegon.

institutomongeralaegon.org



Cicero Group

É uma empresa líder em consultoria que atende a seus clientes nos setores de serviços financeiro e profissional. O Grupo Cicero é especialista no fornecimento de consultoria em políticas públicas integradas e comunicação, programas de liderança em pensamento global e pesquisa de mercado independente. A Cicero foi constituída em 2001 e opera agora com escritórios em Londres, Bruxelas, Nova Iorque e Cingapura. A Cicero, líder de mercado em pesquisas sobre pensão e aposentadoria, projetou e realizou as pesquisas de mercado, analisou os resultados da pesquisa e contribuiu para a elaboração do relatório

cicero-research.com

Referências e notas

- ⁱ [Stonewall: LGBT facts and figures, March 8, 2016.](#)
- ⁱⁱ Undertook a voluntary survey between September 12 and November 7 2017, with two-thirds voting to approve same-sex marriage. The Australian Government is currently legislating to reverse the ban imposed in 2004.
- ⁱⁱⁱ [Aegon Retirement Readiness Survey 2017, page 12.](#)
- ^{iv} [TD Ameritrade: Singles & Money, Vaya: Marital status, money and retirement.](#)
- ^v [Washington Post: Retirement is a struggle for gays and lesbians; bias can be financially costly, November 30, 2014.](#)
- ^{vi} [Catalyst: Lesbian, Gay, Bisexual, and Transgender Workplace Issues, May 30, 2017.](#)
- ^{vii} [Understanding Issues Facing LGBT Older Adults.](#)
- ^{viii} [SBS: A Definitive Timeline of LGBT+ Rights in Australia, November 15, 2017.](#)
- ^{ix} [SBS: A Definitive Timeline of LGBT+ Rights in Australia, November 15, 2017.](#)
- ^x [SBS: A Definitive Timeline of LGBT+ Rights in Australia, November 15, 2017.](#)
- ^{xi} [SBS: A Definitive Timeline of LGBT+ Rights in Australia, November 15, 2017.](#)
- ^{xii} [Codigo Criminal Do Imperio Do Brazil](#)
- ^{xiii} [STJ reconhece adoção por pessoas do mesmo sexo](#)
- ^{xiv} [Supremo reconhece união homoafetiva](#)
- ^{xv} [Resolução N° 175 de 14/05/2013](#)
- ^{xvi} [CBC News: TIMELINE | Same-sex rights in Canada, May 25, 2015.](#)
- ^{xvii} [Equaldex: LGBT Rights in Canada.](#)
- ^{xviii} [Equaldex: LGBT rights in Canada.](#)
- ^{xix} [Reuters: Timeline: Marriage and homosexual rights in France, January 13, 2013.](#)
- ^{xx} [Reuters: Timeline: Marriage and homosexual rights in France, January 13, 2013.](#)
- ^{xxi} [Gaystar News: France outlaws transgender bigotry, July 13, 2012.](#)
- ^{xxii} [BBC News: French gay couples get right to 'marry, adopt children', July 3, 2012.](#)
- ^{xxiii} [Equaldex: LGBT Rights in Germany.](#)
- ^{xxiv} [Pew Research Center: Gay Marriage Around the World, August 8, 2017.](#)
- ^{xxv} [BBC News: German parents can register babies as third gender, court rules, November 8, 2017.](#)
- ^{xxvi} [I Amsterdam: LGBT history.](#)
- ^{xxvii} [Equaldex: LGBT rights in the Netherlands.](#)
- ^{xxviii} [I Amsterdam: LGBT history.](#)
- ^{xxvix} [LGBT in Spain: Timeline.](#)
- ^{xxx} [LGBT in Spain: Timeline.](#)
- ^{xxxi} [Stonewall: Key dates for lesbian, gay, bi and trans equality, July 26, 2016.](#)
- ^{xxxii} [Stonewall: Key dates for lesbian, gay, bi and trans equality, July 26, 2016.](#)
- ^{xxxvii} [Pew Research: Gay Marriage Around the World, August 8, 2017.](#)
- ^{xxxiv} [CNN: LGBT Rights Milestones Fast Facts, December 19, 2017.](#)
- ^{xxxv} [CNN: LGBT Rights Milestones Fast Facts, December 19 2017.](#)
- ^{xxxvi} [National Center for Biotechnical Information: Depathologizing Homosexuality, December 4 2015.](#)
- ^{xxxvii} [Pew Research: Gay Marriage Around the World, August 8 2017.](#)

Apêndice: Comparações entre países

P. Primeiro, confirme a sua idade.

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Millennial (Nascido depois de 1978)	49%	34%	41%	31%	30%	31%	46%	31%	39%	35%	51%	34%	63%	34%	54%	31%	71%	44%	43%	34%
Geração X (Nascido 1965 - 1978)	23%	24%	22%	26%	27%	26%	24%	21%	35%	28%	34%	32%	18%	19%	10%	24%	17%	24%	22%	20%
Baby Boomer (Nascido 1946 - 1964)	24%	36%	30%	38%	38%	39%	24%	40%	26%	35%	13%	30%	14%	38%	36%	37%	11%	30%	27%	39%
Geração Silenciosa (Nascidos antes de 1946)	4%	5%	7%	5%	5%	3%	6%	9%	0%	2%	2%	3%	5%	9%	0%	8%	1%	2%	8%	7%

P. Você é?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Solteiro	40%	22%	46%	26%	36%	22%	46%	21%	42%	20%	38%	17%	23%	15%	47%	27%	47%	24%	36%	23%
Casado/[parceria civil]	39%	55%	27%	48%	33%	48%	30%	55%	39%	51%	34%	58%	69%	66%	41%	53%	32%	58%	50%	58%
Coabitação	13%	10%	15%	16%	24%	15%	13%	10%	13%	17%	21%	15%	4%	2%	3%	3%	15%	7%	7%	4%
Separado (após ter sido casado/em relacionamento longo)	1%	2%	0%	0%	0%	1%	0%	1%	0%	2%	2%	2%	0%	1%	3%	2%	1%	3%	2%	2%
Divorciado	5%	8%	7%	7%	3%	11%	8%	8%	4%	9%	4%	7%	2%	11%	5%	10%	5%	5%	3%	9%
Viúvo(a)	1%	3%	2%	2%	3%	3%	0%	4%	2%	1%	1%	1%	0%	5%	1%	4%	0%	3%	2%	4%
Outros	1%	0%	3%	1%	1%	0%	3%	0%	0%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
SALDO: Casado(a)/parceria civil, coabitação	52%	65%	42%	64%	57%	63%	43%	65%	52%	68%	55%	73%	73%	68%	44%	56%	47%	66%	57%	62%
SALDO: Separado(a), Divorciado(a)	5%	10%	7%	7%	3%	12%	8%	10%	4%	11%	6%	9%	2%	12%	8%	12%	6%	8%	5%	10%

P. Quantos filhos você tem que sejam financeiramente dependentes de você? Por favor, inclua todos os filhos e enteados, independentemente da idade deles

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Nenhum	63%	57%	74%	65%	72%	66%	71%	67%	61%	54%	53%	41%	34%	51%	85%	68%	52%	37%	64%	66%
1	17%	19%	7%	13%	13%	18%	15%	15%	18%	20%	20%	27%	21%	16%	11%	17%	27%	30%	23%	15%
2	15%	18%	11%	16%	10%	13%	10%	14%	10%	18%	23%	28%	33%	24%	4%	11%	20%	23%	12%	16%
3	4%	4%	6%	4%	2%	2%	4%	3%	8%	6%	3%	3%	8%	6%	0%	4%	1%	8%	1%	3%
4	1%	1%	1%	1%	3%	1%	0%	1%	3%	1%	1%	0%	2%	2%	0%	1%	0%	2%	0%	1%
5 ou mais	0%	0%	1%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	2%	1%	0%	1%	0%	0%	0%	0%
SALDO: QUALQUER	37%	43%	26%	35%	28%	34%	29%	33%	39%	46%	47%	59%	66%	49%	15%	32%	48%	63%	36%	34%

P. Quais das seguintes aspirações para a aposentadoria, se alguma, são importantes para você?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Viver no exterior	19%	12%	10%	11%	17%	10%	20%	14%	19%	15%	12%	7%	22%	10%	31%	13%	21%	18%	19%	10%
Viajar	59%	63%	48%	54%	61%	65%	58%	55%	60%	64%	69%	74%	45%	53%	61%	62%	80%	77%	49%	62%
Estudar	12%	10%	3%	7%	6%	4%	11%	9%	10%	7%	13%	12%	20%	11%	12%	10%	21%	19%	14%	10%
Passar mais tempo com amigos e família	45%	56%	35%	51%	55%	64%	44%	52%	47%	55%	48%	58%	38%	53%	49%	56%	55%	65%	38%	54%
Praticar novos hobbies	42%	46%	32%	41%	47%	55%	41%	41%	41%	44%	43%	47%	37%	39%	43%	47%	61%	53%	33%	44%
Abrir um negócio	11%	9%	4%	4%	6%	2%	9%	7%	6%	3%	7%	5%	29%	17%	8%	9%	20%	26%	14%	8%
Trabalho voluntário	28%	29%	30%	34%	23%	25%	30%	21%	27%	30%	30%	21%	28%	31%	32%	30%	32%	35%	23%	31%
Continuar a trabalhar na mesma área	15%	14%	20%	15%	16%	13%	7%	15%	6%	8%	9%	6%	24%	19%	15%	15%	15%	18%	23%	17%
Continuar a trabalhar, mas em outra área	11%	10%	10%	7%	11%	8%	4%	9%	12%	5%	9%	3%	21%	13%	11%	13%	12%	18%	12%	10%
Nenhuma das opções acima	5%	4%	8%	3%	7%	3%	7%	7%	2%	3%	1%	3%	0%	5%	7%	4%	1%	1%	8%	3%
Não sei	3%	3%	2%	6%	1%	2%	5%	3%	2%	5%	2%	3%	3%	2%	5%	3%	0%	0%	4%	4%
SALDO: Negócio/Trabalho remunerado	29%	25%	31%	21%	25%	18%	23%	28%	13%	14%	16%	14%	47%	37%	30%	26%	34%	39%	40%	26%

P. Você espera precisar fornecer suporte financeiro para a sua família (além de seu cônjuge/parceiro) durante a sua aposentadoria?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Sim - os meus pais idosos	22%	15%	13%	5%	19%	17%	20%	14%	21%	15%	9%	7%	46%	23%	20%	14%	24%	22%	21%	16%
Sim - os meus filhos	25%	30%	13%	13%	21%	26%	23%	27%	28%	39%	29%	41%	42%	33%	15%	24%	21%	41%	31%	23%
Sim - outros membros da família, tirando o meu cônjuge/parceiro	11%	6%	12%	4%	15%	5%	2%	6%	10%	4%	10%	5%	16%	6%	9%	7%	16%	12%	12%	8%
Não	41%	44%	52%	61%	47%	49%	51%	51%	38%	32%	32%	26%	28%	45%	52%	52%	34%	27%	40%	49%
Não sei	15%	15%	14%	18%	15%	13%	12%	12%	14%	19%	27%	27%	5%	8%	15%	12%	17%	13%	15%	14%
SALDO: Sim	44%	41%	33%	20%	38%	39%	37%	37%	48%	49%	41%	47%	66%	47%	33%	36%	49%	59%	45%	36%

P. Pontuação ARRI por país

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
SALDO: Índice baixo	50%	49%	52%	51%	50%	48%	52%	46%	59%	63%	68%	66%	26%	30%	63%	48%	38%	41%	44%	46%
SALDO: Índice Médio	27%	30%	32%	32%	27%	33%	21%	29%	26%	26%	22%	23%	27%	32%	18%	29%	32%	32%	36%	32%
SALDO: Índice Alto	23%	21%	15%	17%	23%	18%	26%	25%	16%	10%	10%	12%	46%	38%	20%	22%	31%	27%	20%	21%
Média	5.92	6.02	5.66	5.80	6.20	6.03	5.84	6.22	5.30	5.24	4.99	5.06	7.17	7.00	5.32	6.13	6.55	6.44	6.19	6.18

P. Em que medida você se sente pessoalmente responsável por garantir que terá renda suficiente na aposentadoria?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Não me sinto nada responsável = 1	4%	3%	11%	3%	1%	3%	4%	1%	9%	6%	6%	6%	1%	1%	3%	2%	2%	2%	0%	0%
2	4%	4%	4%	3%	1%	4%	4%	2%	6%	9%	13%	8%	0%	1%	8%	1%	2%	3%	1%	2%
3	21%	20%	18%	29%	24%	20%	23%	16%	29%	28%	29%	30%	15%	7%	20%	14%	18%	18%	16%	15%
4	32%	32%	46%	37%	31%	36%	31%	33%	36%	31%	27%	30%	35%	28%	22%	32%	22%	25%	39%	34%
Me sinto muito responsável = 5	38%	42%	21%	27%	42%	37%	39%	48%	20%	26%	26%	26%	49%	64%	47%	51%	56%	52%	44%	48%
MÉDIA	3.96	4.08	3.64	3.82	4.12	4.00	3.99	4.25	3.53	3.62	3.52	3.63	4.32	4.54	4.02	4.30	4.27	4.23	4.25	4.27

P. Como você classificaria o seu nível de consciência da necessidade de planejar financeiramente para a sua aposentadoria?
(pergunta componente do ARRI)

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Muito inconsciente = 1	5%	3%	10%	2%	0%	0%	5%	2%	10%	4%	9%	6%	2%	2%	7%	2%	1%	1%	4%	2%
2	8%	5%	10%	6%	1%	3%	12%	5%	7%	7%	18%	14%	2%	2%	11%	3%	2%	3%	5%	6%
3	22%	22%	31%	29%	20%	19%	18%	21%	22%	22%	33%	36%	17%	13%	22%	21%	15%	16%	16%	18%
4	32%	32%	25%	35%	35%	31%	35%	35%	31%	30%	32%	31%	25%	31%	32%	32%	29%	27%	48%	38%
Muito consciente = 5	34%	38%	25%	28%	44%	46%	31%	37%	30%	36%	9%	13%	54%	53%	29%	42%	53%	52%	27%	37%
MÉDIA	3.82	3.98	3.46	3.80	4.22	4.20	3.75	3.99	3.64	3.86	3.14	3.32	4.26	4.30	3.65	4.08	4.31	4.26	3.91	4.02

P. Qual a sua capacidade de compreender questões financeiras quando se trata de planejar para a sua aposentadoria?
(pergunta componente do ARRI)

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Muito incapaz = 1	5%	3%	13%	6%	2%	3%	7%	3%	4%	4%	3%	5%	2%	2%	5%	3%	1%	2%	5%	2%
2	10%	9%	10%	15%	7%	6%	11%	8%	12%	11%	19%	12%	7%	6%	14%	6%	3%	5%	4%	8%
3	28%	27%	29%	31%	29%	32%	36%	26%	34%	34%	32%	36%	18%	17%	32%	26%	23%	19%	22%	25%
4	31%	34%	31%	30%	34%	34%	23%	36%	33%	31%	35%	33%	26%	34%	26%	32%	32%	30%	39%	41%
Muito capaz = 5	26%	27%	18%	18%	28%	25%	24%	26%	17%	21%	11%	14%	46%	41%	22%	31%	41%	44%	31%	23%
MÉDIA	3.65	3.73	3.31	3.40	3.78	3.72	3.45	3.74	3.47	3.54	3.31	3.40	4.07	4.07	3.45	3.82	4.08	4.11	3.87	3.75

P. Pensando no seu próprio processo pessoal de planejamento para a aposentadoria, como você classificaria o nível de desenvolvimento atual dos seus planos? (pergunta componente do ARRI)

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Não tenho um plano de aposentadoria = 1	17%	13%	13%	11%	19%	14%	13%	11%	26%	21%	17%	23%	9%	9%	27%	13%	12%	9%	13%	11%
2	12%	13%	13%	14%	12%	12%	13%	12%	14%	16%	19%	15%	5%	9%	16%	14%	8%	11%	9%	11%
3	26%	30%	27%	35%	30%	35%	23%	27%	28%	32%	30%	31%	20%	20%	23%	27%	27%	32%	27%	28%
4	27%	28%	32%	28%	26%	30%	27%	30%	21%	21%	27%	22%	24%	31%	22%	29%	27%	28%	36%	34%
Meus planos são muito bem desenvolvidos = 5	18%	16%	14%	12%	14%	9%	24%	20%	12%	9%	7%	9%	41%	31%	11%	17%	25%	21%	14%	16%
MÉDIA	3.18	3.21	3.21	3.17	3.05	3.09	3.36	3.35	2.80	2.79	2.88	2.79	3.82	3.67	2.73	3.22	3.46	3.41	3.29	3.33

P. Pensando em quanto você está economizando para financiar sua aposentadoria, você está poupando o suficiente? (pergunta componente do ARRI)

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Estou muito despreparado. Quase não poupo para a aposentadoria = 1	20%	18%	19%	15%	21%	16%	19%	15%	28%	25%	16%	25%	12%	13%	29%	21%	19%	20%	18%	14%
2	16%	16%	17%	18%	19%	19%	17%	13%	16%	19%	29%	20%	9%	10%	13%	14%	16%	17%	9%	15%
3	23%	29%	19%	30%	23%	32%	25%	28%	23%	30%	27%	28%	13%	21%	24%	29%	23%	28%	26%	31%
4	24%	23%	31%	23%	19%	22%	17%	27%	17%	18%	18%	19%	34%	29%	21%	21%	23%	20%	34%	28%
Estou muito preparado. Já estou poupando o suficiente = 5	18%	14%	14%	14%	19%	11%	23%	17%	16%	8%	11%	7%	33%	26%	13%	16%	19%	16%	13%	13%
MÉDIA	3.03	2.99	3.05	3.03	2.95	2.93	3.07	3.19	2.78	2.65	2.79	2.64	3.66	3.46	2.77	2.97	3.07	2.94	3.15	3.11

P. Como uma proporção do seu salário atual, qual renda anual bruta você espera precisar na aposentadoria?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Menos de 40% do que ganho atualmente	12%	12%	5%	6%	5%	6%	17%	16%	15%	13%	17%	12%	15%	15%	18%	16%	7%	8%	11%	14%
Entre 40 - 59% do que ganho atualmente	23%	22%	19%	15%	17%	15%	38%	32%	17%	16%	19%	19%	33%	25%	22%	26%	15%	17%	26%	29%
Entre 60 - 79% do que ganho atualmente	30%	35%	35%	40%	35%	43%	21%	33%	40%	36%	26%	31%	24%	34%	29%	35%	26%	27%	31%	35%
Entre 80 - 100% do que ganho atualmente	25%	24%	26%	32%	36%	31%	19%	13%	23%	29%	34%	31%	19%	19%	18%	16%	32%	34%	18%	15%
Mais de 100% do que ganho atualmente	11%	7%	15%	6%	7%	6%	5%	6%	4%	6%	4%	6%	9%	7%	14%	7%	20%	15%	15%	7%
Média	69.80	68.80	75.71	73.64	74.65	73.17	61.43	62.14	67.02	69.90	67.87	70.07	65.16	65.72	67.80	64.50	78.42	75.93	70.24	64.25

P. Você acha que alcançará esta renda? (pergunta componente do ARRI)

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Não sei se estou no caminho para alcançar minha renda na aposentadoria	35%	32%	26%	31%	12%	24%	44%	36%	28%	37%	44%	33%	34%	25%	44%	34%	41%	29%	40%	35%
Não, estou no caminho para alcançar cerca de um quarto (25%) de minha renda de aposentadoria.	12%	12%	12%	10%	16%	12%	13%	14%	16%	13%	12%	11%	8%	14%	11%	14%	7%	11%	16%	14%
Não, estou no caminho para alcançar cerca de um metade de minha renda de aposentadoria.	14%	16%	17%	14%	26%	22%	13%	13%	21%	19%	13%	16%	12%	15%	8%	14%	11%	13%	9%	17%
Não, estou no caminho para alcançar cerca de três quartos (75%) da minha renda de aposentadoria	11%	13%	17%	16%	20%	18%	4%	10%	14%	13%	15%	17%	2%	12%	14%	9%	8%	13%	9%	9%
Sim, estou no caminho para alcançar minha renda de aposentadoria	27%	27%	29%	30%	27%	25%	26%	27%	21%	18%	17%	22%	44%	35%	23%	30%	33%	34%	25%	25%
MÉDIA	70.49	70.22	70.97	73.84	66.12	67.90	69.15	69.86	63.97	64.61	66.51	69.26	80.95	72.22	72.06	70.95	78.13	74.54	67.65	67.94

P. Qual das opções seguintes explica melhor a sua abordagem com relação a poupar para a aposentadoria?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Sempre me certifico de estar poupano para a aposentadoria = 5	37%	41%	31%	39%	30%	40%	38%	50%	30%	32%	32%	29%	61%	57%	38%	46%	37%	38%	31%	40%
Só poupo para a aposentadoria ocasionalmente, de tempos em tempos = 4	24%	23%	19%	20%	33%	27%	20%	20%	26%	27%	28%	26%	21%	18%	18%	20%	26%	24%	29%	25%
Não estou poupano para a aposentadoria agora, mas já o fiz no passado = 3	12%	13%	18%	12%	16%	12%	18%	12%	4%	8%	16%	15%	6%	12%	8%	14%	9%	12%	13%	15%
Não estou poupano para a aposentadoria, mas tenho intenção de fazê-lo = 2	19%	16%	20%	15%	12%	13%	19%	12%	26%	25%	17%	22%	7%	8%	29%	15%	26%	23%	19%	14%
Nunca poupei para a aposentadoria e nem pretendo = 1	8%	7%	12%	14%	9%	8%	5%	7%	15%	8%	7%	8%	4%	4%	8%	4%	1%	3%	8%	5%
Média	3.63	3.75	3.37	3.55	3.63	3.78	3.68	3.93	3.30	3.49	3.60	3.44	4.27	4.18	3.51	3.90	3.72	3.70	3.55	3.81

P. Qual das opções seguintes descreve melhor a sua estratégia de planejamento para a aposentadoria?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Eu tenho um plano formal	20%	16%	10%	9%	23%	13%	7%	14%	12%	7%	24%	15%	49%	32%	8%	17%	21%	19%	22%	18%
Tenho um plano, mas não é formal	38%	38%	42%	36%	33%	45%	44%	44%	31%	24%	24%	30%	28%	42%	44%	42%	54%	46%	42%	39%
Eu não tenho um plano	38%	41%	42%	49%	37%	39%	45%	39%	51%	62%	46%	48%	20%	24%	45%	38%	24%	33%	33%	40%
Não sei	4%	4%	7%	6%	7%	4%	4%	4%	6%	6%	5%	7%	2%	3%	3%	3%	1%	2%	2%	2%

P. Caso você seja incapaz de continuar a trabalhar antes de atingir a sua idade planejada de aposentadoria, você tem um “plano B” para obter uma renda?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Sim	34%	31%	21%	19%	34%	29%	27%	31%	19%	20%	20%	20%	71%	47%	33%	32%	49%	42%	26%	33%
Não	57%	60%	69%	72%	59%	65%	60%	60%	71%	68%	68%	65%	28%	45%	57%	59%	43%	49%	62%	58%
Não sei	9%	9%	10%	9%	7%	6%	13%	8%	10%	12%	12%	15%	1%	8%	10%	9%	7%	9%	12%	9%

P. Qual das opções seguintes reflete a sua renda FAMILIAR anual bruta? (em USD)

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Até \$29.999	30%	26%	32%	16%	23%	17%	22%	19%	36%	31%	30%	26%	12%	14%	22%	14%	68%	76%	25%	18%
\$30.000-\$59.999	32%	36%	39%	45%	39%	40%	41%	38%	40%	45%	42%	50%	17%	26%	28%	33%	21%	15%	25%	32%
\$60.000-\$89.999	19%	20%	20%	24%	20%	21%	20%	24%	17%	18%	18%	16%	19%	23%	32%	25%	7%	5%	18%	25%
\$90.000+	19%	18%	9%	14%	18%	21%	17%	19%	7%	6%	10%	8%	52%	38%	18%	28%	4%	5%	32%	26%
Não sei/prefiro não responder	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MEDIANA ESTIMADA	45,813	49,635	43,749	52,394	46,428	54,308	44,999	53,356	36,428	42,458	42,499	43,512	95,714	75,230	59,999	62,673	18,999	17,472	59,999	60,833

P. Com que idade você espera se aposentar de toda atividade remunerada?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
40 ou menos	2%	1%	2%	1%	1%	0%	2%	1%	2%	1%	2%	0%	4%	4%	2%	0%	0%	1%	0%	2%
41-50	8%	4%	5%	1%	3%	1%	5%	4%	4%	2%	1%	1%	26%	9%	3%	3%	14%	8%	5%	5%
51-59	8%	7%	2%	1%	2%	4%	7%	6%	6%	3%	2%	3%	14%	9%	4%	10%	18%	18%	19%	9%
60	13%	11%	6%	4%	10%	5%	15%	12%	9%	12%	11%	11%	19%	11%	13%	12%	25%	25%	8%	11%
61-64	9%	9%	8%	5%	15%	18%	8%	3%	24%	27%	7%	9%	2%	6%	5%	3%	3%	4%	2%	4%
65	21%	22%	11%	16%	27%	25%	17%	17%	24%	24%	39%	40%	5%	13%	24%	27%	18%	21%	20%	18%
66-69	16%	20%	40%	52%	27%	33%	12%	19%	13%	15%	28%	24%	3%	11%	13%	10%	2%	4%	13%	14%
70	11%	11%	13%	11%	7%	7%	14%	16%	12%	7%	5%	8%	9%	14%	16%	13%	11%	9%	15%	15%
71+	7%	9%	7%	7%	6%	4%	14%	13%	3%	3%	0%	2%	11%	15%	9%	13%	5%	9%	6%	14%
Nunca	1%	1%	0%	1%	0%	1%	2%	2%	0%	1%	2%	0%	2%	3%	1%	2%	1%	1%	2%	2%
Não sei	4%	4%	5%	2%	1%	2%	2%	7%	2%	5%	2%	3%	4%	5%	8%	7%	3%	1%	9%	6%
MÉDIA	63.11	64.50	65.28	66.59	64.65	65.28	64.38	65.37	63.05	63.38	64.09	64.98	57.89	63.22	65.02	65.11	60.92	61.87	63.37	64.69
MEDIANA	65.00	65.00	67.00	67.00	65.00	65.00	65.00	66.00	65.00	65.00	65.00	65.00	60.00	65.00	65.00	65.00	60.00	60.00	65.00	65.00

P. Uma vez que você espera se aposentar de todo emprego remunerado aos [idade da pergunta anterior], quantos anos você espera viver na aposentadoria?’

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
1-5	9%	6%	13%	7%	5%	7%	14%	6%	13%	8%	6%	2%	12%	6%	10%	5%	3%	3%	7%	6%
6-10	15%	16%	19%	17%	15%	15%	20%	20%	13%	20%	16%	9%	15%	16%	10%	20%	16%	12%	16%	17%
11-15	16%	19%	23%	24%	18%	23%	15%	20%	13%	17%	18%	18%	15%	19%	19%	16%	12%	11%	15%	18%
16-20	25%	26%	15%	28%	24%	28%	30%	24%	32%	29%	33%	30%	16%	22%	28%	25%	14%	22%	31%	25%
21-25	10%	10%	11%	10%	12%	9%	5%	9%	10%	8%	8%	13%	7%	10%	11%	9%	10%	11%	15%	12%
26-30	10%	8%	10%	4%	12%	7%	9%	6%	10%	7%	7%	11%	13%	8%	6%	11%	16%	15%	3%	7%
31-35	3%	3%	5%	1%	2%	2%	3%	2%	0%	1%	2%	3%	2%	3%	6%	3%	4%	5%	7%	3%
36-40	3%	3%	1%	1%	4%	1%	3%	2%	1%	2%	2%	3%	6%	3%	1%	2%	12%	6%	0%	3%
41+	4%	4%	3%	1%	1%	2%	1%	3%	2%	2%	3%	2%	9%	8%	7%	4%	8%	9%	5%	4%
Não sei	4%	6%	1%	7%	8%	6%	1%	7%	7%	6%	6%	10%	6%	4%	2%	5%	3%	5%	3%	5%
MÉDIA	19.79	19.62	17.42	16.92	19.46	17.72	17.03	18.42	17.67	17.58	19.21	21.06	21.48	20.82	21.05	19.67	24.83	24.73	19.48	19.49
MEDIANA	20.00	20.00	15.00	15.00	20.00	16.00	17.00	16.00	20.00	17.00	20.00	20.00	20.00	20.00	20.00	20.00	24.50	20.00	20.00	20.00

P. Como você descreveria sua saúde em geral?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Ruim	3%	3%	4%	3%	7%	4%	7%	4%	1%	3%	3%	3%	1%	1%	0%	3%	3%	1%	3%	2%
Razoável	26%	23%	33%	26%	34%	39%	33%	25%	24%	26%	33%	33%	10%	11%	24%	18%	14%	14%	30%	20%
Boa	48%	54%	48%	54%	44%	46%	48%	54%	59%	57%	45%	46%	47%	57%	55%	58%	48%	57%	40%	58%
Excelente	22%	19%	14%	17%	14%	11%	11%	16%	16%	13%	19%	17%	42%	30%	21%	22%	35%	28%	27%	20%
Prefiro não responder	0%	0%	1%	0%	1%	0%	1%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MÉDIA	2.90	2.90	2.73	2.86	2.66	2.63	2.64	2.84	2.90	2.80	2.80	2.78	3.30	3.17	2.97	2.98	3.15	3.13	2.91	2.95

P. Qual o seu nível de preocupação com a sua saúde na velhice?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Minha principal preocupação - Minha saúde na velhice é algo em que penso regularmente e estou trabalhando ativamente para prolongá-la	41%	38%	24%	17%	35%	37%	34%	35%	42%	37%	33%	37%	60%	51%	34%	39%	60%	53%	48%	41%
Uma preocupação menor - Minha saúde na velhice é algo em que às vezes penso, mas eu priorizaria outras coisas, como ter renda suficiente para me sustentar quando me aposentar	39%	42%	50%	46%	39%	41%	49%	47%	38%	41%	48%	48%	29%	38%	45%	45%	20%	26%	37%	43%
Dou como certo - Simplesmente suponho que estarei em boa saúde quando me aposentar. Não é algo com que tenha que me preocupar	13%	14%	15%	25%	17%	14%	9%	12%	16%	19%	11%	8%	8%	7%	16%	10%	19%	18%	7%	12%
Está em segundo plano - Nunca parei pra pensar nisso	6%	6%	11%	12%	9%	8%	8%	6%	4%	4%	8%	8%	3%	4%	5%	5%	1%	3%	8%	5%
MÉDIA	1.85	1.88	2.13	2.33	2.00	1.92	1.91	1.90	1.82	1.90	1.94	1.87	1.54	1.64	1.92	1.81	1.61	1.71	1.75	1.81

P. Quais das seguintes atitudes e comportamentos relacionados à saúde se aplicam a você?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Me alimento de forma saudável (p.ex., cinco porções de frutas e vegetais por dia)	60%	58%	55%	55%	56%	52%	56%	63%	62%	55%	62%	58%	67%	58%	52%	57%	72%	64%	58%	63%
Me exercito regularmente	52%	53%	42%	49%	43%	50%	53%	54%	53%	52%	67%	55%	59%	57%	42%	50%	62%	56%	47%	57%
Evito comportamentos prejudiciais (p.ex., beber álcool demais ou fumar)	51%	57%	47%	55%	48%	49%	48%	57%	44%	53%	44%	57%	54%	55%	55%	59%	61%	62%	57%	62%
Penso em minha saúde a longo prazo quando faço escolhas de estilo de vida. Por exemplo, tento evitar o estresse	43%	43%	33%	40%	41%	35%	36%	40%	38%	30%	45%	40%	44%	48%	45%	50%	53%	52%	52%	49%
Pratico mindfulness regularmente (p.ex., exercícios de meditação e relaxamento)	21%	15%	16%	11%	17%	14%	20%	12%	13%	10%	20%	8%	32%	24%	28%	19%	17%	16%	27%	18%
Levo minha saúde a sério (p.ex., faço checkups rotineiramente e realizo auto-exames com regularidade)	40%	43%	29%	34%	49%	53%	29%	36%	36%	33%	45%	40%	37%	51%	56%	48%	44%	50%	39%	45%
Nenhuma das opções acima	6%	7%	8%	6%	8%	8%	13%	7%	6%	10%	2%	5%	4%	6%	7%	8%	0%	3%	3%	6%
Não sei/prefiro não responder	0%	1%	0%	2%	0%	1%	0%	1%	0%	1%	1%	1%	1%	0%	0%	1%	0%	1%	1%	1%

P. Você já usou ou usaria tecnologia vestível, um smartphone e/ou aplicativos de saúde para monitorar a sua saúde?

	Total		Holanda		Alemanha		Reino Unido		França		Espanha		EUA		Canadá		Brasil		Austrália	
	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais	LGBT	Heterossexuais
Não, nunca usei e nem pretendo	24%	28%	40%	47%	31%	36%	24%	28%	36%	34%	9%	13%	25%	24%	24%	33%	4%	8%	27%	26%
Não, nunca usei, mas estou disposto a começar	32%	39%	18%	24%	32%	36%	31%	38%	38%	42%	39%	50%	16%	31%	31%	37%	58%	62%	24%	32%
Sim, usei para monitorar minha saúde no passado	16%	11%	16%	11%	13%	12%	21%	11%	6%	7%	18%	9%	23%	13%	21%	9%	19%	10%	10%	15%
Sim, uso periodicamente para monitorar minha saúde	12%	9%	18%	10%	14%	7%	13%	9%	8%	7%	13%	13%	10%	10%	14%	7%	6%	10%	16%	9%
Sim, uso com frequência para monitorar minha saúde	7%	5%	3%	3%	3%	3%	4%	5%	5%	3%	10%	7%	10%	9%	7%	4%	7%	5%	10%	6%
Sim, uso diariamente para monitorar minha saúde	7%	5%	4%	2%	4%	4%	5%	7%	5%	2%	7%	3%	16%	12%	3%	6%	5%	4%	10%	8%
Não sei/prefiro não responder	2%	3%	1%	3%	3%	2%	2%	3%	2%	4%	4%	5%	0%	2%	0%	4%	1%	1%	3%	3%
SALDO: Todos os Não	56%	67%	58%	71%	63%	72%	55%	65%	74%	77%	48%	63%	41%	54%	55%	70%	62%	70%	51%	58%
SALDO: Todos os Sim	42%	30%	41%	26%	34%	27%	43%	32%	24%	20%	48%	32%	59%	43%	45%	26%	37%	28%	46%	38%

Aviso legal

Este relatório contém apenas informações gerais e não constitui uma solicitação ou oferta. Nenhum direito pode ser derivado deste relatório. A Aegon, seus parceiros e todos os seus afiliados ou empregados não asseguram, garantem ou representam a precisão ou integralidade das informações contidas neste relatório.

Informações de contato

Aegon – Holanda

Mike Mansfield

Diretor do Programa, Aegon Center for Longevity and Retirement

Telefone: +31 70 344 8264

Email: mike.mansfield@aegon.com

aegon.com/thecenter

Mongeral Aegon – Brasil

Plano & Mídia

Natália Fernandes

Telefones:

+55 21 2256 0163

+55 21 2236 6409

+55 21 2547 3363

E-mail: natalia@planoemidia.com.br

institutomongeralaegon.org

