

## Resumen Encuentro digital Expansion.com

### **Josep Soler: “Antes de recomendar un producto, es fundamental conocer el horizonte temporal y el perfil de riesgo del cliente”**

Josep Soler, presidente de EFPA Europa, participó ayer en un encuentro digital en Expansión.com para responder a todas las dudas planteadas por los internautas sobre cómo gestionar los ahorros en un entorno de tipos bajos como el actual. El presidente de EFPA Europa destacó la importancia que tiene conocer el horizonte temporal y el perfil de riesgo de un cliente a la hora de ofrecer cualquier consejo de inversión.

Una de las dudas planteadas hacía referencia a qué ocurre con los depósitos de una entidad financiera en el momento en el que es absorbida por otra. Josep Soler aclaró que “los depósitos pasarán a ser del banco comprador. Es decir, que no pasará nada”. Y si finalmente Grecia saliese del euro, ¿cómo se vería afectado los ahorros en fondos de inversión?, planteaba otro usuario. Para Soler, “el resto de las economías del euro quedarían afectadas, y los activos a invertir también, aunque creo que sin que sea una gran tragedia”.

Otras de las cuestiones que se preguntan algunos ahorradores particulares tienen relación con la manera de sacar mayor partido a sus ahorros. Josep Soler explica que “aunque tenga un patrimonio modesto, puede ser un perfil de inversión que le permita asumir más riesgo que el casi nulo que asume con los depósitos. La clave del éxito pasa porque el planificador conozca bien el patrimonio del que dispone su cliente para ofrecer consejos sobre si le conviene o no comprar participaciones de fondos de inversión o si puede conseguir una diversificación similar comprando valores directamente y ahorrando en comisiones”.

Josep Soler señaló que un ahorrador que busque un asesoramiento financiero de calidad puede acudir a la web de EFPA, donde encontrará un listado de planificadores certificados, garantía de asesoramiento profesional.

El perfil inversor es otra de las variables a tener en cuenta antes de ofrecer cualquier consejo de inversión. “Con un perfil arriesgado, es recomendable invertir al menos un 60% en renta variable. Pero no solo en fondos obligatoriamente” matiza el presidente de EFPA Europa.

Otra de las grandes cuestiones que se plantean es cuánto tiempo se mantendrá la baja rentabilidad de los depósitos. Soler no se atreve a pronosticar cuándo se invertirá la tendencia, que parece que durará mucho tiempo. No obstante, con respecto a los fondos que invierten en depósitos, el presidente de EFPA Europa reconoció que “deberán esperar tiempos mejores”.

Los fondo de inversión se han convertido en los últimos meses en el producto de moda y los analistas coinciden en otorgar un potencial alcista a la renta variable para los próximos meses. Pero, ¿qué ocurre con la renta fija? ¿Es un activo recomendado? “La renta fija en manos de gestores eficientes nos sigue dando sorpresas. Pero repito, en manos de gestores eficientes y con bastante flexibilidad en la inversión”, apuntó Josep Soler.