

Nota de prensa

El 43% de los ahorradores catalanes apuesta por los fondos de inversión, según EFPA

- *La caída en la rentabilidad de los depósitos ha provocado que los catalanes comiencen a explorar otras alternativas de inversión para sacar mayor partido a sus ahorros.*
- *El 77,5% de los inversores catalanes cree que la situación económica mejoró en 2014, aunque sólo dos de cada diez da por superada definitivamente la crisis financiera.*
- *El riesgo y la rentabilidad son las características más importantes de los productos financieros para los ahorradores de Catalunya, por encima de la liquidez, la comprensión del producto y la fiscalidad*

Barcelona, 13 de abril de 2015.- El 43,4% de los ahorradores catalanes prefiere los fondos de inversión a la hora de elegir un producto financiero. Se trata de un porcentaje que se acerca bastante al de los clientes que se decantan por los depósitos como primera opción de inversión (52,8%), una cifra muy por debajo de la anterior muestra, cuando más del 86% de los consultados seguía prefiriendo la inversión en depósitos. Estas son algunas de las conclusiones de la II encuesta realizada por EFPA España (Asociación Europea de Asesores Financieros) entre sus asesores financieros para tomar el pulso y conocer la opinión de los inversores particulares de cada comunidad autónoma.

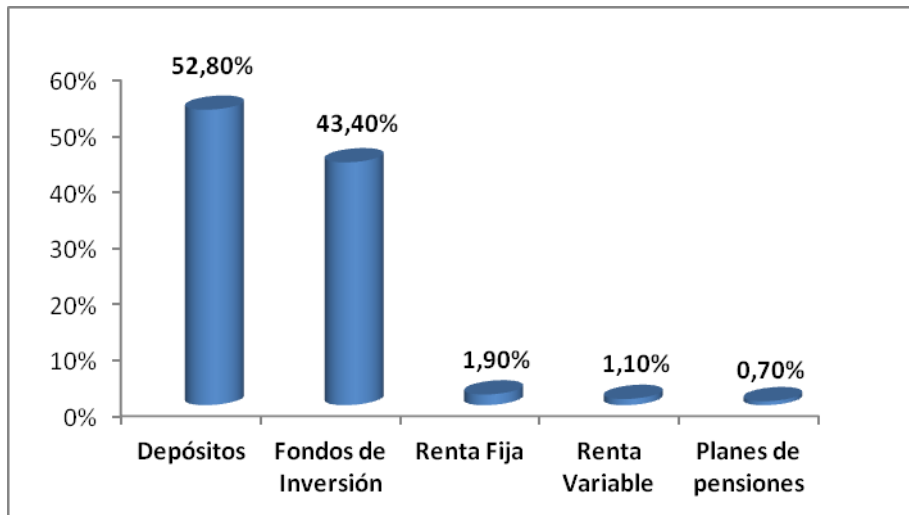
Sin duda, este creciente interés por los fondos de inversión en detrimento de los depósitos es una clara consecuencia de la caída en la rentabilidad que vienen experimentando estos productos desde hace dos años. En este sentido, la encuesta también refleja un cierto cambio en el perfil de los inversores. Aunque todavía hay un 54,7% que reconoce que se ha vuelto más conservador por culpa de la crisis financiera, el 17,2% de los consultados tiene un perfil más agresivo, algo impensable hace muy pocos años y que se debe también al aumento de la confianza en la situación económica.

Precisamente, la dicotomía entre rentabilidad y riesgo es lo que más preocupa al inversor particular de Catalunya a la hora de elegir en qué vehículo proteger y sacar el máximo partido a sus ahorros. Después, y en este orden, los catalanes se fijan en la liquidez de los productos, la comprensión de todas las características y, en última instancia, las ventajas fiscales que presentan.

¿Se nota la mejora general de la economía en el bolsillo de los catalanes? La mitad de los clientes (50,1%) confiesa que ahorra menos de la décima de su renta disponible, siete puntos por encima de la media estatal, y tan solo un 5,6% de los consultados puede dedicar más del 20% de sus ingresos al ahorro y la inversión en productos financieros. No se producen grandes cambios con respecto a la encuesta anterior,

cuando un 55% de los clientes de la región confesaba que no podía ahorrar más de una décima parte de sus ingresos mensuales. De este modo, los inversores particulares catalanes se sitúan en el sexto puesto entre los que menos ahorran a final de mes por detrás de canarios, murcianos, andaluces, cántabros y valencianos.

¿Qué producto financiero es el preferido por los catalanes?



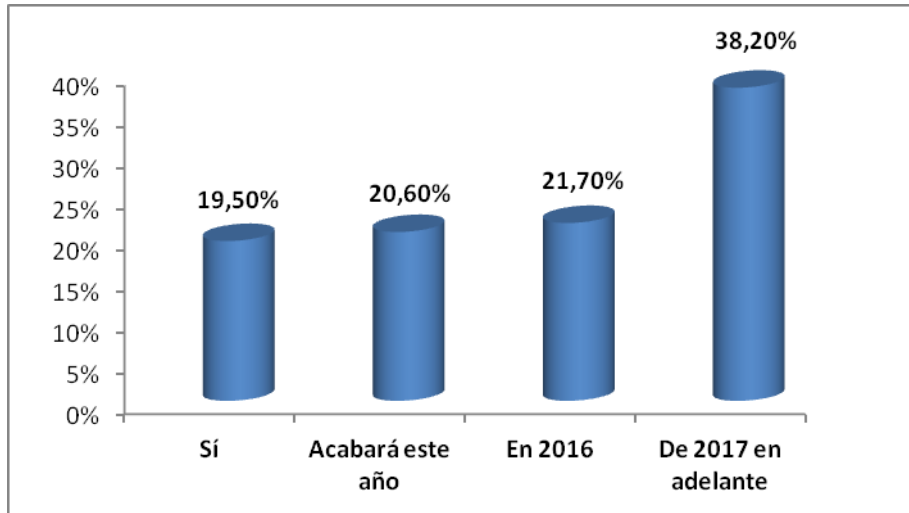
Los catalanes, entre los que menos confían en su entidad financiera

Según los datos recabados por EFPA España, los clientes de los asesores catalanes se muestran más optimistas que en el anterior estudio. El 77,5% cree que la situación económica ha mejorado en el año 2014, mientras que en el año anterior, solo lo creía un 30%. Un minúsculo 2,2% todavía piensa que la situación económica siguió empeorando a lo largo de 2014.

En lo que los catalanes se muestran mucho más pesimistas es en lo que respecta a la confianza de sus clientes en las entidades financieras. Tres de cada cuatro encuestados confía menos en su banco que antes de la crisis, a lo que se suma un 11,2% que directamente muestra una total desconfianza hacia su entidad financiera. De este modo, los clientes de Catalunya se encuentran entre los más recelosos de su banco, junto con los ahorradores de las Islas Baleares, La Rioja y Andalucía. A la hora de recibir asesoramiento financiero, el 65,5% de los inversores de la comunidad invierten por recomendación de su asesor financiero, en consonancia con la media estatal, mientras que dos de cada diez siguen confiando en sus propios conocimientos financieros.

Con este panorama, ¿dan por superada la crisis económica ya los catalanes? Sí, para dos de cada diez encuestados. Otro 20,6% confía en que 2015 sea el año de la recuperación definitiva. No obstante, resulta muy significativo que la mayoría de los consultados (38,2%) aplaze la salida definitiva de la crisis más allá del año 2017, seis puntos por encima de la media estatal, lo que pone de manifiesto que los catalanes se muestran más cautos que la media con respecto a la aparición de *brotes verdes*.

¿Creen los catalanes que ya ha finalizado la crisis financiera?



Creciente interés por la jubilación

Los inversores catalanes se encuentran entre los más interesados de todo el país por el ahorro para la jubilación. Casi la mitad de los consultados (45,6%) reconoce que su interés ha aumentado, sobre todo por las dudas que genera el sistema actual de pensiones y las opciones de que se mantenga en el futuro, al menos tal y como lo conocemos actualmente. El 15,4% de los asesores constata que la contratación de planes de pensiones por parte de los clientes catalanes se ha incrementado. Y más significativo todavía resulta el hecho de que el 28% de los asesores reconozca el incremento del interés por los PIAS, PPA o los seguros de vida de ahorro, cuatro puntos por encima de la media a nivel estatal.

“Los catalanes comienzan a ver la luz al final del túnel tras una larga crisis. Aunque históricamente el ahorrador catalán muestra un carácter precavido con respecto a sus finanzas, se nota que está más confiados en la situación económica y que empieza a explorar otras alternativas de inversión, más allá de los depósitos”, destaca Carlos Tusquets, Presidente de EFPA España.

EFPA España

EFPA España es una entidad independiente, dedicada a promover el desarrollo de la profesión de asesor y planificador financiero en España, afiliada a EFPA Europa. Cualifica a los profesionales mediante un estándar europeo que garantiza al cliente un nivel de competencias y conocimientos. La asociación cuenta en España con más de 11.500 miembros certificados, más de 2.200 de ellos en Catalunya.

Más información:

Evercom Comunicación y RRPP

Tel. 91 577 92 72

José María Esteban

josemaria.esteban@evercom.es

Rodrigo Prieto



rodrigo.prieto@evercom.es