



Advertising

---

POLITICA ECONOMIA CULTURA&SOCIETÀ OPINIONI BLOG VIDEO IN THE WORLD TWEET
Q

---

**Economia News** lunedì 14 settembre 2015 - 16:00

di [Jose Toledo](#)

Crescita

## Spagna e risparmio, aumenta la consulenza finanziaria

Intervista a Andrea Carreras-Candi, Direttrice di EFPA Spagna



**Twitter**

Madrid - In questi ultimi mesi, i risparmiatori spagnoli non solo hanno subito il crollo dei tassi d'interesse ma anche l'assenza di scrupoli da parte degli istituti finanziari, i quali hanno dissipato il loro denaro mediante prodotti finanziari poco trasparenti e una distribuzione del tutto illegale.

Forse, se il livello di educazione finanziaria dei risparmiatori spagnoli fosse più elevato, gli istituti finanziari non sarebbero stati capaci di posizionare i loro prodotti "tossici". Al fine di valutare il livello di cultura finanziaria degli spagnoli e capire ciò che realmente li preoccupa in materia di risparmio personale, abbiamo parlato con **Andrea Carreras-Candi**, Direttrice di **EFPA** Spagna (European Financial Planning Association). Ecco cosa ci ha detto:

**Cosa s'intende per consulenza finanziaria?**

La consulenza finanziaria consiste nell'analisi delle circostanze, necessità e del profilo di rischio di un cliente privato al fine di consigliargli la migliore strategia che gli consenta di trarre il maggior vantaggio dai suoi risparmi ed investimenti. In questo senso, la fiducia nel rapporto consulente-cliente è la chiave vincente affinché il compito del consulente arrivi a buon fine.

**Perché nasce in Spagna una delegazione dell'EFPA? E qual è il suo obiettivo?**

La delegazione spagnola dell'EFPA nasce 5 anni fa allo scopo di rappresentare e difendere gli interessi dei professionisti nei settori della consulenza e pianificazione finanziaria. In questo modo, l'EFPA si afferma come iniziativa di autoregolamentazione per i servizi di consulenza finanziaria personale.

**In questi ultimi mesi, è cresciuto il numero di risparmiatori che si avvale dell'assistenza di un consulente finanziario certificato?**

Sì. I risparmiatori sono sempre più attenti alle proprie finanze e si rivolgono sempre più frequentemente ad un consulente finanziario certificato. Di fatto, uno studio condotto dall'EFPA Spagna pochi mesi fa ha permesso di rilevare che il 58% dei nostri associati ha visto incrementare considerevolmente il proprio portafoglio clienti nell'ultimo anno in corso.

**Cosa ha contribuito ad incentivare sempre più in Spagna la domanda di consulenza finanziaria: il crollo dei tassi di interesse o la vendita irregolare di alcuni prodotti bancari?**

Senza ombra di dubbio, oggi, ottenere redditività senza correre rischi è praticamente impossibile e questo ha spinto i risparmiatori a ricercare quelle possibilità di investimento che meglio si adattano al proprio profilo di rischio. È un'impresa ardua, ma si osserva sempre più una maggiore consapevolezza da parte dei clienti privati, i quali iniziano realmente a comprendere l'importanza di una corretta gestione dei propri risparmi ad opera di professionisti, al fine di trarre maggiore redditività dalle loro risorse economiche.

**Quale prodotto ha causato più danni ai risparmiatori spagnoli: le azioni privilegiate, le clausole "floor", il debutto in Borsa di istituti finanziari o gli swap?**

Nel corso degli ultimi anni, la "cattiva condotta" di alcuni professionisti irresponsabili ha causato molti danni al settore finanziario. Ciò che bisogna chiarire al cliente, è che non esiste il prodotto perfetto, ma tutto dipende dagli interessi privati e dal profilo di rischio del risparmiatore.

[Continua a leggere](#)

**Advertising**

**15 set 2015 10:15** di **Redazione Video / mcs**

**Fed: quali rialzi per i tassi di interesse?**

Questa settimana sarà storica con eventi che potrebbero influenzare il portafoglio di tutto il mondo. In attesa dell'X di Fed su rialzi per i tassi di interesse.

**15 set 2015 9:30** di **Maria Laura Franciosi**

**Una etichetta per i prodotti dei coloni israeliani**

Un'etichetta della discordia sui prodotti degli insediamenti israeliani nei Territori Occupati della Cisgiordania. In che modo? Da la Commissione di sta decidendo, ma i tempi potrebbero essere lunghi.

**15 set 2015 9:15** di **Redazione Video / mcs**

**L'agenda sui migranti dell'UE**

Sei Member dell'area, membri UE, hanno accettato i 20.000 migranti e chiedono aiuto, ma non i 120.000 da redistribuire in Europa, che si deve fare?

**14 set 2015 19:00** di **Bianca Senatore**

**Esteri: il punto**

**Migranti, l'Ue cerca l'accordo su 120mila profughi**

Le quote proposte dalla Commissione costituiscono la base per un accordo, ma la decisione ancora non è su. Paesi ripresentano i controlli alla frontiera.

**14 set 2015 18:45** di **Domenico Camodeca**

**Politica: il punto**

**Beppe Grillo condannato per diffamazione**

Il non-avere del 100-sante piazza di completo. Sulla riforma costituzionale la Bocchi prevede un futuro rosso, mentre Bionetti ricorda a tutti che Renzi non ha i numeri in Senato.

---

**Native Advertising**

Tags: [Andrea Carreras-Candi](#) • [consulenza finanziaria](#) • [EFPA](#) • [esteri](#) • [pensione](#) • [risparmio](#)

**Lascia una risposta**

L'indirizzo email non verrà pubblicato. I campi obbligatori sono contrassegnati \*

Nome \*

Email \*

Sito web

Commento

È possibile utilizzare questi tag ed attributi XHTML:

[Invia commento](#)

Avvertimi via e-mail in caso di risposte al mio commento.

Avvertimi via e-mail alla pubblicazione di un nuovo articolo.

**Advertising**

**9 set 2015 17:00** di **Jose Toledo**

**Le politiche del Governo Rajoy**

**Spagna: cala la disoccupazione, ma c'è ancora da fare**

secondo il professore, "la Riforma del Lavoro era necessaria e si nella direzione giusta alle necessità della Spagna".

**10 ago 2015 17:00** di **Jose Toledo**

**Spagna**

**La Legge contro la crescita della piccola e media impresa**

"Se la Spagna avesse la stessa distribuzione per dimensione e impresa della Germania, la nostra produttività aumenterebbe del 25% senza maggiore professionalizzazione e formazione".

**5 ago 2015 17:00** di **Jose Toledo**

**Stato di salute:**

**'Spagna, politiche dure ma che hanno salvato il paese'**

http://www.lindro.it/spagna-e-risparmio-aumenta-la-consulenza-finanziaria/  
14423076001215080095

1 / 2

**risparmio**  
 Le aste giudiziarie o le esecuzioni ipotecarie continueranno ad aumentare, sebbene il fisco sia già uscito dalla recessione. Ma qual è la situazione reale della società spagnola, le sue economie?

20 lug 2015 17:00 di José Toledo

**Spagna: riforma fiscale che penalizza i pensionati**  
 La riforma incoraggia specialmente le famiglie con diversi figli e i disabili. Beneficia inoltre coloro che ottengono la maggior parte del proprio reddito dal risparmio. Negli altri pochi casi, no.

7 lug 2015 17:00 di José Toledo

**Spagna: l'economia di Podemos e Ciudadanos**  
 Si è svolta a Madrid una riunione con portavoce economico dei quattro più grandi partiti nazionali perché programmi e indichino un conto in vista delle elezioni generali di fine anno.

**F. miel Cinguetti**  
  
**Prof. Avv. F. CASSELLA**  
 Torino, Via Susa 13  
 011-437495 [fabio.cassella@gmail.com](mailto:fabio.cassella@gmail.com)