

Nota de prensa

Encuentro anual de EFPA España en Madrid

EFPA España reivindica la labor de los asesores financieros cualificados como mejor garantía para obtener mayores rentabilidades

- *La asociación, que reunió en Madrid a los mejores profesionales del sector del asesoramiento, destaca la importancia de la cualificación de los profesionales con la entrada de MiFID II.*
- *La directora general de Economía y Política Financiera de la Comunidad de Madrid, Rosario Rey, abogó por la profesionalización de la profesión de asesor financiero y señaló la necesidad de que las administraciones públicas se involucren en el fomento de la educación financiera.*
- *Los expertos en pensiones señalaron la importancia de fomentar el ahorro para la jubilación ante la insostenibilidad del actual sistema de pensiones, por el incremento de la esperanza de vida y la entrada más tardía en el mercado laboral.*
- *Las grandes gestoras internacionales se muestran optimistas con respecto al crecimiento mundial de cara a los próximos meses, pero señalan a la desaceleración de la economía china y al Brexit como los principales riesgos.*
- *En la jornada, EFPA España presentó su proyecto de educación financiera, que trata de concienciar a los ciudadanos de la importancia de planificar las finanzas personales.*

Madrid, 17 de mayo de 2016.- EFPA España apuesta por un **asesoramiento de calidad por profesionales cualificados como la mejor fórmula para obtener rentabilidad en el complejo entorno actual del mercado**, como se puso de manifiesto en el encuentro anual de EFPA (Asociación Europea de Asesores Financieros) celebrado en Madrid este martes.

El presidente de EFPA España, Carlos Tusquets, explicó que “la implementación de la MiFID II ya tiene calendario. Ya es una realidad y **el profesional que no tenga las facultades con las que cuentan los certificados de EFPA estará fuera de juego**”. Tusquets también se refirió al próximo Congreso de EFPA España que se celebrará en el mes de noviembre en Zaragoza, donde se analizará el nuevo escenario al que se enfrenta el sector a nivel nacional e internacional.

Rosario Rey, directora general de Economía y Política Financiera de la Comunidad de Madrid, fue la encargada de inaugurar la jornada. Rey valoró positivamente la profesionalización del asesoramiento financiero, que ya está en camino, con la inminente implantación de la nueva regulación comunitaria MiFID II. Por otro lado, la

directora general de Economía y Política Financiera de la Comunidad de Madrid se mostró convencida **“del papel fundamental de las Administraciones Públicas, que debemos ser las primeras en involucrarnos en el desarrollo de diferentes iniciativas que fomenten la educación financiera”**.

El dilema de las pensiones

José Antonio Herce, director asociado de Afi y profesor de Economía en la UCM, realizó un repaso al sistema actual de pensiones en España y a la forma de ahorrar de los españoles. **“Los españoles no ahorramos poco, sino que ahorramos mal. Seguimos pensando en la inversión en vivienda”**, concluyó Herce quien señaló que **“debemos encontrar productos que nos aseguran el riesgo de longevidad externa”**.

“Las pensiones son insostenibles porque vivimos más y entramos al mercado de trabajo cada vez más tarde, pero no serían un problema si se hubieran resuelto otros previos: la demografía, la supervivencia, el empleo y el ahorro”, añadió el director asociado de Afi.

Julio Fernández, profesor del IEB, señaló que **“el problema no está en la hucha de pensiones, más bien en cada uno de nosotros pensamos que *Papa Estado* nos resolverá todos los problemas. La tasa de retorno será cada vez menor, por lo que nos queda otro camino que el de la planificación financiera”**.

Para el especialista, **“planificar la jubilación tiene que ser algo que se haga en cuanto se ingrese en el mercado laboral. No es importante la cuantía, sino entrar en la red y estar concienciados”**.

David Carrasco, director del Instituto BBVA de Pensiones, comentó que **“tenemos que utilizar un lenguaje sencillo, transparente y claro a la hora de comunicar la jubilación. El envejecimiento afecta a con qué pensiones vamos a contar. Existen riesgos y dado el elevado grado de desconocimiento todas las iniciativas son pocas para dar a conocer la importancia del ahorro para la jubilación”**.

EFPA promueve la educación financiera

Voluntarios certificados por EFPA España, que han recibido formación para adquirir las habilidades necesarias, son los encargados de impartir una serie de talleres para ciudadanos que explican cómo elaborar un presupuesto familiar, cuáles son los riesgos y ventajas que ofrecen los distintos productos financieros y distintas variables externas que afectan a las finanzas personales y a la vida diaria de todos los ciudadanos.

Francisco Marín, responsable del proyecto de Educación Financiera de EFPA España comentó que el objetivo que persigue la asociación es **“llevar las finanzas y la importancia de la planificación financiera a todos los sectores”**. Para Marín, **“no es un problema de explicar cómo funciona cada vehículo de inversión, sino la estructura financiera que debe tener un inversor**. En España hemos cometido un error en ese sentido”.

Además, el responsable de EFPA España explicó que **“hemos reconocido que hay un alto nivel de desconocimiento a la hora de asumir decisiones en el ámbito de la inversión. La gente ha hecho planes económicos a 40 años, esperando una renta que no se ha mantenido”**.

Juan Carlos Zorzo, voluntario del proyecto acreditado por EFPA, destacó la grata experiencia impartiendo los talleres de EFPA y señaló que “fomentar la educación financiera es un beneficio para toda la sociedad. El mejor plan de pensiones para un país es que todos sus habitantes realicen una planificación correcta de sus finanzas”.

La desaceleración china y el Brexit, principales amenazas para el crecimiento

Juan Manuel Jiménez, *Senior Vice President* de PIMCO, explicó que **“no se están dando los factores que pueden llevar a la recesión a nivel mundial**. Estamos bastante positivos, con una previsión de crecimiento del 1,3% anualizado para los próximos años”.

Sobre China, otra de las amenazas para el crecimiento mundial, Nicolás Peña, director comercial de Franklin Templeton comentó que “es la gran duda con respecto al crecimiento. Está en un proceso de cambio en el que el consumo cada vez pesa más pero crecerá en un razonable 6% y es una buena noticia para los mercados”.

Por su parte, Nicolás Llinás, por parte de Carmignac, también mostró un cierto optimismo sobre el crecimiento de la economía a nivel mundial pero añadió una nueva amenaza para la economía del gigante asiático. **“Un fortalecimiento del dólar podría ser letal para la economía china”**.

Leonardo Fernández, director del Canal Intermediario de Schroders, explicó que “nos tendremos que acostumbrar a crecimientos menores en los próximos meses. En todo caso, **estamos algo más positivos en que la incipiente inflación podría ofrecer una mejora de las perspectivas económicas en todo el mundo**”. Con respecto a Europa, Fernández reconoció que existen bastantes riesgos, pero explicó que “los datos del 1T han sido bastante altos. Europa, en la salida de la crisis dependía de las exportaciones a los emergentes y ahora hay movimiento hacia un crecimiento propio dentro de la zona euro. Para el especialista de Schroders, “los riesgos son importantes, sobre todo el Brexit pero las casas de apuestas tienen claro que no habrá una salida del Reino Unido de la eurozona”.

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 13.000 miembros certificados,

Más información:

Evercom Comunicación y RRPP

Tel. 91 577 92 72

José María Esteban

josemaria.esteban@evercom.es

Rodrigo Prieto

rodrigo.prieto@evercom.es