

Nota de prensa

Más de siete de cada diez inversores catalanes apuestan por los depósitos, según EFPA

- *Pese a su escasa rentabilidad, se mantiene como el producto más elegido por el inversor catalán, aunque ya casi la mitad (48,5%) también incorpora algún fondo de inversión en su cartera de productos.*
- *El porcentaje de catalanes que ahorra más del 10% de sus ingresos mensuales se ha incrementado 10 puntos en el último año, hasta situarse casi en el 60%, ligeramente por encima de la media estatal.*
- *El riesgo y la liquidez, por encima de la rentabilidad, son las características más importantes que tienen en cuenta los ahorradores de Catalunya a la hora de escoger un producto financiero.*

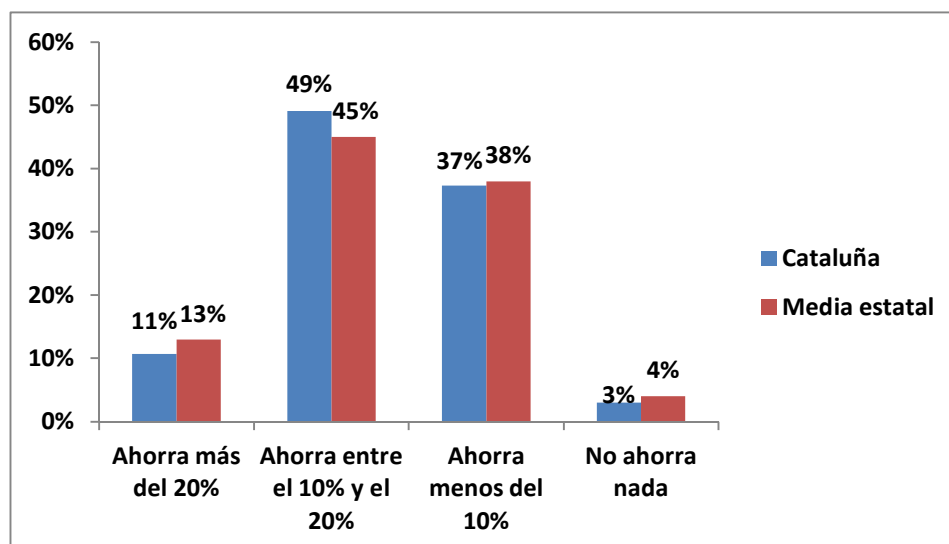
Barcelona, xxx de agosto de 2016.- El 71,6% de los inversores catalanes apuesta por los depósitos como uno de los productos para su cartera de inversión, según se desprende de la III encuesta realizada por EFPA España (Asociación Europea de Asesores Financieros) entre sus asesores financieros para tomar el pulso y conocer la opinión de los inversores particulares de cada comunidad autónoma.

Pese a su escasa rentabilidad que ha ido menguando en los últimos años, la seguridad y la protección que otorga este producto le mantiene como el más popular entre los inversores de la comunidad. No obstante, casi la mitad de los ahorradores catalanes (48,5%) también se decanta por los fondos de inversión como otro de los vehículos elegidos para maximizar el ahorro, mientras que uno de cada cuatro consultados (26,6%) apuesta también por la inversión inmobiliaria.

El riesgo es la característica que más tienen en cuenta los ahorradores catalanes a la hora de elegir un producto financiero, por delante de la liquidez y la rentabilidad, mientras que las cuestiones relacionadas con la fiscalidad son las que menos importancia tienen para los ahorradores. En este sentido, un 45% de los catalanes reconoce que se han vuelto más conservadores a la hora de gestionar sus finanzas, ante la volatilidad que ha azotado al mercado en los últimos meses, por un 8% que ha adoptado una táctica más agresiva.

¿Cuánto ahorran los catalanes? Según la encuesta de EFPA, seis de cada diez inversores de la comunidad dedican más del 10% de sus ingresos mensuales al ahorro en diferentes productos financieros. Se trata de una cifra 10 puntos por encima de la que arrojaba esta misma encuesta hace un año, y en línea con los datos a nivel estatal.

¿Cuánto ahorran los clientes catalanes?



Con respecto a la evolución de la situación económica, solo un 30,8% de los catalanes tiene una mejor percepción que hace un año. Con todo, son tres puntos más que la media estatal. No obstante, un 17,2% reconoce que su nivel de confianza ha empeorado en estos últimos doce meses.

En el caso de las entidades financieras, el 26,7% de los catalanes ha aumentado la confianza que tiene en su banco, mientras que un 16% ha contestado justo lo contrario. Pese a ser una cifra discreta, no es menos cierto que supone cinco puntos más que la media a nivel estatal.

Mayor interés por el ahorro para la jubilación

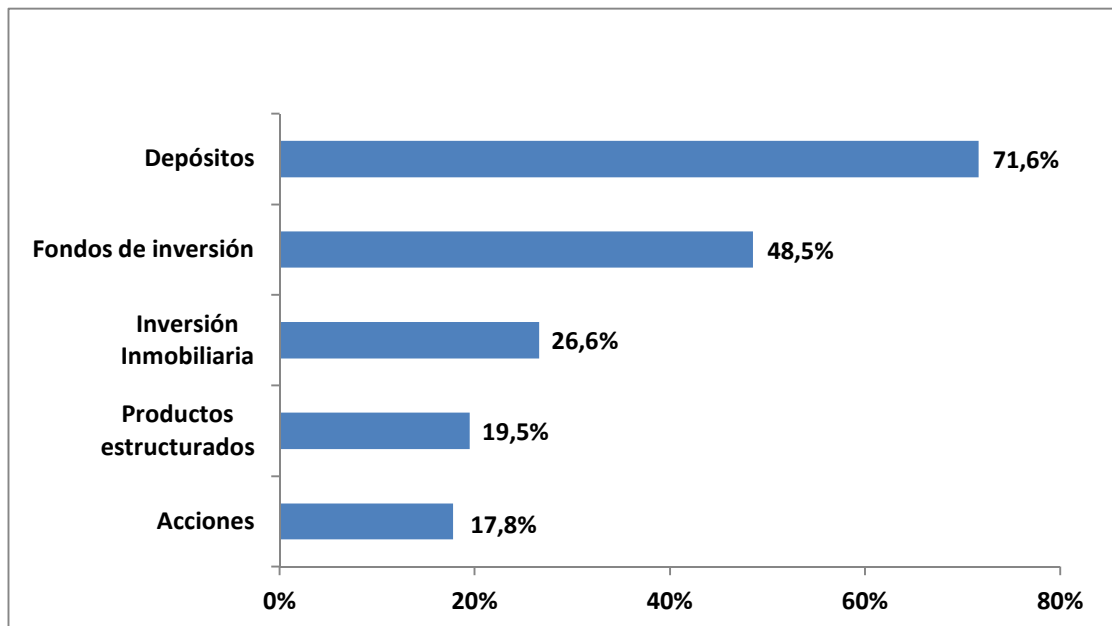
Casi cuatro de cada diez inversores catalanes reconocen que se preocupa más ahora que antes por el ahorro para la jubilación. Sin duda, los problemas para asegurar la sostenibilidad del sistema de pensiones, al menos tal y como lo conocemos en la actualidad, están haciendo que los ahorradores cada vez se interesen más por las mejores fórmulas para completar su pensión pública. Pero, ¿qué productos utilizan los inversores catalanes? Casi la mitad (46,2%) sigue apostando por los planes de pensiones tradicionales, un 24% se decanta por otro tipo de productos financieros convencionales, como los fondos de inversión, y un porcentaje similar, el 23%, ha preferido explorar otros productos alternativos como los PPA (Planes de previsión Asegurados), los PIAS (Planes individuales de ahorro sistemático) y los seguros de vida de ahorro.

Otras de las conclusiones que se extraen de la encuesta realizada por EFPA es el creciente interés que tienen los clientes por conocer las características de los productos que contratan, como atestigua el 87,6% de los consultados en Catalunya. En consonancia a este interés por cómo funcionan los distintos vehículos de ahorro, cuatro de cada diez asesores financieros de EFPA han visto como en el último año

aumentó el número de clientes, mientras que un escaso 3% vio como su cartera de clientes disminuyó en ese mismo periodo.

Entre todos esos clientes también ha aumentado el porcentaje de los que exigen algún tipo de cualificación a sus asesores, como garantía de que están lo suficientemente preparados para ofrecer información sobre producto o consejos de inversión. Hasta la fecha, apenas un 10% de los clientes exigía algún tipo de cualificación, una cifra que se ha incrementado hasta el 35,5%.

¿Qué productos financieros eligen los inversores catalanes?



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 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