

## Nota de prensa

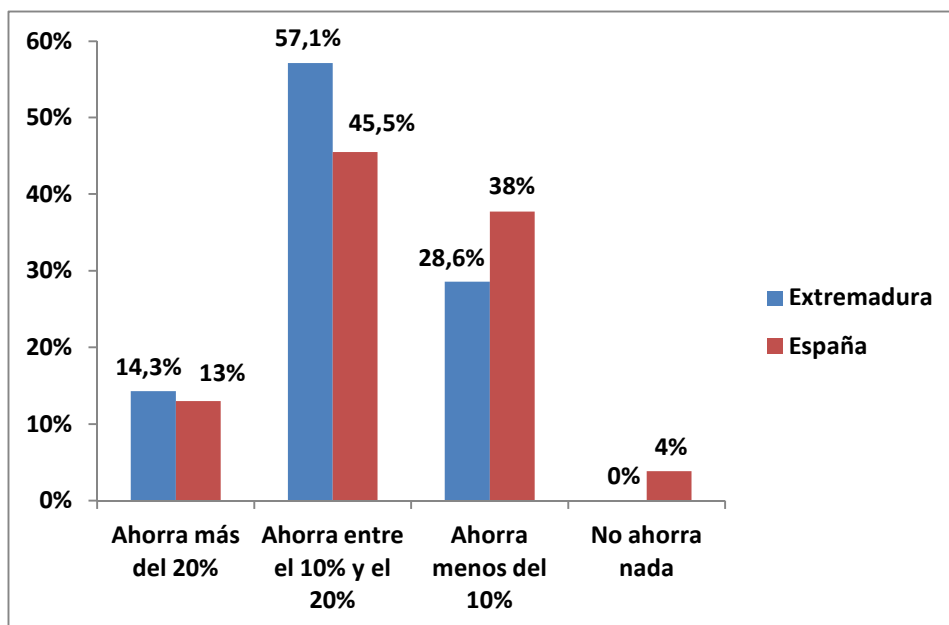
### Siete de cada diez extremeños ahorran más de un 10% de sus ingresos a final de mes, según EFPA

- El porcentaje de clientes de la comunidad que cuenta con una cierta capacidad de ahorro se ha incrementado doce puntos en el último año.
- El riesgo, la liquidez y la rentabilidad, por este orden, son las características que más influyen en los inversores extremeños a la hora de contratar un producto financiero.
- El 86% de los ahorradores extremeños invierte en depósitos, la cifra más alta de España, mientras que el 24% también apuesta por la inversión inmobiliaria y sólo el 19% apuesta por los fondos de inversión.

**Mérida, xx de septiembre de 2016.-** El 71,4% de los inversores extremeños ahorra más de una décima parte de sus ingresos mensuales, doce puntos más que en la misma encuesta del año anterior, 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.

Concretamente, el 57% de los extremeños señala que dedica a la inversión en productos financieros entre el 10% y del 20% de su renta y un 14% eleva ese ahorro por encima de la quinta parte de sus ingresos mensuales. En total, un 71% cuenta con una cierta capacidad de ahorro, muy por encima del 58,5% a nivel nacional.

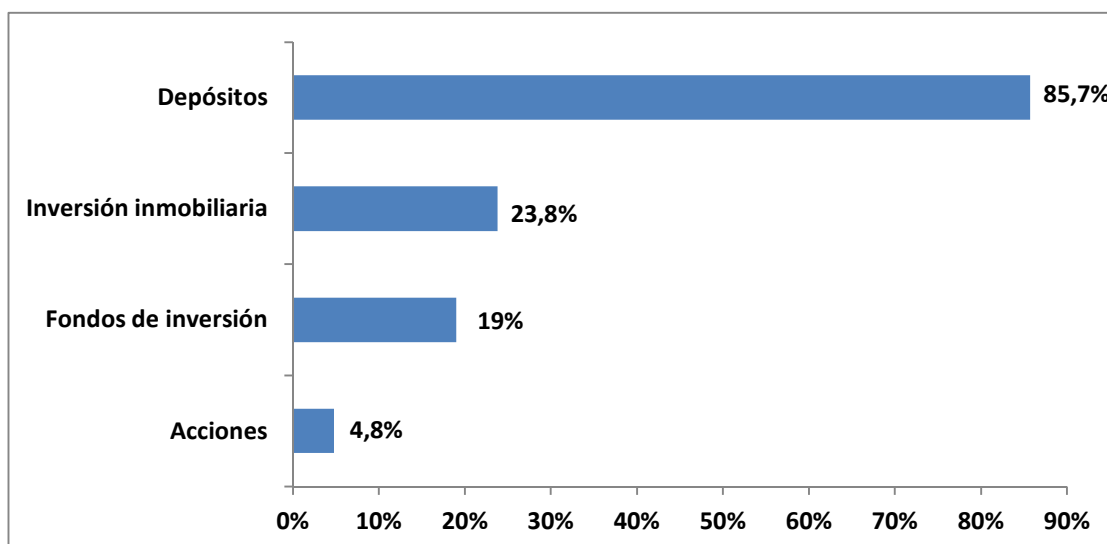
#### ¿Cuánto ahorran los extremeños?



¿En qué productos invierten los ahorradores extremeños? El 86% de los consultados por EFPA España invierte en depósitos, que se mantiene como el producto más popular, pese a su menguante rentabilidad. Sin duda, la seguridad y protección que ofrece este vehículo pesa en el inversor extremeño que se refugia en el depósito ante las turbulencias que vive el mercado. La inversión inmobiliaria se sitúa como la segunda opción de inversión en la región (24%), por delante incluso de los fondos de inversión, un producto que solo contrata un 19% de los ahorradores de la comunidad.

Cuando un inversor tiene que elegir en qué producto financiero invertir, el riesgo es la característica que cuenta con más peso, por delante de la liquidez y la rentabilidad. Por el contrario, las cuestiones fiscales son las que menor influencia tienen a la hora de seleccionar un producto financiero.

### ¿En qué productos financieros invierten los ahorradores extremeños?



Ese carácter conservador del inversor extremeño se ha reforzado en los últimos meses, hasta el punto de que dos tercios de los consultados por EFPA reconoce que su perfil de inversión es más cauto que hace un año, una cifra que cae a la mitad si analizamos los datos a nivel nacional, mientras que apenas el 5% de los inversores de la comunidad extremeña ha adoptado una estrategia más arriesgada.

Además, la encuesta de EFPA España también refleja un creciente incremento del interés del ahorrador extremeño por conocer las características de los productos financieros que contrata, como reconocen nueve de cada diez encuestados.

El 29% de los asesores de EFPA España en Extremadura cuenta con más clientes que hace un año, mientras que solo uno de cada diez ha visto como su cartera de clientes se reducía en ese mismo periodo. En este sentido, un tercio de los inversores extremeños exige algún tipo de cualificación a su asesor financiero, pero la mayoría lo hace desde hace escasas fechas, coincidiendo con la próxima puesta en marcha de la nueva regulación MiFID II, que exigirá unos estándares mínimos de calidad de los profesionales que proporcionen información u ofrezcan consejos de inversión a clientes.

## **Apuesta por los planes de pensiones tradicionales**

Un 24% de los extremeños reconoce que se preocupa ahora más que antes por el ahorro para la jubilación, frente al 35% a nivel nacional, y ante la necesidad de completar la pensión pública con el fin de mantener el nivel adquisitivo cuando dejen de trabajar. ¿A través de qué producto canaliza el inversor extremeño ese ahorro para la jubilación? Más de seis de cada diez consultados se decantan por los planes de pensiones tradicionales, un 19% prefiere invertir en otros productos financieros convencionales, como los fondos de inversión, mientras que un 14,3% se ha adentrado en la inversión en otros productos alternativos, diseñados para ahorrar para la jubilación, como son los PIAS (Planes Individuales de Ahorro Sistemático), PPA (Planes de Previsión Asegurada) y seguros de vida de ahorro.

## **¿Cómo ve la situación económica el ahorrador extremeño?**

Solo un 14,3% de los ahorradores extremeños considera que la situación económica de España ha mejorado en los últimos doce meses, la mitad que a nivel nacional (28%), mientras que un tercio de los consultados en la región piensa que la economía española ha empeorado en este periodo.

En el caso de las entidades financieras, apenas uno de cada diez extremeños reconoce que su nivel de confianza en su banco ha mejorado en el último año pero, para un 38%, esa confianza se ha resentido en los últimos meses.

### **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 con unos 13.000 miembros certificados en toda España, sobre un centenar pertenecen a la delegación de Extremadura.

### **Más información:**

**José María Esteban /Rodrigo Prieto**

Evercom Comunicación y RRPP

Tel. 91 577 92 72

e-mail: [josemaria.esteban@evercom.es](mailto:josemaria.esteban@evercom.es)/[rodrigo.prieto@evercom.es](mailto:rodrigo.prieto@evercom.es)