

Nota de prensa

Los inversores baleares, los más optimistas de toda España, según EFPA

- Casi la mitad de los ahorradores de las islas (48,5%) cree que la situación económica en España mejoró en el último año.
- Los depósitos, contratados por dos tercios de los ahorradores de la comunidad, relegan a los fondos de inversión como el producto preferido por los baleares.
- El 58% de los inversores de la región ahorra más de una décima parte de sus ingresos a final de mes, en línea con la media nacional.

Palma de Mallorca, xxx de septiembre de 2016.- El 49% de los ahorradores de las Islas Baleares cree que la situación de la economía española mejoró en el último año, frente al 28% a nivel nacional, 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.

De esta forma, los inversores baleares se mantienen un año más como los más optimistas de toda España. Con respecto a la percepción sobre las entidades financieras, solo dos de cada diez ahorradores de las islas muestra más confianza por su banco que hace un año, en línea con los resultados a nivel nacional.

Los depósitos relegan a los fondos

Dos tercios de los inversores de la comunidad invierten en depósitos, como el producto ideal para preservar el capital, por su seguridad y protección, aunque a costa de una menguante rentabilidad. De este modo, los depósitos desbancan a los fondos de inversión como el vehículo preferido a la hora de completar la cartera de inversión de los ahorradores baleares.

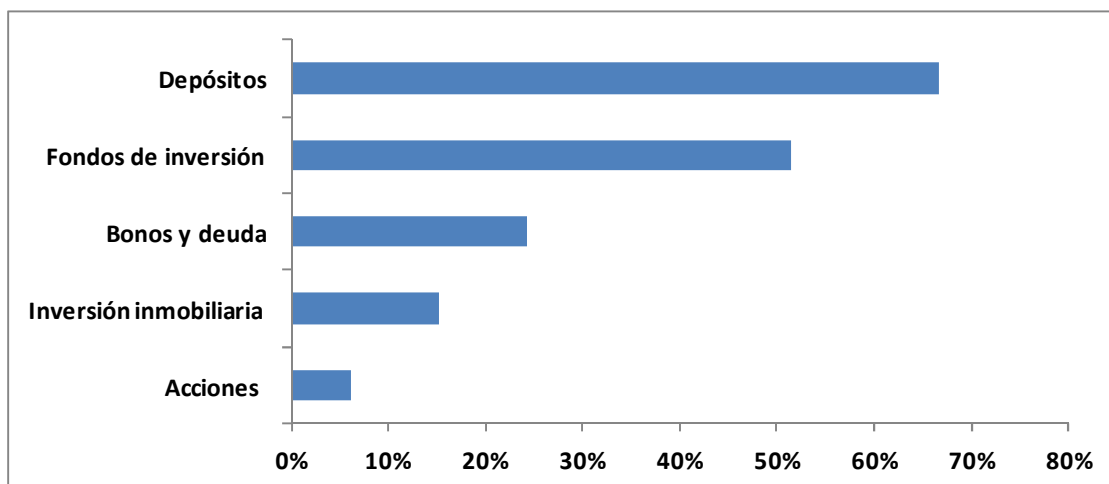
No obstante, más de la mitad de los clientes de las islas también apuesta por este producto, en el que puede combinar la apuesta por renta fija y renta variable. Por otro lado, uno de cada cuatro baleares invierte en bonos y deuda y más del 15% también apuesta por la inversión inmobiliaria, un sector que vive un momento dulce en Baleares después de años de fuerte crisis en toda España.

En este sentido, el riesgo se convierte en la característica que más tienen en cuenta los inversores de las Islas Baleares a la hora de contratar un producto, por delante de la liquidez y la comprensión del producto. Por el contrario, las cuestiones relacionadas con fiscalidad son las que menos influencia tienen antes de tomar una decisión de inversión.

Las turbulencias que han azotado a los mercados en los últimos meses han hecho mella en los inversores de las islas, hasta el punto que casi la mitad reconoce que, en los últimos doce meses, ha adoptado un perfil más conservador en lo que se refiere a sus finanzas, por un escaso 6% que apuesta por una estrategia más agresiva, en este

periodo, con el objetivo de aprovechar las oportunidades que presenta el mercado en un entorno como el actual.

¿En qué productos invierte el ahorrador de las Islas Baleares?



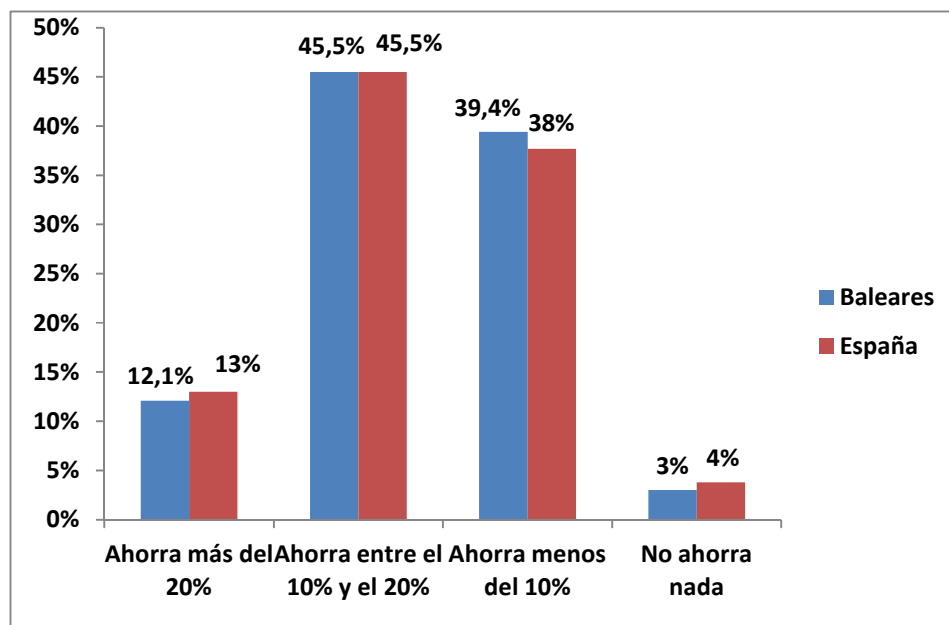
Menor capacidad de ahorro

El 57% de los inversores de las Islas Baleares ahorra más de una décima parte de sus ingresos mensuales, en línea con los resultados que arroja la encuesta a nivel nacional. No obstante, se trata de un porcentaje doce puntos más bajo que el del año pasado.

Además, la encuesta de EFPA España refleja un creciente interés de los clientes baleares por el ahorro para la jubilación. La reforma en el sistema de pensiones, derivados del cambio en la pirámide poblacional española, acelera la necesidad de completar la pensión pública para mantener el poder adquisitivo en el momento de la jubilación. De este modo, el 36% de los inversores de las Islas Baleares reconoce que se preocupa ahora más que nunca por ahorrar para la jubilación.

Pero, ¿qué producto contratan para este fin? Más de la mitad de los inversores de las islas sigue apostando por los planes de pensiones tradicionales, aunque ya hay un 24% que se decanta por otros productos alternativos, como son los PIAS (Productos Individuales de Ahorro Sistemático), PPA (Planes de Previsión Asegurado) y los seguros de vida ahorro. Por otro lado, dos de cada diez ahorradores prefieren invertir en otros productos no específicos para la jubilación, como los fondos de inversión.

¿Cuánto ahorran los inversores baleares?



Mayor valor al asesoramiento personal

Tres de cada cuatro inversores baleares se interesan ahora más que antes por conocer las características de los productos financieros que contratan. Fruto de este renovado interés, también se ha detectado un incremento en la petición de servicios de asesoramiento profesional por parte de los ahorradores baleares. En este sentido, casi la mitad de los asesores financieros de EFPA en las islas reconoce que ha incrementado su número de clientes en el último año, por solo un 6% que ha visto disminuida su cartera de clientes.

Del mismo modo, los clientes valoran de forma más satisfactoria el servicio que reciben de los departamentos de banca personal de las entidades, seguidos del que ofrecen los agentes financieros, mientras que las recomendaciones de las plataformas online y las de familias y conocidos son las que menor valor tienen para los inversores.

Por otro lado, el 42% de los ahorradores de las Islas Baleares exige a su asesor algún tipo de cualificación de su asesor personal, aunque la gran mayoría lo hace desde hace poco tiempo, coincidiendo con la inminente puesta en marcha de la nueva regulación MIFID II, que exigirá una cualificación y experiencia mínima a todo aquel profesional del asesoramiento que se sienta con un cliente para ofrecer información sobre productos financieros o consejos de inversión.

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, algo más de 200 de ellos pertenecen a la delegación de las Islas Baleares.

Más información:

José María Esteban /Rodrigo Prieto

Evercom Comunicación y RRPP

Tel. 91 577 92 72

e-mail: josemaria.esteban@evercom.es/rodrigo.prieto@evercom.es