

## Nota de prensa

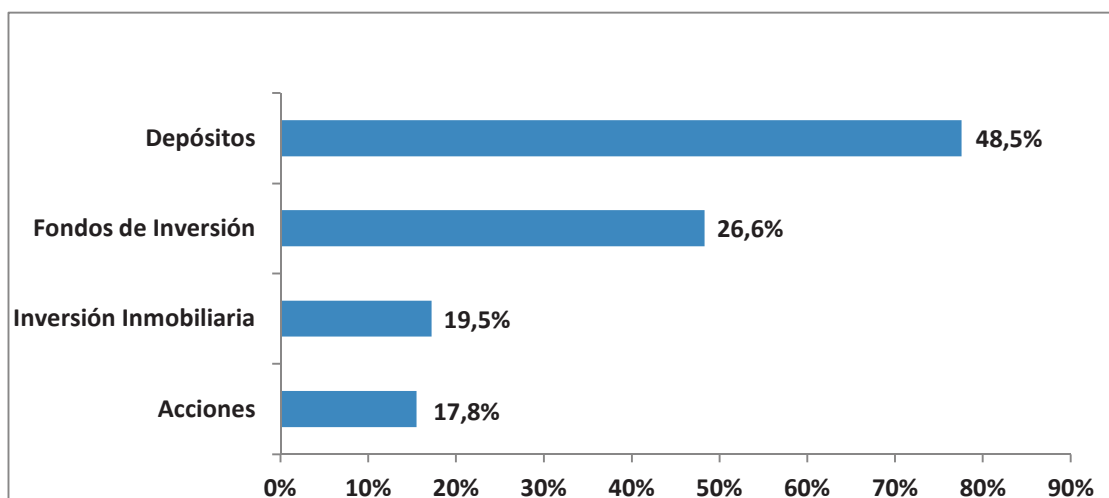
### Casi la mitad de los ahorradores canarios apuesta por los fondos de inversión, según EFPA España

- El apetito del inversor canario por los fondos se ha incrementado en el último año, pero el depósito sigue siendo el producto más contratado (78%). Un 17% apuesta también por la inversión inmobiliaria.
- El riesgo, la rentabilidad y la liquidez son, por este orden, las características que más tienen en cuenta los canarios a la hora de elegir un producto, mientras que las cuestiones fiscales son las que menos peso tienen.
- Dos de cada diez ahorradores de las islas dedican más del 10% de sus ingresos a la inversión en productos, la cifra más baja de España.

**Canarias, XX de septiembre de 2016.-** El 78% de los inversores canarios apuesta por los depósitos, 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 este modo, los depósitos se mantienen como el producto financiero más utilizado por los inversores de las islas, que se refugian en un producto que ofrece seguridad y protección en un entorno de turbulencias en el mercado. No obstante, casi la mitad de los ahorradores de las islas (48%) también invierte en fondos, 17 puntos más que en la encuesta del año anterior, mientras que el 17% de los inversores de la comunidad apuesta por la inversión inmobiliaria, un sector que empieza a recuperarse tras años de crisis.

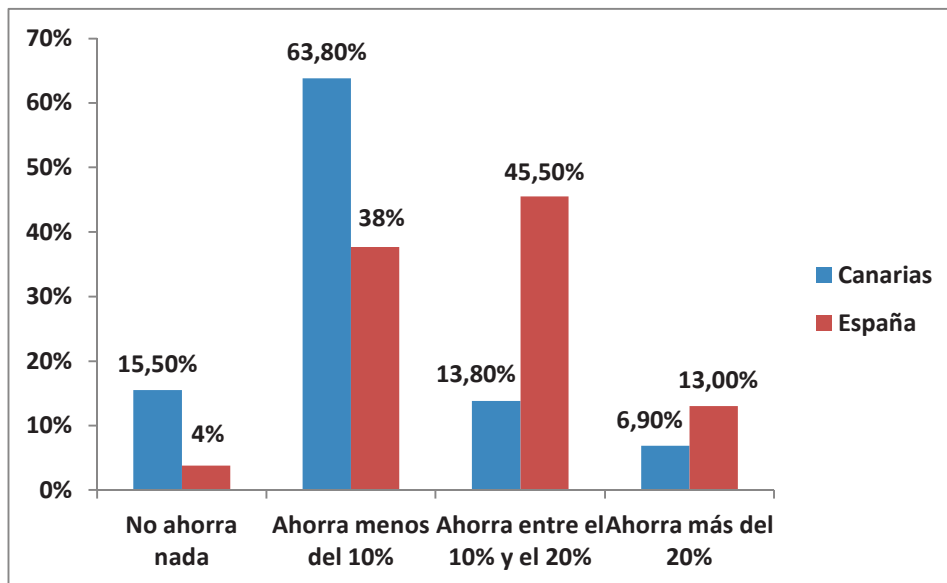
#### ¿En qué invierten los ahorradores canarios?



El riesgo, la rentabilidad y la liquidez son, por este orden, las características más importantes para los ahorradores canarios a la hora de elegir un producto en el que invertir. Por el contrario, las cuestiones relacionadas con la fiscalidad son las que menos peso tienen para valorar el producto más adecuado. En este sentido, seis de cada diez ahorradores canarios reconocen que han adoptado un perfil más conservador en el último año, con el objetivo de preservar capital a la espera de encontrar mejores oportunidades en el mercado, mientras que solo un 3% se ha mostrado más agresivo en ese mismo periodo.

Con respecto a la capacidad del ahorro, un 21% de los inversores canarios ahorra más de una décima parte de sus ingresos mensuales, en línea con los resultados que arrojaba esta misma encuesta hace un año, pero muy por debajo de la media a nivel nacional (58%). De hecho, los ahorradores de las islas son los que menor capacidad de ahorro tienen de toda España.

### ¿Cuánto ahorran los canarios?



### Mayor interés por el ahorro para la jubilación

Tres de cada diez clientes canarios reconocen que se preocupan ahora más antes por el ahorro para la jubilación, ante la necesidad de complementar la pensión pública, para mantener el poder adquisitivo en el momento de la jubilación. Pero, ¿en qué producto se fijan los inversores canarios para este fin? La mitad de los canarios sigue apostando por los planes de pensiones tradicionales, pero ya hay un 29% que explora otros productos alternativos, diseñados también para la jubilación, como es el caso de los PIAS (Productos Individuales de Ahorro Sistemático), PPA (Productos de Previsión Asegurada) y los seguros de vida ahorro. Por otro lado, un 15% de los inversores canarios asegura que no ahorra nada para la jubilación.

## **Dudas sobre la recuperación económica**

La encuesta de EFPA España revela que los inversores canarios no acaban de ver clara la recuperación económica. De hecho, solo un 22% se muestra más confiado en la situación económica general, mientras que la mitad de los consultados cree que ha empeorado en el último año, frente al 32% que arroja la encuesta a nivel nacional.

En el caso de las entidades financieras, un 22,4% de los canarios tiene más confianza en su banco que hace un año, y un porcentaje similar se encuentra menos confiado en las entidades, en línea con los resultados a nivel nacional.

## **Mayor interés por el asesoramiento personal**

La práctica totalidad de los inversores canarios (95%) se preocupa ahora más que antes por conocer las características de los productos financieros que contrata. En este sentido, cabe destacar que siete de cada diez asesores financieros de EFPA en Canarias han detectado un incremento en el número de clientes a lo largo del último año. Entre esos clientes, las normativas sobre la protección de datos son las más conocidas, mientras que las relacionadas con la regulación MiFID II y el antiblanqueo son más desconocidas.

Por último, cerca de la mitad de los clientes consultados (45%) exige a su asesor personal algún tipo de cualificación, como garantía para recibir el mejor servicio de asesoramiento en un entorno de mercados especialmente convulso. No obstante, el 80% lo hace desde hace escaso tiempo, ante la perspectiva de la nueva puesta en marcha de la regulación financiera MiFID II, que obligará a los profesionales que ofrezcan consejos de inversión o información sobre productos a contar con una experiencia y cualificación mínima.

El delegado de EFPA en Canarias, Jesús Álvarez, señala que “la encuesta refleja un mayor interés de los canarios por los productos financieros que contratan. Aunque los productos más conservadores siguen siendo los más elegidos, cada vez piden más asesoramiento para invertir en otros vehículos, como los fondos, para rentabilizar sus inversiones”.

## **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, más de 250 pertenecen a la delegación de las Islas Canarias.

### **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)

## La mitad de los ahorradores isleños optan por fondos

» Los canarios, los que menos pueden ahorrar de España

CANARIAS7 / LAS PALMAS DE GRAN CANARIA

■ El 78% de los inversores canarios apuesta por los depósitos, 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 región.

De este modo, los depósitos se mantienen como el producto financiero más utilizado por los inversores de las islas, que se refugian en un producto que ofrece seguridad y protección en un entorno de turbulencias en el mercado. No obstante, casi la mitad de los ahorradores de las Islas (48%) también invierte en fondos, 17 puntos más que en la encuesta del año anterior, mientras que el 17% de los inversores de la comunidad apuesta por la inversión inmobiliaria, un sector que empieza a recuperarse tras años de crisis.

El riesgo, la rentabilidad y la liquidez son, por este orden, las características más importantes para los ahorradores canarios a la hora de elegir un producto en el que invertir. Por el contrario, las cuestiones relacionadas con la fiscalidad son las que menos peso tienen para valorar el producto más adecuado. En este sentido, seis de cada diez ahorradores canarios reconocen que han adoptado un perfil más conservador en el último año, con el objetivo de preservar capital a la espera de encontrar mejores oportunidades en el mercado, mientras que solo un 3% se ha mostrado más agresivo en ese mismo periodo.

Con respecto a la capacidad del ahorro, un 21% de los inversores canarios ahorra más de una décima parte de sus ingresos mensuales, en línea con los resultados que arrojaba esta misma encuesta hace un año, pero muy por debajo de la media a nivel nacional (58%). De hecho, los ahorradores de las Islas son los que menor capacidad de ahorro tienen de toda España. Tres de cada diez reconoce que se preocupan ahora más antes por el ahorro para la jubilación.