

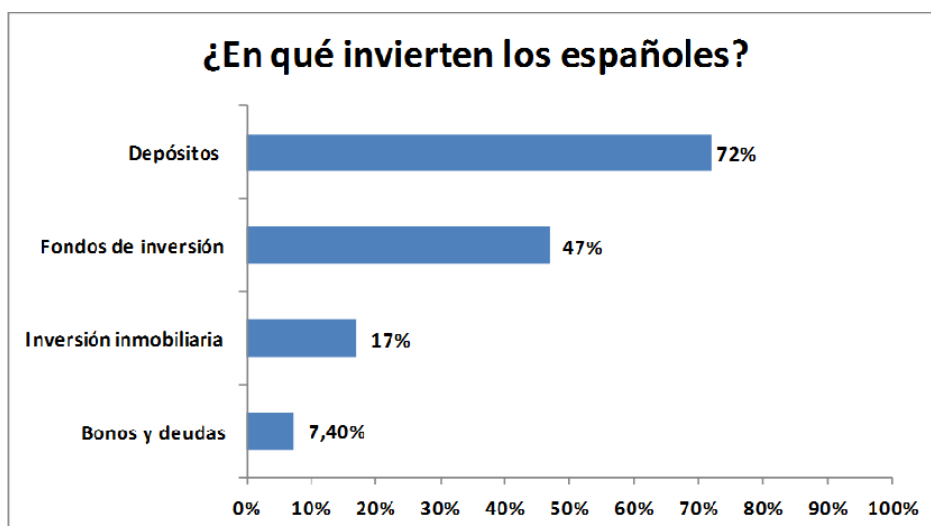
Nota de prensa

Más de siete de cada diez ahorradores españoles apuestan por los depósitos, según EFPA España

- *El depósito se mantiene como la principal apuesta de inversión de los españoles, pero casi la mitad (47%) también incluye los fondos de inversión en su cartera. Solo el 7% invierte en bonos y deuda corporativa.*
- *El 59% de los clientes españoles ahorra más de una décima parte de sus ingresos mensuales, dos puntos más que en la encuesta de 2015. Vascos, riojanos, castellano-leoneses y navarros, los más ahorradores.*
- *Los clientes siguen primando el nivel de riesgo a la hora de elegir un producto financiero, por delante de la liquidez, que le gana la partida a la rentabilidad. La fiscalidad se mantiene como el aspecto menos importante.*

Madrid, 24 de octubre de 2016.- El 72% de los españoles apuesta por los depósitos como un vehículo adecuado para rentabilizar sus ahorros, según la tercera edición de la encuesta que ha elaborado EFPA España (Asociación Europea de Asesores Financieros) entre los planificadores financieros para conocer la opinión de los inversores particulares que acceden a sus servicios de asesoría en toda España.

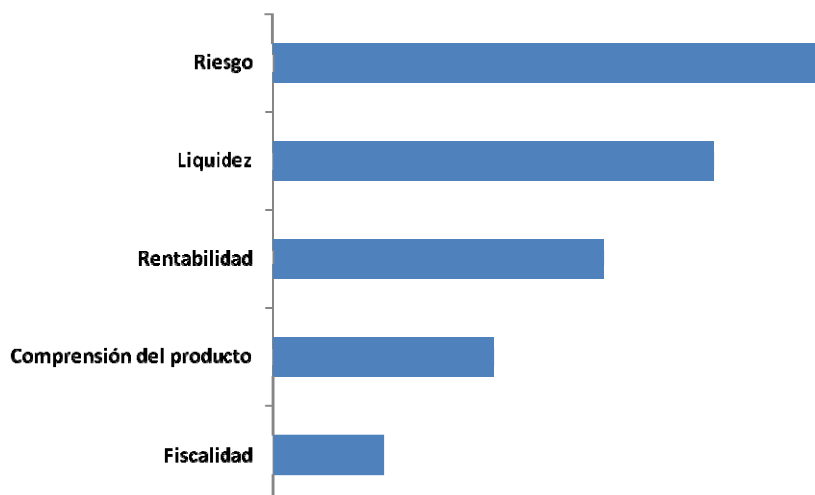
De este modo, el depósito se mantiene como el producto preferido entre los ahorradores españoles, aunque el fondo de inversión sigue ganando terreno y ya está incluido en la cartera de casi la mitad de los inversores (47%). Por CC.AA, Navarra es la única Comunidad donde los fondos le ganan la partida a los depósitos (73% vs. 54%), mientras que en La Rioja y Asturias, más de dos tercios también apuestan por este vehículo de inversión. Por otro lado, el 17% de los ahorradores apuesta por la inversión inmobiliaria y los bonos y la deuda corporativa solo son elegidos por el 7% de los consultados, una cifra reducida pero por encima del 2,4% de la anterior encuesta.



Los ahorradores españoles siguen primando el riesgo, por delante de otras características a la hora de elegir un vehículo de inversión. De este modo, el riesgo se sitúa por delante de liquidez, que le arrebató el segundo puesto a la rentabilidad, mientras que las cuestiones relacionadas con la fiscalidad quedan relegadas a un último plano.

En este sentido, y ante la inestabilidad que se ha instalado en los mercados en los últimos meses, la mitad de los clientes (51%) reconoce que ha adoptado un perfil más conservador en comparación con el año pasado, mientras que tan solo el 7% se muestra más agresivo en lo que respecta a sus inversiones.

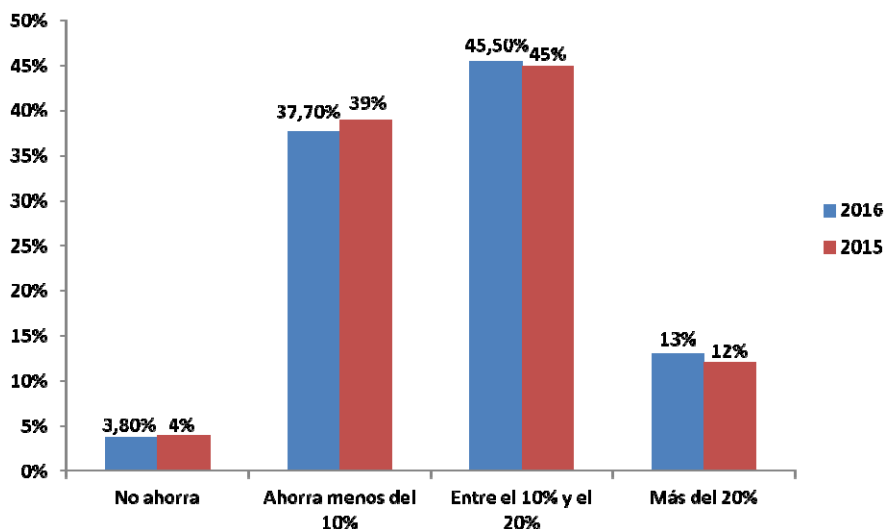
¿Qué aspecto influye más a la hora de elegir un producto?



Por otro lado, casi seis de cada diez clientes españoles (59%) ahorran más de una décima parte de sus ingresos mensuales, ligeramente por encima de los datos del año pasado (57%). Un 13% de los consultados por EFPA sitúa su capacidad de ahorro mensual por encima del 20% de sus ingresos. Por CC.AA, vascos, riojanos, castellanos y leoneses y navarros son, por este orden, los que mayor capacidad de ahorro muestran (más del 80% de los clientes de estas cuatro comunidades dedica más de una décima parte al ahorro e inversión en productos financieros).

En el otro lado, canarios, andaluces y valenciano son los que menor capacidad de ahorro tienen (menos del 50% puede dedicar más de una décima parte de su renta mensual al ahorro en productos financieros).

¿Cuánto ahorran los clientes españoles?



Aunque la radiografía de asesoramiento de EFPA España refleja una ligera mejora año a año en la capacidad de ahorro de los españoles, la última edición pone de manifiesto ciertas dudas sobre la situación de la economía española. De este modo, tan solo un 28% de los ahorradores se muestra más confiado que hace un año, mientras que un tercio de los clientes cree que la situación económica ha empeorado en los últimos doce meses. Entre los más optimistas, se sitúan los ahorradores baleares, vascos, aragoneses y madrileños.

La crisis dejó muy tocada la relación entre las entidades y sus clientes. De ahí se explica que solo el 21% reconozca que ha mejorado la confianza en su banco en el último año, mientras que para el 24% ha caído.

Mayor preocupación por la jubilación

Los cambios en la pirámide de población amenazan el mantenimiento del actual sistema de pensiones y, en este escenario, parece que los ahorradores muestran un interés creciente por completar su pensión pública. El 36% de los consultados por EFPA España se preocupa ahora más que hace un año por su jubilación. Para este fin, más de la mitad de los ahorradores (55%) apuesta por los planes de pensiones tradicionales, mientras que dos de cada diez se decanta por otros productos alternativos como los PIAS (Planes individuales de Ahorro Sistemático), PPA (Planes de Previsión Asegurada) y los seguros de vida de ahorro, y el 17% apuesta por otros productos financieros, no específicos para ese fin, como los fondos de inversión.

Por otro lado, casi el 90% de los ahorradores españoles se interesa ahora más que antes por conocer las características de los productos financieros que contrata. En este sentido, la encuesta también refleja un incremento del interés de los ahorradores por recibir consejos de inversión por parte de un asesor financiero certificado. Casi la mitad de los asesores (46%) ha visto como aumentaba su cartera de clientes en el último año, mientras que tan solo disminuyó para el 4% de los asesores de EFPA. Más

de la mitad de los clientes (54%) exige algún tipo de cualificación a sus asesores. No obstante, el 42% lo hace desde hace escaso tiempo, coincidiendo con los cambios normativos que empiezan a hacerse visibles y que obligarán a los profesionales a contar con un nivel de cualificación y experiencia para sentarse delante de un cliente y ofrecer información 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.

Más información:

Rodrigo Prieto/ Gonzalo Lamas

Evercom Comunicación y RRPP

Tel. 91 577 92 72

e-mail: rodrigo.prieto@evercom.es/ gonzalo.lamas@evercom.es