

ENCUENTRO DIGITAL JOSEP SOLER

“El asesoramiento y la diversificación son las claves del éxito a la hora de invertir”

El pasado martes 2 de abril, el presidente de EFPA Europa, Josep Soler, participó en un encuentro digital en elmundo.es para repasar qué opciones tiene el ahorrador particular a la hora de proteger sus ahorros y lograr una atractiva rentabilidad, después de las limitaciones impuestas por el Banco de España a los superdepósitos, que han terminado con la ‘guerra del pasivo’.

Lo primero que quiso aclarar Josep Soler, al hilo de los últimos acontecimientos acaecidos en Chipre, es que los ahorradores que tengan cuentas corrientes y depósitos que no sobrepasen los 100.000 euros “no deben tener motivos para la preocupación” aunque les aconsejó “diversificar” sus ahorros en otro tipo de productos para obtener una mejor rentabilidad.

El presidente de EFPA Europa resaltó la importancia del asesoramiento financiero a la hora de planificar las finanzas. “Para enfrentarse a las finanzas personales a través de todo el ciclo vital de una persona es necesario un asesoramiento financiero profesional, unas soluciones personalizadas, y la mejora de la cultura financiera y ética en la actuación profesional”.

Para Josep Soler, “el mejor producto no es siempre el menos arriesgado”. La clave a la hora de recomendar un producto concreto reside en “conocer el horizonte de ahorro (para emergencias, jubilación, vacaciones...), saber si es capaz o no de asumir riesgos etc.”

Por ejemplo, con respecto a la deuda del Estado, Josep Soler explicó que “se trata de uno de los activos más seguros”. En el caso de países muy solventes como EEUU y Alemania, se trata de “deuda muy segura pero con escasa rentabilidad” mientras que la de países periféricos como España o Italia aumenta su rentabilidad en perjuicio de una menor seguridad.

Otra de las fórmulas de inversión que muchos analistas coinciden en aconsejar para este año 2013 es la renta variable. Para Josep Soler, “a largo plazo (pero claramente a largo plazo) sus ahorros estarán a buen recaudo y tendrán una atractiva rentabilidad en bolsa bien diversificada”. Otra opción que recomienda Soler es la de “optar por diversificar a través de un fondo o de un ETF en bolsa”.

En los últimos tiempos, y ante el pánico surgido por las últimas noticias que hemos conocido en Chipre y la posibilidad de una quita para los pequeños ahorradores europeos, han aparecido algunas fórmulas alternativas de salvaguardar los ahorros personales. Una de ellas es la de mantener los ahorros en casa. Soler es tajante a este

respecto. “Los ahorros debajo el colchón tienen un impuesto incautador que es la inflación. Además no tendrá a quién protestar”. Otra fórmula planteada es la de crear una cuenta corriente en el extranjero. “Hay que tener en cuenta que tendrá seguramente mayores dificultades para movilizarlo y controlarlo y probablemente a costes más elevados, dependiendo de la entidad”. En el caso de Suiza, matiza Soler, “no es particularmente una buena opción para cuentas de cantidades moderadas o de ahorros”

Sobre la conveniencia de invertir en la compra de pisos y locales comerciales planteada por uno de los internautas, Josep Soler dejó muy claro que “sólo resulta una buena alternativa en algunas zonas donde la oferta comienza a escasear y se han producido considerables caídas de precios. En el resto de zonas, olvídense”.

En todo caso, a la hora de realizar una labor de asesoramiento, hay que conocer el perfil del cliente y sus preferencias. Para Josep Soler, “el gran error de siempre es vender/recomendar un producto/activo financiero de forma indiscriminada, para todos igual”.