

Nota de prensa

Dos de cada tres clientes, dispuestos a pagar por recibir un buen asesoramiento

- *El 65,9% de los ahorradores particulares se muestra dispuesto a pagar por recibir un buen asesoramiento, pero la gran mayoría sólo pagaría en función de los resultados.*
- *Los depósitos y la renta variable rivalizan como los activos con más peso en las carteras de los clientes (32,9% frente al 31,3%).*
- *Más de la mitad de los encuestados (53,6%) apuesta por los planes de pensiones como el vehículo adecuado a la hora de ahorrar para la jubilación.*

Madrid, 15 de octubre de 2014.- El 65.9% de los clientes particulares está dispuesto a pagar por tener un mejor asesoramiento, según se desprende de una encuesta elaborada por EFPA España entre más de 300 clientes de los asesores financieros. No obstante, la gran mayoría de los consultados que reconoce que pagaría por un buen servicio de asesoramiento, lo haría en función de los resultados y sólo un 6% pagaría una cuota fija por recibir asesoramiento.

Para el 32,9% de los clientes que acuden a asesores financieros para planificar sus finanzas, los depósitos son el activo con mayor peso en su patrimonio. En un porcentaje muy similar, se encuentra el número de clientes que elige la renta variable como el activo más importante en su cartera de inversión (31,3%). Por detrás se encuentra la renta fija, que ha perdido atractivo en los últimos meses ante la bajada de la rentabilidad, y es el activo con mayor peso en la cartera de tan sólo el 20% de los consultados por EFPA.

Esta es la radiografía de la situación actual de las carteras de los ahorradores que reciben asesoramiento financiero profesional. Cuando se les pregunta por el futuro de sus inversiones y cuáles serán los activos en los que tomarán más posiciones los clientes en el medio plazo, tres de cada cuatro encuestados coincide en su apuesta por invertir en Bolsa y menos del 10% se decanta por los depósitos y los activos inmobiliarios.

Los planes de pensiones siguen primando

El ahorro para la jubilación se está convirtiendo en uno de las principales preocupaciones de los clientes particulares ante la dificultad de mantener el sistema de pensiones, tal y como lo concebimos en la actualidad. Más de la mitad de los encuestados (53,6%) apuesta por los planes de pensiones, mientras que el 23,2% se fija en los fondos de inversión a la hora de canalizar ese ahorro para la jubilación. Otras opciones para canalizar el ahorro para la jubilación como los seguros y los depósitos solo son escogidas por el 5% de los ahorradores.

En este sentido, el 62,7% de los clientes considera que la jubilación es su principal preocupación en materia de ahorro e inversión de cara al futuro, muy por encima del impacto fiscal de sus inversiones, principal quebradero de cabeza para el 18,2%. Por el contrario, la sucesión del patrimonio solo preocupa al 8,5% de los encuestados.

Optimismo moderado en los mercados

Una amplia mayoría de los clientes que han participado en la encuesta (89,7%) confía en que la Bolsa siga creciendo en los próximos doce meses. No obstante, casi ocho de cada diez (78,4%) cree que las bolsas seguirán avanzando, pero solo de forma moderada ante las dudas que genera el crecimiento en la eurozona y los diferentes conflictos geopolíticos en diferentes zonas del planeta.

Sobre si la recuperación económica es ya una realidad, una amplia mayoría (79%) sí cree que estamos saliendo de la crisis, pero de forma muy lenta y sólo un 9,1% ve claros síntomas de recuperación en la economía española y un 12% de los consultados se muestra mucho más optimista y cree que volveremos a caer en recesión.

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 en España con más de 11.000 miembros certificados.

Más información:

Evercom Comunicación y RRPP

Tel. 91 577 92 72

José María Esteban

josemaria.esteban@evercom.es

Rodrigo Prieto

rodrigo.prieto@evercom.es