

Nota de prensa

Los fondos de inversión, la alternativa preferida para el ahorro de los madrileños

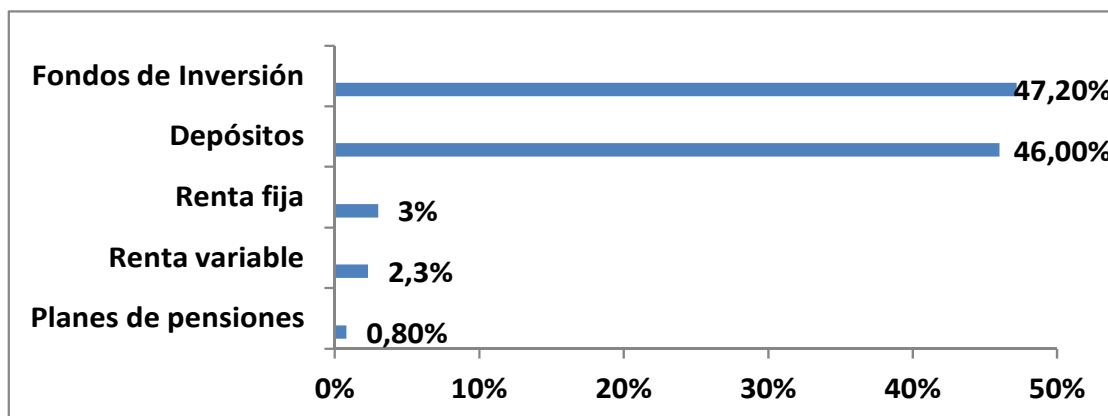
- El 47% de los inversores de la comunidad elige los fondos, que ya se sitúan como la primera opción de inversión, por delante de los depósitos.
- Los madrileños, los más optimistas sobre la situación económica. El 85% considera que la economía española mejoró en 2014 y casi la mitad confía en que la crisis acabe, como muy tarde, este año.

Madrid, 23 de abril de 2015.- La mayoría de los inversores madrileños (47%) prefiere los fondos de inversión a la hora de poner sus ahorros a buen recaudo. Esa es la principal conclusión que se extrae de la II Encuesta realizada por 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 cada comunidad autónoma.

Es cierto que la diferencia entre los que eligen los fondos de inversión y los que se decantan por los depósitos como primera alternativa (47,2% vs. 46%) es mínima, pero dibuja un panorama muy diferente al de años anteriores. En la anterior encuesta, el porcentaje de ahorradores que se decantaba por los depósitos alcanzaba el 67% y sólo uno de cada cuatro prefería los fondos de inversión.

Otra de las conclusiones que se desprende del estudio es el carácter optimista que muestran los ahorradores que viven en la Comunidad de Madrid. El 85% de los encuestados señala que su nivel de confianza en la economía española mejoró en 2014, una cifra ocho puntos por encima de la media nacional, y que sitúa a los madrileños como los más optimistas junto con los de las Islas Baleares. En el anterior estudio, poco más de la mitad (53%) notaba esa mejora económica. No obstante, todavía uno de cada cuatro madrileños aplaza la recuperación definitiva hasta 2017 mientras que un 48,3% dan por enterrada la crisis este mismo año.

¿Qué producto financiero prefieren los madrileños a la hora de invertir?

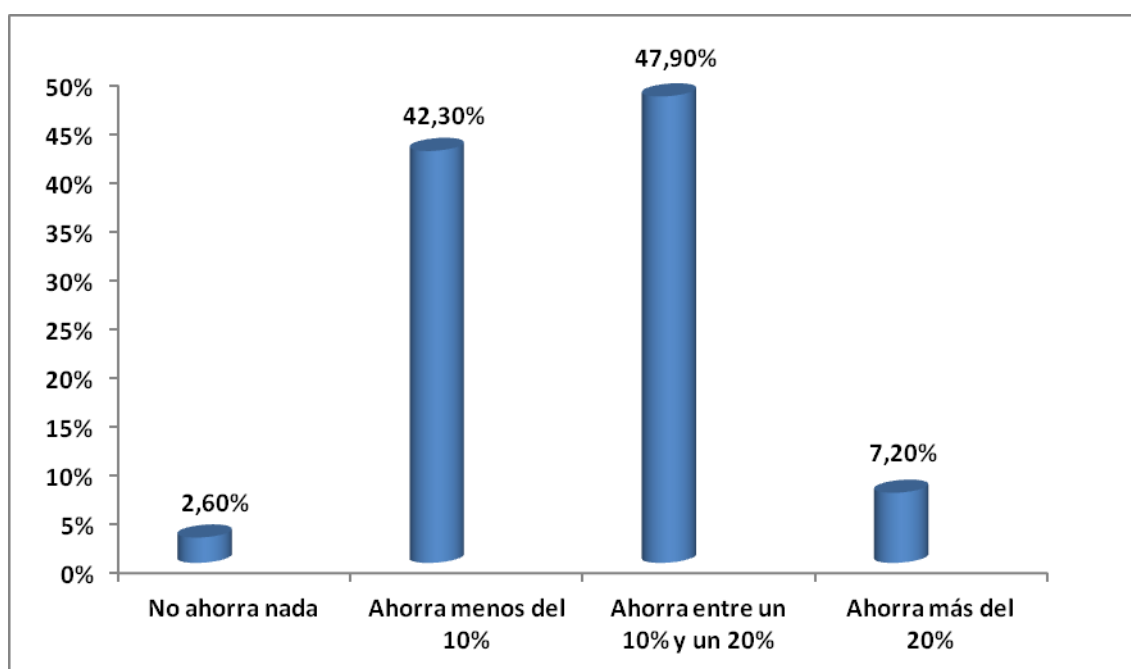


Precisamente la crisis financiera ha dejado tocada la reputación de las entidades, hasta el punto de que tres de cada cuatro ahorradores de la comunidad confían ahora menos que antes de la crisis en su banco y el 11,3% directamente confiesa que no confía nada en su entidad financiera. No obstante, los inversores particulares cada vez tienen más en consideración los consejos que recién de su asesor financiero. El 63,4% invierte por recomendación de su planificador personal, diez puntos más que en la anterior encuesta, dos de cada diez lo hacen tomando como guía las recomendaciones de familia y amigos y un 15% se fía de sus propios conocimientos financieros.

Aumenta el ahorro de los madrileños

El 55% de los encuestados por EFPA España señala que puede ahorrar más de una décima parte de sus ingresos mensuales, una cifra tres puntos por encima de la encuesta del año anterior, y en la media de toda España. Y de estos, el 7,2% lograr ahorrar más del 20% de sus ingresos al final de cada mes.

¿Cuál es el perfil del ahorrador madrileño?



Otra de las consecuencias de más de siete años de crisis financiera tiene relación con el carácter de los inversores particulares. En el caso de los madrileños, un 57,4% reconoce que se ha vuelto más conservador cuando se trata preservar los ahorros. Eso sí, un 14% de los inversores particulares explica que ha adoptado un perfil más agresivo en los últimos meses, algo impensable hasta hace muy poco tiempo. Sin duda, gracias a la mejora de las perspectivas económicas y al escenario de tipos bajos que obliga a los ahorradores a asumir algunos riesgos. Tanto es así que en el anterior estudio, un insignificante 0,8% de los consultados confirmaba que había adoptado un perfil inversor más agresivo.

En este sentido, cuando se pregunta a los ahorradores de la Comunidad de Madrid por la característica que más pesa a la hora de elegir un producto de inversión, sigue primando el nivel de riesgo en su inversión, por delante de la rentabilidad y la liquidez del vehículo. Los madrileños relegan a un último plano la comprensión del producto y su fiscalidad.

En todo caso, la encuesta pone de manifiesto un incremento en la preocupación por conocer las características de los vehículos de inversión contratados (así lo constata el 94%), y seis de cada diez asesores financieros consultados por EFPA han visto como se ha incrementado el número de clientes que solicitan asesoramiento financiero.

Mayor interés por el ahorro para la jubilación

Casi la mitad de los asesores financieros consultados por EFPA España (45,6%) en la Comunidad de Madrid señala que, en el último año, se ha incrementado la contratación de productos destinados al ahorro para la jubilación por parte de sus clientes. Se trata de la cifra más alta de toda España, solo superada por la de los canarios. Pero, ¿qué producto para la jubilación eligen los madrileños? Están prácticamente empatados entre los que optan por los planes de pensiones tradicionales y los que se decantan por otros productos alternativos como PIAS, PPA y seguros de vida de ahorro (23% vs. 22,6%).

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 11.500 miembros certificados en toda España, 2.500 de ellos pertenecen a la Comunidad de Madrid.

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