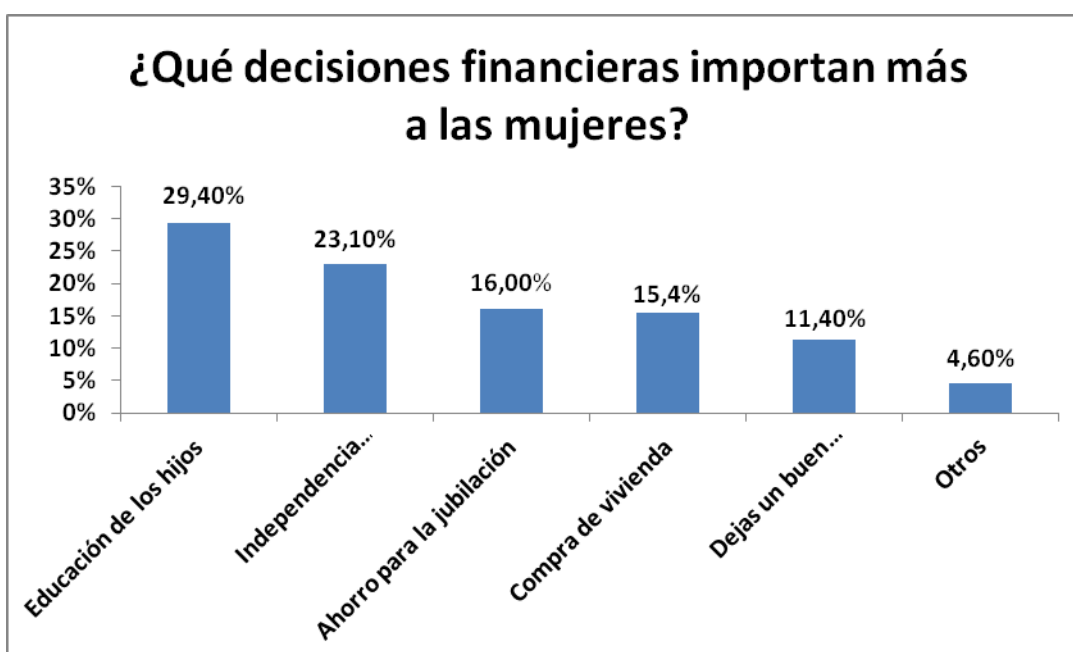


Nota de prensa

La educación de los hijos y la independencia personal, principales preocupaciones financieras de las mujeres

- *Según una encuesta elaborada por EFPA España entre sus asesores financieros certificados, las mujeres son más reflexivas que los hombres a la hora de invertir, pero están dispuestas a asumir menos riesgos.*
- *Tres de cada diez asesores financieros creen que la prioridad de las mujeres con respecto a sus finanzas es asegurar la educación de sus hijos y el 23% cree que apuestan por su independencia financiera personal.*

Madrid, 23 de junio de 2015.- Preservar la educación de los hijos es la primera preocupación financiera que tienen las mujeres, según una encuesta elaborada por EFPA España entre más de 700 asesores certificados para conocer el papel que juegan las mujeres en las finanzas personales de su familia. El 30% de los consultados considera que las mujeres tienen como prioridad asegurar la educación de sus hijos, por delante de la independencia financiera personal, circunstancia elegida por el 23% de los consultados. El ahorro para la jubilación (16%) y la compra de vivienda (15%) son las otras decisiones financieras que más tienen en cuenta las mujeres con respecto a sus finanzas personales. Si comparamos estos datos con los de la encuesta que realizó EFPA un año antes, se observa que la educación de los hijos ha desbancado a la independencia financiera personal como la decisión más importante en materia de finanzas.



Otra de las conclusiones que se extrae de la encuesta de EFPA España es que las mujeres cuentan con una mayor aversión al riesgo que los hombres a la hora de invertir. Para el 72,5% de los asesores consultados, las mujeres tienen un carácter más conservador que los hombres en materia de inversión y casi seis de cada diez considera que las mujeres establecen mayores periodos de reflexión que los hombres a la hora de tomar una decisión en este sentido.

Casi la mitad de las mujeres (49%) participa de forma fundamental en las decisiones que afectan a las finanzas de su familia, cuatro puntos más que en la anterior encuesta, mientras que solo dos de cada diez se limitan a expresar su opinión pero delegan las decisiones de inversión en el hombre.

¿Cuál son los principales motivos que esgrimen las mujeres para no intervenir en las decisiones financieras que se toman dentro del núcleo familiar? El 38% explica que no tiene ningún interés por las finanzas, casi tres de cada diez esgrimen una baja cultura financiera mientras que el 16% no interviene en este ámbito porque tiene la sensación de que las finanzas son “un mundo de hombres”.

Además, la encuesta refleja que los asesores financieros certificados por EFPA España cuentan, de media, con un 37% de clientes que son mujeres. No obstante, el 58% reconoce que, en los dos últimos años, el porcentaje de mujeres que solicitan asesoramiento financiero se ha incrementado. En la anterior encuesta, esa cifra se situaba en el 53%. Estos datos tienen una relación directa con el incremento en el número de mujeres que se han ido incorporando al sector del asesoramiento financiero. En el caso de EFPA España, de los 11.500 asesores certificados, ya hay un 43% que son mujeres, diez puntos más que hace diez años, donde solo había un tercio de mujeres entre los asociados de EFPA.

Andrea Carreras-Candi, directora de EFPA España, explica que “las mujeres siempre han tenido un papel fundamental en el control de las finanzas domésticas, pero ahora se interesan cada vez más por conocer las características de los productos financieros y por tomar las mejores decisiones de inversión, teniendo en cuenta el perfil y las circunstancias de su familia”.

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 11.500 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