

Nota de prensa

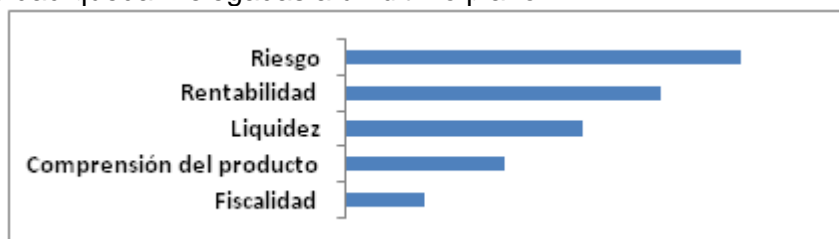
Cuatro de cada diez ahorradores apuestan ya por los fondos de inversión antes que los depósitos, según EFPA

- *Los depósitos se mantienen como la primera alternativa de inversión de los españoles, pero caen del 86% al 54%, ante el descenso en su rentabilidad.*
- *Los ahorradores priman el nivel de riesgo a la hora de elegir un producto financiero, por delante de la rentabilidad, la liquidez, la comprensión del producto y la fiscalidad.*
- *Canarios, murcianos y andaluces son los que más dificultades tienen para ahorrar a final de mes. En el extremo contrario se encuentran los navarros, riojanos y vascos.*

Madrid, 20 de julio de 2015.- El 41,3% de los ahorradores españoles elige los fondos de inversión como el vehículo más adecuado para rentabilizar sus ahorros, según una 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.

No obstante, el depósito se mantiene todavía como el producto elegido por la mayoría de los consultados por EFPA España (54%), aunque se trata de un porcentaje mucho más bajo al que arrojaba esta encuesta hace un año, cuando el 86% se decantaba por este vehículo de inversión. De hecho, en cinco comunidades autónomas (Aragón, Baleares, La Rioja, Navarra y País Vasco) los fondos de inversión ya superan a los depósitos. En la tercera posición entre las preferencias de los inversores españoles se sitúa la renta fija, pero solo es la alternativa prioritaria para el 2,4% de los consultados.

La seguridad que ofrecen los depósitos explica la predilección que siguen mostrando los ahorradores españoles por este producto. No obstante, la continuada caída en la rentabilidad en los últimos meses y la mejoría en las perspectivas económicas han provocado que los clientes particulares empiecen a explorar otras alternativas de inversión. En este escenario, **los ahorradores españoles priman la seguridad** por encima del resto de características a la hora de elegir un vehículo de inversión determinado. El nivel de riesgo del producto se sitúa por delante de la rentabilidad, la liquidez y la comprensión del producto, mientras que las cuestiones relacionadas con la fiscalidad quedan relegadas a un último plano.

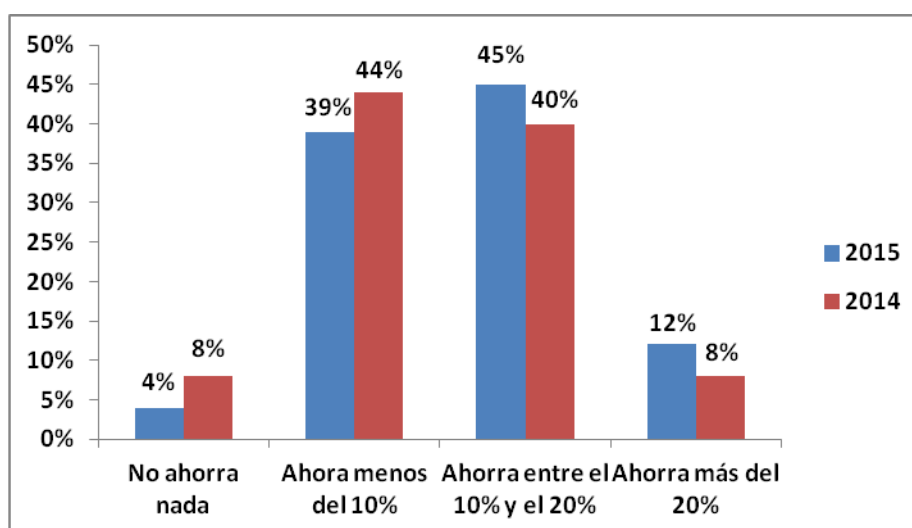


¿Cuánto ahorran los españoles? La encuesta elaborada por EFPA España refleja una cierta mejoría con respecto a la capacidad de ahorro. En los últimos doce meses, **el porcentaje de clientes que apenas puede ahorrar a final de mes (menos de una décima parte de su renta mensual) ha caído del 52% al 43%**. En el otro extremo, un 11,6% de los consultados puede ahorrar más del 20% de sus ingresos, cuatro puntos más que un año antes.

Por comunidades, **los canarios, murcianos y andaluces son los que más dificultades muestran a la hora de ahorrar** (en estas regiones más del 70% apenas ahorra a final de mes). En el extremo contrario, **navarros, vascos y riojanos tienen muchas más facilidades para invertir** un porcentaje de su renta mensual en diferentes productos de inversión (más del 20% dedica más de una quinta parte de sus ingresos).

Mejora la capacidad de ahorro a la vez que los inversores particulares se muestran cada vez más optimistas con respecto a la situación de la economía española. **El 77% de los consultados cree que la economía ha mejorado en los últimos doce meses**, una afirmación que solo realizaba el 37% en la encuesta anterior. No obstante, solo un 12% se atreve a asegurar que su confianza “ha aumentado bastante”. Cuando se les pregunta a los ahorradores por el final de la crisis financiera, un 42,8% cree que habrá finalizado este mismo año, pero todavía un tercio de los ahorradores aplaza la recuperación para el año 2017, en el mejor de los casos. Por comunidades, **los riojanos, navarros y gallegos** son los más optimistas sobre el final de la crisis mientras que **los castellano-manchegos, vascos y extremeños son los que más recelos muestran** sobre la pronta llegada de la recuperación.

¿Cuál es el perfil del ahorrador español?



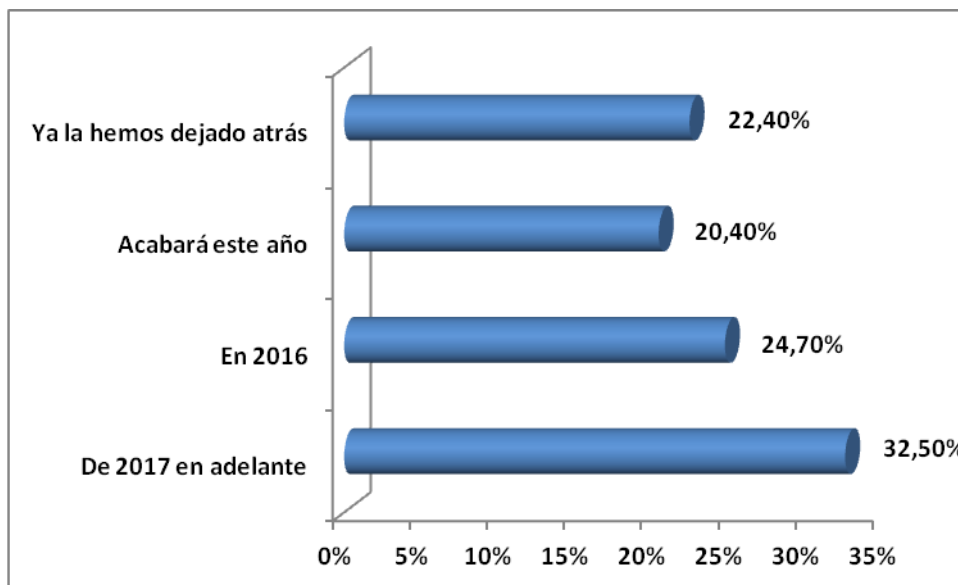
Precisamente la crisis ha dejado muy tocada la relación entre las entidades y sus clientes, hasta el punto de que un 73% señala que ahora confía menos que antes de la crisis en su banco y otro 11% reconoce abiertamente que no se fía nada de las entidades financieras. Pero viendo el vaso medio lleno, las turbulencias que han azotado a la economía española de forma tan virulenta han cambiado, para bien, algunos hábitos de los ahorradores particulares. Ahora hay una amplia mayoría (94%)

que se interesa más por conocer las características de los productos financieros que contrata y más de la mitad (55%) señala que ha adquirido un perfil inversor más conservador. Eso sí, se trata de una cifra treinta puntos inferior a la que arrojaba la anterior encuesta. Los ‘brotes verdes’ han animado a los inversores y ya hay un 16% que se muestra algo más agresivo con respecto a sus decisiones de inversión. Una cifra todavía baja, pero impensable hace apenas un año.

También los clientes empiezan a tener en consideración a los profesionales del asesoramiento financiero a la hora de tomar decisiones de inversión. Dos tercios de los encuestados (65,6%) se fían de las recomendaciones de su asesor financiero, aunque todavía uno de cada cuatro invierte por recomendación de familiares y amigos, mientras que el 23% restante se guía por sus propios conocimientos financieros.

En todo caso, los propios profesionales del sector financiero han detectado un incremento del número de clientes que acuden a pedir consejos a un asesor profesional. **El 58% de los asociados de EFPA España señala que ha incrementando su cartera de clientes en el último año.**

¿Cuándo acabará la crisis financiera?



El ahorro para la jubilación, una preocupación en aumento

La caída de la natalidad y el desempleo estructural son dos elementos que amenazan el mantenimiento del sistema de pensiones, al menos tal y como lo conocemos en la actualidad. En este escenario, los ahorradores empiezan a fijarse en las diferentes alternativas que existen para preservar el ahorro en la jubilación. Un 15% de los encuestados por EFPA España ha contratado un plan de pensiones en el último año y otro 24% se ha decantado por la contratación de un producto alternativo como los PIAS, PPA y los seguros de vida de ahorro.



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