

Nota de prensa

Más de siete de cada diez inversores andaluces apuesta por los depósitos, según EFPA España

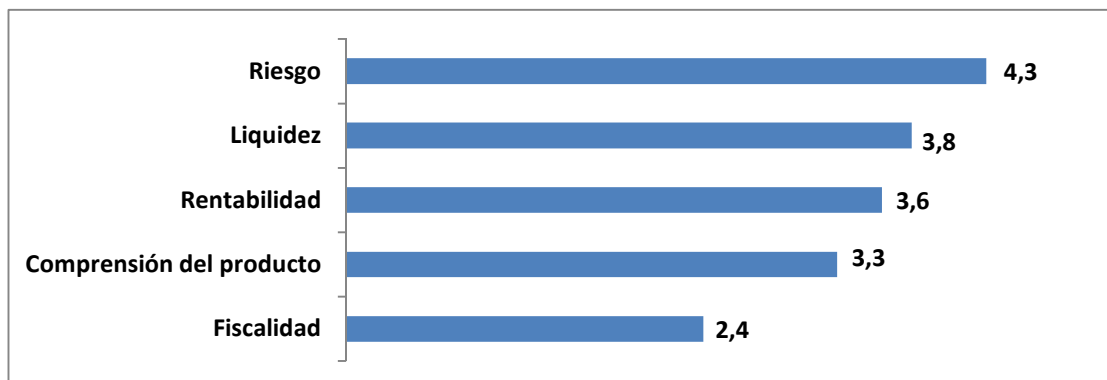
- Se mantiene como el producto financiero más popular entre los inversores andaluces, aunque ya hay un 42% que invierte en fondos y un 18% que también apuesta por la inversión inmobiliaria.
- El 29% de los clientes andaluces ahorra más de una décima parte de sus ingresos mensuales, dos puntos más que el año anterior, pero muy por debajo de la media nacional (58%).
- Los planes de pensiones tradicionales se mantienen como la principal apuesta de ahorro para la jubilación (64%), mientras que un 14% apuesta por otros productos alternativos, como los PIAS, PPA y seguros de vida ahorro, y otro 14% por vehículos no específicos, como los fondos de inversión.

Sevilla xx de septiembre de 2016.- El 72% de los ahorradores andaluces invierte en depósitos, según se desprende de la III encuesta realizada por EFPA España (Asociación Europea de Asesores Financieros) entre sus asesores financieros para tomar el pulso y conocer la opinión de los inversores particulares de cada comunidad autónoma.

De este modo, el depósito se mantiene un año más como el producto más demandado por los ahorradores de la comunidad, por delante de los fondos de inversión, que ya son elegidos por un 42% de los inversores, diez puntos más que el año anterior, mientras que un 18% también apuesta por la inversión inmobiliaria, un sector que empieza a dar visos de recuperación después de varios años de crisis.

A la hora de elegir el producto financiero adecuado, el nivel de riesgo, la liquidez y la rentabilidad son, en este orden, las características más importantes para los inversores andaluces. Por el contrario, las cuestiones relacionadas con la fiscalidad son las que menos peso tienen antes de contratar un producto determinado.

¿Cuál es la característica que más tiene en cuenta el cliente andaluz a la hora de elegir un producto? (1=menor importancia, 5= mayor importancia)



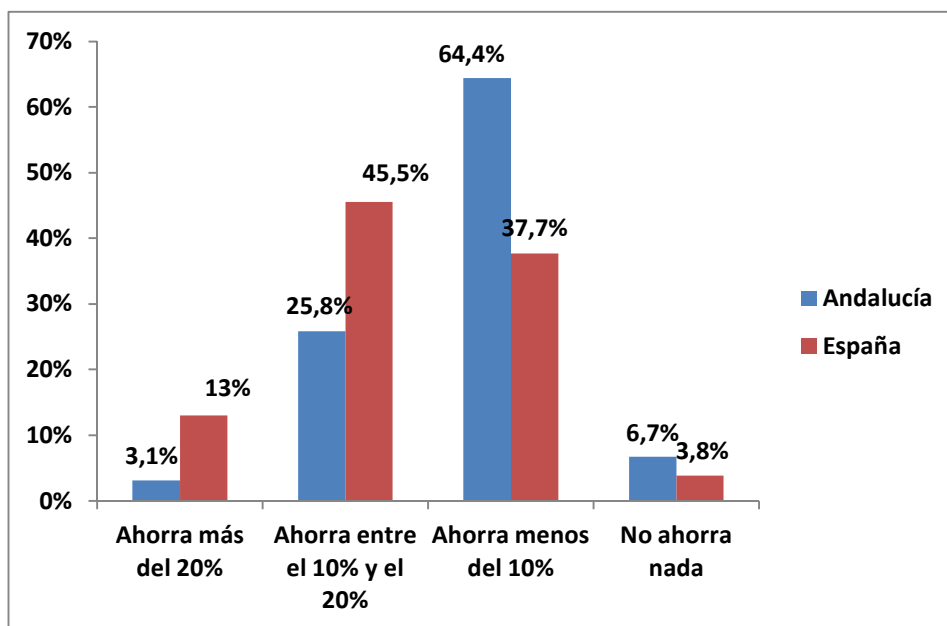
En este sentido, el 58% de los clientes andaluces ha adoptado un perfil de inversión más conservador en el último año, para tratar de preservar su capital en un escenario de turbulencias en los mercados, mientras que tan solo un 3% de los inversores adoptó en este mismo periodo una estrategia más agresiva, para aprovechar las oportunidades que ofrece el mercado.

Ligera mejora del ahorro

¿Con qué capacidad de ahorro cuentan los inversores andaluces? Un 29% señala que puede dedicar más de una décima parte de sus ingresos mensuales al ahorro, dos puntos más que el año anterior, pero todavía muy por debajo de la media a nivel nacional, situada en el 58%.

El ahorro para la jubilación es una de las principales preocupaciones que muestran los clientes andaluces en materia de inversión y más ante la necesidad de complementar la pensión pública, para mantener el poder adquisitivo en el momento de la jubilación. En este sentido, el 28% de los ahorradores reconoce que se preocupa ahora más que antes por el ahorro para la jubilación. Para este fin, casi dos tercios de los inversores andaluces siguen apostando por los planes de pensiones tradicionales, aunque ya hay un 14% que explora otras alternativas entre otros productos dedicados para ese fin, como es el caso de los PIAS (Planes Individuales de Ahorro Sistemático), PPA (Planes de Previsión Asegurada) y seguros de vida ahorro, mientras que otro 14% prefiere invertir en otros productos financieros no específicos, como los fondos de inversión. Por el contrario, apenas un 9% de los clientes de la región no ahorra nada para la jubilación.

¿Cuánto ahorran los andaluces?



Uno de cada cuatro ahorradores andaluces cree que la situación económica ha mejorada en el último año, mientras que el 32% tiene una visión más pesimista sobre

la evolución de la economía española en ese mismo periodo, en línea con los resultados a nivel nacional. En lo que se refiere a las entidades financieras, dos de cada diez clientes andaluces se muestran más confiados en su banco, mientras que para el 25% ha empeorado ese nivel de confianza.

Más interés por el asesoramiento de calidad

La encuesta de EFPA España constata que, fruto de la crisis financiera, los ahorradores andaluces cada vez se muestran más interesados por sus finanzas y por los productos financieros. El 89% de los inversores de la comunidad reconoce que se preocupa ahora más que antes por las características de los vehículos de inversión, antes de contratarlos.

En este sentido, casi la mitad de los asesores financieros de EFPA España en Andalucía (47%) han visto como se ha incrementado su cartera de clientes en el último año, mientras que sólo el 4% ha perdido clientes en ese mismo periodo.

Además, cada vez son más los clientes andaluces que exigen algún tipo de cualificación a su asesor personal, como garantía para asegurar el mejor servicio de asesoramiento en un entorno de mercado cada vez más complejo. El 37% de los inversores ya exige algún tipo de cualificación, aunque la mayoría de estos (62%) lo hace desde hace poco tiempo.

Para Ramón Padilla, delegado territorial de EFPA España en Andalucía Occidental, “la encuesta refleja un incremento del interés de los ahorradores andaluces por conocer las características de los productos que contrata, de ahí que la mayoría de asesores financieros ha visto cómo aumentaba su número de clientes y que estos cada vez están mejor informados y son más exigentes”.

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 13.000 miembros certificados en toda España, 1.100 de ellos pertenecen a la delegación de Andalucía.

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