

Nota de prensa

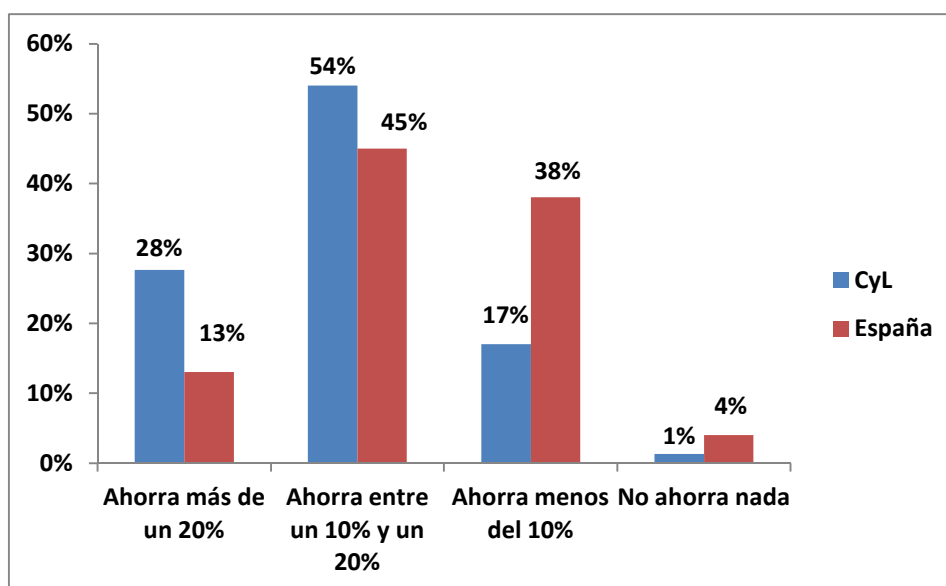
Los inversores de Castilla y León, entre los más ahorradores de España, según EFPA

- El 28% de los clientes de la región dedica más de una quinta parte de sus ingresos mensuales a la inversión en productos financieros, un porcentaje solo superado por los ahorradores del País Vasco.
- El 84% de los castellanos y leoneses sigue incluyendo depósitos entre su cartera de inversión y casi la mitad (45%) también cuenta con algún fondo de inversión.

Valladolid, xx de agosto de 2015.- El 28% de los ahorradores de Castilla y León dedica más de dos de cada diez euros que ingresa a la inversión en productos de ahorro, según se desprende de la III Encuesta realizada por EFPA España (Asociación Europea de Asesores Financieros) entre asesores financieros para conocer la opinión de los inversores particulares.

De este modo, los inversores de la región se sitúan como los que cuentan con una mayor capacidad de ahorro de toda España, solo superados por los clientes del País Vasco. A nivel nacional, el porcentaje de clientes que ahorran más de una quinta parte cae hasta el 13%.

¿Cuánto ahorran los inversores de Castilla y León?



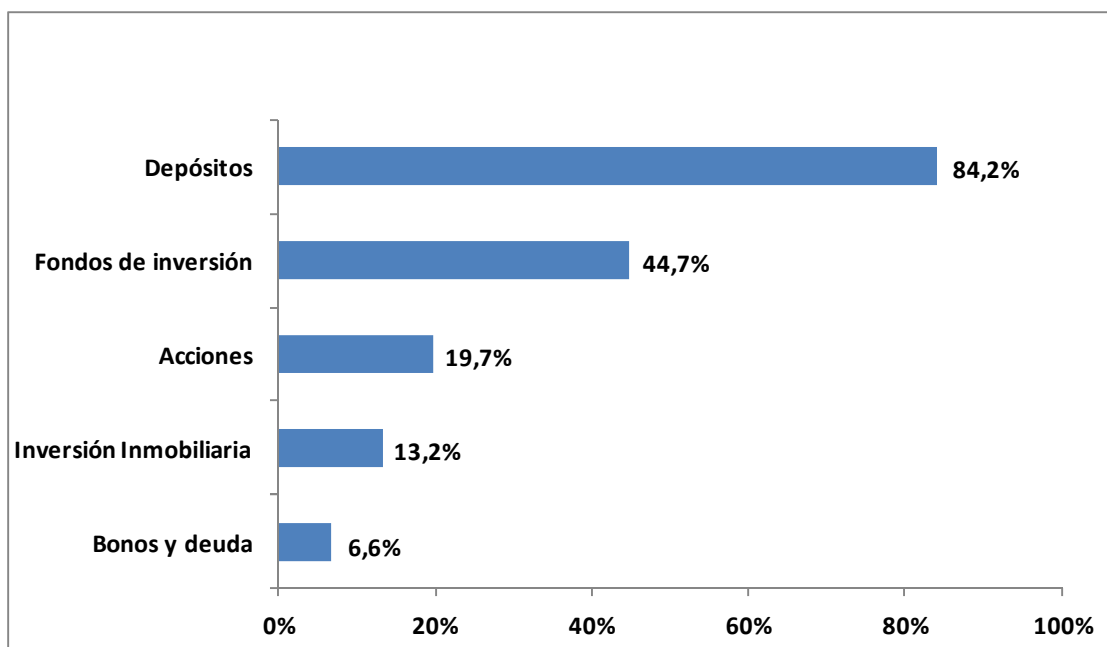
¿En qué productos invierten los castellanos y leoneses?

Los depósitos se mantienen como el producto más elegido por los castellanos y leoneses a la hora de invertir. Sin duda, su condición como un activo seguro, a pesar de su escasa rentabilidad, pesa mucho a la hora de incluirlo en la cartera de los inversores, en un momento de turbulencias en los mercados. De esta forma, el 84% de los clientes consultados por EFPA cuenta con un depósito, la cifra más alta de toda España junto con la de castellano-manchegos, extremeños y gallegos. Además, casi la mitad invierte también en fondos, mientras que el 13% se decanta por el sector inmobiliario, que parece que empieza a repuntar tras años de crisis.

En este sentido, el riesgo es la principal característica que tienen en cuenta los inversores de la región a la hora de elegir uno u otro producto de inversión, por delante de la rentabilidad y la liquidez. Por el contrario, la fiscalidad es el elemento que menos influye en los inversores, a la hora de contratar un vehículo.

Sin duda, la encuesta pone de manifiesto el carácter conservador del inversor castellano y leonés. Casi siete de cada diez clientes se muestran más cautos que hace un año mientras que un casi insignificante 1% reconoce que ha adoptado una estrategia más agresiva que hace doce meses.

¿En qué producto invierten los ahorradores castellano-leoneses?



La encuesta de EFPA también consulta sobre la confianza que les genera a los clientes de Castilla y León la situación económica y las entidades financieras. Tan solo un 20% de los consultados ha mejorado su percepción sobre la economía española en el último año, frente al 28% a nivel nacional, mientras que un 54% ha perdido

confianza. En el caso de las entidades, tan solo el 8% de los clientes se muestra más confiado en su banco, por un 41% que responde de forma contraria.

Uno de cada tres ahorradores de Castilla y León muestra un mayor interés por ahorrar para la jubilación, lo que se suma al 46% que ya mostraban ese interés anteriormente. ¿Qué producto creen los inversores de la región que es el más viable para este fin? El 72% sigue apostando por los planes de pensiones tradicionales, la cifra más alta de España, y muy por encima de la media nacional (55%), mientras que el 12% se decanta por otros productos financiero y tan solo un 7% prefiere explorar otros vehículos alternativos, como los PIAS, PPA y seguros de vida de ahorro.

Más interés por el asesoramiento

Nueve de cada diez ahorradores consultados por EFPA en Castilla y León reconocen que se preocupan ahora más antes por conocer las características de los productos financieros que contratan. En este sentido, cuatro de cada diez asesores de EFPA en la región han visto como se ha incrementado su cartera de clientes en los últimos doce meses, mientras que solo el 8% ha perdido clientes en ese mismo periodo. Y entre los que piden consejos a un asesor financiero personal, el 32% exige a sus clientes algún tipo de cualificación que demuestre sus aptitudes a la hora de ofrecer consejos de inversión. Por último, los departamentos de banca personal y las oficinas bancarias siguen siendo los vehículos a través de los que los inversores prefieren recibir consejos sobre ahorro e inversión.

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, más de 600 de ellos pertenecen a la delegación de Castilla y León.

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