

## Nota de prensa

# Los navarros prefieren los fondos de inversión a los depósitos, según EFPA

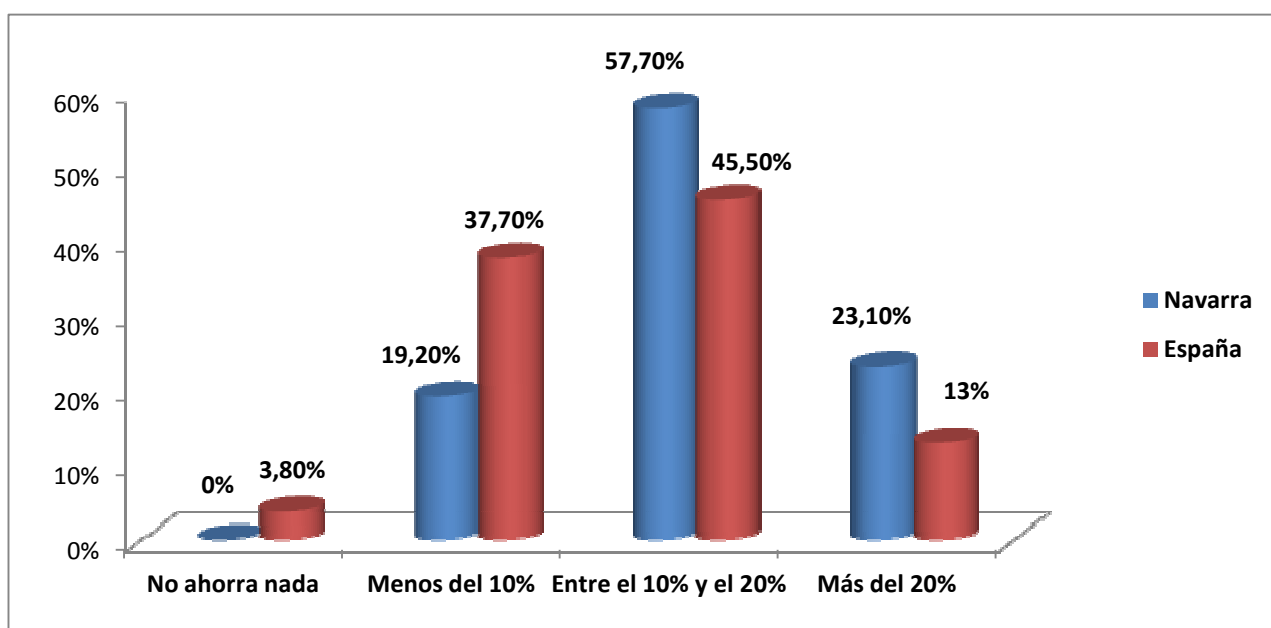
- Casi tres de cada cuatro inversores navarros invierten en fondos, mientras que poco más de la mitad también incluye depósitos en su cartera de inversión.
- Ocho de cada diez clientes de la Comunidad Foral pueden ahorrar más de la décima parte de sus ingresos al final de cada mes.

**Pamplona, xx de agosto de 2016.-** Los navarros prefieren los fondos de inversión a los depósitos a la hora de invertir sus ahorros, según se desprende de la III Encuesta realizada por EFPA España (Asociación Europea de Asesores Financieros) entre los planificadores financieros para conocer la opinión de los inversores particulares.

El 73% de los ahorradores navarros incluye algún fondo de inversión en su cartera de productos, mientras que poco más de mitad (54%) también incluye depósitos. Se trata de la cifra más baja de toda España.

La capacidad de ahorro de los navarros mejoró en los últimos doce meses, a tenor de los resultados de la encuesta. El porcentaje de ahorradores que dedica más de una quinta parte de sus ingresos mensuales a la inversión en productos financieros ha pasado en el último año del 20% al 23%, diez puntos por encima de la media nacional, mientras que el 58% puede dedicar al menos la décima parte a ese mismo fin.

### ¿Cuánto ahorran los inversores navarros a final de mes?

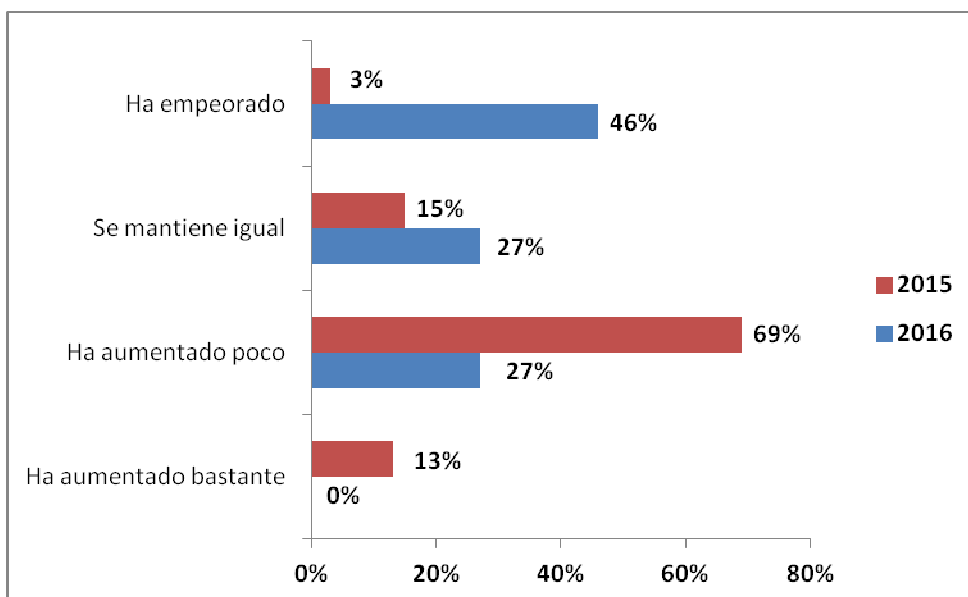


Precisamente, el nivel de riesgo es la característica que más influye en el ahorrador navarro a la hora de elegir un vehículo de inversión, por delante de la liquidez y la rentabilidad. En el otro extremo se encuentran las cuestiones relacionadas con la fiscalidad, que son las que menos pesan a la hora de elegir uno u otro producto.

Otra de las conclusiones de la encuesta es que los navarros no se muestran muy optimistas con respecto a la evolución de la economía española. Solo el 27% señala que su nivel de confianza ha mejorado en los últimos doce meses, un punto por debajo de los resultados a nivel nacional, mientras que el 46% se muestra más pesimista. Son unos resultados que chocan con los recogidos en la anterior encuesta, solo un año antes, cuando el 82% reconocía tener una mayor confianza en la situación económica general.

Peor paradas salen las entidades financieras. Tan solo un 4% de los inversores navarros profesa una mayor confianza en su entidad que hace un año, mientras que a nivel nacional ese porcentaje se eleva hasta el 21%, y el 39% de los ahorradores de la comunidad se fía menos de su banco que hace un año.

### ¿Cómo ha evolucionado la confianza de los ahorradores navarros en la economía?



### Más preocupación por el ahorro para la jubilación

La encuesta realizada por EFPA España refleja un incremento del interés de los inversores por los productos de ahorro para la jubilación, ante las noticias que alertan sobre las dificultades para la sostenibilidad del sistema de pensiones, tal y como lo conocemos en la actualidad. En este sentido, más de seis de cada diez navarros reconocen que se preocupa ahora más que antes por el ahorro para la jubilación, una cifra muy superior a la que arroja la encuesta a nivel nacional (36%). Pero, ¿en qué

productos invierten para este fin? Los planes de pensiones tradicionales ganan la partida y siguen siendo la opción preferida para el 61,5% de los consultados. Un 15% se decanta por otros productos alternativos como los PIAS, PPA o seguros de vida de ahorro, mientras que el 23% restante prefiere invertir a través de otros productos financieros.

### **Mejor informados y más interesados por el asesoramiento**

Un 85% de los consultados por EFPA en la Comunidad Foral se preocupa ahora más que antes por conocer las características de los productos financieros que contrata y también se nota un creciente interés por el asesoramiento financiero personal, como la mejor forma para preservar el capital y sacar el mayor rendimiento a los ahorros. Un 62% de los asesores que desarrollan su trabajo en Navarra ha incrementado su cartera de clientes en el último año, mientras que solo el 4% ha visto como pérdida clientes. Además, más de la mitad de los inversores de Navarra (54%) ya exigen algún tipo de cualificación a su asesor, la gran mayoría (42%) desde hace poco tiempo.

Con respecto al perfil del ahorrador navarro, más de la mitad (58%) se muestra más conservador que hace doce meses con respecto a sus inversiones, y solo un 11,5% ha adoptado una estrategia más agresiva. Sin duda, las turbulencias que han afectado a los mercados en este último periodo han provocado que los ahorradores se muestren más cautos y se hayan refugiado en busca de estrategias más conservadoras para mantener el capital a la espera de nuevas oportunidades que ofrezca el mercado.

### **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, casi 200 de ellos pertenecen a la delegación de Navarra.

### **Más información:**

**José María Esteban /Rodrigo Prieto**

Evercom Comunicación y RRPP

Tel. 91 577 92 72

e-mail: [josemaria.esteban@evercom.es](mailto:josemaria.esteban@evercom.es)/[rodrigo.prieto@evercom.es](mailto:rodrigo.prieto@evercom.es)