

Nota de prensa

Tres de cada cuatro inversores murcianos sigue apostando por los depósitos, según EFPA España

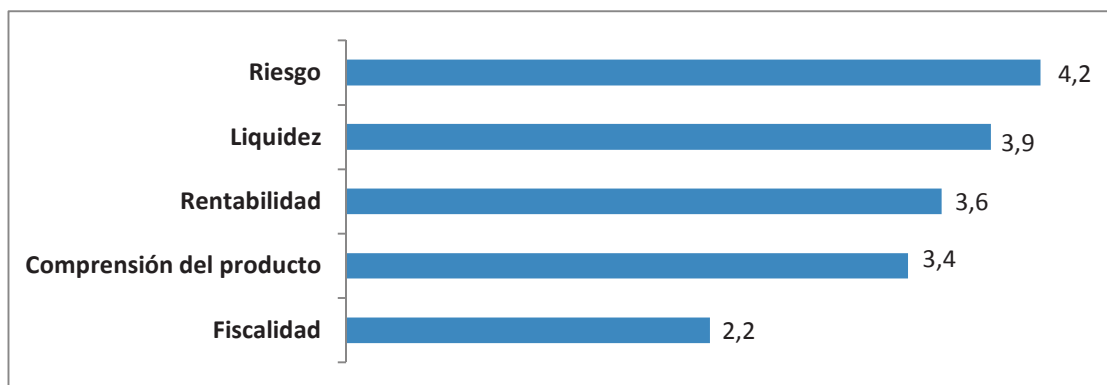
- El depósito se mantiene como el producto preferido por los clientes de la región, aunque cuatro de cada diez también contratan fondos de inversión
- Más de la mitad de los inversores murcianos (53%) ahorra más de una décima parte de sus ingresos mensuales, una cifra muy superior a la del año anterior (24,5%)
- El ahorrador murciano se ha vuelto más conservador, está más preocupado por las características de los productos que contrata y más interesado por la cualificación de los asesores.

Murcia, xx de septiembre de 2016.- El 75% de los inversores murcianos se mantiene fiel a los 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, pese a la menguante rentabilidad que ofrece este producto, se mantiene como el más popular. Su seguridad es el mejor aval para los inversores de la región en un momento de turbulencias en los mercados. No obstante, cuatro de cada diez inversores murcianos cuentan con, al menos, un fondo de inversión en su cartera de productos, mientras que un 13% incluye también productos estructurados.

A la hora de elegir en qué producto invertir, el nivel de riesgo es la característica que más tiene en cuenta el cliente murciano antes de tomar una decisión final, por delante de la liquidez y la rentabilidad, que queda relegada a la tercera posición. Por el contrario, las cuestiones fiscales son las que menos pesan cuando un inversor murciano elige qué producto contrata.

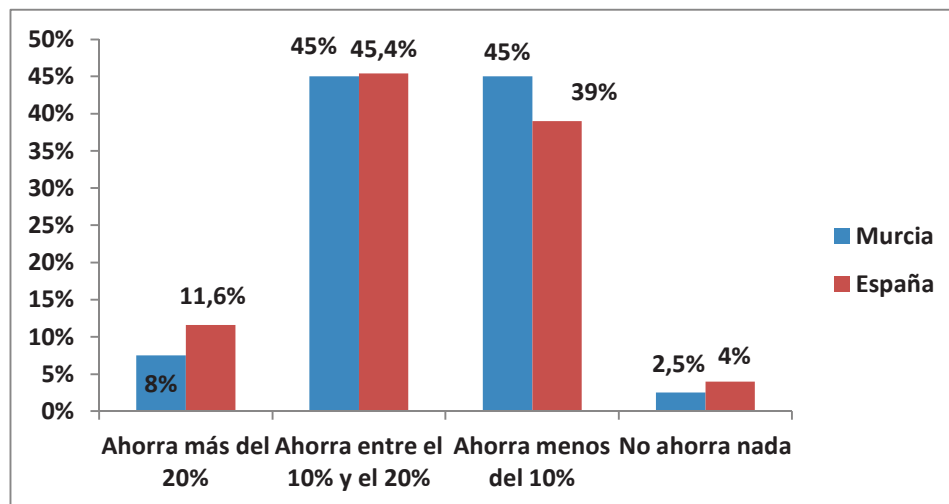
¿Cuál es la característica que más tiene en cuenta el cliente murciano a la hora de elegir un producto? (1=menor importancia, 5= mayor importancia)



Mejora en la capacidad de ahorro

Más de la mitad de los ahorradores murcianos (52,5%) ahorra, al menos, una décima parte de sus ingresos mensuales, frente al 58% a nivel nacional. No obstante, supone una cifra muy superior a la que registró la misma encuesta el año pasado, cuando solo uno de cada cuatro murcianos alcanzaba esa capacidad de ahorro.

¿Cuánto ahorran los murcianos?



El complemento de la pensión pública es una de las mayores preocupaciones para los ahorradores murcianos, ante las dificultades para el mantenimiento del actual sistema de pensiones, por los cambios demográficos a los que está asistiendo la sociedad española.

En este sentido, el 40% de los ahorradores murcianos reconoce que se preocupa ahora más que antes por ahorrar para la jubilación. ¿A través de qué productos canaliza ese ahorro? Los planes de pensiones tradicionales siguen ganando la partida en este ámbito y el 62,5% se decanta por este tipo de vehículos, mientras que un 17,5% prefiere contratar otros productos alternativos diseñados para completar la jubilación, como son los PIAS (Planes Individuales de Ahorro Sistemático), PPA (Plan de Previsión Asegurada) y seguros de vida de ahorro. Por su parte, uno de cada diez inversores prefiere ahorrar para la jubilación a través de productos financieros convencionales, como los fondos de inversión.

La práctica totalidad de los inversores murcianos consultados por EFPA (95%) reconoce que se preocupa ahora mucho más que antes por conocer las características de los productos que contrata. Además, la encuesta de EFPA refleja un mayor interés de los clientes por recibir un servicio de calidad por parte de asesores cualificados. De este modo, el 45% de los asesores financiero de EFPA en Murcia ha visto incrementada su cartera de clientes a lo largo del último año.

¿Cuál es el perfil del cliente murciano? Por un lado, ha adoptado un perfil más conservador, ante los vaivenes del mercado, como reconocen cuatro de cada diez consultados por EFPA, en contraposición con el 23% que se muestra más agresivo en

lo que ha sus inversiones se refiere. Por otro lado, cuatro de cada diez ahorradores murcianos reconocen que exigen algún tipo de cualificación a los asesores antes de que se sienten y les ofrezcan información sobre productos y consejos de inversión. No obstante, la gran mayoría (80%) lo hace desde hace poco tiempo, coincidiendo con la próxima puesta en marcha de la nueva regulación MiFID II, que persigue la protección del inversor y que obligará a los profesionales a contar con una cualificación y experiencia mínima para sentarse ante un cliente.

Dudas sobre la situación económica

La encuesta de EFPA España también pregunta a los ahorradores murcianos sobre cuál es la visión general sobre la evolución de la economía española. Solo un 27,5% de los murcianos muestra más confianza en la situación económica que hace un año, pero un 35% cree que la situación ha empeorado en ese mismo periodo.

En lo que hace referencia a la confianza de los clientes sobre sus entidades, la gran mayoría (73%) mantiene el mismo nivel de confianza con respecto a hace un año, mientras que el 18% ha mejorado su percepción sobre su banco.

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, más de 150 pertenecen a la delegación de la Región de Murcia.

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

Los depósitos a plazo frenan su sangría por falta de alternativas más rentables

JUAN CARLOS HERNÁNDEZ



✉ jchernandez@laverdad.es

Tres de cada cuatro ahorradores murcianos siguen confiando en este producto bancario, según los asesores financieros

MURCIA. Mejor esperar. Es la opción que han elegido tres de cada cuatro ahorradores murcianos ante las convulsiones bursátiles de este año y la rentabilidad negativa de buena parte de los fondos de inversión y planes de pensiones. Así, los depósitos a plazo casi han sellado la fuga de dinero por primera vez en cinco años y se mantienen por encima de los 11.000 millones de euros a pesar de que ofrecen los intereses más bajos de la historia. Al mismo tiempo, las cuentas corrientes y de ahorro siguen engordando hasta niveles nunca vistos.

El capital 'aparcado' en depósitos a plazo abiertos en Murcia sumaba el 1 de julio un total de 11.125 millones (equivalente al 40% del PIB regional), de acuerdo con los últimos datos del Banco de España. Es solo un 2,2% menos con respecto a enero de este año. Se va cerrando así una sangría que se inició en septiembre de 2011, cuando llegaron a acumular 15.447 millones. Antes de la crisis, el dinero fijado en tales productos financieros no pasaba de 10.000 millones.

La banca española ofrece las menores rentabilidades de depósitos a plazo en comparación con los países de su entorno: apenas un 0,19%, menos de la mitad que la media de la Bu-

rozona (0,53%) y muy por debajo de países como Francia e Italia, que pagan una media del 1,33% y del 0,91%, respectivamente, según las estadísticas del Banco Central Europeo. Nada que ver con el tipo medio español de hace ocho años, cuando la rentabilidad alcanzaba el 5,53%.

Para sostener los depósitos a plazo, algunos bancos ofrecen 'cebos' de entre el 1,5% y el 2% TAE, pero solo para periodos cortos de tiempo, nuevos clientes y grandes sumas de dinero, con inclusión de productos financieros adicionales. La misma táctica sigue en cooperativas de crédito, gestoras de banca privada, entidades financieras 'online' y bancos con sedes en países tan llamativos como Malta y Ecuador.

Ante el derrumbe de los rendimientos, la cuestión que surge es si los bancos van a terminar por cobrar a sus clientes por dejarles sus ahorros en depósito, aplicando tipos de interés negativos. Fuentes del sector coinciden en descartar esta medida para los clientes particulares, no así para los institucionales, a los que ya se les está cobrando un pequeño interés (de hasta el 0,25% TAE en algunos casos).

Libretas de ahorro

Por si acaso, cada vez más murcianos prefieren las libretas de ahorro antes que abrir nuevos depósitos a plazo. Entre enero y junio, dichas cuentas obtuvieron una inyección de nada menos de 465 millones hasta sumar 6.806 millones; esto es, un crecimiento del 7,4% en solo seis meses. Nunca había entrado tanto dinero en ellas en tan poco tiempo.

Otros clientes de bancos prefieren tener el dinero a mano en todo momento: las cuentas corrientes murcianas acumulaban al inicio del verano 6.594 millones, un 9,6% más respecto a enero.

Si se suman cuentas corrientes y de ahorro en manos de particulares y empresas, la cifra da justo 13.400 millones, solo 2.275 millones más que los depósitos a plazo fijo. Una evidencia del conservadurismo de los clientes murcianos de la banca.

Fidelidad

Así lo confirma la encuesta efectuada este año por la Asociación Europea de Asesores Financieros (EFPA) que revela que el 75% de los ahorradores murcianos se mantienen fieles a los depósitos. «Su seguridad es el mejor aval para los inversores de la Región en un momento de turbulencias en los mercados», subraya dicha organización.

No obstante, cuatro de cada diez ahorradores murcianos cuentan con al menos un fondo de inversión,

mientras que un 13% incluyen también depósitos estructurados: prometen tasas de interés superiores a la oferta tradicional, aunque la rentabilidad efectiva no se puede conocer hasta el día de su vencimiento, ya que está vinculada a la cotización de una acción específica, una cesta de títulos, un índice bursátil o un fondo de inversión, entre otros.

Más de la mitad de los murcianos (52,5%) ahorran al menos una décima parte de sus ingresos mensuales, frente al 58% de media nacional. No obstante, supone una cifra muy superior a la que registró la misma encuesta el año pasado, cuando solo uno de cada cuatro murcianos contaba con esa capacidad de ahorro.

Expectativas

La encuesta de EFPA también pregunta a los ahorradores murcianos su visión sobre la evolución de la economía española. Únicamente un 27,5% de ellos muestran más confianza en la situación que hace un año y un 35% creen que la situación ha empeorado en ese periodo.

En lo que hace referencia a la confianza de los clientes sobre sus entidades, la gran mayoría (73%) mantiene el mismo nivel de confianza con respecto a hace un año, mientras que el 18% ha mejorado su percepción sobre su banco.

La práctica totalidad de los ahorradores murcianos consultados por EFPA (95%) reconocen que se preocupan ahora mucho más que antes por conocer las características de los productos que contratan. Además, la encuesta refleja un mayor interés de los clientes por recibir servicios de asesores cualificados. De este modo, el 45% de los asesores financieros de la Región han visto incrementada su cartera de clientes a lo largo del presente año.

TRES CIFRAS

11.125

millones de euros acumulaban los depósitos a plazo fijo de los ahorradores murcianos a primeros de julio, según los últimos datos del Banco de España.

6.806

millones de euros sumaban las cuentas de ahorro abiertas en la Región al comienzo del verano.

6.594

millones figuraban en las cuentas corrientes de particulares y pymes a mediados de este año.



Un cliente revisa el contrato de apertura de un depósito. :: B. FERNÁNDEZ

ECONOMÍA

ECONOMÍA | BOLSAS Y MERCADOS | EMPRESAS | TRABAJO | VIVIENDA | FISCALIDAD | BANCA | NUESTRA ECONOMÍA

Los depósitos a plazo frenan su sangría por falta de alternativas más rentables

Tres de cada cuatro ahorradores murcianos siguen confiando en este producto bancario, según los asesores financieros

 JUAN CARLOS HERNÁNDEZ9 octubre 2016
08:15

Mejor esperar. Es la opción que han elegido tres de cada cuatro ahorradores murcianos ante las convulsiones bursátiles de este año y la rentabilidad negativa de buena parte de los fondos de inversión y planes de pensiones. Así, los depósitos a plazo casi han sellado la fuga de dinero por primera vez en cinco años y se mantienen por encima de los 11.000 millones de euros a pesar de que ofrecen los intereses más bajos de la historia. Al mismo tiempo, las cuentas corrientes y de ahorro siguen engordando hasta niveles nunca vistos.

El capital aparcado en depósitos a plazo abiertos en Murcia sumaba el 1 de julio un total de 11.125 millones (equivalente al 40% del PIB regional), de acuerdo con los últimos datos del Banco de España. Es solo un 2,2% menos con respecto a enero de este año. Se va cerrando así una sangría que se inició en septiembre de 2011, cuando llegaron a acumular 15.447 millones. Antes de la crisis, el dinero fijado en tales productos financieros no pasaba de 10.000 millones.

La banca española ofrece las menores rentabilidades de depósitos a plazo en comparación con los países de su entorno: apenas un 0,19%, menos de la mitad que la media de la Eurozona (0,53%) y muy por debajo de países como Francia e Italia, que pagan una media del 1,33% y del 0,91%, respectivamente, según las estadísticas del Banco Central Europeo. Nada

Un cliente revisa el contrato de apertura de un depósito. / B. FERNÁNDEZ



Oferplan
LA VERDAD.com

50%

<http://www.laverdad.es/murcia/economia/201610/09/depositos-plazo-frenan-sangria-20161008222208.html>

que ver con el tipo medio español de hace ocho años, cuando la rentabilidad alcanzaba el 5,53%.

Para sostener los depósitos al plazo, algunos bancos ofrecen cebos de entre el 1,5% y el 2% TAE, pero solo para periodos cortos de tiempo, nuevos clientes y grandes sumas de dinero, con inclusión de productos financieros adicionales. La misma táctica siguen cooperativas de crédito, gestoras de banca privada, entidades financieras online y bancos con sedes en países tan llamativos como Malta y Ecuador.

Ante el derrumbe de los rendimientos, la cuestión que surge es si los bancos van a terminar por cobrar a sus clientes por dejarles sus ahorros en depósito, aplicando tipos de interés negativos. Fuentes del sector coinciden en descartar esta medida para los clientes particulares, no así para los institucionales, a los que ya se les está cobrando un pequeño interés (de hasta el 0,25% TAE en algunos casos).

Libretas de ahorro

Por si acaso, cada vez más murcianos prefieren las libretas de ahorro antes que abrir nuevos depósitos a plazo. Entre enero y junio, dichas cuentas obtuvieron una inyección de nada menos de 465 millones hasta sumar 6.806 millones; esto es, un crecimiento del 7,4% en solo seis meses. Nunca había entrado tanto dinero en ellas en tan poco tiempo.

Otros clientes de bancos prefieren tener el dinero a mano en todo momento: las cuentas corrientes murcianas acumulaban al inicio del verano 6.594 millones, un 9,6% más respecto a enero.

Si se suman cuentas corrientes y de ahorro en manos de particulares y empresas, la cifra da justo 13.400 millones, solo 2.275 millones más que los depósitos a plazo fijo. Una evidencia del conservadurismo de los clientes murcianos de la banca.

Fidelidad

Así lo confirma la encuesta efectuada este año por la Asociación **Europea de Asesores Financieros** (EFPA) que revela que el 75% de los ahorradores murcianos se mantienen fieles a los depósitos. «Su seguridad es el mejor aval para los inversores de la Región en un momento de turbulencias en los mercados», subraya dicha organización.

No obstante, cuatro de cada diez ahorradores murcianos cuentan con al menos un fondo de inversión, mientras que un 13% incluyen también depósitos estructurados: prometen tasas de interés superiores a la oferta tradicional, aunque la rentabilidad efectiva no se puede conocer hasta el día de su vencimiento, ya que está vinculada a la cotización de una acción específica, una cesta de títulos, un índice bursátil o un fondo de inversión, entre otros.

Más de la mitad de los murcianos (52,5%) ahorran al menos una décima parte de sus ingresos mensuales, frente al 58% de media nacional. No obstante, supone una cifra muy superior a la que registró la misma encuesta el año pasado, cuando solo uno de cada cuatro murcianos contaba con esa capacidad de ahorro.

Expectativas

La encuesta de EFPA también pregunta a los ahorradores murcianos su visión sobre la evolución de la economía española. Únicamente un 27,5% de ellos muestran más confianza en la situación que hace un año y un 35% creen que la situación ha empeorado en ese periodo.

En lo que hace referencia a la confianza de los clientes sobre sus entidades, la gran mayoría (73%) mantiene el mismo nivel de confianza con respecto a hace un año, mientras que el 18% ha mejorado su percepción sobre su banco.

Aprende a manejar tu cámara digital en 10 horas

Martínez Blaya Fotógrafos

70

35

Llévatelo

<http://www.laverdad.es/murcia/economia/201610/09/depositos-plazo-frenan-sangria-20161008222208.html>

La práctica totalidad de los ahorradores murcianos consultados por EFPA (95%) reconocen que se preocupan ahora mucho más que antes por conocer las características de los productos que contratan. Además, la encuesta refleja un mayor interés de los clientes por recibir servicios de asesores cualificados. De este modo, el 45% de los asesores financieros de la Región han visto incrementada su cartera de clientes a lo largo del presente año.

TAGS depositos , plazo , frenan , sangria , falta , alternativas , rentables

Deja tu comentario

PUBLICIDAD

LO MÁS ★ TOP50

VISTO	COMENTADO	COMPARTIDO
1	El calendario laboral de 2017 incluye nueve festivos en toda España	
2	«¡La que habéis liado, pollitas!»	
3	Uno de los tres niños intoxicados por cannabis también dio positivo en cocaína	
4	Cómo obtener dinero en efectivo con la compra del súper	
5	Las cien empresas que más facturan en la Región de Murcia	
6	Acusan al exdirector de Cajamar de vinculación en un rapto con torturas	
7	Extraen un consolador del intestino de una	

NOTICIAS RELACIONADAS

El sector turístico acumula un superávit de 19.947 millones hasta julio, un

Linde apuesta por exigir más capital regulatorio a los bancos que asuman riesgos

El FMI eleva hasta el 3,1% la previsión de crecimiento de España en 2016

El 'curro' es vida

PUBLICIDAD

PUBLICIDAD

LA VERDAD

© LA VERDAD MULTIMEDIA, S.A.
 Registro Mercantil de Murcia, Tomo 2.626, Libro 0, Folio 24, Hoja nº MU866, Inscripción 45. C.I.F.: A78865433. Domicilio social en .Camino Viejo de Monteagudo s/n. 30160. Murcia. [Contacto](#).
 Copyright © .La Verdad Multimedia, S.A. Incluye contenidos de la empresa citada, del medio La Verdad, y, en su caso, de otras empresas del grupo de la empresa o de terceros.

EN CUALQUIER CASO TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS:
 Queda prohibida la reproducción, distribución, puesta a disposición, comunicación pública y utilización total o parcial, de los contenidos de esta web, en cualquier forma o modalidad, sin previa, expresa y escrita autorización, incluyendo, en particular, su mera reproducción y/o puesta a disposición como resúmenes, reseñas o revistas de prensa con fines comerciales o directa o indirectamente lucrativos, a la que se manifiesta oposición expresa.

vocento

ABC.es	El Norte de Castilla	Las Provincias
ABCdeSevilla	DiarioVasco.com	El Diario Montañés
Hoy Digital	Elcomercio.es	La Voz Digital
El Correo	Ideal digital	Laverdad.es
La Rioja.com	SUR.es	Leonoticias.com
Clasificados	Finanzas	Mujerhoy
Infoempleo	Autocasión	Pisos.com
Formación	11870.com	FS Gamer

[CONTACTAR](#) | [AVISO LEGAL](#) | [POLÍTICA DE PRIVACIDAD](#) | [CONDICIONES DE USO](#) | [PUBLICIDAD](#) | [MAPA WEB](#) | [POLÍTICA DE COOKIES](#) | [WEB MÓVIL](#)

Este sitio web utiliza cookies propias y de terceros para optimizar tu navegación, adaptarse a tus preferencias y realizar labores analíticas. Al continuar navegando aceptas nuestra Política de Cookies. **ACEPTAR**