

OBSERVATORIO INVERCO. PERFIL SOCIO CULTURAL DEL INVERSOR

CUANTO MÁS DINÁMICO ES EL AHORRADOR, MAYOR CONOCIMIENTO FINANCIERO TIENE DE LOS PRODUCTOS DE INVERSIÓN

- Casi un 70% de los ahorradores tiene un conocimiento adecuado de los depósitos, fondos de inversión, planes de pensiones, la bolsa y los seguros (53% de los encuestados tiene un conocimiento financiero medio y 15% un conocimiento financiero alto).
- De acuerdo con el estudio, 8 de cada 10 ahorradores dinámicos tienen un conocimiento financiero medio o alto, frente a 5 de cada 10 en el caso de los ahorradores de perfil conservador. Cuanto más dinámico es el ahorrador, mayor conocimiento financiero dice tener.
- Aproximadamente 6 de cada 10 ahorradores entre los 18 y 54 años tiene un conocimiento financiero medio y alto de los productos. Los mayores de 65 años son los que menor conocimiento financiero aseguran tener, con un 48%.
- Cerca del 73% de los ahorradores con estudios secundarios y del 80% de los universitarios afirman tener un conocimiento medio y alto de los productos financieros.
- Los planes de pensiones y los depósitos son los productos de ahorro más conocidos.
- Los fondos de inversión son más conocidos por los menores de 55 años y los planes de pensiones entre los ahorradores de 40 y 64 años.
- Los inversores en fondos y planes tienen un alto grado de permanencia en el producto y tienen un conocimiento medio y alto de los productos financieros.
- El 63% de los ahorradores confía en su entidad financiera a la hora de tomar decisiones de inversión, 15% en un profesional, 12% en un amigo y 5% en webs de entidades financieras.

Madrid, 3 de marzo de 2010.

Cerca del 70% de los ahorradores españoles aseguran tener un conocimiento financiero medio o alto de los productos de inversión, según se desprende del estudio realizado por el **Observatorio Inverco** con el fin de construir un perfil del ahorrador en función de su cultura financiera. De acuerdo con este estudio **los planes de pensiones y los depósitos son los productos más conocidos frente a los seguros, fondos de inversión y la bolsa**. Asimismo, los ahorradores dinámicos son los que mejor conocen estos productos. Antes de decidir dónde invertir, la mayoría de los consultados, aproximadamente **el 63%, acude a su entidad financiera**, el 15% a un profesional, 12% a un amigo o familiar y 5% revisa webs de entidades financieras.

Como parte de las iniciativas puestas en marcha por el **Observatorio Inverco**, se consultó a aquellas personas que manifestaron tener capacidad de ahorro y que destinaban parte de sus ingresos a la inversión, cuál era su conocimiento de los fondos de inversión, planes de pensiones, depósitos, seguros y la bolsa.

La encuesta, que se llevó a cabo como parte del **Barómetro del Ahorro**, realizado del 5 al 22 de octubre de 2009 con una base de 1900 entrevistas en territorio español, ha sido presentada hoy en Madrid por Ángel Martínez-Aldama, director del Observatorio Inverco, y dos de sus miembros: Gonzalo Rengifo y Javier Mazarredo.

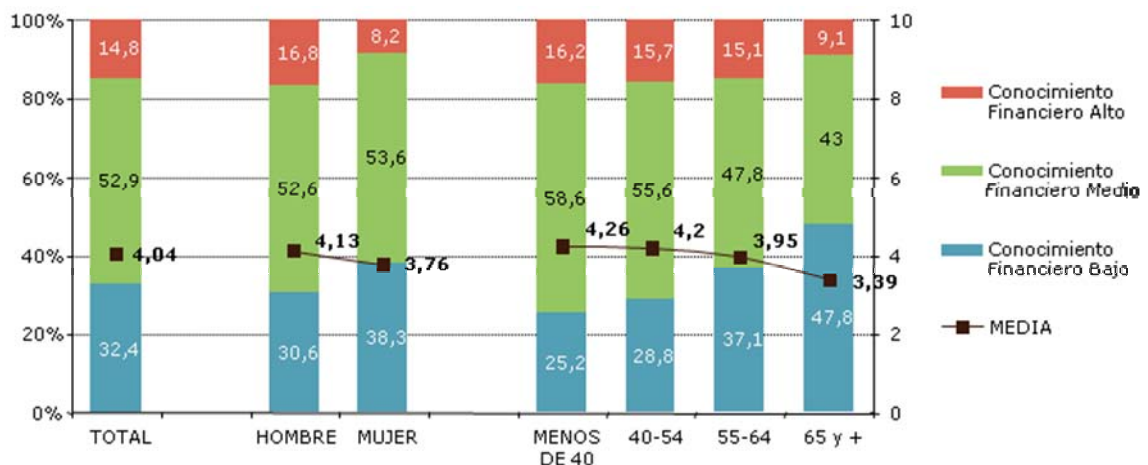
CONOCIMIENTO FINANCIERO

Según los datos que recoge la encuesta, **los hombres duplican a las mujeres en conocimiento financiero alto**: el 17% de los hombres que ahorran aseguran conocer a fondo los productos en contraste con el 8% de las mujeres. No obstante éstas tienen un mayor conocimiento medio: aproximadamente 54% frente al 53% de los hombres.

Según la edad, **los ahorradores con mayor conocimiento financiero (medio y alto) se encuentran entre los menores de 55 años**, más del 70% aproximadamente. Los mayores de 65 años son los que aseguran tener menor cultura financiera (48%).

Asimismo, **a medida que aumenta la capacidad de ahorro, el conocimiento financiero de los productos es mayor**. Los inversores con alta capacidad de ahorro son los que más conocimiento tienen (24%) y se sitúan diez puntos por encima de aquellos con una capacidad de ahorro media (14%). Igualmente sucede si se tienen en cuenta el nivel de estudios y el perfil del ahorrador. **Los universitarios son los que aseguran conocer mejor los productos**: Un 80% afirma tener un conocimiento medio y alto, al igual que más del 80% de los inversores con un perfil dinámico.

Conocimiento financiero, según edad y sexo



En relación con los productos, **los ahorradores aseguran tener un mayor conocimiento medio y alto de los depósitos y activos de renta fija y de los planes de pensiones**: Un 70% y un 66%, respectivamente.

FONDOS DE INVERSIÓN Y PLANES DE PENSIONES

Cerca del 52% de los hombres tiene un conocimiento medio o alto de los fondos de inversión frente al 41% de las mujeres. **En el caso de los planes de pensiones las mujeres tienen un mayor conocimiento medio: 49% frente al 45% de los hombres.**

Por edad, **los ahorradores que más conocen los planes tienen entre 40 y 64 años**, mientras que los que más conocen los fondos de inversión tienen menos de 54 años.

Respecto a la capacidad de ahorro, a medida que esta aumenta, mayor es el conocimiento de fondos y planes. El 61% de los encuestados con capacidad de ahorro alta tienen un conocimiento medio y alto de los fondos y el 74% de los planes de pensiones.

Si se tiene en cuenta el nivel de estudios, los universitarios son los que mejor conocen estos productos. Un 62% asegura tener un conocimiento medio y alto de los fondos y un 75% de los planes de pensiones.

Por tipo de inversor, **los ahorradores dinámicos son los que mejor conocen estos productos: un 65% tiene un conocimiento medio y alto de los fondos de inversión y un 74% de los planes.** En el caso de los inversores moderados esta relación es del 52% frente al 69%.

¿EN QUIÉN CONFÍA EL AHORRADOR?

En relación con el asesoramiento que busca el ahorrador antes de optar por un producto, **el 63% de los consultados acude a su entidad financiera.** Asimismo, cuanto mayor es el conocimiento financiero del ahorrador, más tiene en cuenta a la prensa especializada y a las webs de entidades financieras.

RANKING DE CONFIANZA		
1	Entidad financiera	63,4%
2	Profesional	14,8%
3	Amigo/familiar	12,2%
4	Web de entidades financieras	4,8%
5	Prensa especializada	3,8%
6	Internet	2%
7	Otras fuentes	1,6%
8	No necesita asesorarse	6,6%
9	NS/NC	1,3%

PERFIL SOCIO CULTURAL DEL AHORRADOR

La primera inversión

El momento en que la mayoría de los ahorradores realizó su primera inversión fue entre los 25 y los 39 años. Al menos así lo hizo el 50% de los consultados. No obstante, **los hombres empiezan a invertir con miras al ahorro más temprano que las mujeres. Un 27% realiza su primer ahorro entre los 18 y los 24 años frente al 19% de las mujeres.**

Respecto al producto elegido, los depósitos o activos de renta fija ocupan el primer lugar, seguidos de los planes de pensiones, los fondos y la bolsa. Asimismo, aquellos con un conocimiento financiero alto apostaron por la bolsa después de los depósitos.

Por tipo de ahorrador, los conservadores optan por los planes de pensiones después de los depósitos y tienen a los fondos como tercera opción. Muy parecido a lo que ocurre con los moderados. Para los inversores dinámicos la bolsa ocupa el segundo lugar, seguido de fondos y planes.

Perfil de los inversores en fondos y planes






El 46,2% de los encuestados invierte en fondos de inversión y/o planes de pensiones. En su mayoría son hombres y un 25% mujeres (la encuesta se realizó al encargado de las decisiones financieras en el hogar), con conocimiento financiero medio y alto.

Su primera opción de inversión fueron los fondos de inversión y los planes de pensiones y tienen un alto grado de permanencia en estos productos. Confían en su entidad financiera como primera opción, pero también consultan a amigos o familiares, en el caso de los inversores en fondos, y a profesionales, en el caso de los que invierten en planes.






El 80% lee la prensa casi todos los días, cerca del 70% practica deporte y la gran mayoría son Internautas 2.0 (tienen blog, comentan, suben contenidos y participan en redes sociales).

PERFIL DE LOS INVERSORES SEGÚN CONOCIMIENTO FINANCIERO






➤ CONOCIMIENTO FINANCIERO BAJO

Representan al 32,4% de los encuestados.		En su mayoría hombres y mujeres mayores de 55 años, de perfil conservador y capacidad de ahorro baja. El producto que mejor conocen es el depósito y fue su primera opción de inversión.
		Antes de invertir consulta a su entidad financiera, amigos y/o familiares.
		Respecto a sus hábitos: son los que menos leen la prensa. Casi un 20% no la lee casi nunca, si bien un 50% la leen casi todos los días.
		Son los que menos deporte practican (60% no practica ningún deporte).
		...y cerca del 50% no usa Internet.

➤ **CONOCIMIENTO FINANCIERO MEDIO**

Son el 53% de los encuestados.		Se trata de hombres o mujeres menores de 55 años, de perfil moderado y con capacidad de ahorro media y alta. Los productos que mejor conocen son los depósitos y los planes, y fueron sus primeras opciones de inversión.
		Antes de invertir consulta a su entidad financiera.
		Un 62,5% lee la prensa todos o casi todos los días.
		44,6% no practica deporte. Se encuentran entre los ahorradores de conocimiento financiero bajo y alto.
		Un 41,5% son internautas 2.0. Se encuentran entre los ahorradores de conocimiento financiero bajo y alto.

➤ **CONOCIMIENTO FINANCIERO ALTO**

Representan al 14,8% de los encuestados.		Principalmente hombres (16,8% frente al 8% de las mujeres) de entre 25 y 64 años, la mayoría son de perfil dinámico y algunos moderado, con capacidad de ahorro media y alta. Los productos que mejor conocen son los depósitos y los planes, y fueron sus primeras opciones de inversión.
		Antes de invertir consulta a su entidad financiera y a profesionales.
		El 75% lee la prensa todos o casi todos los días.
		Son los que más deporten practican (63%).
		...y los que más usan Internet. Un 50% son internautas 2.0.

Nota al editor

Sobre el Observatorio Inverco

www.observatorioinverco.es

El Observatorio Inverco es una iniciativa creada por la Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva que tiene como objetivo ser un foro de análisis y debate para estudiar las tendencias y divulgar las opciones que ofrecen estos productos como fórmula de ahorro. La intención del Observatorio es acercar la industria de inversión colectiva y sus productos (planes de pensiones y fondos de inversión) a los ahorradores españoles. Su misión principal es contribuir a una mejor comprensión del funcionamiento de los fondos de inversión y de los planes de pensiones por parte de los inversores para, de este modo, facilitar su toma de decisión.

Para más información:

C&IC Comunicación

Mage Abadía mage.abadia@cic-rp.com

Laura Díaz Bettarel laura.diaz@cic-rp.com

91.577.92.72