

## Nota de prensa

14 de noviembre de 2011

# Empezar a ahorrar lo antes posible, el primer consejo de los españoles

- **Los padres españoles aconsejan a sus hijos comenzar a ahorrar lo antes posible y no endeudarse demasiado**
- **Las subidas de impuestos es una de las principales preocupaciones de los españoles**
- **Un 40% de los inversores europeos no contratarán productos de inversión sin asesoramiento profesional**

Un 40% de los inversores españoles afirman que el consejo financiero más importante que les darían a sus hijos sería que deben empezar a ahorrar tan pronto como les sea posible, según un nuevo estudio de Schroders.

El informe llega en un contexto en el que España se enfrenta a unas condiciones económicas desfavorables donde las subidas de impuestos son la principal preocupación de los inversores españoles (57%), seguida del aumento de los tipos de interés (32%) y de la crisis de deuda de la zona euro (31%). A pesar del difícil entorno de inversión, el nuevo estudio de Schroders desvela que los inversores europeos siguen creyendo en la importancia de comenzar a ahorrar a una edad temprana y buscar un buen asesoramiento financiero.

El informe European Wealth Index de Schroders analiza las perspectivas financieras y las actitudes ante la inversión de una muestra representativa de consumidores de rentas altas —un total de 1.418 encuestados— en 10 países europeos, a quienes Schroders preguntó acerca de los **tres** consejos financieros más importantes que darían a sus hijos.

Los tres consejos financieros que los inversores españoles darían a sus hijos son:

**Empezar a ahorrar lo antes posible:** Este es el consejo más importante para los encuestados españoles y en general para los europeos ya que es la principal opción de los inversores en

cinco de los diez países del estudio: en concreto, para los inversores británicos (48%), franceses (46%), españoles (40%), italianos (39%) y belgas (36%). La encuesta de Schroders revela que el consejo financiero que los inversores españoles darían a sus hijos está basado en sus propias experiencias de inversión. Cuando Schroders preguntó a los inversores europeos de qué se arrepentían en el plano financiero, un 63% de los encuestados reconocieron errores que habían cometido, mientras que un 25% lamentó no haber comenzado a invertir a una edad suficientemente temprana.

**No endeudarse demasiado:** Junto con los temores acerca de las pensiones, la encuesta pone de manifiesto un fuerte rechazo a endeudarse; un 35% de los encuestados españoles afirmaron que darían este consejo a sus hijos, el segundo consejo más importante para los españoles. Para la mayoría de los inversores suecos éste era el primer consejo. En Suecia, el Reino Unido y Países Bajos, cerca de un 40% de los inversores dieron prioridad a este consejo, mientras que en Francia e Italia esta respuesta sólo obtuvo cerca de la mitad de apoyos (un 20% y un 24%, respectivamente).

**Tener liquidez en el banco y no quedarse en números rojos:** Los padres destacan la importancia de mantener un nivel de deuda bajo y dejar un margen de seguridad con dinero de fácil acceso. En Europa, un 28% de los inversores afirman que destacarían a sus hijos la importancia de tener dinero en efectivo en el banco y no quedarse en números rojos. Este consejo es el preferido por los inversores en los Países Bajos (41%), Suecia (40%), Austria (38%) y España (32%), mientras que representa una preocupación menor entre los inversores británicos (20%).

En cuanto a la planificación financiera sólida y a largo plazo, casi uno de cada quince inversores europeos (7%) opta por una mentalidad basada en «vivir al día» y afirma que aconsejarían a sus hijos **«gastar lo que se tiene, mientras se tiene»**. Es posible que la actitud de vivir el presente mostrada por una minoría de los inversores haya sido provocada por factores como la crisis de deuda de la zona euro, el aumento de la inflación, los bajos tipos de interés y los temores a una recuperación prolongada.

Los inversores en Bélgica (18%), Alemania (16%) y España (14%) afirman que recomendarían encarecidamente a sus hijos **«buscar siempre asesoramiento profesional para cualquier**

**tipo de asunto relacionado con las finanzas personales».** Este comportamiento vuelve a reflejar las propias actitudes de los inversores ante el asesoramiento financiero. En el clima económico actual, un 40% de los inversores europeos afirmaron que no contratarían productos de inversión sin antes recurrir a asesoramiento financiero profesional.

**Peter Beckett, director de márketing para Europa de Schroders, afirmó:** «Si bien la actual crisis económica de Europa ha tenido un efecto inmediato en los inversores, son sus hijos quienes afrontarán sus efectos a largo plazo, ya sea teniendo que endeudarse para costear su carrera universitaria o responsabilizarse de su propia pensión. A pesar de las grandes dificultades que viven los mercados, resulta alentador que las familias sigan creyendo firmemente en la importancia de ahorrar y comenzar a planificar la jubilación a edades tempranas. Nuestro estudio afirma que en épocas de volatilidad en los mercados, los inversores tienden a recurrir a asesoramiento profesional como ayuda para sortear los obstáculos y proteger sus planes de futuro».

**Si desea más información o concertar entrevistas, póngase en contacto con el equipo de Schroders:**

Grupo Albión                    0034 91 531 23 88

Belén Carballada            [bcarballada@grupoalbion.net](mailto:bcarballada@grupoalbion.net)

Teresa Vicent                    [tvicent@grupoalbion.net](mailto:tvicent@grupoalbion.net)

#### **Notas a redactores**

Este es la segunda entrega de una serie de informes que serán publicados a partir del Schroders European Wealth Index. Se facilitarán tablas adicionales previa petición. El informe fue realizado por YouGov en septiembre de 2011 a partir de una muestra representativa de inversores de rentas altas en 10 países europeos, entre los que se encuentran: Alemania, Austria, Suecia, Suiza, España, Países Bajos, Bélgica, Italia, Francia y el Reino Unido. El perfil de inversor de rentas altas se caracteriza por tener activos de inversión por valor de 100.000 euros (o una cantidad equivalente), sin tener en cuenta la residencia principal. Si desea consultar el primer informe, haga clic en este enlace.

[LA RECESIÓN GOLPEA A LAS RENTAS ALTAS EN EUROPA EROSIONANDO EL CAPITAL DESTINADO A LA JUBILACIÓN](#)

#### **Schroders plc**

Schroders es una gestora internacional de inversiones con un volumen de activos gestionados de 204.800 millones de libras (226.700 millones de euros / 328.700 millones de dólares) a 30 de junio de 2011. Sus clientes son grandes instituciones financieras como fondos de

pensiones, bancos y compañías de seguros, así como entidades locales y públicas, gobiernos, organizaciones benéficas, grandes patrimonios e inversores particulares.

Con una de las mayores redes de oficinas del mundo entre las gestoras de fondos puras, Schroders opera desde 32 oficinas en 25 países de Europa, América, Asia y Oriente Medio. Schroders se ha desarrollado con una estructura de propiedad estable durante más de 200 años y la visión a largo plazo constituye la base de su forma de invertir, gestionar las relaciones con sus clientes e impulsar su negocio.

Publicado por Schroders Investment Management Ltd, entidad autorizada y supervisada por la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido (FSA). Si desea recibir información regularmente por correo electrónico, regístrese en nuestro servicio de alertas a través de [www.schroders.com](http://www.schroders.com).

### Cuadros adicionales

Tabla 1: Los tres principales consejos financieros que los padres darían a sus hijos  
(Conclusiones generales en Europa y resultados por país)

	<b>Comenzar a ahorrar lo antes posible</b>	<b>Nunca es demasiado pronto para empezar a aportar a un fondo de pensiones</b>	<b>No endeudarse demasiado</b>
Media europea	40%	34%	34%
Reino Unido	48%	45%	39%
Francia	46%	27%	20%
Alemania	38%	41%	32%
Italia	39%	19%	24%
Bélgica	36%	29%	30%
Países Bajos	24%	15%	40%
España	40%	15%	35%
Suiza	39%	40%	27%
Suecia	37%	23%	43%
Austria	32%	39%	28%

Tabla 2: Las 10 mayores preocupaciones de los inversores en Europa

<b>Puesto</b>	<b>Preocupación desde el punto de vista de la inversión</b>	<b>Porcentaje de inversores preocupados</b>
1	Crisis de deuda en la zona euro	49%
2	Aumento de la inflación	34%
3	Una recuperación económica débil o prolongada	32%
4	Volatilidad generalizada en los mercados	30%
4	Mantenimiento de los bajos tipos de interés actuales	29%
5	Una subida de los impuestos	27%



6	Una subida de los tipos de interés	10%
7	Burbujas en los mercados emergentes	9%
8	Una bajada de los dividendos	8%
9	Las calificaciones crediticias de la deuda pública	8%
10	Las calificaciones crediticias de las empresas	3%