



CLOS-RIBAS
CORREDORIA D'ASSEGURANCES



ESTALVI I RENDIBILITAT

Durant aquests últims anys marcats per la més que coneguda crisi, tant les Entitats Asseguradores, com les Entitats bancàries, han hagut de realitzar molts canvis. Un d'ells ha estat la baixada del tipus d'interès d'un dels seus productes més tradicionals i refugi de molts estalviadors, els Dipòsits. La rendibilitat que aquests productes aportaven i la que a dia d'avui aporten, no té res a veure. Queden enrere els dipòsits que donaven rendibilitats del 3% i 4% anuals, i actualment la realitat està marcada per dipòsits que pràcticament no superen l'1 % o ni tant sols hi arriben.

Com és lògic, la pregunta que es fa tothom avui en dia, és fins quant durarà aquesta tendència i si la caiguda progressiva dels tipus d'interès farà perillar l'existència d'aquest productes com a eina d'estalvi de moltes persones. De fet, el Banc Central Europeu (BCE) ha decidit mantenir el tipus d'interès, situat en el seu mínim històric, en un 0,05%. En aquest cas, i entenent que hi haurà més baixades del tipus d'interès en aquests productes, quines opcions ens queden per poder treure rendiments dels nostres estalvis?

La solució per obtenir una major rendibilitat dels nostres estalvis passa per decantar-se per altres productes que a priori no entrarien entre els preferits pel seu caràcter una mica més arriscat, com per exemple la Borsa, diferents Fons d'Inversió/Unit Links o fins i tot els Plans de Pensions. Productes que no eren atractius per perfils d'estalviadors més conservadors, ara són l'opció més vàlida per poder rendibilitzar els seus estalvis.

Si parlem de l'evolució que s'està seguint, els FONS D'INVERSIÓ estan guanyant protagonisme. L'estalviador assumeix més risc, però hem de tenir en compte que si es té una cartera ben diversificada i ben gestionada, s'aconsegueix minimitzar molt el risc i permet invertir en diferents actius i sectors. A més a més, aporten avantatges fiscals perquè no s'ha de tributar per ells fins que no s'obté el benefici, podent passar d'un fons a un altra sense haver de tributar, fet que molta gent desconeix.

CLOS-RIBAS CORREDORIA D'ASSEGURANCES, SL - www.closribas.com

c. Vista Alegre, 7 / 17004 GIRONA / Tel. 972 224 849 - 972 224 850 / Fax 972 224 817 / info@closribas.com
c. Lluís Mon, 11 / 17430 STA. COLOMA DE FARNERS / Tel. 972 841 450 / Fax 972 843 246 / info@closribas.com

CLOS-RIBAS CORREDORIA D'ASSEGURANCES, SL. Núm. reg. DGPPA: J448GC. Número de col·legiat 72139.

Concertada assegurança de responsabilitat civil professional i acreditada la capacitat financera d'acord amb l'article 27.1 de la Llei 26/2006, de 17 de juliol, de mediació d'assegurances i reassegurances privades.



Una altra de les opcions és la BORSA. Ja sigui la Borsa Espanyola o Estrangera, el més important es planejar una bona estratègia d'inversió tenint molt en compte la tolerància al risc de cada inversor. Cal destacar que en aquests casos especialment, cal tenir un bon assessorament i realitzar un bon seguiment de les inversions, ja que el comportament dels mercats varien molt ràpidament.

I finalment, si pensem en un futur més a llarg termini, es possible destinar els nostres estalvis a un PLA DE PENSIONS (PPI / PPA) o qualsevol producte similar, com podrien ser els PIAS entre d'altres. Aquests productes permeten assegurar un capital i una certa rendibilitat per poder gaudir d'un complement de la pensió de jubilació un cop retirats de la vida laboral. Segons INVERCO (Associació d'Institucions d'Inversió Col·lectiva i Fons de Pensió), els plans de Pensions varen tancar l'any 2014 amb una alta rendibilitat de mitjana.

En cas d'estar interessat en ampliar aquesta informació o bé, en cas de voler informació sobre els diferents productes d'estalvi (Fons d'Inversió i Plans de Pensions) que des de les nostres oficines li podem oferir a través de les entitats asseguradores més solvents i amb les gestores de patrimoni amb més experiència del sector, preguem es posin en contacte amb les nostres oficines trucant al telèfon 972.22.48.49 o bé mitjançant per correu electrònic a francesc@closribas.com .