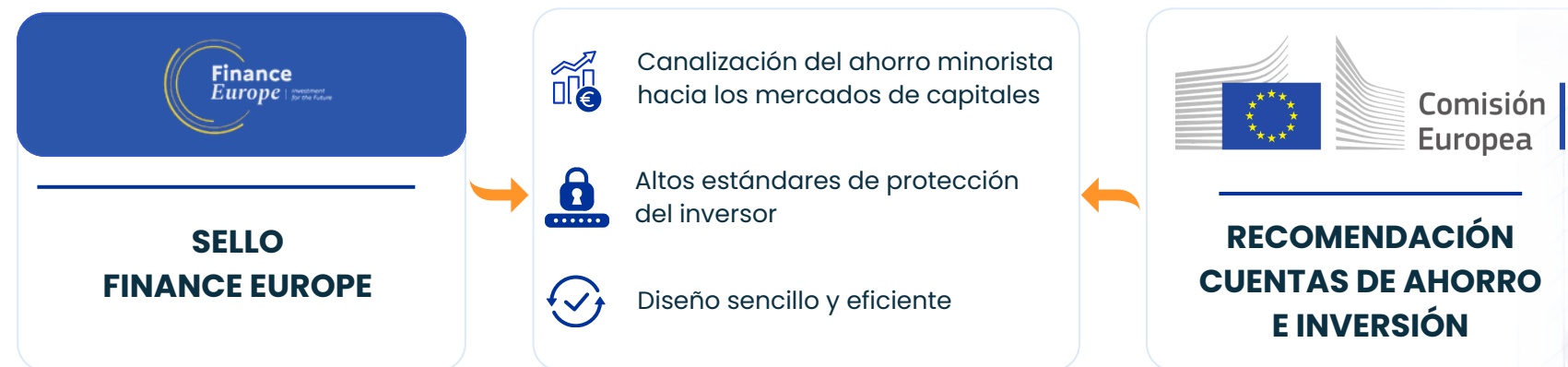


Sello Finance Europe y Cuentas de Ahorro e Inversión en España



RECOMENDACIONES PARA UN MODELO EFICIENTE DE AHORRO E INVERSIÓN

A



PRIORIZAR PRODUCTOS ADECUADOS AL INVERSOR MINORISTA CON UN ENFOQUE FUNCIONAL

- Situar en el centro del modelo productos que ya canalizan eficazmente el ahorro de los hogares hacia los mercados de capitales, adaptadas a las necesidades del ahorrador-inversor minorista.
- Priorizar los productos más transparentes, regulados y supervisados, que sirvan para transformar eficientemente el ahorro en financiación de la economía productiva.

B



ADECUADA CONSIDERACIÓN DEL CONTEXTO NACIONAL

- Tener en cuenta la tradicional orientación de los hogares españoles hacia el ahorro bancario y la inversión inmobiliaria.
- En este contexto, favorecer soluciones de inversión en mercados de capitales que sean sencillos, accesibles y flexibles, adaptadas al perfil y madurez financiera de cada inversor.

C



INCENTIVAR FISCALMENTE LA INVERSIÓN ESTRATÉGICA DE LARGO PLAZO

- Favorecer una experiencia de inversión ágil y sencilla, también desde el punto de la fiscalidad.
- Incorporar incentivos fiscales atractivos especialmente si se exigen cuando existan compromisos de inversión en activos europeos a largo plazo y que sean coherentes con el marco tributario español.
- No imponer requisitos que obliguen a los productos de inversión idóneos a integrarse en otros vehículos o estructuras, encareciendo y complicando innecesariamente el acceso del inversor minorista a los incentivos fiscales.

“

Los incentivos deben poder aplicarse directamente a la inversión en productos idóneos para canalizar el ahorro, sin imponer estructuras adicionales que añadan costes o complejidad para el inversor

”

¿POR QUÉ LOS FONDOS DE INVERSIÓN Y LOS PLANES DE PENSIONES INDIVIDUALES SON PRODUCTOS IDÓNEOS?

Son ya instrumentos consolidados entre los hogares españoles, que evidencian la preferencia del inversor minorista por soluciones reguladas, transparentes, supervisadas y adaptables a distintos perfiles de ahorro e inversión.



01

DIVERSIFICACIÓN

Permiten acceder a carteras diversificadas que optimizan la relación rentabilidad-inversión.



02

GESTIÓN PROFESIONAL

Ofrecen una gestión profesionalizada, adaptada a distintos objetivos y perfiles de riesgo del inversor minorista.



03

SUPERVISIÓN Y PROTECCIÓN DEL INVERSOR

Operan bajo los más altos estándares de regulación, supervisión y protección del inversor, garantizando transparencia en costes, control y seguridad.



04

ECONOMÍAS DE ESCALA Y EFICIENCIA

Permiten minimizar costes y complejidad operativa, facilitando el acceso del inversor minorista a los mercados de capitales.

