

“Se puede acceder a herramientas financieras rentables sin requerir una gran cantidad de dinero”

HARALD ORTNER DIRECTOR GENERAL DE OVB ALLFINANZ ESPAÑA

En un contexto económico y político marcado por la incertidumbre en España y en el resto del mundo, la gestión eficiente de las finanzas personales se vuelve vital. Los españoles buscan respuestas sobre cómo tomar decisiones inteligentes en lo referente a su economía doméstica, ahorrar y asegurar su futuro económico.

Hablamos con Harald Ortner, director general de OVB Allfinanz España, para analizar el papel fundamental que desempeña la educación financiera y el asesoramiento personalizado en la construcción de una base sólida para la seguridad financiera.

¿Cómo pueden los españoles proteger sus finanzas en tiempos de incertidumbre política y económica?

En tiempos de incertidumbre, es importante que los españoles diversifiquen su dinero y mantengan una reserva de emergencia. Recomendaría tener una planificación suficientemente flexible en su conjunto para que se pueda adaptar a diferentes circunstancias. Además, es importante que revisen regularmente su plan financiero con un profesional para asegurarse de que estén preparados para cualquier eventualidad. En OVB nos preocupamos por realizar este seguimiento personalizado a nuestros clientes para que en cada momento tengan la mejor gestión de sus finanzas.

¿Qué estrategias pueden implementarse para fomentar el ahorro y la inversión en momentos así?

En momentos de inestabilidad económica, es aún más importante tener un enfoque disciplinado hacia el ahorro, sin tomar decisiones precipitadas. La planificación financiera debe tener siempre presente las circunstancias actuales y los factores que pueden generar inestabilidad, con el fin de estar preparados ante las eventualidades. Para ello, es necesario establecer metas financieras claras y crear un plan de ahorro e inver-

sión que se ajuste a esos objetivos. Además, animaría a considerar inversiones a largo plazo y a aprovechar las oportunidades que puedan surgir en el mercado durante periodos de volatilidad.

¿Cree que los españoles gestionan sus finanzas de forma eficiente?

España ocupa el puesto 24 de 27 en términos de conocimientos financieros en la UE, según un informe de Eurostat, la oficina estadística de la Comisión Europea. Este dato nos preocupa y es señal de que nos falta aún mucho camino por recorrer para que los ciudadanos obtengan el conocimiento necesario para gestionar eficazmente sus finanzas. Se necesita más información y más formación y, sobre todo, estar asesorados para conseguir la máxima eficiencia. Debemos pensar que contar con un consultor financiero que nos ayude en los aspectos más técnicos de nuestras finanzas es tan importante como acudir a un abogado para temas legales o a un médico para asuntos de salud. Esto, sin duda, nos ayudará a tomar mejores decisiones.

¿Qué beneficios ofrece el asesoramiento financiero personalizado en comparación con la gestión individual de las finanzas?

En primer lugar, el asesoramiento personalizado a través de un consultor financiero te permite conocer y evaluar los mejores productos del mercado en función de tus necesidades particulares y tus metas financieras. Además, el análisis del caso particular nos proporciona orientación por parte de un experto sobre cómo planificar adecuadamente el ahorro. También nos ayuda a ser disciplinados en nuestra estrategia fi-



nciaria y la capacidad de poder adaptar nuestro plan según cambien las circunstancias personales o el entorno económico.

¿Qué papel juega la educación financiera en la estabilidad económica de las familias españolas?

Un papel esencial. Contar con una buena educación financiera nos permite comprender las posibilidades que tenemos a nuestro alcance. Ser conscientes de esto a una edad temprana creará adultos capaces de comprender cómo funciona el mundo financiero y, por tanto, a tener una mejor gestión diaria de su dinero. Un error muy común es pensar que se necesita disponer de mucho dinero para poder acceder a herramientas financieras que nos aporten rentabilidad. Y esto se debe al desconocimiento y a la poca importancia que se le concede a esta materia en el ámbito educativo. En OVB creemos que la educa-

por la educación financiera. Son muchas las iniciativas que estamos llevando a cabo, como es la creación de talleres financieros para niños y adultos, charlas de asesoramiento gratuitas y seguimiento y asesoría para jóvenes deportistas. De hecho, OVB lo lleva impreso en su metodología, ya que nuestro primer contacto con el cliente consiste en analizar su situación financiera de forma totalmente gratuita. Este es nuestro saber hacer y un ejemplo más de nuestro compromiso para que las familias españolas y europeas estén mejor preparadas para tomar buenas decisiones respecto a sus finanzas.

¿Qué consejos daría a los españoles que deseen mejorar su situación financiera?

En muchas ocasiones, con pequeños gestos diarios podemos poner orden en nuestra economía. Llevar un control financiero de tu situación, es decir, tener una visión no solo cortoplacista, sino también analizar el medio y largo plazo. El principal consejo que dejaría a vuestros lectores es: educarse, obtener conocimientos a través de profesionales y diseñar una planificación cuyo objetivo sea alcanzar la tranquilidad financiera.

¿Qué pautas propone seguir para gestionar de manera efectiva la economía familiar?

Uno de los mejores mecanismos es reservar una cantidad de dinero a comienzos de mes destinado exclusivamente al ahorro (pagarse primero a uno mismo), en lugar de hacerlo con la cantidad restante tras abordar los gastos. Además, intenta fijar un límite de gasto mensual para tener un mejor control de los gastos. Otra de las acciones que nos ayudarán a ahorrar es realizar una lista de la compra, comparando precios y evitando las compras compulsivas. En cuanto a los más pequeños de la casa, deben saber que ellos también tienen que aprender a ahorrar. Fijar una asignación mensual para los niños y niñas y establecer metas a medio plazo puede ser muy útil, pero con la condición de que informen sobre cómo administran su dinero. También, es relevante involucrarlos en la comprensión del valor del dinero mediante ejemplos prácticos como comparar el coste de cenar fuera con el de cenar en casa o el precio de una entrada de cine con su asignación.

España ocupa el puesto 24 de 27 en términos de conocimientos financieros en la UE, según un informe de Eurostat

ción financiera es la llave que nos abre las puertas a la estabilidad y la tranquilidad financiera y, por eso, apostamos por numerosos proyectos cuyo eje central es la educación financiera en todas las edades.

¿Cómo pueden las empresas como OVB contribuir a cerrar la brecha de educación financiera en España?

Como comentaba, en OVB llevamos varios años apostando