

CONSULTORÍA FINANCIERA

REMITIDO

HARALD ORTNER DIRECTOR GENERAL DE OVB ALLFINANZ ESPAÑA

"Hoy, lo más responsable es que los españoles tomen las riendas de sus finanzas personales"

OVB, con 20 años de experiencia en España, ayuda a las familias a realizar una planificación eficiente de su economía, encontrando soluciones para poder cumplir sus objetivos

Vivimos un momento de incertidumbre que afecta no solo al ámbito político, sino también a las familias españolas y a su economía doméstica. En este contexto, OVB ALLFINANZ ESPAÑA (consultora líder en Europa en la gestión de las finanzas de particulares) incide en la importancia de que las familias españolas realicen una correcta planificación financiera que les permita estar preparados y afrontar situaciones como la actual, además de futuras crisis económicas. En este contexto, charlamos con Harald Ortner, director general de OVB ALLFINANZ España.

¿Cree que las recién celebradas Elecciones Generales pueden generar incertidumbre en los bolsillos de los españoles?

Probablemente, y es en esta línea en la que trabajamos en OVB. Nuestro objetivo es aportar tranquilidad financiera a nuestros clientes, para que sea cual sea el cambio que se produzca, puedan estar preparados y protegidos.

Nos tomamos las finanzas de nuestros clientes muy en serio, y contamos con una trayectoria de más de 50 años en Europa, cotizamos en la Bolsa de Frankfurt y somos una compañía regulada y transparente, premiada por la calidad de nuestro asesoramiento personalizado.

Salimos de una crisis, nos anuncian otra, hipotecas disparadas, inestabilidad mundial... ¿Cómo se puede ahorrar?

En tiempos de inestabilidad económica, ahorrar puede ser un desafío, pero es justo en estos periodos donde es aún más importante proteger tus finanzas y prepararte para el futuro.

Nuestros consultores siempre plantean a nuestros clientes una fórmula para ahorrar sencilla pero eficaz: tener claros los ingresos y los gastos para identificar áreas en las que reducir gastos innecesarios, priorizar sus necesidades básicas y eliminar o reducir gastos superfluos; establecer metas de ahorro a corto, medio y largo plazo que les motiven a ahorrar regularmente; crear un fondo de emergencia, que les brindará seguridad financiera ante circunstancias inesperadas (pérdida de empleo, enfermedad, etc.) y reducir sus deudas.

También defendemos una máxima: cuanto antes comencemos a ahorrar, mejor. Por ejemplo, simplemente ahorrando 50€ al mes el efecto de interés compuesto es un gran aliado si mantenemos la disciplina durante 20, 30 o incluso 40 años y esto puede convertirse en una buena suma en el futuro.

Nuestro primer consejo es: págate primero a ti mismo. Esto significa que, al reci-



bir la nómina, lo primero es apartar a otra cuenta la cantidad que quieres ahorrar. Dinero que no ves, dinero con el que no cuentas. Así de simple.

El ahorro requiere disciplina y compromiso. Cada pequeña acción cuenta, y con el tiempo podrás construir un patrimonio financiero que te brinde mayor estabilidad en tiempos de incertidumbre económica.

En este contexto, ¿cuál es el objetivo de OVB ALLFINANZ ESPAÑA?

OVB es un facilitador de la planificación de la economía doméstica de los ciudadanos. Llevamos 20 años en España dando soluciones a nuestros clientes que les permiten disfrutar de tranquilidad financiera para ellos y sus familias con el objetivo de estar protegidos toda la vida. Nuestro acompañamiento se centra en un servicio de asesoramiento integral, donde se trabaja la protección personal y de ingresos, el ahorro y la inversión.

¿Cree que el ciudadano español está concienciado respecto a la importancia del ahorro? ¿Nos falta educación financiera?

Desde luego deberíamos estar más concienciados. Según el Observatorio del Ahorro Familiar, cerca del 90% de los hogares desconoce los vehículos de inversión de los que dispone para gestionar sus ahorros, y un 44% de las familias españolas no cuenta con los conocimientos básicos que se requieren para gestionar financieramente un hogar. Estos datos son muy preocupantes porque tener conocimientos básicos de educación financiera es crucial para tomar decisiones informadas sobre el dinero, poder acceder a mejores oportuni-

dades y garantizar la estabilidad financiera a largo plazo.

En España, hay varias razones que contribuyen a esta falta de educación financiera porque el sistema educativo no ha priorizado tradicionalmente la enseñanza de habilidades financieras básicas. Aunque esto está cambiando, aún queda mucho trabajo por hacer.

Además, la complejidad de los productos financieros puede resultar abrumadora para muchas personas, lo que dificulta aún más su comprensión y toma de decisiones informadas. Por eso es tan importante la figura del consultor financiero: una persona que no solo intermedia entre cliente y banco o aseguradora, sino que también explica la letra pequeña de los contratos, la fiscalidad de cada producto y realiza una planificación financiera completa y personalizada a cada caso.

En OVB lo sabemos y llevamos 20 años en España concienciando sobre esto, de ahí que impulsemos contenidos educativos en todos nuestros canales.

¿Y no deberíamos haber aprendido ya a base de experiencia?

Es cierto que la experiencia puede ser un maestro valioso en el ámbito financiero. A medida que las personas tomamos decisiones relacionadas con el dinero, podemos aprender lecciones importantes para administrar nuestras finanzas de manera más eficiente. Desde OVB, al operar en 16 países en toda Europa, también contamos con el conocimiento y la experiencia de otros mercados con mayor madurez en términos de educación financiera, y compartimos nuestro conocimiento con nuestros clientes.

"Los españoles deben ver a los consultores financieros no como un lujo, sino como un servicio tan esencial como el de un abogado en temas legales o un médico en temas de salud"

Sin embargo, aunque la experiencia puede ser una fuente de aprendizaje, también puede ser costosa. Cometer errores financieros puede llevar a situaciones difíciles, como el endeudamiento excesivo, la pérdida de ahorros o la falta de preparación para la jubilación. Por lo tanto, es preferible aprender de los errores ajenos, adquirir conocimientos antes de enfrentarse a situaciones financieras desafiantes y, sobre todo, contar con un profesional que pueda ayudarnos a tomar mejores decisiones.

¿Y qué rol tienen empresas como OVB en la concienciación a los españoles? ¿Ayudan realmente a la economía doméstica?

Las empresas de intermediación financiera, como OVB, desempeñamos un papel, me atrevería a decir, esencial en el desarrollo de la educación financiera en la sociedad, porque ayudamos a las personas a tomar decisiones financieras informadas.

La apuesta de OVB es ofrecer un asesoramiento financiero personalizado para todos los públicos. Además, que cualquiera pueda acceder a un análisis financiero sin coste alguno para conocer su situación. A partir de ahí, nuestros consultores financieros ayudan a evaluar la situación financiera de cada particular y diseñan estrategias de ahorro e inversión personalizadas enfocadas a conseguir los objetivos financieros definidos con el cliente.

También facilitamos el acceso a productos financieros "desconocidos" para el gran público, al proporcionar información clara y transparente sobre ellos.

Podríamos decir que los españoles deben ver a los consultores financieros no como un lujo, sino como un servicio tan esencial como el de un abogado en temas legales o un médico en temas de salud.



www.ovb.es