

Tomás Epeldegui apuesta por carteras de inversión diversificadas y con un 10% de oro físico, “porque son más rentables”

- El director de Degussa en España argumentó los beneficios que puede aportar a un inversor completar con lingotes y monedas sus productos financieros durante su participación en una mesa redonda en Expofinancial
- Un informe de JP Morgan refleja que el oro es el activo con el segundo mejor rendimiento anualizado de los últimos 20 años, con un 7,7%

Madrid, 17 de mayo de 2019. Tomás Epeldegui, director de Degussa en España, recomendó apostar por carteras de inversión diversificadas y en las que el oro físico suponga en torno a un 10%, “porque mejora la rentabilidad y reduce la volatilidad”, durante su participación en una presentación organizada por Expofinancial.

Epeldegui compartió una presentación sobre diferentes oportunidades de inversión con D. Miguel Ángel Bernal Alonso, economista experto en Finanzas, profesor de la Escuela de Negocios IEB e IFRI y colaborador en medios económicos. El profesor Bernal analizó diferentes activos de inversión con los que los inversores se pueden proteger frente a la pérdida de valor y poder adquisitivo del dinero, como son las inversiones inmobiliarias o las acciones. También apoyó las bondades del oro como vehículo idóneo para una parte de las inversiones, reforzando así la postura defendida por Epeldegui durante su intervención. Fueron moderados por el especialista en Banca y Fiscalidad José Antonio Almoguera.

Tras realizar una breve exposición de la actividad de Degussa, Epeldegui enumeró los motivos por los que el oro físico es fuente de riqueza y elemento diversificador de las inversiones: es un activo líquido y sin riesgo crediticio; preserva el poder adquisitivo y ha superado a las divisas Fiat; es fuente de rendimiento a largo plazo; es un elemento diversificador que mitiga pérdidas en momentos de incertidumbre y un medio para mejorar el rendimiento y la protección de cualquier patrimonio.

Todos estos argumentos los explicó con numerosos gráficos en los que se aprecia, en relación con la liquidez, por ejemplo, que el tamaño del mercado de oro físico financiero “es grande en comparación con muchos activos globales” o que el oro se intercambia mucho más que otros activos financieros. La capacidad de preservar el poder adquisitivo en el tiempo del metal precioso la expuso con ejemplos muy gráficos sobre el coste en oro de determinados objetos básicos en distintos momentos históricos, además de un gráfico sobre el valor relativo entre las principales monedas y el oro desde 1900, en el que se refleja que este último ha superado a todas las principales monedas fiduciarias a lo largo del tiempo preservando valor.

En cuanto a la rentabilidad, esgrimió un informe de JP Morgan que muestra que en el periodo de los 20 años anteriores al 31 de diciembre de 2018 el oro fue el activo que tuvo el segundo mejor rendimiento anualizado, que alcanzó un 7,7%.

El director de Degussa presentó, asimismo, una gráfica comparativa de tres carteras de inversión entre 2005 y 2019, una con el 100% invertido en oro, otra con el mismo porcentaje en standard & poor's 500 (SP500) y una tercera con las inversiones repartidas al 50% entre estos dos activos. El resultado es que el mejor rendimiento, con una menor volatilidad, ha sido la tercera opción, lo que sustenta la apuesta por la diversificación de Epeldegui. En este sentido, también mostró cuadros de la agencia Bloomberg, el World Gold Council y el ICE Benchmark Administration que reflejan que la volatilidad del metal precioso está por debajo de la de acciones e índices bursátiles, “por lo que el oro puede mejorar significativamente los rendimientos ajustados al riesgo de las carteras”.

Por otra parte, Tomás Epeldegui explicó con detalle las características de lingotes y monedas para ser considerados por ley oro de inversión y cómo funcionan fiscalmente estos productos. De este modo, incidió en que su compra está exenta de pagar IVA por normativa europea.

Degussa es la empresa de referencia en Europa en el comercio de oro físico de inversión. Distribuye lingotes de varios pesos y tamaños, que van desde 1 gramo hasta 1 kilo, y monedas acuñadas por bancos centrales de distintos países de entre una onza y un cuarto de onza. Al mismo tiempo, ofrece la posibilidad de recompra de los productos de inversión, algo que los expertos recomiendan hacer siempre en una empresa acreditada para obtener un precio justo. De hecho, cuenta con la acreditación de la LBMA, la London Bullion Market Association, que es la asociación de profesionales del mercado que operan con oro y plata más importante del mundo.

En su página web (<http://www.degussa-mp.es/onlineshop>), aparte de poder adquirir toda su oferta de productos (también otros metales preciosos y joyas exclusivas, entre otros artículos) durante las 24 horas del día, es posible consultar, actualizadas cada cinco minutos, las cotizaciones de referencia internacional del oro, que cotiza 24 horas al día de lunes a viernes. Dispone, asimismo, de un servicio de cajas de seguridad para guardar las monedas, lingotes o cualquier otro objeto personal de valor y permite asegurar el contenido depositado.

La Asociación Profesional Colegial de Asesores de Inversión, Financiación y Peritos Judiciales (AIF) celebró la Expofinancial 2019, Jornada técnica de Reciclaje Profesional, el viernes 10 de mayo en el Club Financiero Génova de Madrid. Reunió a una veintena de expertos que abordaron desde nuevas líneas de negocio y oportunidades para el inversor hasta la transformación hipotecaria y la intermediación financiera en distintas conferencias y mesas redondas.

Sobre Degussa Goldhandel

Degussa Goldhandel GmbH se fundó en 2010 aunque sus orígenes se remontan a 1843 en Frankfurt, Alemania, cuando el Senado de esta ciudad arrendó la refinería de metales preciosos a Friedrich Ernst Roessler. Él fue quien pondría la primera piedra de lo que acabaría convirtiéndose en Degussa AG. Desde ese momento, Degussa, con central en Frankfurt, centra su actividad en los metales preciosos de inversión.

Con delegaciones en más de 14 ciudades del mundo, es la empresa de referencia en Europa en el comercio de Oro de Inversión y cada día asesora a miles de clientes. Lleva años ofreciendo confianza, transparencia y seguridad.

Degussa ofrece inversión en metales preciosos en forma de los clásicos lingotes de oro, plata, platino, paladio, rodio; monedas y artículos de regalo en oro y plata con el símbolo del sol y la luna.

Desde febrero de 2015 tiene presencia en Madrid, donde abre su nueva sede española. Ubicada al lado del Parque del Retiro, en la calle Velázquez 2, con casi 400 m2 de superficie, se convierte así en la más grande de la compañía.

Además de la comercialización de estos productos, Degussa ofrece, por un lado, el servicio de recompra de metales antiguos en forma de joyas, artículos de plata, lingotes y monedas de oro, plata, platino y paladio; y por otro, puede custodiar cualquier artículo, ya que posee cajas fuertes personales en alquiler.

Asimismo, cuenta con tienda online las 24 horas del día los siete días de la semana, ofreciendo precios actualizados continuamente a los mercados internacionales de metales preciosos.

Para más información:

PROA COMUNICACIÓN

Cristina García Alonso

cristina.garcia@proacomunicacion.es

Tel.:608 80 64 50/606 26 92 13