

CÓMO MAXIMIZAR LA RENTABILIDAD DE TUS AHORROS



ÍNDICE

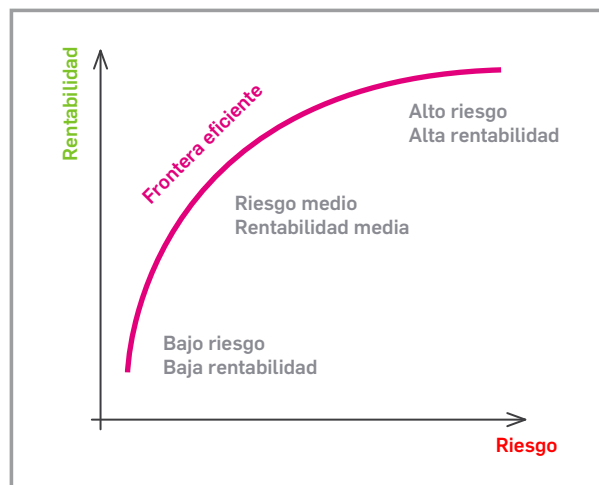
CÓMO MAXIMIZAR LA RENTABILIDAD DE TUS AHORROS	03
DERRIBANDO MITOS	04
Mito 1	04
Mito 2	04
Mito 3	05
CONSEJOS PARA MAXIMIZAR NUESTRA RENTABILIDAD	06
1. Analiza tu perfil	06
2. Decide qué productos son más adecuados para ti	07
3. Fíjate bien en las comisiones	07
¿VAMOS A LO PRÁCTICO?	08



CÓMO MAXIMIZAR LA RENTABILIDAD DE TUS AHORROS

Tengamos mucho o poco dinero, seamos conservadores o arriesgados, e independientemente de nuestra edad, **nunca debemos pensar que no merece la pena tratar de sacar la máxima rentabilidad** para nuestros ahorros.

Para empezar, vamos a mostrarte un gráfico que en principio puede no decirte mucho. Es una representación sencilla de lo que se conoce como **frontera eficiente**, un concepto en el que el Nobel de Economía Harry **Markowitz** trabajó ampliamente.



No, no te preocupes, no vamos a darte aquí una clase teórica sobre las carteras eficientes, pero sí **nos gustaría llamar tu atención sobre un par de aspectos:**

- Siempre que te plantees una inversión, vas a tener que jugar con **dos aspectos:** la **rentabilidad** que desees para tu dinero y el **riesgo** que estás dispuesto a asumir para conseguirlo.
- **No existe una sola cartera eficiente**, sino que hay una para cada cliente. En función de cuáles sean tus expectativas, habrá un tipo de inversión más adecuado para ti. Es decir, no será la misma cartera eficiente la que deba escoger un inversor que quiere ganar un 8% y al que no le importan las pérdidas, que otra para alguien cuya mayor preocupación es no perder dinero.

¡Eso sí! Estos dos conceptos (riesgo y rentabilidad) tienen que mantener coherencia entre sí. No es posible que quieras obtener una rentabilidad del 10% asumiendo un riesgo 0. La primera conclusión es que, **a mayor rentabilidad deseada, mayor riesgo tendrás que asumir para poder conseguirla.**

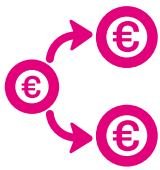
¿Qué significa entonces tener una cartera eficiente? Pues simplemente, saber que si tienes una cartera que te da el 5% con una volatilidad (riesgo) del 3%, no existe ninguna otra alternativa que te dé también un 5% pero con una volatilidad del 2%. Esta segunda opción sería, pues, más eficiente que la primera.

Fundamental para abordar este tema, sin duda, es utilizar un par de argumentos para **derribar ciertos MITOS** que tienen algunos ahorradores en relación a la inversión.

DERRIBANDO MITOS

MITO 1:

Solo si soy rico puedo acercarme a productos de inversión como la bolsa



Esta afirmación no es cierta, **los ricos necesitan gestionar su patrimonio** y una de las alternativas será, por qué no, la bolsa. Pero también invertirán, probablemente, en depósitos, en inmuebles, en negocios florecientes. No tenemos que olvidar que los ricos no son ricos porque les ha tocado la lotería, esto es solo a unos pocos. La mayor parte lo son por sus inversiones, ya sea en bolsa o en otro tipo de activos.

Pero... **¿y si no somos ricos?** En este caso, también es importante (y tal vez más incluso) que aprendamos a sacarle el máximo partido a nuestro dinero.

MITO 2:

Si soy un inversor conservador, mejor lo meto todo en un depósito



Este es un error usual, porque muchas veces al evaluar una inversión, solo miramos la rentabilidad que nos da. Si un depósito nos ofrece una rentabilidad del 1,5%-2% sin riesgo, a veces lo damos por bueno.

Pero, **¿y qué pasa con la inflación?** La inflación se refiere, de modo genérico, al aumento de los precios de bienes y servicios en un periodo de tiempo determinado. Es decir, es lo que explica por qué tus abuelos podían ir al cine por el equivalente a 20 céntimos de euro, o comprar una barra de pan por menos de 5 céntimos.

Y este concepto es muy importante para valorar las inversiones. Si un depósito a 2 años me da un 1,5% y la inflación es del 2%, cuando recupere mi dinero en realidad no solo no habré ganado dinero, sino que habré perdido. Sí, recuperaré mi dinero, pero habré perdido poder adquisitivo por el efecto de la inflación.

Por eso, **es esencial que le exijamos a nuestra inversión, al menos, que nos dé una rentabilidad superior a la tasa de inflación** prevista durante el tiempo en el que voy a mantenerla.



MITO 3:**Si estoy seguro de que algo va a ir bien, debo meter ahí todo mi dinero**

También es falso, salvo que tuviéramos una bolsa de cristal y supiéramos a ciencia cierta cuál es la inversión que va a funcionar mejor.

Nadie acierta el 100% a la hora de invertir, por lo que tenemos que estar preparados ante la posibilidad de equivocarnos.

Hay riesgos que no vamos a poder evitar a la hora de invertir, pero lo que es seguro es que **una adecuada diversificación te ayudará a reducir la volatilidad global de tu cartera.**

Muchas veces habrás oído lo de no poner todos los huevos en la misma cesta, y es totalmente cierto. Si llevas dos huevos en la misma cesta y se te cae, te quedarás sin ninguno. En cambio, si llevas una cesta en cada mano, cada una con un huevo, será más difícil que se te caigan las dos a la vez.

Deshechos los anteriores mitos, ¿qué tal unos CONSEJOS para maximizar nuestra rentabilidad?



CONSEJOS PARA MAXIMIZAR NUESTRA RENTABILIDAD

1. ANALIZA TU PERFIL

En función de cómo te definas como inversor, deberás invertir en mayor o menor proporción en unos activos u otros.

Como orientación, esta distribución podría servirte:

Si no quieres arriesgar dinero:



Si no te importa asumir riesgo:



2. DECIDE QUÉ PRODUCTOS SON MÁS ADECUADOS PARA TI

También a modo orientativo, podemos clasificar los productos, según el riesgo, de la siguiente manera:

Riesgo moderado	Riesgo medio-alto	Riesgo alto	Riesgo muy alto
Cuentas remuneradas	Deuda de empresas	Acciones de empresas	Productos derivados
Depósitos	Fondos mixtos	Fondos de acciones	CFDs
Deuda de países solventes			Divisas
Fondos monetarios			Materias primas

3. FÍJATE BIEN EN LAS COMISIONES

Esto es aplicable tanto si vas a abrir una cuenta remunerada, como si vas a comprar fondos de inversión, acciones en bolsa...

Debes mirar bien: ¿Me cobran por abrir la cuenta? ¿Y por mantenerla? ¿Por pedir una tarjeta? ¿Y qué coste tengo por hacer una transferencia? ¿Y las comisiones por operar en bolsa?

Ten en cuenta que algunos de estos aspectos pueden arruinar una rentabilidad que en principio parecía muy interesante.



¿VAMOS A LO PRÁCTICO?

Como las alternativas para maximizar nuestra rentabilidad son tan diversas, vamos a tratar aquí solo de aquellas que se refieren a las inversiones con menor riesgo.

Tipo de producto	Qué rentabilidad puedo esperar	Qué tengo que tener en cuenta
Cuenta remunerada	0,5%* es un nivel más que aceptable teniendo en cuenta los tipos de interés actuales.	¡Ojo con la letra pequeña! Hay entidades que atraen con rentabilidades muy atractivas, pero al final condicionadas a un mínimo o a un máximo de inversión, a la domiciliación de la nómina o de recibos...
Fondos de inversión monetarios, fondepósitos	0,75%* es una rentabilidad aceptable que podríamos esperar en el contexto actual.	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Son productos de poco riesgo, que invierten en activos como Letras del Tesoro o depósitos. ✓ La rentabilidad no está garantizada como en un depósito. ✓ Tienen una ventaja frente a los depósitos y cuentas remuneradas, en los que cada vez que cobro intereses se me practica la retención a cuenta del 20%. En cambio, en un fondo de inversión no hay retención, los rendimientos se van acumulando, por lo que no tengo que hacer cuentas con Hacienda hasta que no venda. ✓ Otra ventaja de los fondos es que tienen mayor diversificación (están invertidos, por ejemplo, en varios depósitos con buenas condiciones que busca el gestor).
Fondos de inversión que reparten dividendos	Variable y no garantizada. Algunos ofrecen cupones atractivos del 5%.	<p>No solo las cuentas remuneradas pagan intereses periódicamente. También algunos fondos de inversión lo hacen. Si quieres saber más sobre los fondos que reparten rentas, puedes leer este post publicado en nuestro blog.</p> <p>No olvides que los fondos de inversión pueden tener más o menos riesgo en función del tipo de activo en el que inviertan.</p>
Dividendo de las acciones	3%-4% *	Algunas acciones pagan dividendo a sus accionistas, como una manera de retribución. Ojo, que no todas las compañías reparten dividendos, es importante que te informes de cuáles lo hacen y si este dividendo ha sido y será recurrente en el tiempo. Por otro lado, no olvides que las acciones pueden fluctuar, por lo que el riesgo que asumes es más alto. Repsol, Endesa y Telefónica están entre las compañías con mayor rentabilidad por dividendo*.

* Referencias de rentabilidad orientativas, tomadas teniendo en cuenta el entorno de mercado en Mayo 2015.

Estos datos tienen finalidad informativa y no deben interpretarse en ningún caso como una recomendación de compra o venta, o de realización o cancelación de inversiones, ni puede servir como base de ningún tipo de decisión sobre inversiones actuales o futuras. Self Bank no se hace responsable de los perjuicios que pueda sufrir el inversor como consecuencia del uso de dicha información. El Cliente es responsable de las decisiones de inversión que adopte y del uso que haga de la información proporcionada a tal efecto. Self Bank proporciona esta información a través de un proveedor y no asume compromiso alguno de la actualización en el contenido de la información presentada. La evolución o resultados pasados de las inversiones no garantizan la evolución o resultados futuros.

Self Bank no acepta ningún tipo de responsabilidades por pérdidas, directas o indirectas, como consecuencia de este informe. Ninguna parte de este documento puede ser copiada o duplicada de cualquier forma o medio o redistribuida sin el previo consentimiento por escrito de Self Bank.

< Contacta con nosotros >

> No clientes

☎ 902 888 888 / 914 890 888

✉ informacion@selfbank.es

📠 912 661 739

> Clientes

☎ 902 888 777 / 914 890 888

✉ Área Clientes (Centro de comunicaciones > opción "Mensajes")

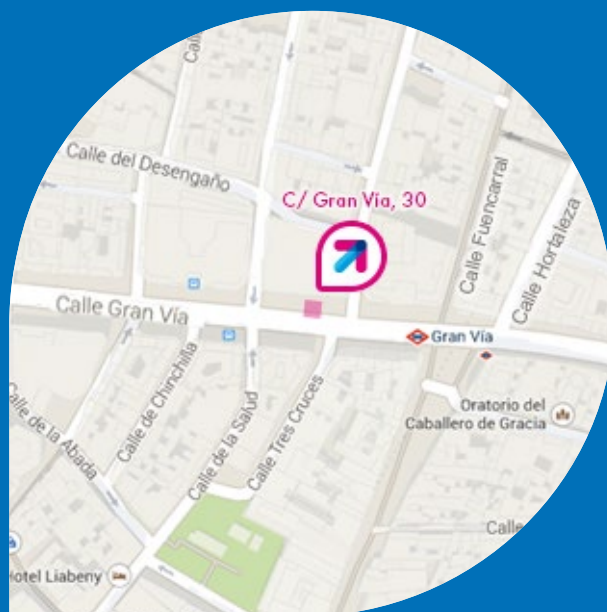
📠 912 661 738

> Síguenos en las redes sociales



> Dónde encontrarnos

C/ Gran Vía, 30. 28013 Madrid



HAZLO A TU MANERA