

Cómo pasar de ahorrar a invertir



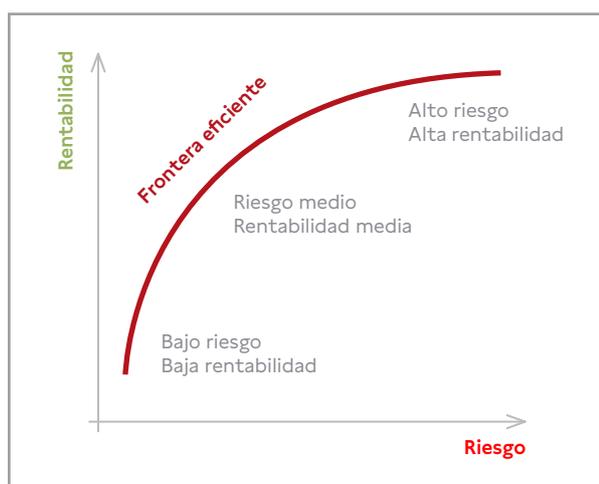
Índice

Cómo maximizar la rentabilidad de tus ahorros	3
Derribando creencias falsas	4
Creencia falsa 1:	4
Creencia falsa 2:	4
Creencia falsa 3:	4
Consejos para maximizar nuestra rentabilidad	5
Analiza tu perfil.....	5
Decide qué productos son más adecuados para ti.....	6
Fíjate bien en las comisiones.....	6
Vamos a lo práctico	7
¿Y ahora qué?	8

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 puntos:**

- Siempre que te plantees una inversión, vas a tener que jugar con **dos aspectos**: la **rentabilidad** que deseas 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 creencias falsas

Creencia falsa 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.

Creencia falsa 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.

Creencia falsa 3:

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



También es falso, salvo que tuviéramos una bola 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 mitos anteriores, ¿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:

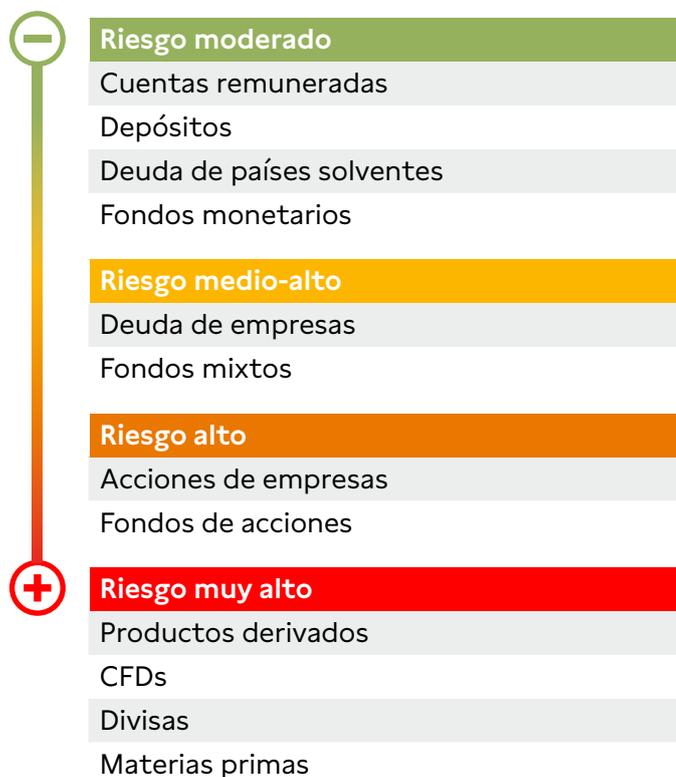


Si no te importa asumir riesgo:



2. Decide qué productos son más adecuados para ti

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



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 reducir una rentabilidad que en principio parecía muy interesante.

Veamos un ejemplo:

Cuando invertimos en bolsa, algunas entidades cobran una comisión de custodia de valores. Si tu cartera está compuesta por 5 valores diferentes, has invertido 5.000€, y se ha revalorizado después de un año en un 5%, tendrás un beneficio de 250€.

Si tu bróker cobra una comisión de custodia de 4€ + IVA (4,84€) semestrales por cada acción, tendrás que pagar 48,40€, es decir, se llevaría casi el 20% del beneficio. La rentabilidad, descontando esta comisión, pasaría del 5% al 4%.

Por eso es importante que, si piensas invertir a largo plazo y no quieres que esto te ocurra, busques una cuenta con bajas comisiones de custodia o sin custodia, como la Cuenta Bolsa Sin Custodia de nuestra entidad.

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 DE NUESTRA ENTIDAD CON LA QUE PUEDES INVERTIR EN ESTE PRODUCTO
------------------	--------------------------------	-------------------------------	-----------------------------------------------------------------------

1/6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo

Producto cubierto por el Fondo Español de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito hasta 100.000 euros por titular

Cuenta remunerada

0,5%* en el mejor de los casos, 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, a un tiempo de permanencia, etc.

- Cuenta Ahorro Self
- Sin comisiones y sin pedirte nada a cambio.
- Sin importes mínimos ni máximos a remunerar
- Intereses abonados mes a mes y total disponibilidad de tu dinero.

Fondos de inversión monetarios

La rentabilidad será similar a los tipos vigentes, es decir, en momentos en los que los tipos estén altos la rentabilidad será alta mientras que cuando estemos en escenarios de tipos bajos la rentabilidad será también baja, incluso pudiendo llegar a ser negativa.

- 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 19%. 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).

Cuenta de Fondos

- 0€ por suscripción, reembolso, traspasos, abono de dividendos o custodia.
- Buscador con más de 2.000 fondos de inversión de todo tipo para que puedas comparar rentabilidades y escoger el que más te conviene.

Fondos de inversión que reparten dividendos

Variable y no garantizada. Algunos ofrecen cupones atractivos del 3%.

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. No olvides que los fondos de inversión pueden tener más o menos riesgo en función del tipo de activo en el que inviertan.

6/6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo

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*.

Cuenta de Bolsa Sin Custodia

- 0€ comisión de custodia por tus valores.
- Opera cuando tú quieras. No te obligamos a realizar un mínimo de operaciones.
- Tampoco pagas comisiones por mantenimiento, ni por abono de dividendos u otros hechos corporativos.
- Con la seguridad de que tu bróker sea un banco.

* Referencias de rentabilidad orientativas, tomadas teniendo en cuenta el entorno de mercado en Enero 2018.

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. Nuestra entidad 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. Nuestra entidad 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.

Nuestra entidad 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 nuestra entidad.

¿Y ahora qué?

Al igual que si te planteas correr una maratón, no te haces el primer día los 42 km sino que vas poco a poco entrenando y preparándote para ir mejorando tu forma física y de manera paulatina, de la misma manera deberás ir revisando y modulando tus inversiones y no pretendemos que tomes decisiones precipitadas con tu dinero.

Te aconsejamos que revises cuál es tu capacidad de ahorro, qué dinero puedes destinar a la inversión y qué dinero necesitas tener para imprevistos. Ya hemos visto que no es necesario ser rico para invertir e ir haciendo poco a poco una cartera de inversión.

Por otro lado, hay quien piensa que apostar en bolsa es igual que comprar lotería, que no es más que un juego de azar. Pero no es así, ni mucho menos. Que te toque la lotería es solo cuestión de suerte y la mayoría de las veces perdemos todo el dinero apostado. En cambio, la inversión en bolsa requiere conocimiento, sentido común y un cierto entrenamiento. **Si sigues unas reglas básicas y eres disciplinado, la inversión puede convertirse en la aliada de tu dinero.** Los juegos de azar y la inversión en bolsa, no obstante, sí que tienen una cosa en común: a ninguna de ellas debes destinar cantidades superiores a las que podrías perder sin que ello afecte a tu economía o te quite el sueño.

Al invertir en bolsa o fondos, además, debes hacerte una **pregunta básica previa**: ¿Cuánto estás dispuesto a perder si los mercados no acompañan o el sector empresarial en el que has decidido invertir entra en crisis? La respuesta solo la tienes tú y recuerda que puedes modular el riesgo invirtiendo un pequeño porcentaje del total de tu capital.

Si eres de los que necesitan ver cómo, poco a poco, su dinero va creciendo quizá debas **aprender más sobre las empresas que reparten dividendos** e invertir de esta manera. Ya hemos visto que puedes hacerlo a través de fondos de inversión o directamente comprando acciones de esas compañías.

En este sentido, te recomendamos que no inviertas todos tus ahorros en el mismo producto y que revises las comisiones y gastos que genera cada uno para poder sacar más partido a tu dinero.

Un último consejo: Roma no se conquistó en un día, así que no exijas el máximo resultado de rentabilidad a corto plazo. Si finalmente te decides por invertir en fondos o bolsa piensa que es una inversión a medio o largo plazo y que has invertido dinero que no vas a necesitar, por lo que no te obsesiones ni esperes en poco tiempo un gran rendimiento.

SelfBank
by Singular Bank

Contacta con nosotros

No clientes

914 890 888

informacion@selfbank.es

Clientes

914 890 888

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