

# Guía para aprovechar los fondos de inversión



# Índice

Introducción.....	3
<b>Preguntas.....</b>	<b>4</b>
¿Puedo invertir en un fondo si no dispongo de mucho dinero? .....	4
Mis conocimientos matemáticos se quedaron en el 2+2... ¿puedo invertir? .....	4
Todo el mundo te da consejos pero tú... ¿no tienes muy claro donde invertir? .....	4
¿te gusta correr riesgos, o eres de los que prefiere dormir a pierna suelta .....	4
sin preocupaciones?.....	4
¿Te preocupa la repercusión fiscal de tus inversiones? .....	5
¿Te convence el producto pero no tienes muy claro como comprarlo?.....	5

### Introducción

El objetivo de esta guía es ayudarte a sacarle partido a los fondos de inversión. Para ello, vamos a ir contestando preguntas que a todos se nos han pasado por la cabeza antes de lanzarnos a invertir.

Para empezar nos preguntamos... ¿Qué es un fondo de inversión?

Un fondo de inversión, es un **vehículo de inversión** que se constituye gracias a las aportaciones de diferentes inversores, a los que se llama **partícipes**.



Además, una de las ventajas de los fondos es que la rentabilidad obtenida por los partícipes del fondo de inversión es la misma independientemente del capital que hayan invertido.

### Preguntas

#### ¿Puedo invertir en un fondo si no dispongo de mucho dinero?



Por supuesto que **sí**. Los fondos de inversión no requieren grandes desembolsos.

Las participaciones se pueden fraccionar, así que puedes comprar un fondo aunque no dispongas de mucho capital.

Aunque también debes tener en cuenta que no todos los fondos son iguales y que algunos pueden exigir un mínimo de inversión. Debes comprobarlo previamente o preguntar a tu entidad.

#### Mis conocimientos matemáticos se quedaron en el 2+2... ¿puedo invertir?



De nuevo, la respuesta es afirmativa. Los fondos de inversión son instrumentos **gestionados por profesionales cualificados** que cuentan con conocimientos, tiempo y recursos para el análisis de las oportunidades de inversión.

Además, los fondos están controlados por la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV), lo que nos garantiza un plus de seguridad.

#### Todo el mundo te da consejos pero tú... ¿no tienes muy claro donde invertir?



¡Estás de enhorabuena...! Existen fondos para todos los gustos. Solo tienes que escoger un estilo, una región o una temática.

Piensa además que con una inversión ajustada a tus posibilidades tienes acceso a todos los mercados del mundo, con diferentes estilos de inversión y con toda clase de instrumentos financieros (deuda, bonos convertibles, opciones, acciones...).

Eso sí, antes de decidir qué fondos vas a escoger, es importante que determines cuál es tu perfil de inversor. ¿Eres arriesgado o prefieres la seguridad? Esto es fundamental, ya que hay muchos fondos, pero algunos pueden no ser adecuados para ti.

#### ¿te gusta correr riesgos, o eres de los que prefiere dormir a pierna suelta sin preocupaciones?



No te preocupes, como ya te hemos dicho existen fondos de inversión para todos los perfiles y gustos. En cualquier caso, seas como seas, es importante que sepas diversificar. Aunque tu perfil sea de riesgo alto, no es aconsejable que concentres todo tu dinero en productos arriesgados.

Una de las ventajas que tienen los fondos es que con ellos conseguirás una diversificación que no alcanzarías invirtiendo de forma directa. Por ponerte un ejemplo, si compras un fondo mixto global, con una pequeña cantidad estarás comprando una gran cantidad de activos: renta fija y variable, distintos mercados...

Esto nos da una mayor protección, ya que en un fondo hay muchos activos, por lo que las pérdidas en algunos pueden venir compensadas por las ganancias de otros.

### ¿Te preocupa la repercusión fiscal de tus inversiones?

Otro punto a favor de los fondos.

Hay 3 conceptos que tienes que tener claros:

- **Compra o Suscripción:** Es el momento en el que te conviertes en partícipe del fondo.
- **Venta o Reembolso:** Si tienes cualquier necesidad de recuperar tu dinero puedes reembolsar las participaciones del fondo y en poco tiempo tener el dinero en tu cuenta. En el momento de la venta se produce la imposición fiscal, debes reportar a Hacienda las plusvalías/minusvalías que hayas conseguido. Recuerda además que puedes hacer también reembolsos parciales, no tienes por qué vender todas tus participaciones.
- **Traspaso:** Puedes cambiar de fondo de inversión tantas veces como quieras, sin repercusión fiscal. Solo hay que informar a Hacienda cuando se reembolsa definitivamente.

### ¿Te convence el producto pero no tienes muy claro como comprarlo?



¡Nosotros te ayudamos!

Los fondos de inversión son productos que están a disposición del público en cualquier entidad financiera. Nuestra entidad es un supermercado de fondos, por lo que ponemos a tu disposición miles de fondos para que escojas los que más te gusten o se adapten a tus necesidades.

La operativa además es muy sencilla, abres una cuenta de fondos, seleccionas el fondo que te interesa e introduces tu orden. Para que puedas ver el que más te conviene, tienes a tu disposición un buscador, un comparador para analizar distintas alternativas y carteras modelo para comprobar qué fondos podrían ser interesantes en cada categoría.

Y recuerda, si tienes cualquier duda, solo tienes que ponerte en contacto con nosotros.

**SelfBank**  
by Singular Bank

## Contacta con nosotros

### No clientes

914 890 888

[informacion@selfbank.es](mailto:informacion@selfbank.es)

### Cientes

914 890 888

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