

Guía de educación financiera



renta4 | Especialistas
en inversión

COMPAÑIA DEL GRUPO RENTA 4

de ahorrador a inversionista

El camino del ahorro

Conocer mejor los productos financieros, así como las ventajas y los riesgos que estos presentan, **nos permitirá tener mayor confianza en las inversiones** y tomar mejores decisiones, consiguiendo mayor eficiencia en nuestras finanzas personales.

Es fundamental definir nuestra capacidad de ahorro, crear un hábito y, en definitiva, comenzar el camino del ahorro hacia la inversión, para así alcanzar todos los objetivos económicos que nos propongamos a lo largo de nuestra vida.





Buenos hábitos de ahorro

EL AHORRO PERIÓDICO Y EL INTERÉS COMPUESTO

A lo largo de la vida ahorramos para un sinnúmero de cosas: el carro, la casa, la universidad de nuestros hijos... objetivos a medio y largo plazo, que hacen que necesitemos ahorrar mes a mes un poco de nuestros sueldos.

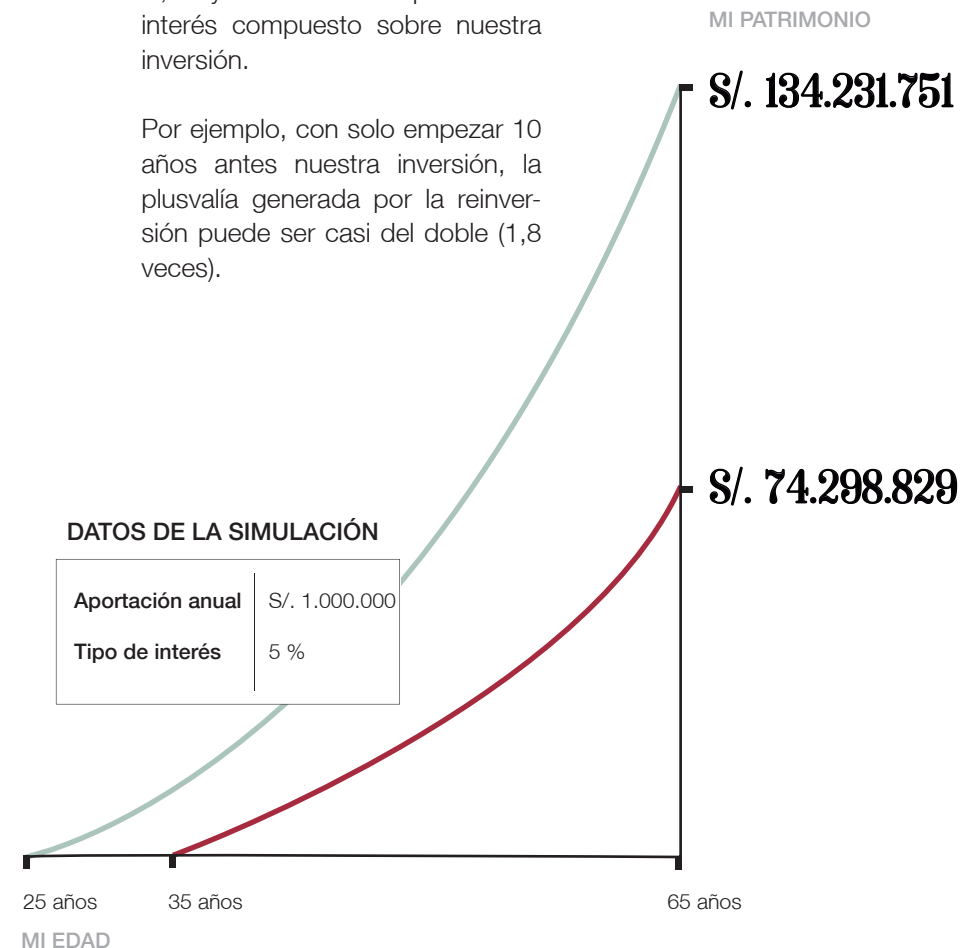
El reto es determinar, en función de la evolución de nuestros ingresos y gastos, **cuál es nuestra capacidad de ahorro para crear un hábito.**

Cabe destacar que, con un hábito de ahorro a largo plazo, nos beneficiaremos de **la rentabilidad producida por la reinversión de los propios intereses**, lo que se conoce como **interés compuesto**.

Efecto del interés compuesto sobre tu inversión

Cuanto antes empecemos a invertir, mayor será el efecto positivo del interés compuesto sobre nuestra inversión.

Por ejemplo, con solo empezar 10 años antes nuestra inversión, la plusvalía generada por la reinversión puede ser casi del doble (1,8 veces).





Minimizar el riesgo

INVERTIR A LARGO PLAZO Y DIVERSIFICAR

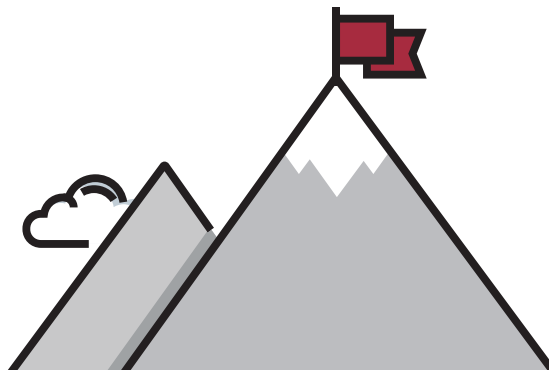
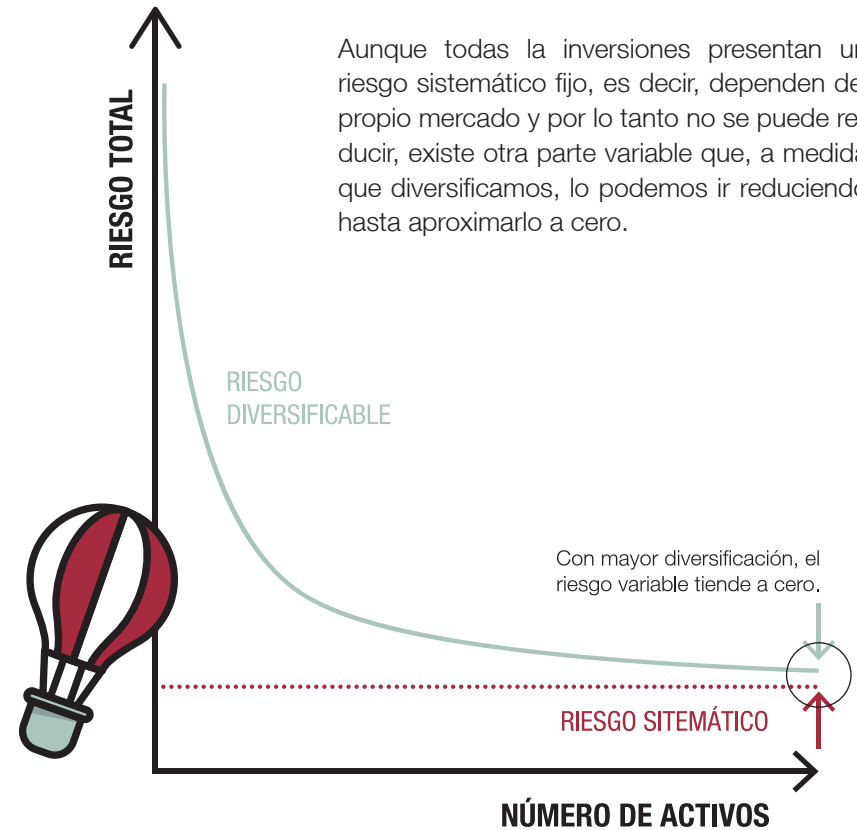
Cuando empezamos a invertir es normal tener miedo a perder nuestro dinero, debido a las continuas subidas y bajadas de los mercados.

Para minimizar el riesgo y conseguir un mayor equilibrio y capacidad de respuesta ante estos movimientos debemos:

- ▶ Mantener un plan de inversión a largo plazo, sin dejarse llevar por la volatilidad.
- ▶ Diversificar nuestras inversiones invirtiendo en diferentes activos y áreas geográficas.

Efecto de la diversificación sobre el riesgo

Aunque todas las inversiones presentan un riesgo sistemático fijo, es decir, dependen del propio mercado y por lo tanto no se puede reducir, existe otra parte variable que, a medida que diversificamos, lo podemos ir reduciendo hasta aproximarlo a cero.



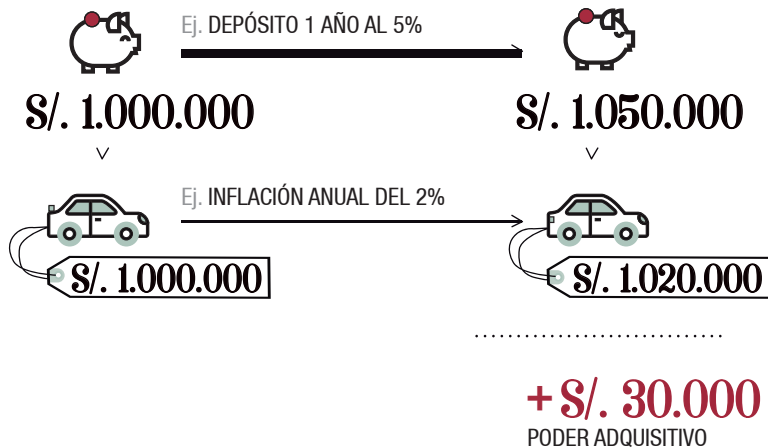


De ahorrador a inversor

¿POR QUÉ ES NECESARIO EVOLUCIONAR?

Si queremos mantener nuestro poder adquisitivo a pesar de la inflación, es necesario invertir en productos financieros que planteen alternativas en función de la situación de los mercados.

Actualmente, con una tasa promedio de un depósito a plazo del 5% y la inflación en 2%, la rentabilidad real anual ofrecida es de un 1%.



Ahorro

Depósitos y Cuentas a la vista

- ▼ Tasa de un depósito a plazo de 5% al año.
- ▼ Impacto de la inflación en el poder adquisitivo.
- ▲ Garantía de capital depositado.

Inversión

Fondos Mutuos, Carteras de Acciones y Bonos, y Fondos de Inversión

- ▲ Mayores alternativas de generación de rentabilidad.
- ▲ Gestión profesional.
- ▲ Diversificación.
- ▲ Planificación a largo plazo.



Perfil del inversor

CONÓCETE A TI MISMO

Antes de empezar a tomar decisiones de inversión, es importante realizar un análisis de nuestro perfil de inversión. Debemos conocer las respuestas a cuestiones como cuál es la finalidad de la inversión, la rentabilidad esperada, el horizonte temporal o nuestra capacidad de asumir riesgos.

Teniendo en cuenta esta información, **sabremos nuestro perfil como inversor y será más fácil identificar qué tipo de productos son los más adecuados para nosotros.**

Es importante contactar con un experto que nos ayude a determinar nuestro perfil de inversor a través de los formularios establecidos para el caso.



Conservador

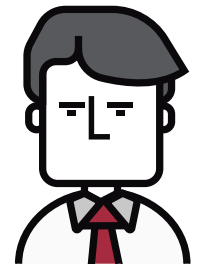
Riesgo bajo

- ▶ Protección y estabilidad patrimonial.
- ▶ Rendimiento esperado bajo, busca protección frente a la inflación.
- ▶ Horizonte de inversión a corto plazo.

Moderado

Riesgo medio

- ▶ Equilibrio entre la estabilidad y crecimiento patrimonial.
- ▶ Exposición limitada a renta variable.
- ▶ Horizonte de inversión superior a 3 años.



Tolerante

Riesgo elevado

- ▶ Objetivo principal de crecimiento patrimonial.
- ▶ Exposición significativa a renta variable.
- ▶ Horizonte de inversión a largo plazo.



Carteras administradas

CONSIGUE TUS OBJETIVOS A MEDIO Y LARGO PLAZO

Es el producto de inversión más sencillo y con mayores ventajas de entre todos los instrumentos disponibles. Las carteras administradas **agrupan el patrimonio de varias personas para ser gestionado por un profesional**, que lo invierte en diversos activos en beneficio de todos los clientes.

Existen carteras administradas diseñadas para cubrir distintos perfiles de riesgo. De este modo, existen posibilidades muy conservadoras que **reducen al mínimo la posibilidad de pérdidas**, frente a otras más arriesgadas, que pueden generar más ganancias a costa de asumir más riesgos.

Por sencillos que sean, es importante entender que **son productos de inversión y como tales están sujetos a cierto riesgo**, por lo que el capital invertido no está garantizado.

Ventajas de las carteras administradas

DIVERSIFICACIÓN EFICIENTE EN MERCADOS Y TIPOS DE ACTIVOS

REINVERSIÓN AUTOMÁTICA DE LOS RENDIMIENTOS GENERADOS

LIQUIDEZ INMEDIATA

GESTIÓN PROFESIONAL POR PARTE DE ESPECIALISTAS

TRANSPARENCIA EN COMISIONES Y ACTIVOS INVERTIDOS





Las bases del buen inversor

RESUMEN FINAL

Como resumen de lo visto en esta guía, las recomendaciones iniciales para comenzar tu camino en la inversión son:

- ▶ Busca objetivos a largo plazo, el tiempo es nuestro gran aliado.
- ▶ Supera la inflación, no permitas que disminuya tu poder adquisitivo.
- ▶ Utiliza el interés compuesto para que la rentabilidad se sume a la inversión, provocando un efecto multiplicador.
- ▶ Sé consistente en el tiempo y gestiona la volatilidad, mantén tu estrategia y no te dejes llevar por las emociones.
- ▶ Diversifica para reducir riesgos.





Filosofía slow finance

SERENIDAD Y BUEN CRITERIO

La filosofía Slow Finance es una forma constructiva de entender las finanzas y la inversión, guiada por la serenidad y el buen criterio y alejada de las prisas, de la velocidad o lo impulsivo.

No es una idea o una recomendación de inversión, sino una actitud ante la vorágine de información de los mercados.

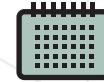
Para poner en práctica esta forma de hacer, se deben aplicar ideas como: renunciar a creer que hay que hacerse rico rápido y aceptar trabajar para construir nuestro patrimonio a lo largo del tiempo, planificar a medio y largo plazo dejando de lado el vértigo del corto, desconectar y romper con la adicción de la información permanente.



Solo **contrata** aquello que **conozcas** y entiendas.



Tu patrimonio se **construye a lo largo del tiempo**, renuncia a intentar hacerte rico rápido.



Plantea tus inversiones siempre a **medio o largo plazo**.



No te dejes llevar por la rapidez mal entendida, por la vorágine o por la velocidad.



Déjate asesorar por expertos que merezcan tu confianza.



Mantente fiel a una estrategia y no te sometás a la volatilidad del mercado.



Las decisiones finales son solo tuyas y debes sentirte cómodo con ellas.



Selecciona la información: qué necesitas y cuándo lo necesitas.

Contáctanos

SI DESEAS OBTENER MÁS FORMACIÓN



Oficina en Lima

Av. Victor Andrés Belaúnde 147
San Isidro - Lima



renta4.pe

Servicio online completo desde
cualquier dispositivo.



(01) 6043400

Te atenderemos personalmente
de 08.30 a 18.00h de lunes a viernes.

COLOMBIA

PERÚ

CHILE

LUXEMBURGO

Esta información no constituye una oferta o recomendación individualizada de inversión. Ninguna información contenida en él debe interpretarse como asesoramiento o consejo.

INVERSIÓN NO GARANTIZADA. Las inversiones en productos financieros están sujetas a las fluctuaciones del mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores, por lo que el valor de adquisición de un producto financiero y los rendimientos obtenidos pueden experimentar variaciones tanto al alza como a la baja y cabe que un inversor o participe no recupere el importe invertido inicialmente. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. Más información en renta4.pe



renta4.pe | (01) 6043400