

# Guía de educación financiera



**renta4** | Especialistas  
en inversión

COMPañA 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 sinfín de cosas: el coche, 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

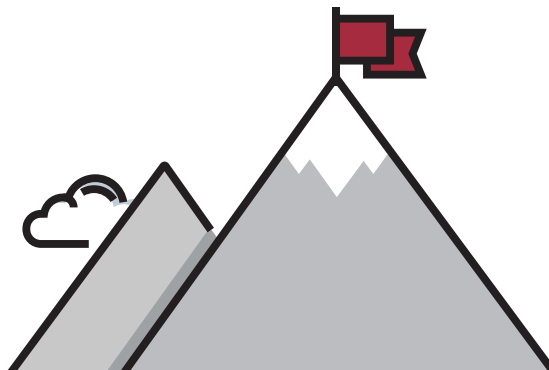
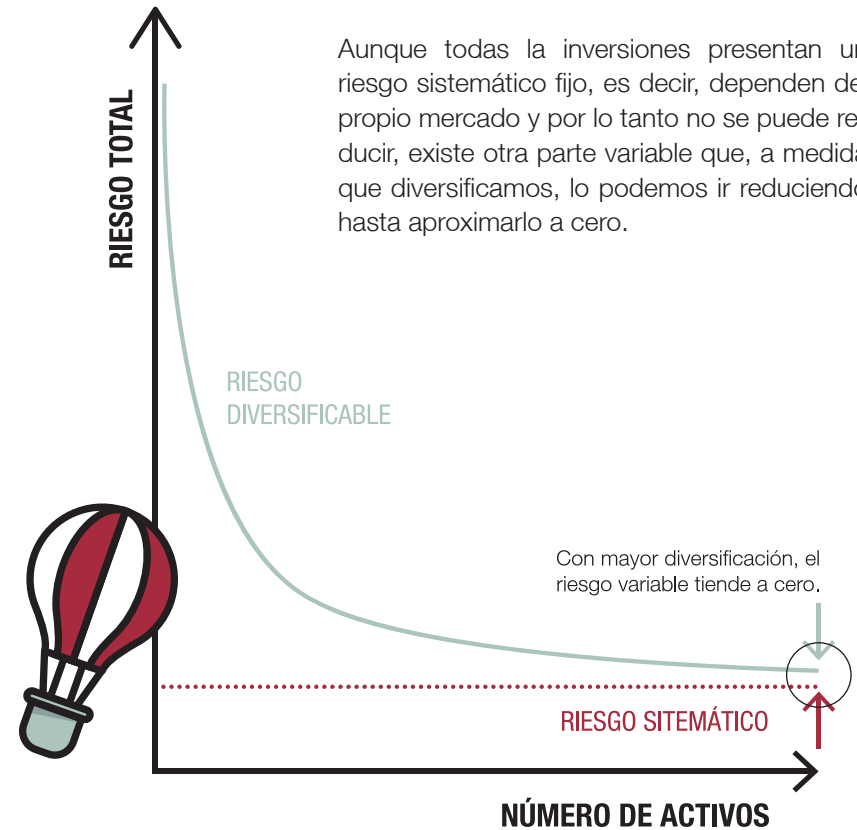
Cuando empezamos a invertir es normal tener miedo a perder nuestro dinero, debido a las continuas subidas y bajadas de los mercados.

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.



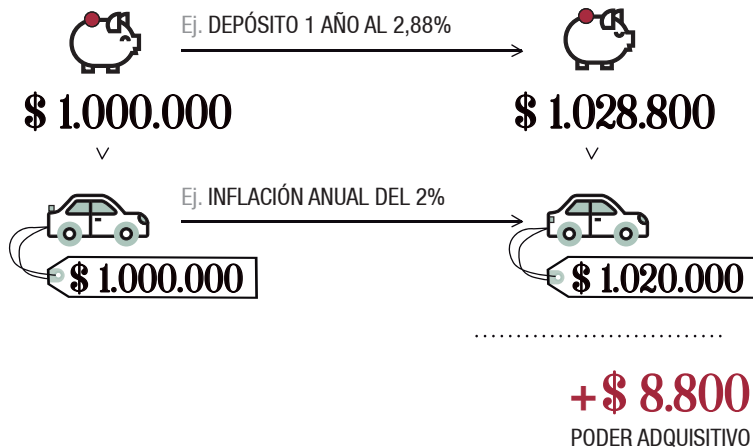


# De ahorrador a inversor

¿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 las tasas de interés en 2,88% y la inflación en 2%, los depósitos tradicionales superan levemente a la inflación, ofreciendo una rentabilidad anual de 0,88% real.



## Ahorro

### Depósitos y Cuentas a la vista

- ▼ Tasa de interés al 2,88% en un año.
- ▼ Impacto de la inflación en el poder adquisitivo.
- ▲ Garantía de capital depositado.

## Inversión

### Fondos de inversión, Fondos Mutuos, Acciones y APV

- ▲ 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

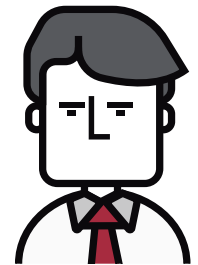
### Riesgo bajo

- ▶ 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.



# Fondos de inversión

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. Los fondos de inversión **agrupan el patrimonio de varias personas (partícipes) para ser gestionados por una sociedad gestora**, que lo invierte en diversos activos en beneficio de todos los partícipes.

Existen fondos con distintas políticas de inversión por lo que el inversor puede elegir entre una amplia gama de fondos con distintos niveles 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 los fondos de inversión

DIVERSIFICACIÓN EFICIENTE EN MERCADOS Y TIPOS DE ACTIVOS

REINVERSIÓN AUTOMÁTICA DE LOS RENDIMIENTOS GENERADOS

DISPONIBILIDAD

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.

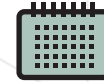
Para poner en práctica esta forma de hacer, se deben aplicar ideas como: renunciar a creer que hay que hacerse rico rápido y aceptar trabajar para construir nuestro patrimonio a lo largo del tiempo, planificar a medio y largo plazo dejando de lado el vértigo del corto, desconectar y romper con la adicción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

Alonso de Córdova 5752 - A  
Las Condes - Santiago



## r4.cl

Servicio online completo desde  
cualquier dispositivo.



## 56-2 25870400

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



---

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 [r4.com](http://r4.com)



r4.cl | 56-2 25870400