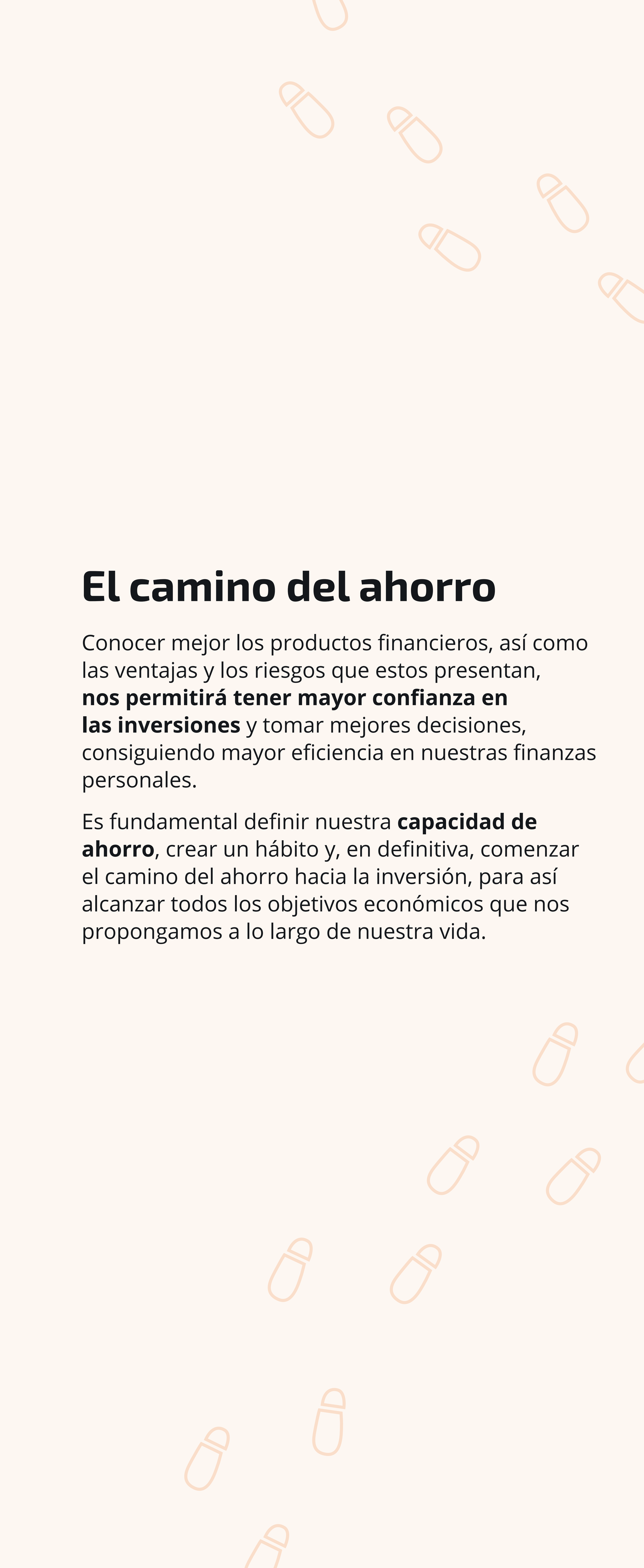


GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

De Ahorrista 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.

¿Qué voy a aprender con esta guía?

01 Buenos hábitos de ahorro

02 De ahorrador a inversor

03 Carteras Administradas

04 Las bases del buen inversor

01 Buenos hábitos de ahorro

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**.





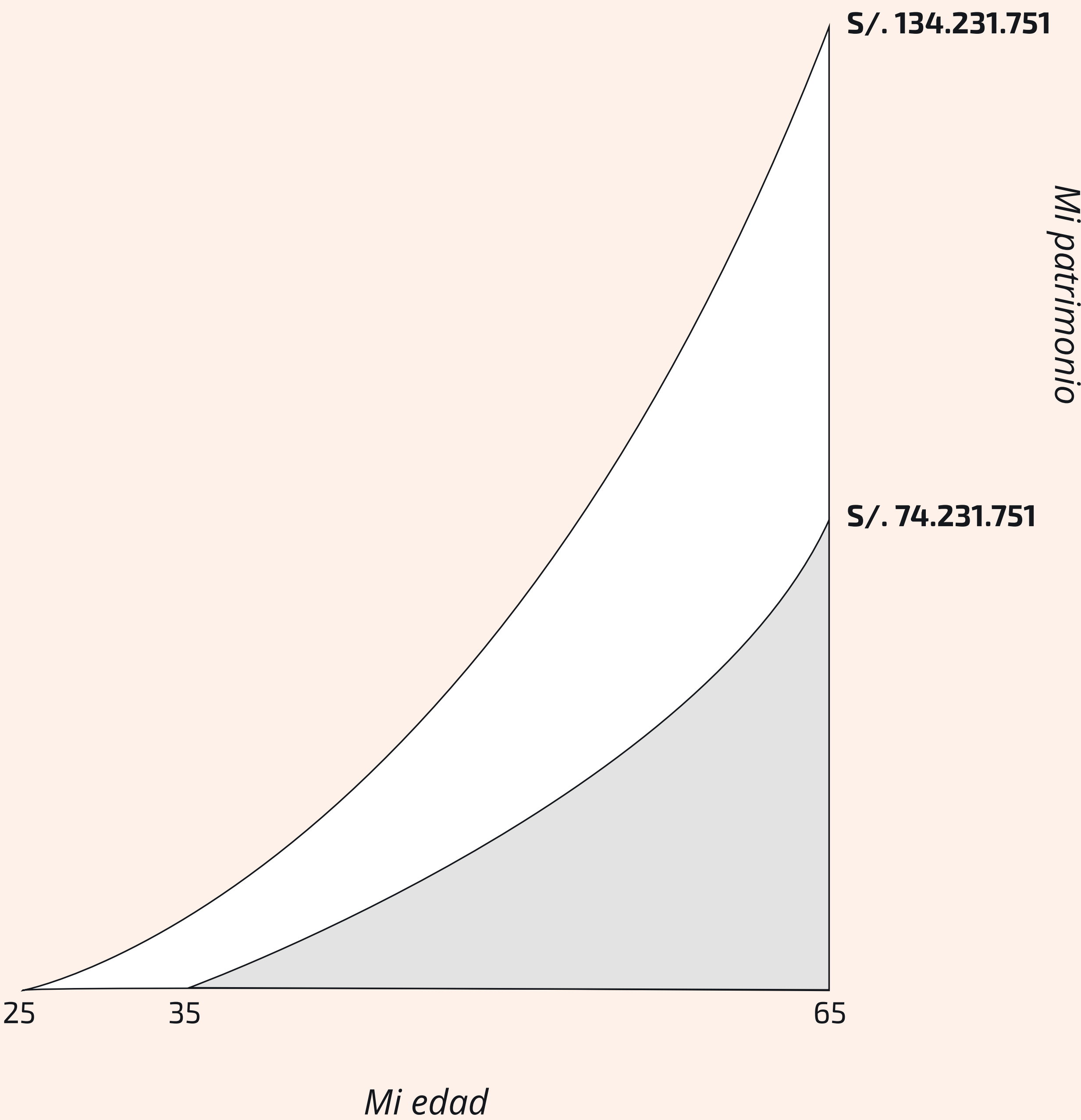
01. Buenos hábitos de ahorro

Efecto del interés compuesto sobre tu inversión

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

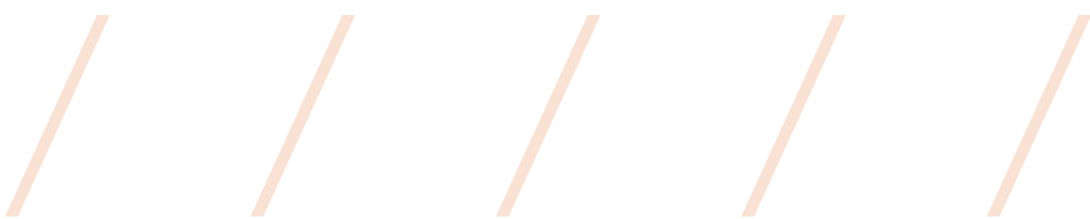
EJEMPLO

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



Datos de la simulación

Aportación anual	S/. 1.000.000
Tipo de interés	5 %



Minimizar el riesgo

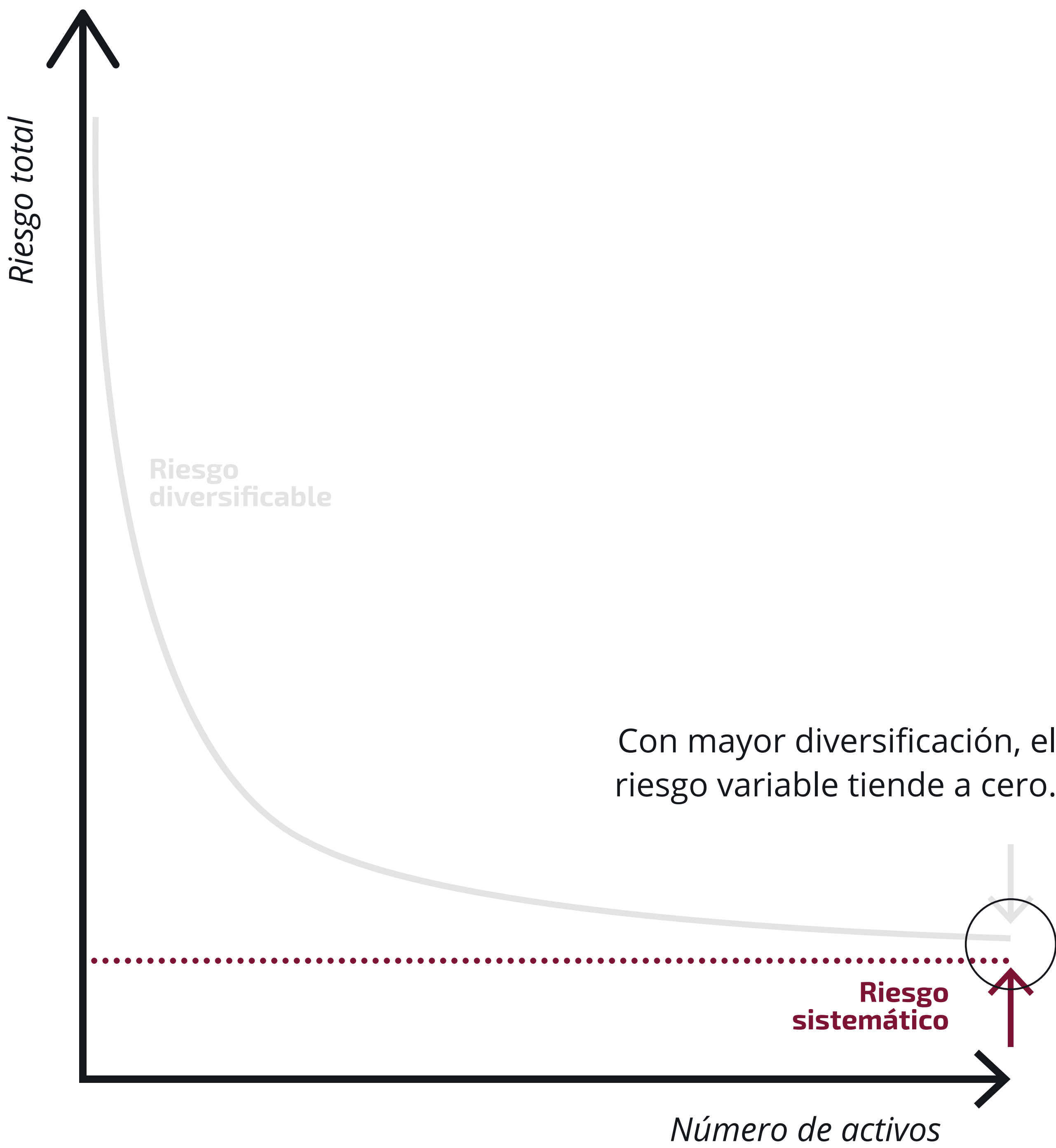
Cuando empezamos a invertir es normal tener miedo a perder nuestro dinero, debido a las continuas subidas y bajadas de los mercados.

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 la inversiones presentan un riesgo sistemático fijo, existe otra parte variable que, a medida que diversificamos, lo podemos ir reduciendo hasta aproximarlo a cero.

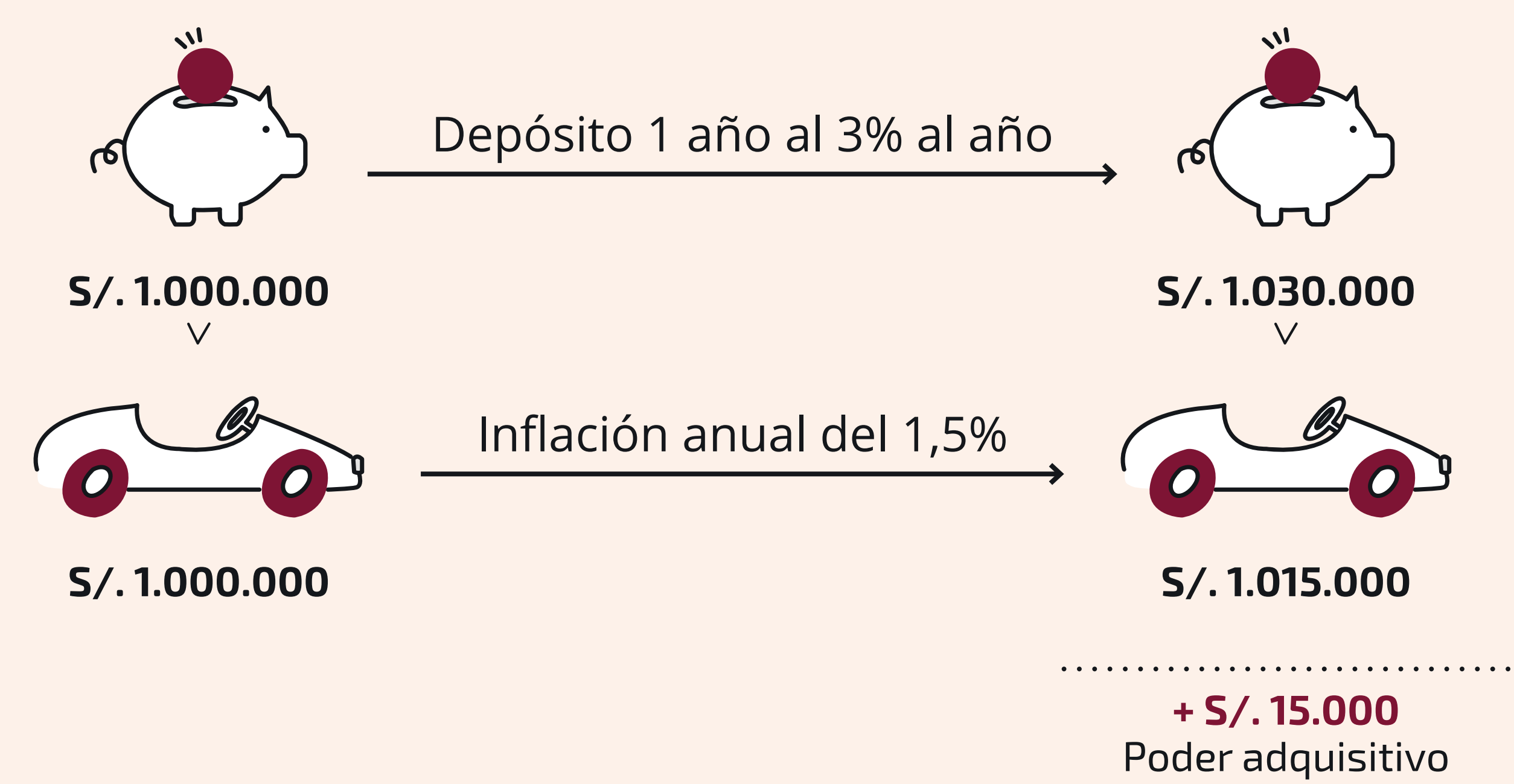


02 De ahorrador a inversor

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 3% y la inflación en 1.5%, la rentabilidad real anual ofrecida es de un 1.5%.

EJEMPLO



Ahorro

Depósitos y Cuentas a la vista.

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

Inversión

Fondos de inversión y Planes de pensiones.

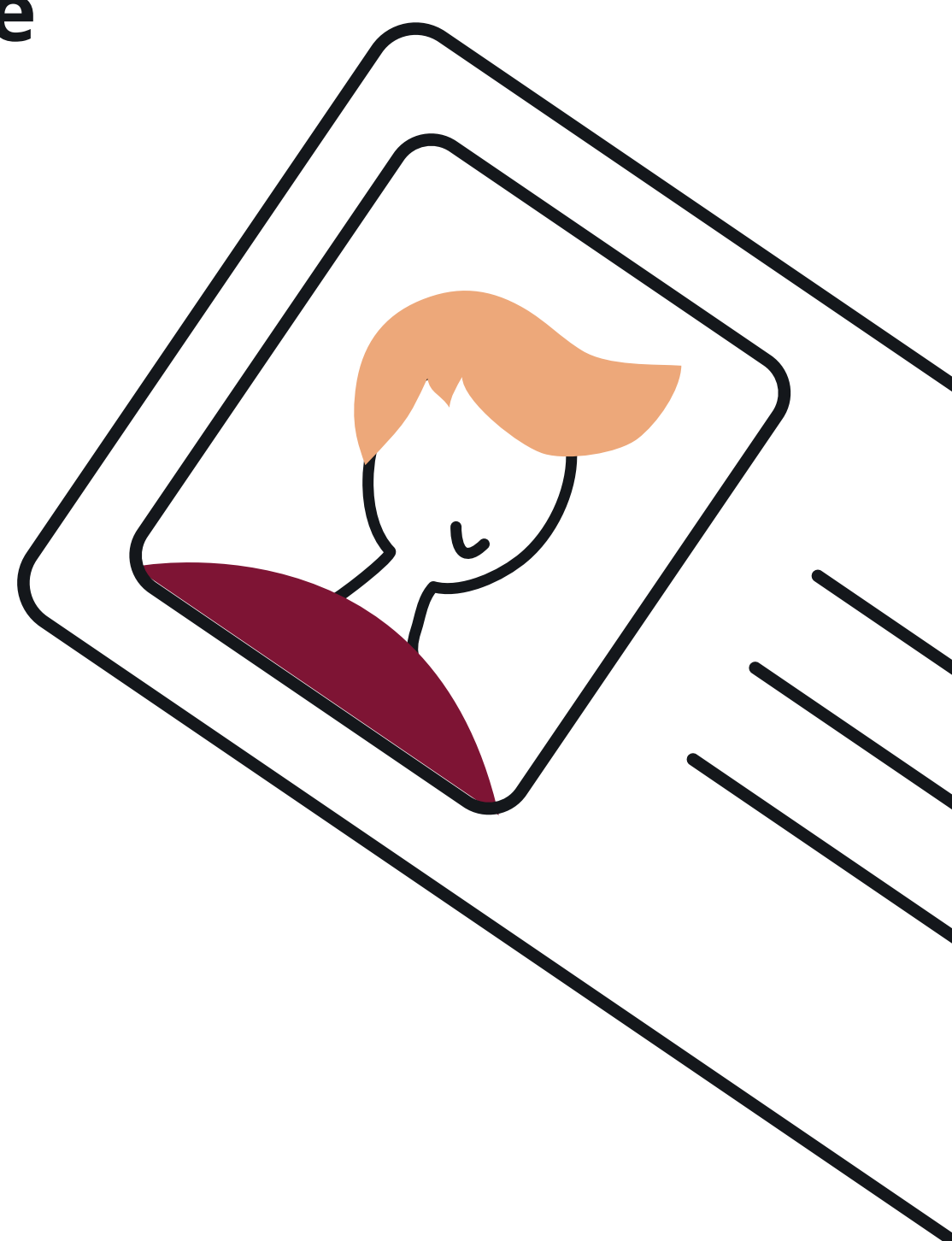
- ▲ Mayores alternativas de generación de rentabilidad.
- ▲ Gestión profesional.
- ▲ Diversificación.
- ▲ Planificacióm a largo plazo

Perfil del inversor

Antes de empezar a tomar decisiones de inversión, es importante realizar un **análisis de nuestro perfil de inversión**, en función de la finalidad de la inversión, la rentabilidad esperada, el horizonte temporal o nuestra capacidad de asumir riesgos.

Teniendo en cuenta esta información, 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.



Conservador - Riesgo bajo

- / Protección y estabilidad patrimonial. Su objetivo es vencer la inflación.
- / 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.



03 Carteras administradas

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.



Existen carteras administradas diseñadas con distintos perfiles de riesgo.

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



Gestión profesional



Reinversión automática



Transparencia en comisiones y activos invertidos



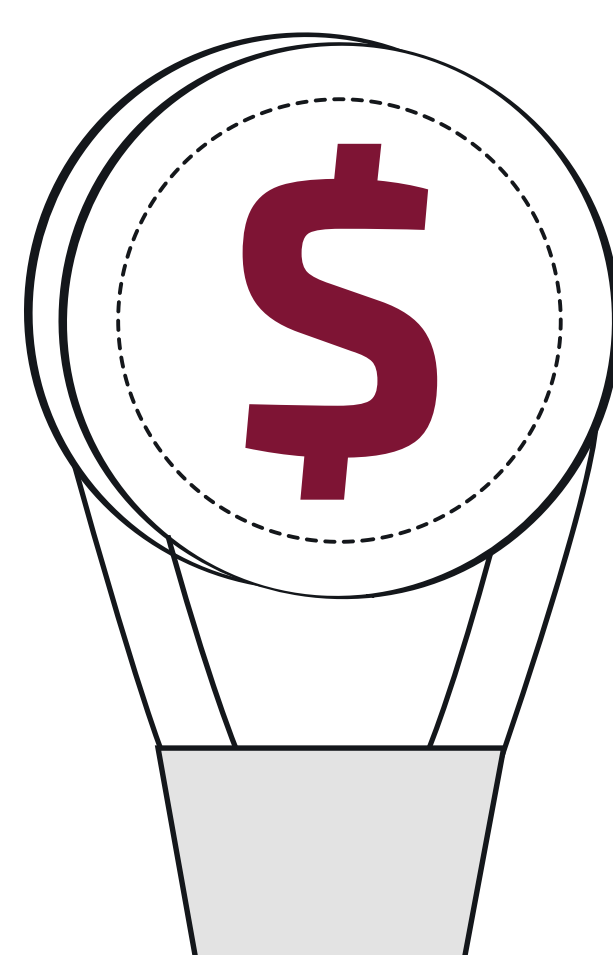
Liquidez inmediata

04 Las bases del buen inversor



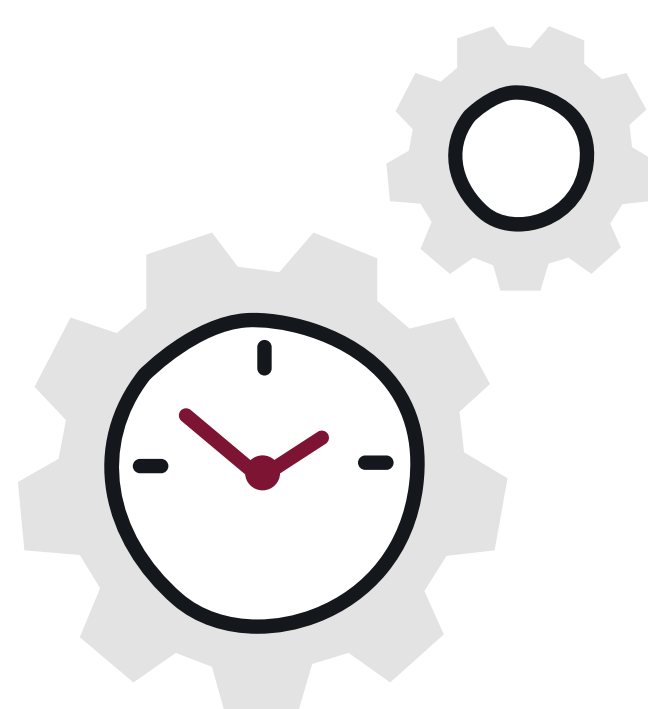
Busca objetivos
a largo plazo

Supera la inflación



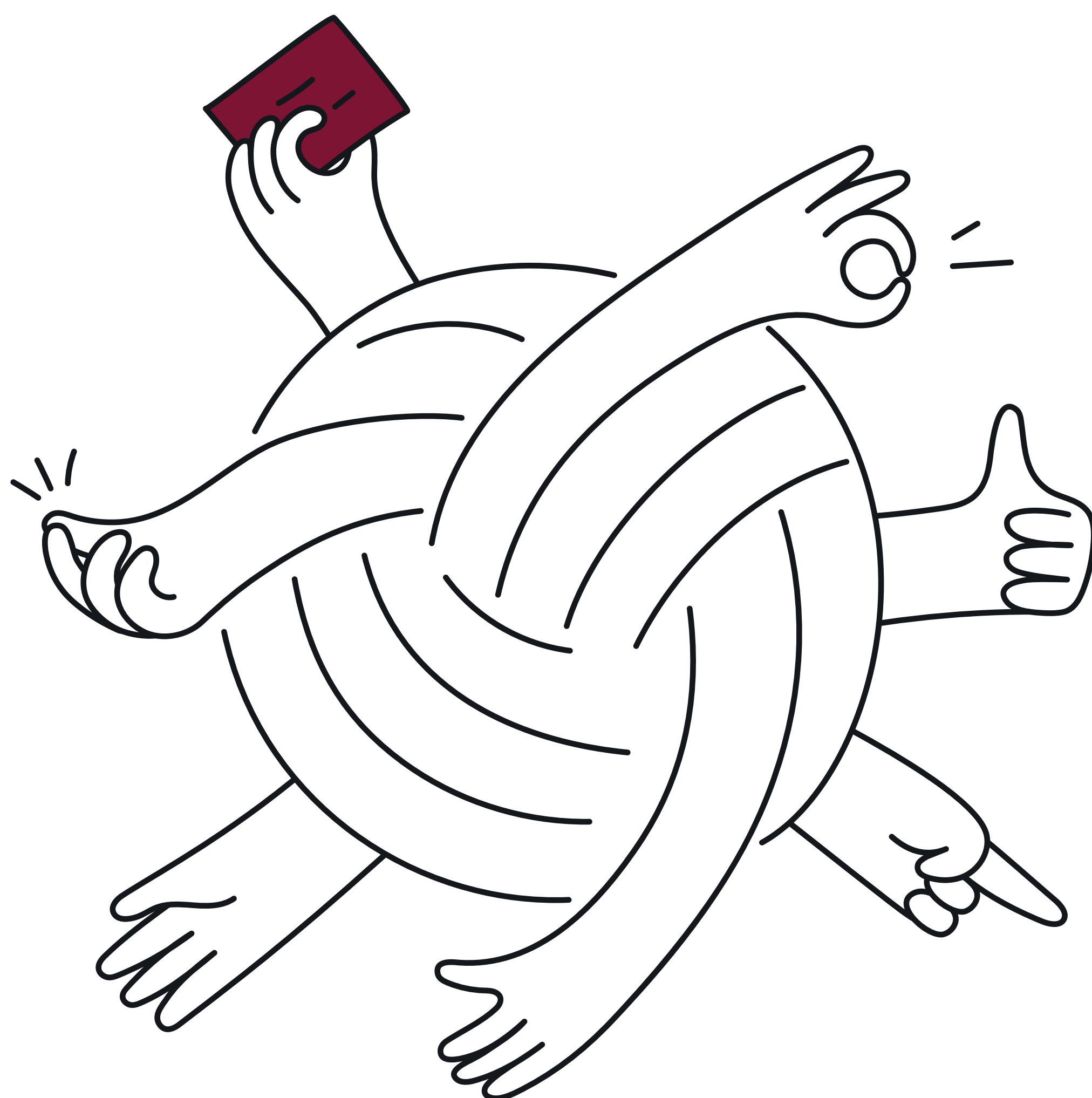
Gestiona la
volatilidad

Sé **consistente**
en el tiempo



Utiliza el **interés
compuesto**

Diversifica



Filosofía slow finance

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.

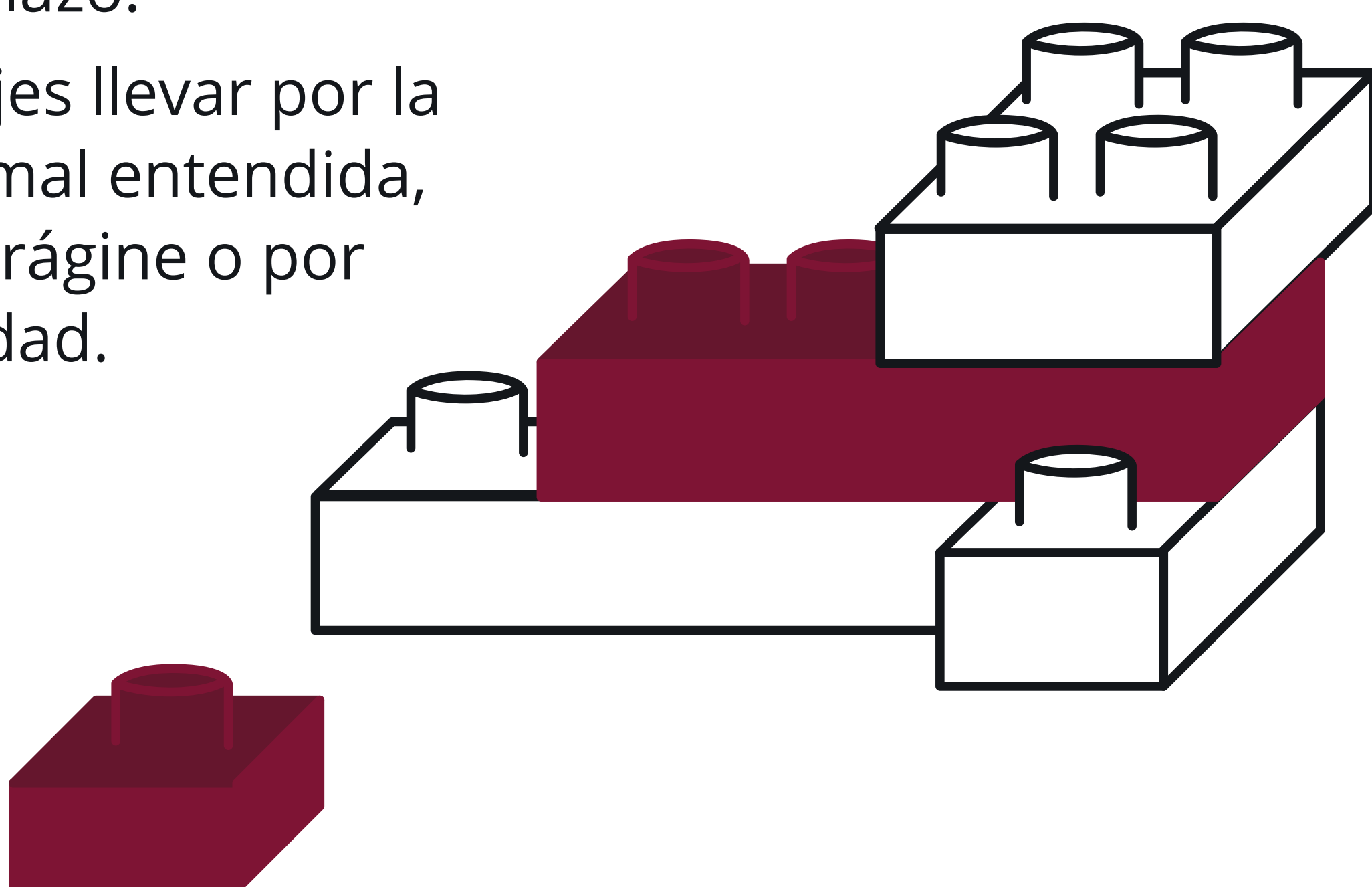


05. Bases del buen inversor | Filosofía Slow Finance



- / Solo contrata aquello que conozcas y entiendas.
- / Selecciona la información: qué necesitas y cuándo lo necesitas.

- / 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 sometas a la volatilidad del mercado.

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





📍 Calle Las Orquideas 621, Centro Empresarial
Platinum Plaza, Torre 1, San Isidro, Lima

📞 (+511) 604-3400 | www.renta4.pe

🕒 Atención en oficina de 9:30 am a 5:30 pm
en días hábiles

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 partícipe no recupere el importe invertido inicialmente. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. El grupo Renta 4 recibe honorarios por comercialización y/o gestión de fondos. Más información en renta4.pe