

**O**  
**OBSERVATORIO**  
del ahorro a largo plazo

**INVERSIÓN**  
@ finanzas.com



# Decálogo para el Ahorro a largo plazo

Con la colaboración de:



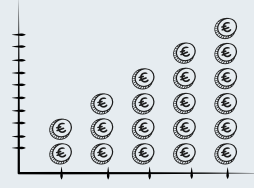
**J.P.Morgan**  
Asset Management



## Principios

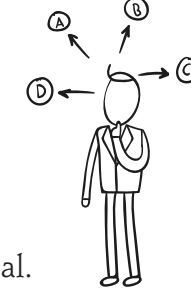
# Decálogo para el Ahorro a largo plazo

### 1 Ahorre a largo plazo



- Piense en su futuro.
- Comience lo antes posible.
- Incluya el ahorro en su presupuesto familiar.

### 2 Planifique



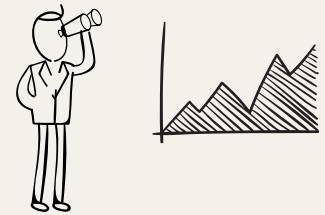
- Determine su situación patrimonial.
- Considere su capacidad de generación de rentas.
- Pregúntese: ¿Cuáles son sus objetivos al ahorrar?

### 3 Busque a un asesor



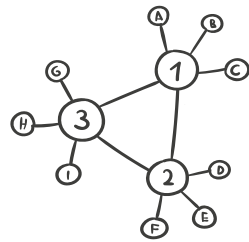
- Cuente con el apoyo indispensable de asesores financieros de su confianza.
- Acuda a ellos durante todo el proceso inversor.
- Exija la máxima información y transparencia.

## Acciones



### 4 Defina su horizonte temporal

- Invierta en base a los plazos y riesgo que pueda soportar.
- Piense que el verdadero riesgo es no cumplir con sus propósitos.
- Tenga presente el largo plazo, no se deje influir por las últimas noticias.



### 5 Diversifique

- La diversificación rebaja el riesgo.
- Utilice diversos activos, mercados y zonas geográficas.



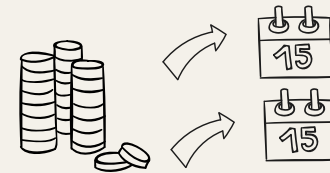
### 6 Mantenga una liquidez de emergencia

- Guarde una cantidad suficiente para cubrir imprevistos.
- Disponga de esa liquidez en caso de necesidad y no de otras inversiones.



### 7 Sea disciplinado

- Revise y ajuste dinámicamente su cartera.
- Reduzca los activos de riesgo con el transcurso del tiempo.



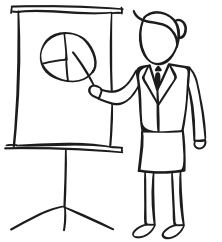
### 8 Aporte de forma periódica

- Mantenga su plan de inversión a lo largo del tiempo.
- Realice aportaciones periódicas, potencian los resultados y reducen los riesgos.

## Conclusiones

### 9 Valore correctamente los resultados

- Sacrifique la certeza de los rendimientos a corto por el potencial de los resultados a largo.
- Considere el impacto de la inflación.
- Disminuya su factura fiscal.



### 10 Seleccione los productos adecuados

- Piense que los fondos de inversión ofrecen grandes ventajas.
- Diversifique y configure una cartera.
- Diríjase a productos regulados.



**OBSERVATORIO**  
del ahorro a largo plazo

**INVERSIÓN**  
finanzas.com



En la actualidad, la familia española se enfrenta a una serie de **necesidades futuras**: jubilación, dependencia, estudios de los hijos, liquidez para prevenir gastos inesperados, etc., los cuales deberán ser **cubiertos a través del ahorro y el rendimiento** generado por el mismo.

La composición actual del patrimonio de las familias parece no poder responder a estas necesidades futuras, el **cortoplacismo de las inversiones** y **la inversión masiva en activos inmobiliarios** siguen siendo dos factores que se interponen en el camino. Para tratar de solucionar esta problemática, hemos resumido, a modo de **decálogo**, los **diez pasos básicos para que las familias españolas puedan lograr este objetivo**.

[observatorio.finanzas.com](http://observatorio.finanzas.com)



Con la colaboración de:

