

Paso a paso para iniciarte en el mundo de las inversiones

Aquí tienes un **paso a paso práctico y sencillo para alguien que quiere introducirse en el mundo de las inversiones**, incluyendo preguntas clave para ayudar a definir el perfil personal y tomar decisiones adecuadas:

Las inversiones son una parte importante de nuestra vida, a nivel monetario y a nivel energético con lo que es importante aterrizar ideas y sensaciones.

Contesta las preguntas de la manera más honesta posible y déjate sentir. No hay respuestas positivas o negativas como tal, queremos saber lo que te hacen pensar y sentir.

Al final hay que alinear ambas cosas en tu experiencia para tener coherencia y bienestar sino recuerda que se te cuele el diablo (digo una cosa pero pienso/siento otra).

Siempre el objetivo final es llegar a tu propio criterio y dejar de escuchar a los demás como la autoridad. Aunque puedan tener verdad en su vida, no es la tuya. Tu experiencia es única.

Espero que al responderlas tengas más claridad

1. Autoevaluación: ¿Quién eres como inversor/a?

Antes de poner dinero en ningún sitio, concóctete:

Preguntas clave:

- ¿Qué significa para ti la palabra inversión?
- ¿En qué estás invirtiendo actualmente en tu vida? ¿Está alineado con tus valores?
- ¿Qué sentirías si llegada tu edad de jubilación o el último día de tu vida, siguieras con tu forma de vida actual y no hicieras lo que “se supone que hay que hacer en las inversiones”? ¿Cómo te sentirías? ¿Qué pensarías?
- ¿Las inversiones son siempre con beneficio positivo a nivel monetario? ¿o si dan como resultado un balance negativo también pueden ser interesantes? ¿En qué estás invirtiendo actualmente en tu vida? ¿Está alineado con tus valores?
- ¿Hay inversiones inmateriales interesantes para ti en tu vida? Si es así, dime cuales por favor
- ¿Haces una inversión con la misma facilidad cuando es tuya (me refiero en tus propias ideas, proyectos, hobbies), que cuando es de otra persona? Dime por qué.

- ¿Qué nivel de riesgo estás dispuesto/a a asumir?
 - ◆ Conservador: prefieres estabilidad y seguridad, aunque el rendimiento sea bajo.
 - ♦ Moderado: aceptas algo de riesgo si hay posibilidad de ganar más.
 - ▲ Arriesgado: buscas altos rendimientos aunque implique posibles pérdidas.

- ¿Cuál es tu horizonte temporal?
 - 🕒 Corto plazo (menos de 3 años)
 - 🕒 Medio plazo (3 a 7 años)
 - ⌚ Largo plazo (más de 7 años)pérdidas.

- ¿Para qué quieres invertir?
 - Para complementar mi jubilación y asegurar mi futuro
 - Comprar una casa, un coche, o cualquier otro objetivo
 - Obtener ingresos pasivos, vivir de rentas.
 - Me encantan y quiero dedicarme a ellas
 - Otra: _____

- ¿Cómo te sientes ante la idea de ver perder parte de tu dinero o todo?
 - No podría soportarlo 😞
 - Me dejaría bastante tocado 😬
 - Si, soy responsable de que puede pasar 😊 Otra: _____

- ¿Qué sector/es es/son los que más te atraen?
 - Inversiones seguras y de bajo riesgo: tipo renta fija (bonos, letras, pagarés)
 - Renta variable (más riesgo pero posibles ganancias): acciones, ETFs, Fondos

- Metales
 - Ahorro e inversión a largo plazo (ahorro, seguros, ventajas fiscales): PIAs, Unit Linked, Planes de pensiones,...
 - Inmuebles
 - Commodities
 - Subastas
 - Negocio propio
 - Criptos
 - NTFs
 - Derivados
-

2. Infórmate y forma tu base financiera

Antes de invertir un euro, asegúrate de comprender estos conceptos:

Lo básico que necesitas saber:

- Interés compuesto
- Diversificación
- Inflación y su impacto en tus ahorros

Recomendación: Dedicar al menos unas semanas a leer, ver vídeos o hacer un curso básico.

3. Organiza tu dinero: fondos de emergencia primero

Antes de invertir, ten un **colchón de vida** de 3 a 6 meses de gastos básicos.

Este fondo te da seguridad y evita que tengas que vender tus inversiones de forma anticipada.

4. 🧩 Elige tu estrategia de inversión

En base a tu perfil y plazo, define cómo vas a invertir:

Ejemplos de combinaciones:

- Perfil conservador + corto plazo → Renta fija + Fondos monetarios
- Perfil moderado + medio plazo → fondos mixtos, ETFs equilibrados
- Perfil arriesgado + largo plazo → acciones, ETFs de crecimiento, criptomonedas

Pregunta clave:

¿Prefieres invertir tú mismo/a (autogestión) o que lo haga un profesional (roboadvisor, asesor financiero)?

5. 🛠 Elige la herramienta adecuada (plataforma o broker)

Busca una plataforma segura, sencilla y que se adapte a tu nivel.

Recomendación para empezar:

- Indexa Capital
 - MyInvestor
 - Finizens
 - Degiro (más avanzado)
 - RoboAdvisors si prefieres automatización
-

6. 📈 Empieza poco a poco

Haz una primera inversión **pequeña**, y si puedes, activa **aportaciones periódicas** (mensuales).

Así reduces el riesgo de entrar en un mal momento y creas un hábito.

7. 🔍 **Revisa y ajusta cada cierto tiempo**

Al menos 1 vez al mes al principio, revisa:

- ¿Ha cambiado tu situación personal?
 - ¿Sigues con el mismo objetivo/plazo?
 - ¿Cómo ha evolucionado tu inversión?
-

8. 🧠 **Sigue aprendiendo y mantén la calma**

Invertir no es un juego ni un "pelotazo rápido". Requiere **mentalidad paciente** y educación continua.

No tomes decisiones impulsivas por miedo o euforia.