

A close-up photograph of a hand with red nail polish placing a coin into the top of a light-colored piggy bank. The background is softly blurred, showing a person's face. The overall lighting is warm and golden.

Cómo ahorrar para el futuro: métodos y consejos

tot!

MAGAZINE

**Cómo ahorrar para el futuro:
métodos y consejos**

1ª Edición Julio 2022

TOT MAGAZINE®

Reservados todos los derechos. Ninguna parte de esta publicación puede ser reproducida sin el permiso por escrito del titular del copyright.

Editado por: ContenidosClick.es

0. Introducción	05
1. Métodos de ahorro a largo plazo	07
1.1. Cuenta individual de ahorro a largo plazo	
1.2. Seguro de vida a largo plazo	
1.3. Fondos de inversión	
1.4. Planes de pensiones	
2. Consejos prácticos para ahorrar para el futuro	15
2.1. Ten claro el qué y el para qué	
2.2. Planificar, planificar y planifica	
2.3. Llevar una contabilidad sistemática	
2.4. Gastar con austeridad	
2.5. Automatiza tus pagos para el ahorro	
2.6. Cuenta con un margen de seguridad	
2.7. Consulta el rendimiento de tus inversiones	
2.8. Asesórate si tienes dudas	

A close-up photograph of a hand with red nail polish inserting a coin into the top of a piggy bank. The piggy bank is white and has a pig-like shape. The background is blurred and has a blueish tint.

tot!

MAGAZINE

— by Assegur

0. Introducción

Ahorrar para el futuro es una de las metas que tienen multitud de familias andorranas y, además, es sumamente importante. En un contexto económico inestable y competitivo, asegurar tu porvenir te ayudará a dormir con más tranquilidad. ¿Quieres saber de qué manera puedes ahorrar a largo plazo, y hacerlo bien? Este manual te da claves útiles para que elijas la alternativa que más te interesa y, además, te da consejos acerca de técnicas de ahorro. ¡Vamos allá!



1. Métodos de ahorro a largo plazo

Entendemos como métodos o formas de ahorro a largo plazo aquellas que están concebidas para un periodo igual o superior a un año. Hay que señalar que estas alternativas pueden dar rendimientos distintos y que están dirigidas, en ocasiones, a un público variopinto.

Por regla general, el ahorro a largo plazo tiene finalidades diversas. Es posible que quieras tener un fondo de capital para tu futuro, para el futuro de tus hijos o familia o, en su caso, para tu jubilación. Por esa razón, ver cuál es el producto que más se ajusta a tu perfil se hace especialmente interesante.

El tipo de unidad familiar también influye a la hora de decidirte por un producto de ahorro u otro. Un ejemplo paradigmático es el de los seguros de vida, que está pensado para individuos, pero también para familias, ya sea para tu cónyuge o para tus hijos. Aunque la contratación sea individual, las consecuencias prácticas no lo son, y muchas personas optan por esta posibilidad pensando en sus familiares.

Otro punto que nunca hay que desdeñar es el de la fiscalidad. En Andorra, los productos de ahorro tienen un tratamiento fiscal diferente, de ahí que sea fundamental analizar qué puede aportar cada uno de ellos. Hay casos, como el de los planes de pensiones, que permite deducir las aportaciones monetarias en el IRPF. Tener en cuenta este punto es sumamente interesante a la hora de decidirte, sobre todo a medio plazo.

Básicamente, hay cuatro formas de ahorro a largo plazo: la cuenta individual de ahorro a largo plazo, el seguro de vida a largo plazo, los fondos de inversión y los planes de pensiones.

1.1 Cuenta individual de ahorro a largo plazo

La cuenta individual de ahorro, popularmente conocida como hucha, es el sistema más seguro y sencillo de ahorro para el futuro. Generalmente, la fórmula es la de un depósito a plazo fijo a un determinado periodo de tiempo, después del cual se liquidarán los intereses.

Este modelo de ahorro tiene dos ventajas: la primera, que sirve para todo tipo de ahorradores, independientemente de que estén solos o tengan familia; en segundo lugar, se trabaja únicamente con el dinero que tú aportas, por lo que el riesgo que tienes es nulo. Si lo que buscas es certeza y seguridad, esta es la mejor opción de ahorrar para el futuro.

No obstante, esta modalidad también tiene algún inconveniente que debes conocer. El primero de ellos, que no puedes disponer del dinero libremente hasta que venza el plazo firmado. Por otra parte, los intereses que se dan son inferiores que en otros productos con más riesgo.

1.2 Bonos y letras

La inversión en renta fija es, igualmente, una opción de ahorro a medio y largo plazo. En este caso, lo que se hace es comprar un bono o una letra de un Estado, y este devuelve el dinero con unos intereses pasado un tiempo.

Hay que decir que el periodo de contratación de los bonos variará según el Estado. Ahora bien, existen bonos de los Estados que se devuelven en un máximo de 10 años. Además, conviene reseñar que las Letras se suelen pagar en unos pocos meses. Por este motivo, es una opción interesante si lo que buscas es seguridad, porque los bonos de un Estado estable tienen un nivel de riesgo próximo a 0. Si es cierto, no obstante, que existen algunos bonos de Estados menos seguros donde las rentabilidades pueden llegar al 5 o 6 %.



Dicho esto, hay que tener presente que la rentabilidad que se proporciona suele ser muy reducida, no superior a un 2 o 3 %. Eso sí, dependiendo del Estado del que compres deuda, podrás conseguir unos intereses algo superiores. Es una buena opción para cualquier tipo de familia.

1.3 Seguro de vida a largo plazo

El seguro de vida a largo plazo es un tipo de producto financiero que está concebido para familias, fundamentalmente. La idea es hacer aportaciones periódicas a un fondo, que se reembolsarán en caso de deceso o incapacidad de la persona titular, ya sea a ella o a sus beneficiarios.

La principal ventaja de esta fórmula es que es a largo plazo y que, según lo que se pacte, la retribución que se puede proporcionar es elevada. A diferencia de otros productos financieros, que dependen de las fluctuaciones del mercado, en este caso van a priorizar las cláusulas que se hayan acordado en su momento. Es cierto que se puede conseguir una cantidad muy elevada, tanto para ti como para tu cónyuge o descendientes.

Otra característica a destacar es el tipo de enfermedades en las que es posible recuperar el dinero. Por regla general, lo que se hace es establecer una cantidad para decesos y otra más reducida para enfermedades incapacitantes, como puede ser un cáncer o un infarto. Lo que se hará, en ambos casos, es un único pago.

El principal inconveniente está, precisamente, en las dificultades para rescatar el seguro, puesto que hay una condicionalidad. No en vano, el proceso tiene que estar muy bien justificado y, salvo en decesos, este dinero es difícil de rescatar. Además, para cobrar, aunque se den los supuestos, tiene que pasar un plazo mínimo de años. Esta es la razón por la que este producto es a largo plazo y sirve, sobre todo, a familias.



1.4 Fondos de inversión

Los fondos de inversión son un producto financiero que está muy vinculado a las fluctuaciones del mercado. En esencia, consiste en comprar unas participaciones del fondo que se van revalorizando (o no) dependiendo de las fluctuaciones del mercado.

Hay que señalar que los perfiles de clientes que contratan este tipo de producto son muy variados. Por ejemplo, podrás encontrar desde clientes que apuesten por la renta fija, a otros que lo hagan por renta variable en exclusiva, siendo lo más habitual los productos mixtos. En condiciones normales, hay que señalar que este tipo de inversión puede proporcionar intereses superiores a un depósito a plazo fijo convencional. Por otra parte, conviene recordar que las participaciones en el fondo se pueden vender cuando se desee.

Este producto, aunque está concebido para el largo plazo, tiene la ventaja de la disponibilidad del capital, que puede ser inmediata. En el caso de que ganes dinero, podrás vender las participaciones cuando lo consideres oportuno. Las personas que prioricen la flexibilidad y la posibilidad de cambiar de producto tienen aquí una buena opción.

Eso sí, hay que señalar que, en este tipo de inversiones, es posible perder dinero con respecto a la inversión inicial. Por lo tanto, es extremadamente conveniente que estudies con detenimiento cuál va a ser la opción que se ajusta a ti. Además, tienes que hacer un seguimiento de la evolución de las participaciones para ver cuál es la situación.

1.5 Planes de pensiones

El plan de pensiones es una opción de ahorro concebida para conseguir una retribución en el largo plazo. La mecánica es la siguiente: se hacen unas aportaciones, pactadas o aleatorias, que se devolverán pasados unos años, ya sea en un único pago o en cuotas mensuales.

Aunque existe la modalidad de plan de pensiones parecidas a la hucha, también las hay similares a los fondos de inversiones. Por ejemplo, también hay productos que se revalorizan con el tiempo o que pueden generar pérdidas. Y existen planes que garantizan la aportación al 100 % y que permiten retirar el dinero antes de tiempo, aunque con unas condiciones. Es muy conveniente, pues, que cuando vayas a elegir un producto, valores cuáles son las condiciones que te interesan.

Otro aspecto del que en ocasiones no se habla, pero que es bueno poner en valor, es que existen productos que facilitan el cambio de un plan a otro sin perder los derechos adquiridos. Por ejemplo, se podría contratar un plan de renta fija y, posteriormente, pasarlo a renta variable y viceversa. Este es un tipo de producto, por lo general, altamente recomendable para una persona que proyecte un complemento para su jubilación. Y hay que decir que numerosos Estados, entre ellos Andorra, se están planteando la obligatoriedad de contratar estos planes. Además, es posible deducir ciertas cantidades en el IRPF. Por todo ello, es una opción de ahorro recomendable.



2. Consejos prácticos para ahorrar para el futuro

Las técnicas para ahorrar para el futuro son importantes, porque los vehículos son eso, vehículos. Una persona con una renta media puede, perfectamente, ahorrar dinero para su futuro, pero ha de organizarse bien.

Lo cierto es que la contratación del producto adecuado es fundamental, pero también tu praxis. Una actitud ahorradora, metódica y planificada ayuda a que puedas gestionar mejor tu dinero. El ahorro es una carrera de fondo y que, en muchas ocasiones, afecta la mayor parte de tu vida, de ahí que convenga tenerlo presente.

Estos son algunos consejos prácticos que te ayudarán a conseguir tu objetivo. Toma nota, que esto te va a interesar:

2.1 Ten claro el qué y el para qué

Lo primero que has de hacer, antes de iniciar un ahorro, es elegir el producto financiero adecuado y el objetivo final. No en vano, si no tienes claras estas cuestiones, probablemente tomes decisiones erráticas. Esto es aplicable para todos los aspectos de la vida y las finanzas personales no se escapan de esta interpretación.

Por ejemplo, el producto financiero adecuado tiene que ajustarse a las necesidades que tengas. Un plan de pensiones o una cuenta de ahorro a plazo fijo es idónea tanto para singles como para parejas o matrimonios. En cambio, el seguro de vida es un tipo de opción que, por lo general, se contrata pensando en familiares que serán beneficiarios. Si añadimos esta cuestión, también has de considerar cuál es la rentabilidad que se puede obtener.

El para qué es el objetivo final, pero también el horizonte temporal para la contratación. Hay que pensar que algunos productos solo se pueden rescatar pasados unos años, de manera que tendrás que tener claro si quieres recuperar el dinero en uno, 2 o hasta 20 o 25 años.

De esta manera, será más fácil pasar al siguiente paso, que es la planificación. Como consejo general, para que no tengas problemas: tienes que marcarte una meta de ahorro. Ahí incluirás el qué y el para qué, decidiendo el producto que vas a contratar, el tiempo de contratación y la cantidad del mismo.



2.2 Planificar, planificar y planificar

La planificación, sin duda alguna, es un paso ineludible. Al final, los productos de ahorro, por mucha rentabilidad que den, son instrumentos a largo plazo. Por lo tanto, tener un criterio es sumamente importante. Hay que tener en cuenta que planificar pasa por tomar decisiones y priorizar.

La planificación, en este caso, debería consistir en calcular cuáles son tus ingresos aproximados, la estabilidad de los mismos y la cantidad que tienes disposición de aportar cada mes. Y es fundamental que apartes esa cantidad, suceda lo que suceda. De hecho, hay productos como los seguros en los que esa aportación va a ser obligatoria, pase lo que pase.

Existe una metodología muy interesante para que puedas gestionar tu planificación de ahorros: el 50-30-20. El 50 % de tus ingresos se dedicará para tus necesidades básicas. Posteriormente, el 30 % se puede dedicar al ocio. Y, finalmente, puedes utilizar un 20 % de tus ingresos para los ahorros. Cumplir a rajatabla esta premisa hará que, a la larga, compruebes que acumulas más dinero del que esperabas. El cuánto ganas es esencial, pero el cómo lo administras también lo es.

Piensa que planificar la gestión de tus ingresos es una forma de evitar problemas en el futuro. En consecuencia, que la inversión en determinados productos financieros sea una parte de tu presupuesto es algo recomendable y saludable.

2.3 Llevar una contabilidad sistemática

La contabilidad individual o familiar es relevante para el día a día, pero también lo es en el ahorro para el futuro. Afortunadamente, hoy la existencia de las apps bancarias facilita mucho las gestiones de consulta y la generación de informes, en muchos casos automáticos.

Llevar una contabilidad sistemática, a nivel personal, es conveniente por muchas razones. La primera de ellas, porque puedes identificar los gastos que tienes. En segundo lugar, porque esta acción, siempre que sea constante, también sirve para saber dónde puedes recortar el gasto, negociando mejor con tus proveedores de servicios y productos financieros. Y, finalmente, la información sirve para que puedas cancelar gastos superfluos. Las personas ordenadas, en todos los sentidos, consiguen ahorrar más porque saben cuánto gastan y cuánto ingresan.

Prestar atención a tus finanzas personales pasa, también, por monitorizar tu contabilidad. Por lo tanto, no está de más que tengas en cuenta esta cuestión para que rinda más tu dinero.

2.4 Gastar con austeridad

El buen ahorro empieza con un gasto austero, lo que no tiene que ver con que pases ninguna necesidad. Un problema recurrente es el de confundir austeridad con escasez, y nada más lejos de la realidad. Es perfectamente posible ir de vacaciones o salir fuera de vez en cuando y ahorrar.

El gasto austero, básicamente, consiste en que sepas lo que tienes y que, en ningún momento, vivas por encima de tus posibilidades. Si quieres pedir un crédito o un préstamo para un objetivo concreto puedes hacerlo, pero siempre que recuerdes que, después, se tiene que pagar. Y luego, hay algunos gastos que se pueden suprimir, básicamente aquellas suscripciones de servicios que no utilizamos nunca, o que utilizamos muy poco. Dar de baja aquello que no necesitamos o que no usamos servirá para ahorrar un dinero que, a la larga, es significativo.

La idea es simple: gasta solo en aquello que sea necesario para ti. Si es así, podrás ahorrar sin grandes esfuerzos y darte un capricho de vez en cuando.



2.5 Automatiza tus ingresos para el ahorro

La automatización de pagos para tus cuentas de ahorro es una de las maneras útiles de conseguir tus metas. De hecho, hay que tener presente que esta es una forma útil de planificar la acción de ahorro en el largo plazo.

Este método es interesante porque permite dar una orden por anticipado de la cantidad, la fecha y la cuenta de la transferencia. Y, de esta manera, va a ser mucho más sencillo que el ahorro se efectúe, también en el ámbito de la psicología económica. Si sabemos que ese dinero se va a transferir automáticamente, nos habituamos a que esto sea así, y también lo hace nuestro cerebro. Esta es una forma saludable de mantener tus ingresos en orden y hacer que tu ahorro vaya aumentando. La actitud que tenemos ante el ahorro y ante los ingresos que hacemos es fundamental.

Como principio general, lo más recomendable es que automatices los ingresos y transferencias a tu plan de pensiones o depósito a plazo fijo. Ahorrarás tiempo y dinero, gestionando mejor tus finanzas.

2.6 Cuenta con un margen de seguridad

Hemos hablado antes de la fórmula 50-30-20 como método para mantener tus finanzas en orden. Aunque es plenamente válida, nuestro consejo, cuando planificas los gastos, es que siempre dejes algo para una pequeña contingencia.

Por ejemplo, siempre tendrás una cuenta corriente y, en su caso, la cuenta que

utilices para canalizar tu ahorro. Pues bien, la idea es que en la cuenta corriente siempre exista un pequeño sobrante para eventualidades. Las multas, tasas o pequeños pagos inesperados pueden descuadrar tu plan inicial. Ahora bien, con esos pocos euros que dejas cada mes de más, conseguirás mantener tus finanzas en perfecto estado.

El elemento fundamental para que puedas ahorrar es que te sobre dinero. Pues bien, esta es una forma útil y efectiva de conseguir este objetivo sin grandes contratiempos.

2.7 Consulta el rendimiento de tus inversiones

El rendimiento de tus inversiones varía y, en algunos casos, está sujeto a las fluctuaciones del mercado. Hay que pensar que, en los fondos de inversión y en determinados planes de pensiones, esto es lo habitual.

Como hoy tienes acceso fácil a tu app, puedes hacer una revisión puntual del rendimiento de tus inversiones. Lo que sí podemos decir es que, salvo cataclismos o situaciones complicadas, una consulta anual del rendimiento será suficiente. Y hay que tener en cuenta que, en algunos casos, como los planes de pensiones, puedes cambiar de producto, siempre que mantengas la aportación. En los fondos de inversión, además, puedes vender las participaciones cuando quieras.

Al final, puede haber cambios de rendimiento y no está de más que los puedas comprobar. Esta es una forma de que mantengas la rentabilidad y la aumentes.

2.8 Asesórate si tienes dudas

El asesoramiento es importante cuando tienes dudas. La verdad es que la mayoría de las personas no han sido educadas en autonomía financiera, y existen productos de una cierta complejidad.

Hoy puedes consultar a profesionales del sector de los seguros o de las finanzas para encontrar el producto adecuado para ti. Además, tienes que saber que, como el horizonte temporal y el dinero a invertir varía, también pueden variar las posibles soluciones. Y, por otra parte, esto servirá para que dispongas de la información ajustada a tu perfil de cliente.

La asesoría, si es de calidad y profesional, va a ser muy útil. Así que, si tienes un profesional de referencia confiable, no dejes de preguntar.



A close-up photograph of a hand with red nail polish inserting a coin into the slot of a piggy bank. The piggy bank is white and has a pig-like shape. The background is blurred, showing what appears to be a person's face in the distance. The overall lighting is soft and slightly dim, creating a focused and intimate atmosphere.

tot!

MAGAZINE

— by Assegur

Tel: +376 876 555 • totmagazine@assegur.com

www.totmagazine.com

tot!
MAGAZINE
— by Assegur