

# Conocé tu Perfil de Inversión



## La importancia de conocer bien tu perfil a la hora de invertir



El motivo es que no todos los instrumentos de inversión son igualmente convenientes para todas las personas. Contratar un producto porque hasta ahora fue muy rentable, o porque otras personas lo hacen, puede llevarte a sufrir pérdidas considerables. La buena noticia es que **los mercados financieros te brindan una amplia gama de productos de inversión: siempre podrás encontrar uno que sea adecuado para tu perfil, nivel económico y objetivos de inversión.**

## ¿Cuáles son los componentes del perfil de inversión?



Es habitual pensar que la tolerancia al riesgo es el único o el principal atributo que caracteriza los diferentes perfiles de inversión. Sin duda, es uno de los más relevantes, pero hay otros aspectos de los diferentes instrumentos de inversión que los hacen más o menos adecuados para cada perfil.

### COMPONENTES SUBJETIVOS

- Necesidades y metas
- Rentabilidad esperada
- Tolerancia al riesgo

### COMPONENTES OBJETIVOS

- Edad y momento de la vida
- Situación financiera
- Conocimiento financiero y experiencia en los mercados de valores.

# Preguntas que debés responder para definir tu perfil de inversión

NECESIDADES Y METAS	RENTABILIDAD ESPERADA Y TOLERANCIA AL RIESGO	EDAD Y MOMENTO DE LA VIDA	SITUACIÓN FINANCIERA	CONOCIMIENTO Y EXPERIENCIA
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Qué querés conseguir al invertir? ¿Cuáles son tus objetivos?</li> <li>• ¿Cuánto dinero necesitás juntar para alcanzarlos?</li> <li>• ¿En qué plazo querés / necesitás conseguirlos?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cuál es la rentabilidad que querés alcanzar?</li> <li>• ¿Cuál es tu nivel de tolerancia subjetiva al riesgo? ¿Cómo reaccionarías si, en el plazo de un mes, tu inversión perdiera un 15% de su valor?</li> <li>• ¿Cuál es el monto máximo que estás dispuesto a perder, si se cumpliera el peor escenario posible?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Comprendés cómo influyen tus actuales circunstancias personales y profesionales en tu nivel de tolerancia al riesgo y en el plazo previsto de tu inversión?</li> <li>• Considerando el momento de la vida en que te encontrás y tus circunstancias particulares, ¿durante cuánto tiempo querés / necesitás mantener tu inversión?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Tenés capital ahorrado?</li> <li>• ¿Tenés controlado tu nivel de endeudamiento?</li> <li>• ¿Tenés confianza en la estabilidad futura de tus fuentes de ingresos?</li> <li>• ¿Tenés un patrimonio que te brinde suficiente respaldo económico (otro tipo de inversiones, ahorros, inmuebles, etc.)?</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Tenés en claro cómo se relacionan el riesgo y la rentabilidad?</li> <li>• ¿Comprendés la importancia de tener bien definido tu perfil de inversión?</li> <li>• ¿Invertiste antes en instrumentos del mercado de valores? ¿En cuáles?</li> </ul>

## ¿Con qué perfil de inversión te identificás más?



CONSERVADOR

Tu principal objetivo es la seguridad de tu dinero, aunque los rendimientos sean bajos. Te interesan los depósitos a plazo fijo y la renta fija a corto plazo.



MODERADO

Podés aceptar cierto nivel de riesgo, a cambio de mayores expectativas de rentabilidad. Te puede interesar una combinación de renta fija y variable.



AGRESIVO

Invertís a largo plazo y podés aceptar riesgos elevados, a cambio de rentabilidades muy superiores a las normales. Te interesa la renta variable.