

Ricardo González Gestor de carteras. Ahorro inteligente



DIF Broker es una firma de asesoramiento financiero y servicio de brokerage independiente, privada y registrada en la CNMV cuyo negocio incluye la gestión profesional de las carteras de inversores

DIF BROKER
Plaza de la Independencia 10
28001 - Madrid
+34 902.108.266
+34 91.354.08.38

Gestor de inversiones: Ricardo González
E-mail: rgonzalez@difbroker.es
Website: <http://www.difbroker.es>
Teléfono: (+34) 91.354.08.38

Estrategia: Ahorro inteligente
Fecha comienzo: 01/01/2015

Dirigido a:

Inversores y ahorradores con vistas a muy largo plazo (por ejemplo: para la jubilación) que busquen una rentabilidad de sus ahorros superior a la inflación.

Objetivos:

Aumento progresivo del patrimonio superando al índice de inflación a largo plazo.

Estrategia designada para alcanzar el objetivo:

La idea de inversión se basa en adquirir participaciones de ETFs cuyos componentes sean las principales empresas del mundo y poseer a su vez en cartera fondos cotizados de renta fija soberana global. Con esto el inversor saca partido del negocio de las principales compañías mundiales a la vez que dispone en cartera de renta fija de los principales países.

En la parte de los mercados de valores, el gestor invierte en ETFs que disponen de participaciones ampliamente diversificadas en las compañías más grandes de Estados Unidos (S&P 500), Europa (EuroStoxx) y emergentes. Además, se busca que las participaciones en dichos fondos tengan la peculiaridad de que los dividendos repartidos por las empresas que los componen se reinvierten, no se reparten. De esta forma, se consigue un objetivo muy ventajoso para el inversor:

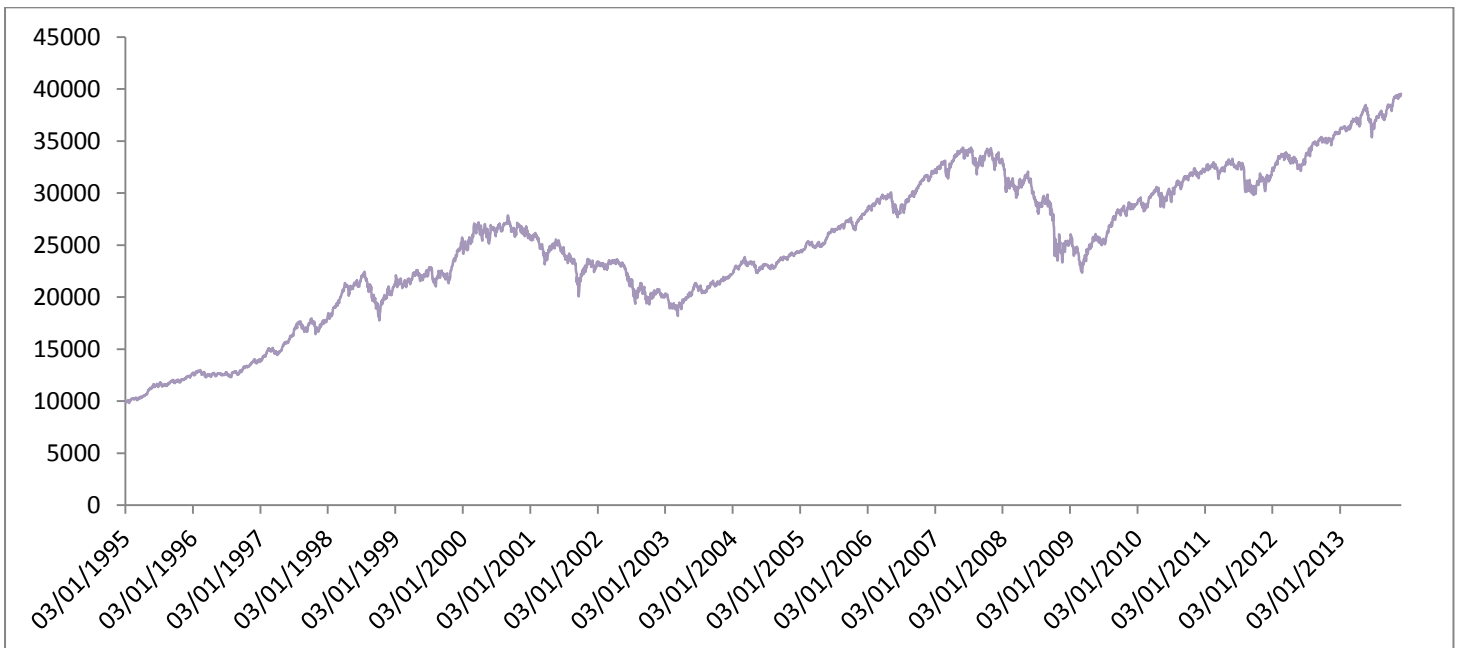
Al seleccionar ETFs que reinvierten los dividendos, el inversor **no recibir el importe líquido por los dividendos, y por lo tanto no paga impuestos por ellos** lo que a años vista supone un **ahorro importante**. En su lugar el importe de los dividendos **se utiliza por parte de los ETFs seleccionados** para adquirir más participaciones en las principales compañías, ofreciendo así una mayor rentabilidad a largo plazo.

En cuanto a la parte de renta fija, se invierte en ETFs que se compongan de **renta fija soberana global de buena calidad crediticia**. Al igual que sucede con los dividendos, el gestor selecciona ETFs que **reinviertan el cupón** que pagan los bonos que lo componen, suponiendo de nuevo una ventaja patrimonial importante.

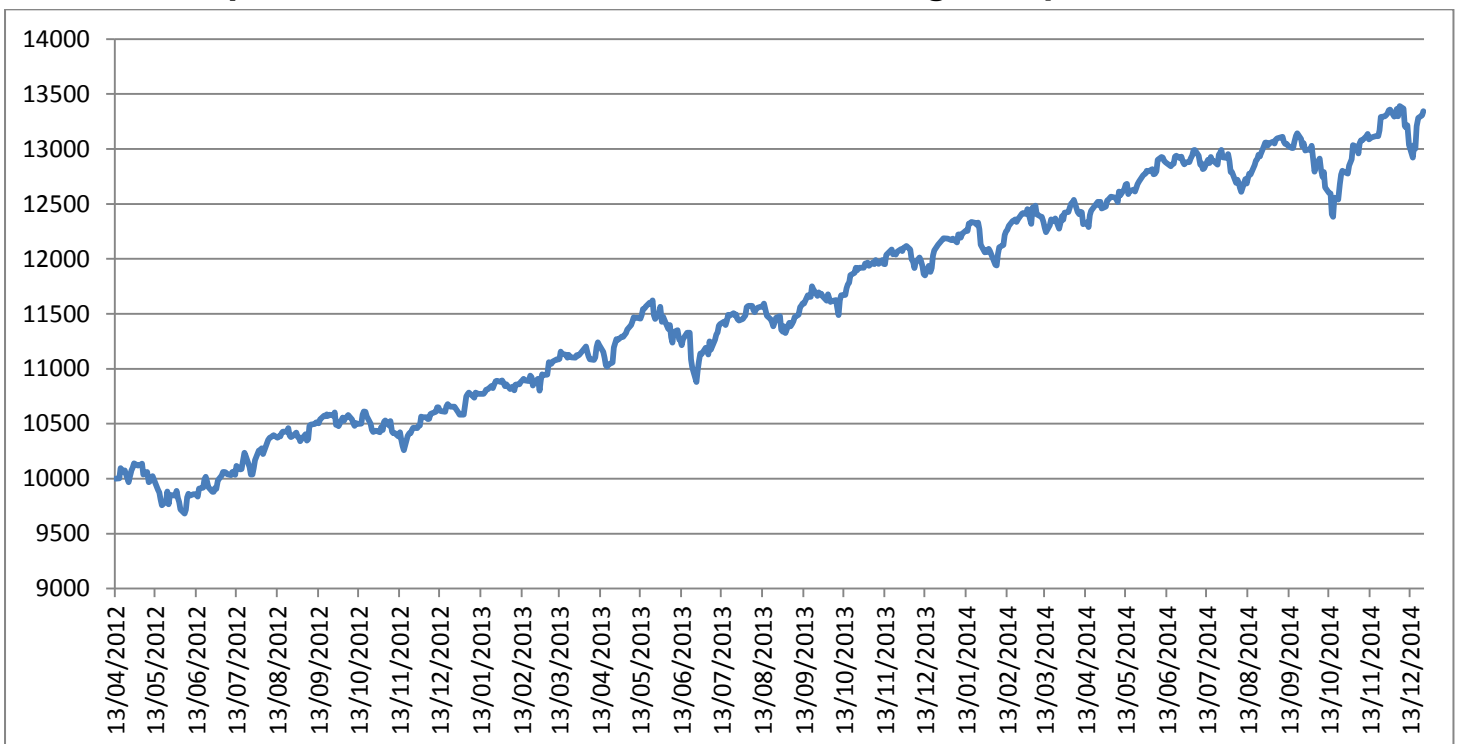
Aunque no es obligatorio, se obtiene una **mejora muy notable** en los resultados si el **inversor anualmente hace un nuevo aporte** a su cuenta de inversión. Estos nuevos aportes se utilizan para **adquirir más participaciones** en empresas y deuda soberana, además, dichos aportes tienen una gran importancia puesto que permiten rebalancear y **mantener el equilibrio de exposición renta variable/renta fija**.

Los inversores más jóvenes disponen de un peso mayor en cartera del mercado de acciones, y a medida que se acerca la jubilación la ponderación se hace más grande en renta fija con la finalidad de reducir la volatilidad.

Resultado aproximado de invertir 10.000€ en la estrategia en periodo 1995-2014



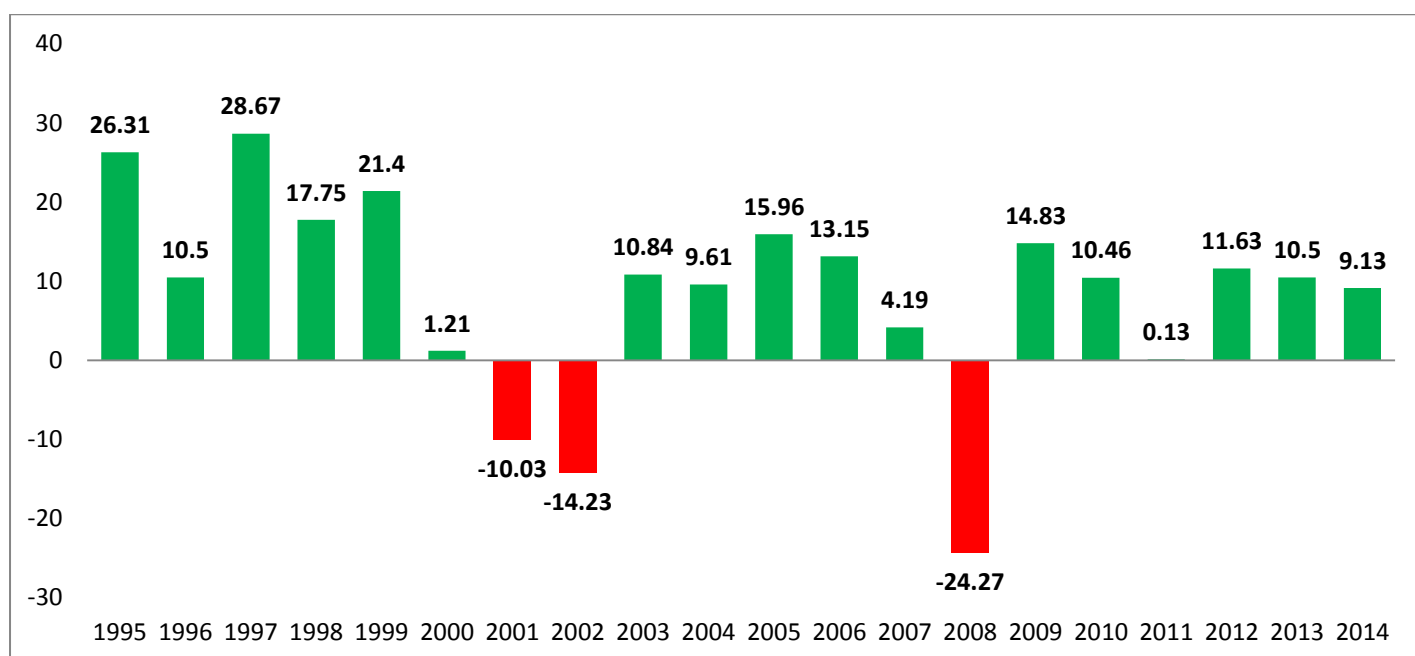
Resultado preciso de invertir 10.000€ en la estrategia en periodo 2012-2014



Otros datos estadísticos

Retorno medio anual	8%
Máxima racha de pérdidas	37%
Porcentaje años positivos	80%

Rendimiento anual 1995 - 2014



Factores a tener en cuenta:

- Filosofía de inversión cuyo objetivo es acumular patrimonio a **largo plazo**. **Los resultados mejoran con aportaciones anuales de los inversores**, que son reinvertidas en comprar más participaciones de compañías y deuda soberana. Estas nuevas aportaciones son todavía **más beneficiosas en situaciones de mercado adversas como 2001 o 2008**, puesto que se pueden comprar más activos a precios más reducidos. Hay que mantener la calma en estas situaciones adversas y **aprovechar las oportunidades históricas que se brindan en momentos de pánico de mercado**.
- La idea es mantener los fondos cotizados en cartera hasta el rescate. No obstante, algunos de los fondos seleccionados podrían dejar de existir con el transcurso de los años. En caso de darse dicho escenario, el fondo cotizado que se extinguiese sería vendido y substituido por otro de similares características.

Contacto

rgonzalez@difbroker.es

<http://www.difbroker.es>

Avenida de la Industria 4, Natea Business Park, 2B,
2ªPlanta

28108 – Alcobendas (Madrid)

+34 902.108.266

+ 34 91.354.08.38

