

Recomendaciones de **EFAMA** a la hora de invertir

EFAMA,
la Asociación europea de fondos y gestión de activos

En su informe de mercado de junio de 2022, EFAMA considera importante seguir los siguientes principios a la hora de invertir.

Estos principios están indicados para todo tipo de inversor, pero especialmente para los pequeños inversores particulares.



Principios de **inversión**

1 Comenzar a **invertir pronto** en la vida y hacerlo con regularidad

Es clave para ayudar a que nuestro dinero crezca a largo plazo.

2 El riesgo de la renta variable

Disminuye cuanto mayor es la duración del horizonte temporal del inversor.

3 Equilibra tus inversiones entre:

- / Inversiones de riesgo (y alto rendimiento)
- / Activos seguros (de menor rendimiento), si necesitas disponer del dinero a corto plazo (por ejemplo, en los próximos 5 años).

4 Mantén la cabeza fría cuando caigan los mercados

En esos episodios bajistas, vale la pena controlar nuestros nervios, mantener nuestra inversión y esperar el mercado para recuperarse.

5 No intentes **predecir** los movimientos del mercado de valores

6 Concéntrate en **estrategias de inversión a largo plazo**

Estas consideraciones son particularmente relevantes hoy en día, ya que los mercados están a la baja, debido a la crisis actual.

Personas que necesitan un obtener de sus inversiones un ingreso periódico:

- ♦ Para ellos la volatilidad puede ser menos preocupante que para otros...
- ♦ Siempre y cuando sus inversiones sigan pagando dividendos (o cupones)
- ♦ Lo anterior reduce la necesidad de vender los activos de inversión en un momento de pérdida.

La volatilidad en los mercados bursátiles

Puede tener un impacto negativo a corto o medio plazo, el rendimiento. Sin embargo, cuanto más largo sea el período de inversión, más probable es obtener un retorno positivo de la inversión.

Si bien es probable que 2022 siga siendo un año preocupante para los inversionistas, EFAMA sugiere que incluso si tomamos los actuales rendimientos de mercado minorados, **probablemente los inversores obtengan mejores resultados a largo plazo si mantienen una asignación de activos bien diversificada.**