



¿Cuál es el momento adecuado para invertir?

Publicado

7 De Noviembre De 2022

Longitud

🕒 3 minuto(s) de lectura

Puede resultar complicado predecir la evolución de las cotizaciones bursátiles, incluso para el profesional más avezado, ya que los mercados financieros están condicionados por numerosos factores (geopolíticos, económicos, etc.). Sin embargo, hay formas de invertir con tranquilidad.

¿Existe un buen momento para invertir? ¿Cómo asegurarnos de que no invertimos en un mal momento? Todas estas son preguntas que pueden surgir a la hora de invertir sus ahorros.

Aunque nadie es inmune a los acontecimientos que pueden desestabilizar los mercados financieros, como ha ocurrido recientemente con la pandemia del covid-19 o la guerra de Ucrania, hay un principio que parece universalmente aceptado: invierta sus ahorros gradualmente. Esto puede llevarse a cabo mediante inversiones regulares o a plazos, o mediante aportaciones programadas que permiten la inversión automática y periódica en uno o varios productos de ahorro.

Sin embargo, **los propios objetivos del inversor son los que principalmente guiarán la elección de las inversiones.** Por ejemplo, con el fin de constituir un fondo para la compra de su residencia principal, el inversor priorizará las inversiones a corto o medio plazo. Por otra parte, la financiación de su jubilación requerirá un esfuerzo a largo plazo.

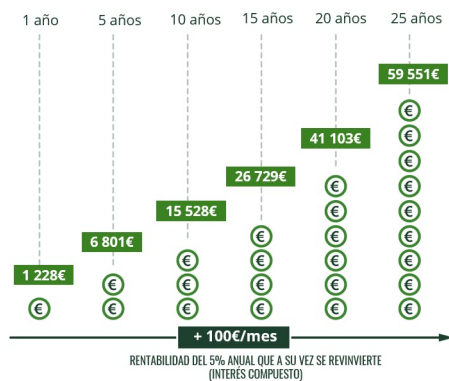
¿Por qué hay que invertir regularmente?

Para limitar los riesgos, es aconsejable invertir con regularidad sin preocuparse de si es el momento adecuado para hacerlo, algo que sólo puede evaluarse *a posteriori*. Es una estrategia para sortear los vaivenes de los mercados financieros. Algunos meses el inversor saldrá ganando y otros, no. Pero la regularidad le permitirá equilibrar el rendimiento de sus inversiones.

Además, la regularidad es un elemento clave porque esta estrategia reduce el esfuerzo necesario para ahorrar al invertir la misma cantidad todos los meses. Y nunca es demasiado pronto para empezar. Cuanto antes empiece a ahorrar, más podrá crecer su capital. Con el tiempo, se van añadiendo los intereses al capital. Intereses que a su vez generan interés. Esa es la belleza del interés compuesto.

La ventaja del interés compuesto:

1.000 euros de capital inicial más aportaciones de 100 euros al mes, con rentabilidad del 5% anual



Esta ilustración no es un indicador fiable de la rentabilidad futura de las inversiones. Sólo pretende ilustrar el mecanismo de funcionamiento del interés compuesto. No tiene en cuenta la aplicación de comisiones ni el efecto de la inflación. La inflación puede provocar una depreciación del valor de la inversión. El valor de la inversión puede fluctuar al alza o a la baja y determinadas inversiones conllevan el riesgo de pérdida de capital.

¿Por qué hay que invertir a largo plazo?

Estadísticamente, invertir a largo plazo puede ser una estrategia ganadora. En Estados Unidos, por ejemplo, la rentabilidad media anual generada por el S&P 500 —el índice bursátil¹ que integra las 500 mayores empresas estadounidenses— es del 10,5% en el periodo comprendido entre 1965 y 2021 con la reinversión de los dividendos.

Además, la duración ayuda a suavizar la volatilidad de los mercados financieros. Estadísticamente, cuanto más largo sea el periodo de inversión, menos frecuentes serán las pérdidas. Según un estudio de la Autorité des marchés financiers (AMF) realizado sobre el periodo 1950-2020, la expectativa de la ganancia media anual puede alcanzar hasta el 36% manteniendo la inversión en títulos de renta variable francesa durante tres años, aunque la pérdida potencial de la inversión supera el 18%. Por el contrario, si se mantienen las mismas acciones durante 20 años, la ganancia potencial es del 13,6%, pero el riesgo de pérdidas se reduce al 3%.

Además, invertir a largo plazo supone virtudes para el conjunto de la economía, desde la financiación de infraestructuras y proyectos innovadores hasta el desarrollo de nuevas empresas. Además, existe una fuerte dimensión social, ya que el tiempo también permite [apoyar a las empresas](#) en sus esfuerzos por mejorar el buen gobierno, la huella de carbono y la administración de sus recursos humanos.

Sin embargo, **los propios objetivos del inversor son los que principalmente guiarán la elección de las inversiones**. Por ejemplo, con el fin de constituir un fondo para la compra de su residencia principal, el inversor priorizará las inversiones a corto o medio plazo. Por otra parte, la financiación de su jubilación requerirá un esfuerzo a largo plazo.

¹Un índice bursátil es un grupo de valores de renta variable que permite evaluar la evolución de un mercado o sector. Es una herramienta esencial en la gestión de activos y a menudo se utiliza como referencia para medir el rendimiento de los gestores de carteras.

Conozca nuestras distintas estrategias de inversión

[Descubra la página del fondo](#)

Comunicación publicitaria. Consulte el KID/folleto antes de tomar una decisión final de inversión. El presente documento está dirigido a clientes profesionales.

Este material no puede reproducirse, ni total ni parcialmente, sin el consentimiento previo de la sociedad gestora. Este material no constituye una oferta de suscripción ni un asesoramiento de inversión. Este material no constituye una recomendación contable, jurídica o tributaria y no debe ser tenido en cuenta a tales efectos. Este material se proporciona con carácter exclusivamente informativo y podría no resultar fiable a la hora de evaluar las ventajas derivadas de invertir en cualquier tipo de participaciones o valores mencionados en el presente documento o de cara a cualquier otra finalidad. La información contenida en este material podría no ser completa y estar sujeta a modificación sin preaviso alguno. Las informaciones se expresan a fecha de redacción del material y proceden de fuentes propias y externas consideradas fiables por Carmignac, no son necesariamente exhaustivas y su exactitud no está garantizada. En consecuencia, Carmignac, sus responsables, empleados o agentes no proporcionan garantía alguna de precisión o fiabilidad y no se responsabilizan en modo alguno de los errores u omisiones (incluida la responsabilidad para con cualquier persona debido a una negligencia). Las rentabilidades históricas no garantizan rentabilidades futuras.

La rentabilidad es neta de comisiones (excluyendo las eventuales comisiones de entrada aplicadas por el distribuidor). La rentabilidad podrá subir o bajar a resultas de las fluctuaciones en los tipos de cambio en el caso de las participaciones que carezcan de cobertura de divisas. La mención a determinados valores o instrumentos financieros se realiza a efectos ilustrativos, para destacar determinados títulos presentes o que han figurado en las carteras de los Fondos de la gama Carmignac. Ésta no busca promover la inversión directa en dichos instrumentos ni constituye un asesoramiento de inversión. La Gestora no está sujeta a la prohibición de efectuar transacciones con estos instrumentos antes de la difusión de la información.

El acceso a los Fondos podrá estar restringido a determinadas personas o países. Este material no está dirigido a ninguna persona de ninguna jurisdicción en la que (debido al lugar de residencia o nacionalidad de la persona o a cualquier otra cuestión) el material o la disponibilidad de este material esté prohibido. Las personas objeto de estas prohibiciones no deben acceder a este material. La tributación depende de la situación de la persona. Los Fondos no están registrados para su distribución a inversores minoristas en Asia, Japón, Norteamérica ni están registrados en Sudamérica. Los Fondos Carmignac están registrados en Singapur como institución de inversión extranjera restringida (exclusivamente para clientes profesionales). Los Fondos no han sido registrados en virtud de la ley de valores estadounidense (US Securities Act) de 1933. Los Fondos podrán no ofertarse o venderse, directa o indirectamente, en beneficio o en nombre de una «Persona estadounidense», según la definición recogida por el Reglamento estadounidense S (Regulation S) y la ley FATCA. La decisión de invertir en el fondo debe tomarse teniendo en cuenta todas sus características u objetivos descritos en su folleto. Podrá consultar los folletos de los Fondos, los documentos KID, el VL y los informes anuales en la web www.carmignac.com o previa petición a la Gestora. Los riesgos, comisiones y gastos corrientes se detallan en el documento de datos fundamentales (KID). El KID deberá estar a disposición del suscriptor con anterioridad a la suscripción. El suscriptor debe leer el KID. Los inversores podrían perder parte o la totalidad de su capital, dado que el capital en los fondos no está garantizado. Los Fondos presentan un riesgo de pérdida de capital.

Para España : Los Fondos se encuentran registrados ante la Comisión Nacional del Mercado de Valores de España, con los números : Carmignac Sécurité 395, Carmignac Portfolio 392, Carmignac Patrimoine 386, Carmignac Long-short European Equities 398, Carmignac Investissement 385, Carmignac Emergents 387, Carmignac Credit 2025 1947, Carmignac Euro-Entrepreneurs 396, Carmignac Court Terme 1111.

La Sociedad gestora puede cesar la promoción en su país en cualquier momento. Los inversores pueden acceder a un resumen de sus derechos en español en el siguiente enlace sección 6: www.carmignac.es/es_ES/article-page/informacion-legal-1759

Carmignac Portfolio hace referencia a los sub fondos de Carmignac Portfolio SICAV, una compañía de inversión bajo derecho luxemburgués, conforme a la directiva UCITS. Los Fondos son fondos comunes de derecho francés (FCP) conforme a la directiva UCITS o AIFM.