

ESTRATEGIA DE INVERSIÓN CONSTANTE

¿Cómo sacar el mejor partido de la volatilidad del mercado?

En mercados volátiles, resulta perfectamente comprensible que sus clientes se preocupen por los altibajos de la renta variable. Sin embargo, una inversión regular puede ayudar a contrarrestar las fluctuaciones de las inversiones en renta variable. A esta estrategia se le denomina “inversión constante” o “dollar cost averaging”.

¿En qué consiste?

En palabras sencillas, la “inversión constante” es una técnica que consiste en ahorrar regularmente para suavizar la volatilidad de las inversiones en renta variable.

La clave está en invertir pequeñas cantidades de forma regular. Esto significa que, cuando los precios son altos, la prima regular permite comprar menos unidades de los fondos seleccionados y, cuando bajan, permite comprar más.

A largo plazo, esta estrategia debería ayudarle a aumentar el poder adquisitivo de su cliente, incrementar el valor medio por unidad y, por tanto, mejorar la rentabilidad.

Despreocúpese de los altibajos

Gracias a esta estrategia de inversión constante, sus clientes ya no tienen que estar al acecho de las oportunidades de inversión, ya que a largo plazo un ahorro regular les ayudará a suavizar la volatilidad.

Ejemplo

Las siguientes tablas pretenden mostrar cómo fluctuaciones en el mercado de renta variable pueden afectar al precio medio de compra.

Comprar en un mercado alcista

En un mercado alcista, sube el precio por unidad y la prima permite comprar menos unidades. Sin embargo, el precio medio

de compra que se obtiene podría ser muy inferior al precio por unidad actual.

Mes	Prima regular	Precio por unidad	Número de unidades compradas
1	200 USD	2.00 USD	100
2	200 USD	2.50 USD	80
3	200 USD	3.00 USD	66
4	200 USD	3.50 USD	57
5	200 USD	4.00 USD	50
6	200 USD	4.50 USD	44
Precio medio de compra obtenido (1200 USD dividido entre 397 unidades)			= 3.02 USD

Comprar en un mercado bajista

En un mercado bajista, al reducirse el precio por unidad, la prima permite comprar más unidades, aunque el precio medio de compra resultante podría ser muy superior al precio por unidad actual.

Mes	Prima regular	Precio por unidad	Número de unidades compradas
1	200 USD	3.00 USD	66
2	200 USD	2.50 USD	80
3	200 USD	2.00 USD	100
4	200 USD	1.50 USD	133
5	200 USD	1.00 USD	200
6	200 USD	0.50 USD	400
Precio medio de compra obtenido (1200 USD dividido entre 979 unidades)			= 1.23 USD

Comprar en un mercado volátil

En un mercado volátil, cuando el precio por unidad está continuamente subiendo y bajando, el precio medio de compra podría ser inferior al precio por unidad actual.

Mes	Prima regular	Precio por unidad	Número de unidades compradas
1	200 USD	2.00 USD	100
2	200 USD	2.50 USD	80
3	200 USD	3.00 USD	66
4	200 USD	3.50 USD	57
5	200 USD	2.50 USD	80
6	200 USD	3.00 USD	66
Precio medio de compra obtenido (1200 USD dividido entre 449 unidades)			= 2.67 USD

Quantum ofrece a los inversionistas la posibilidad de pagar su prima mensual, trimestral, semestral o anualmente. Una inversión regular a largo plazo permite aprovechar los beneficios de la estrategia de inversión constante.

Recuerde también que su cliente puede pagar primas únicas en el marco de su póliza en cualquier momento.

Para más información, puede descargar la documentación sobre Quantum en:
www.rl360adviser.com/quantum

Notas importantes

Exclusivamente para asesores financieros. Este documento no debe distribuirse a clientes particulares y no pretende servir de base para tomar decisiones de inversión.

Tenga en cuenta que los precios por unidad indicados en las tablas son meramente ilustrativos y no reflejan necesariamente los precios por unidad disponibles a través de Quantum. Los precios por unidad reales dependerán del momento en que se invierte y de la selección de fondos.

Su cliente debe estar consciente de que la estrategia de inversión constante no garantiza la obtención de beneficios ni protege contra pérdidas en periodos bajistas, aunque puede reducir la exposición al riesgo de mercado.

Recuerde que la rentabilidad pasada no garantiza rentabilidades futuras y que el valor de las inversiones no está garantizado, ya que puede variar tanto al alza como a la baja.