

ZONA INVERSIÓN

Saque más partido a su dinero con las noticias e información de los boletines financieros de OCU.



OCU-Inversores Valorar la solvencia

Solvencia es sinónimo de fiabilidad, pero si usted invierte en depósitos bancarios, la fiabilidad del banco no debería quitarle el sueño, siempre que el conjunto de sus depósitos no supere los

100.000 euros en esa entidad. Pero ojo con las aseguradoras, pues en caso de insolvencia, no estaría cubierto por fondo de garantía alguno y lo más probable es que perdiera parte del dinero invertido. Elija pues una aseguradora lo más solvente posible. Mutua Madrileña, Ocaso o Santa Lucía son las tres con mayor margen de solvencia según nuestro estudio.

Dividendos no fijos

No se deje engatusar por campañas publicitarias de compañías que usan el gancho de sus dividendos como “tranquilidad” para complementar las pensiones. Los dividendos no son como los intereses de un depósito a plazo: ni son fijos ni son seguros. Pueden bajar, subir o incluso desaparecer según la situación financiera de la compañía, como ha ocurrido en esta crisis. Además, las acciones de una empresa suelen cotizar en bolsa y por tanto su precio varía día a día. Algo que no da precisamente tranquilidad a un pensionista.

¿Obligaciones al 6,23%?

La concesionaria de autopistas Audasa ofrece unas obligaciones bonificadas que pagan un cupón anual del 4,75%. La compañía ofrece una “rentabilidad financiero fiscal” del 6,23%, pero no es más que un simple gancho. Esta rentabilidad teórica nada tiene que ver con el rendimiento que usted obtiene. Si aprovecha la bonificación fiscal de estas obligaciones, su rendimiento real tras gastos e impuestos rondaría, según su tipo impositivo, entre el 4,5 y el 4,8% (frente al 1,7% de las obligaciones del Estado), diferencia que no compensaría la falta de un fondo de garantía.



OCU-Fincas y Casas Cartera con inmuebles

Nuestra cartera modelo a 10 años y perfil neutro está cumpliendo con nuestras expectativas: desde su inicio acumula un rendimiento medio del 8% anual, frente al 4,5% obtenido por su referencia. Para seguir por ese buen camino hemos propuesto algunos cambios en su composición. Tras la fuerte revalorización de las obligaciones españolas, recogemos beneficios y rebajamos un 10% su peso en nuestra cartera en favor del Plan de jubilación de la Mutua Madrileña. También rebajamos un 5% el peso de las acciones españolas e incrementamos un 5% los inmuebles rústicos (terrenos). Y aléjese de los inmuebles urbanos.

Segunda residencia o alquiler

Teniendo en cuenta los gastos que acarrea tener una segunda vivienda en propiedad (gastos de electricidad, agua, gas, seguro del hogar, comunidad, IBI, IRPF) y las previsiones de nuevas caídas de precios en el futuro, económicamente hablando le saldría más barato y sin duda más cómodo alquilar en la zona donde desea pasar sus vacaciones. Si ya es propietario de una segunda vivienda, le interesaría venderla, incluso tras la fuerte caída experimentada por los precios hasta ahora, y pasar el tiempo de sus vacaciones de alquiler.

WWW.OCU.ORG/INVERSORES

Hemos actualizado y adaptado nuestro sitio web para que navegar por nuestra página le resulte más fácil y agradable a través de teléfonos móviles (smartphones) o tabletas. A partir de ahora, podrá estar al tanto de todo lo relativo a sus inversiones donde quiera y cuando quiera. Sea cual sea el tamaño de la pantalla de su móvil o tableta, nuestro sitio se adaptará a ella para que la lectura resulte fácil y cómoda

