Inversión de Capital

Diferencia entre Ahorrar e Invertir

- AHORRAS: Cuando esperas recibir tu capital inicial más un interés en un plazo determinado.

- INVIERTES: Cuando compras algo con la expectativa de que suba de valor en el tiempo, para obtener una ganancia incierta.

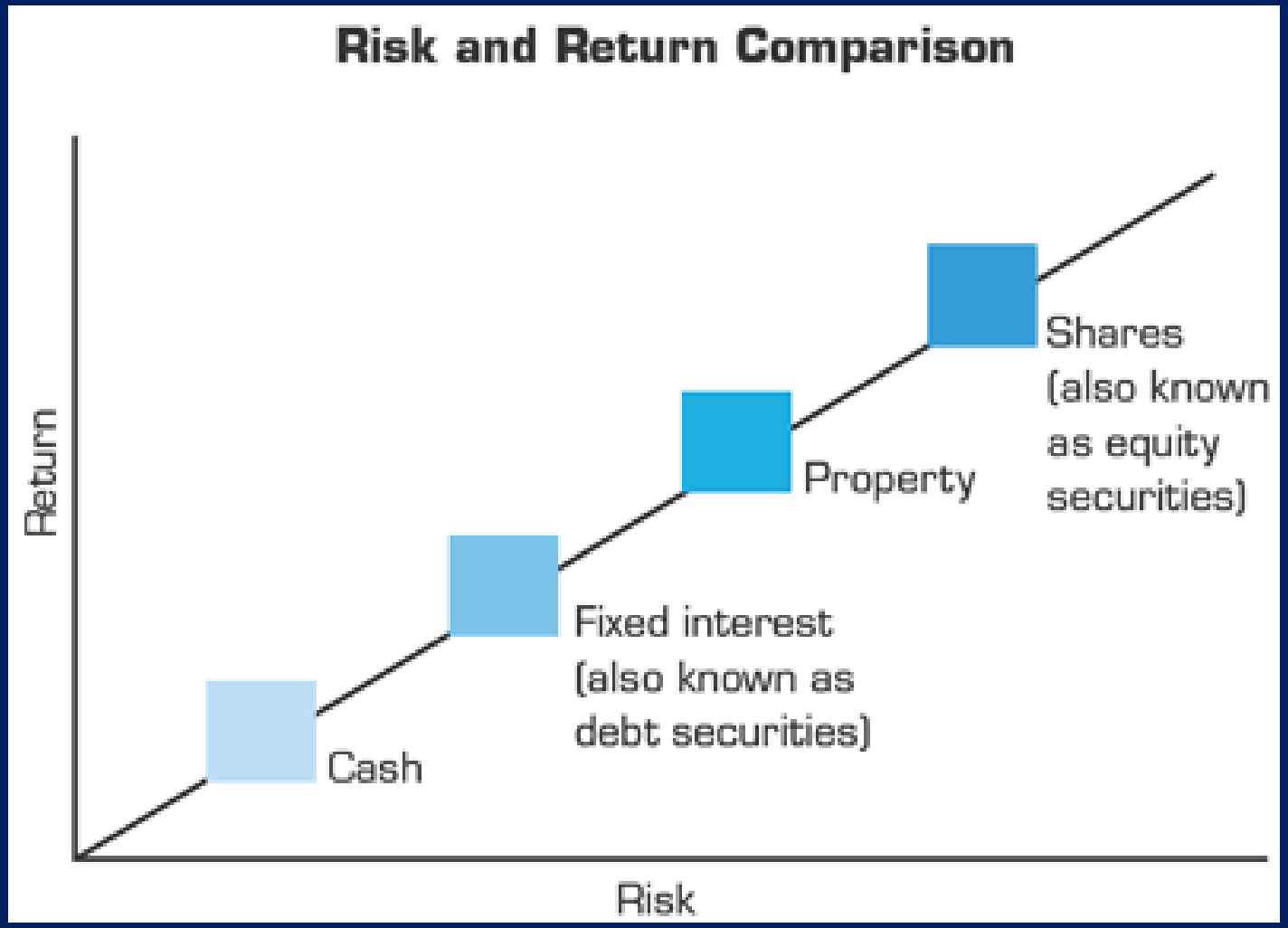
Si deseas preservar tu capital a corto plazo:

AHORRA

Si deseas hacerlo crecer a mediano o largo plazo:

INVIERTE

Relación entre el riesgo y el rendimiento



¿Dónde invierto mi capital?

Decidir qué hacer con el capital que hemos logrado acumular con nuestro esfuerzo es una de las decisiones más difíciles.

COMPRAR
UN DEPARTAMENTO

BOLSA / FONDOS
MUTUOS LOCALES

PRESTAR DINERO A
OTROS (PRESTAMISTA)

APORTE
VOLUNTARIO A AFP

PONER UN
NEGOCIO

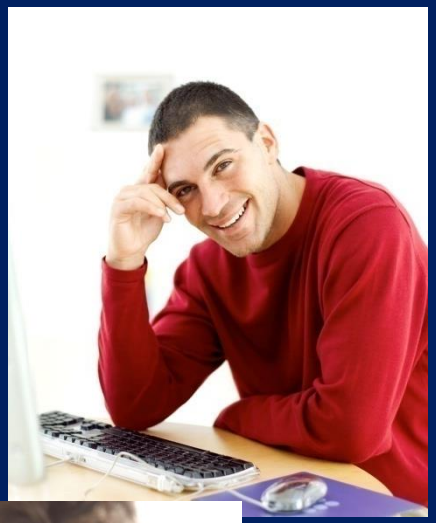
AHORRAR
EN UN BANCO

Necesitamos un Plan

1. PRIMERO: Definir cuál será el objetivo de la inversión.
2. SEGUNDO: Analizar las alternativas existentes en el mercado local e internacional.
3. TERCERO: Seleccionar la alternativa que se ajuste a nuestras expectativas de rendimiento y riesgo en el largo plazo.

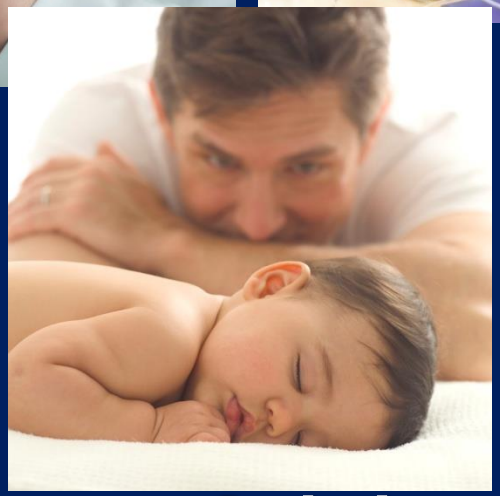
1) Definamos nuestros objetivos

Preservar el capital



Obtener una renta

Hacerlo crecer



Cubrir un objetivo a largo plazo

2) Analicemos las alternativas

- Comprar propiedades.
- Prestar dinero a otros.
- Desarrollar un negocio propio.
- Aportes voluntarios en AFP.
- Mercado de valores de mi país.
- Fondos mutuos nacionales.
- Mercados de valores internacionales.
- Fondos mutuos internacionales.

Requisitos de la mejor alternativa

- ✓ Personalizada.
- ✓ Rentable.
- ✓ Eficiente.
- ✓ Exonerada de impuestos.
- ✓ Liquida.
- ✓ Diversificada.
- ✓ Indisputable.
- ✓ Inembargables.
- ✓ Supervisada y regulada.
- ✓ Transparente.
- ✓ Flexible.

Comprar propiedades

VENTAJAS

1. Tienden a subir de valor en le tiempo.
2. Se pueden alquilar y generar una renta.

DESVENTAJAS

1. Se requiere de capital para comprar propiedad.
2. Es poco líquido (difícil de realizar).
3. Puede bajar de valor.
4. Genera gastos de mantenimiento y servicios básicos.
5. Afectos a impuestos y arbitrios.
6. Pueden ocurrir problemas con inquilinos.
7. Puede perderse en un siniestro (incendio, terremoto, etc.)

Invertir en negocio propio

VENTAJAS

1. Si es exitoso puede generar grandes ganancias.
2. Ser el propio jefe.
3. Hacer lo que nos gusta.
4. Libertad de horarios.
5. Obtener resultados directos de nuestro esfuerzo.

DESVENTAJAS

1. Altamente riesgoso (4 de cada 5 negocios fracasan los primeros 2 años).
2. Se requiere de capital, experiencia y conocimiento.
3. Es indispensable tener autodisciplina.
4. No es para todos.

Prestar dinero a otros

VENTAJAS

1. Se obtiene una renta periódica.
2. El interés que se percibe es muy alto.

DESVENTAJAS

1. Alto riesgo de perder el capital.
2. Riesgo de problemas familiares y/o legales en caso de incumplimiento.
3. Cobranza tediosa.

Invertir en acciones de empresas listadas en la bolsa de su país.

VENTAJAS

1. Potencial de altos rendimientos
2. Facilidad para comprar y vender
3. Acceso a información
4. Conocimiento del mercado local

DESVENTAJAS

1. Limitada diversificación.
2. Pago de impuestos.
3. Riesgo país muy alto.
4. Confidencialidad limitada

Realizar aportes voluntarios a la AFP

VENTAJAS

1. Manejo profesional de los fondos.
2. Tienen buen record de rendimientos.

DESVENTAJAS

1. Limitada diversificación.
2. Riesgo país (político, económico, legal).
3. Restricciones para efectuar retiros.

Fondos mutuos locales

VENTAJAS

1. Manejo profesional de los fondos.
2. Liquidez inmediata.
3. Mayor potencial de rendimiento que ahorro tradicional.

DESVENTAJAS

1. Limitada diversificación.
2. Pago de impuestos.
3. Riesgo país muy alto.
4. Limitada confidencialidad

Invertir en acciones de empresas listadas en bolsas internacionales.

VENTAJAS

1. Acceso a mercados globales.
2. Mayores opciones para elegir.
3. Mayor eficiencia en relación riesgo - rentabilidad.

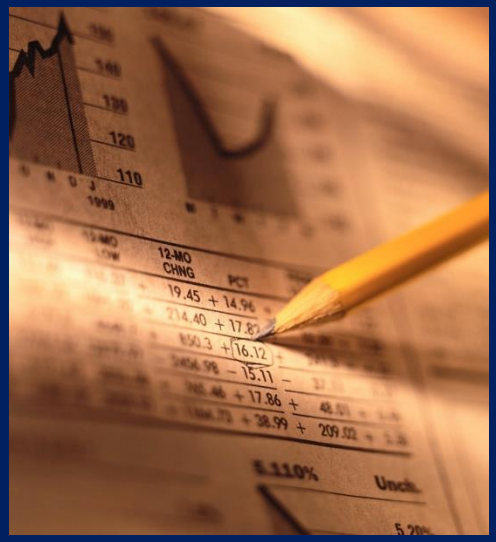
DESVENTAJAS

1. Se requiere de grandes capitales para diversificar.
2. Falta de conocimiento de empresas.
3. Dificultad para obtener información y hacer seguimiento.
4. Pago de impuestos.

Entonces ...

¿Qué características debería tener la solución ideal?

Fondos Mutuos Offshore



Es una opción moderna, segura y sencilla para convertirte en inversionista, minimizando el riesgo y maximizando la rentabilidad de tu dinero, al invertirlo en una cartera diversificada de instrumentos financieros.

Un Fondo Mutuo es un patrimonio administrado por una Sociedad Administradora de Fondos y formado por la suma de aportes de dinero de personas y empresas (partícipes) que buscan obtener una rentabilidad mayor que la que ofrecida por los productos tradicionales de ahorro.

Prime Financial
ADVISORS

Sugerencias

- Si deseas obtener una mayor rentabilidad a largo plazo debes invertir en vez de ahorrar.
- Si deseas invertir el mercado de valores y quieres reducir el riesgo, debes de diversificar.
- La mejor forma de diversificar es invirtiendo en una canasta que tenga acciones y bonos globales.
- La mejor forma de crear esta canasta es a través de fondos mutuos offshore.
- La mejor forma de invertir en fondos mutuos offshore es a través de una plataforma que permita crear portafolios personalizados.
- Una de las mejores plataformas existentes es la ofrecida por HANSARD International con su plan Capital Builder II y Vantage Platinum II.

Vantage Platinum II y Capital Builder II e HANSARD International-Reino Unido. La Opción Inteligente

- ✓ Diseñado a la medida de cada inversionista.
- ✓ Genera Alta Rentabilidad.
- ✓ Tiene bajos costos administrativos y de intermediación.
- ✓ No paga impuestos.
- ✓ Se puede comprar y vender con rapidez.
- ✓ Permite la diversificación.
- ✓ Es indisputable e inembargable.
- ✓ Esta protegido contra las fluctuaciones del tipo de cambio.
- ✓ Es ofrecido por Generali International, una compañía sólida y rigurosamente supervisada.
- ✓ Reduce el riesgo país y/o riesgo político de mantener el dinero en casa.
- ✓ Brinda la posibilidad de acceder a un seguro sobre el 100% valor de la inversión.

Prime Financial ADVISORS

Capital Builder II

Es un Plan de Inversión de aporte único inicial que permite:

- ✓ Invertir en dólares, euros, libras o yenes.
- ✓ Adaptar su estrategia de inversión a su actitud frente al riesgo.
- ✓ Invertir inicialmente en 10 fondos y luego añadir hasta 10 fondos más.
- ✓ Obtener beneficios o rendimientos libres de impuestos.
- ✓ Cambiar de fondos de forma ilimitada y sin costo.
- ✓ Asignar beneficiarios en caso de fallecimiento.
- ✓ Acceder a información actualizada y detallada de su inversión vía internet.

CAPITAL BUILDER II es el plan ahorro internacional que le ofrece la mayor flexibilidad y altos rendimientos a su dinero.

Principales características

- Aporte mínimo inicial de US$ 100,000 o su equivalente en Euros, Libras o Yenes
- Aporte adicional mínimo: US$ 12,000 o su equivalente.
- Posibilidad de hacer retiros parciales hasta por el 90% del capital inicial sin penalidades.
- En caso de fallecimiento los beneficiarios reciben el 101% del valor de la inversión.
- No tiene plazo mínimo de permanencia.

Gestores de fondos disponibles

*Para mayor información acerca de los fondos visite: http://www.generali-gi.com/funds