

Perfil de inversionista



Seguramente alguna vez te ha surgido la duda de por qué cuando quieres comenzar a invertir, el asesor te pregunta sobre tu **tolerancia al riesgo** o, mejor dicho, que antes de iniciar debe conocer tu **perfil de inversionista**.

Y es que tu meta de ahorro, aversión al riesgo, horizonte de inversión y hasta tu personalidad, son factores que tu asesor tomará en cuenta para definir qué tipo de inversionista eres, por ello es importante que conozcas **cuál es tu perfil de inversionista**.

Conocer qué tipo de inversionista eres, te ayudará a elegir entre las alternativas de inversión a las que puedes acceder o crear la mezcla de inversiones más adecuada para ti y que se adapte a tu perfil.

¿Cuáles son los factores que influyen en el perfil del inversionista?



Conocimientos financieros, entender cómo funcionan los productos en los que inviertes, te ayudará a planear mejor tus metas financieras.



Objetivo de la inversión, tener claro en qué utilizarás los recursos invertidos, por ejemplo, el enganche de un departamento, comprar un auto, hacer crecer o preservar el valor tu patrimonio en el tiempo, etc.



Estabilidad de los ingresos, son los recursos monetarios de los que dispones periódicamente y que te permiten cubrir tus necesidades sin tener que recurrir a tus ahorros (sueldo, honorarios u otras fuentes de ingreso). Cuanto más estables y previsibles son tus ingresos, mayor es el riesgo que podrías estar dispuesto a asumir en tus inversiones.



Horizonte de inversión, es decir, cuánto tiempo podrías esperar para que la inversión dé frutos.



Tolerancia al riesgo, qué tan dispuesto estás a resistir fluctuaciones en el valor de tu inversión.



Rentabilidad deseada, el rendimiento que puedas obtener está relacionado con tu tolerancia al riesgo; y para poder acceder a potenciales rendimientos elevados, tienes que estar dispuesto a tolerar altibajos pronunciados.

Pero ¿cómo saber cuál es tu perfil de inversionista?

en este punto es importante reforzar que no basta con aplicarte un cuestionario, se trata de conocerte a con mayor profundidad: saber tu edad, tu nivel de ingresos, si cuentas con ahorros que desees invertir, en qué momento de tu vida te encuentras. A partir de tu perfil, podrás saber cuál es la alternativa de inversión que mejor se adapta a tus objetivos, para ello **en Principal Fondos de Inversión hemos definido cuatro perfiles de inversión**:

TRADICIONAL:

1

Los inversionistas con este perfil prefieren la tranquilidad de ver crecer su patrimonio de manera gradual.

CONSERVADOR:

2

Este inversionista tiene una tolerancia baja al riesgo, prefiere invertir en fondos de inversión con bajo riesgo sin importar que los rendimientos no sean muy elevados.

MODERADO:

3

A estos inversionistas les gusta que su inversión crezca de forma equilibrada, buscan balance entre rendimiento y nivel de riesgo del portafolio.

AGRESIVO:

4

Es un inversionista que no le importa ver disminución en el saldo de su patrimonio provocado por la volatilidad, lo toma como una oportunidad de compra cuando el mercado está a la baja y está dispuesto a esperar años para recuperarse de las posibles minusvalías, además busca altos rendimientos de largo plazo.

Si te gustaría conocer mejor la situación actual de los mercados financieros, saber cómo éstos influyen en tus inversiones y si tu perfil continúa siendo el adecuado para ti, comunícate con tu asesor, quien podrá proporcionarte la información necesaria para ayudarte a cumplir tus objetivos de inversión.

Principal, por todo lo que **realmente vale**