

CHECKLIST

INDISPENSABLE

ANTES DE INVERTIR

UN SOLO EURO

Las 5 comprobaciones
básicas que deberías hacer
antes de empezar a invertir.



Taller Gratuito de Inversión y Finanzas,
Activa tu Patrimonio

¿ESTÁS PREPARADO PARA INVERTIR?

Marca cada punto que ya tengas resuelto.

01



Fondo de emergencia

¿Tienes un colchón separado y disponible para imprevistos?

Debe de estar separado de tu cuenta del día a día y disponible al momento, en una cuenta remunerada o un fondo monetario. No en bolsa.

☐

Sí

☐

No

☐

No estoy seguro/a

02



Deudas caras

¿Tienes controladas las deudas con intereses elevados?

Si pagas más de un 7-8% en tarjetas revolving o préstamos al consumo, quitártelas es la mejor inversión que puedes hacer: es rentabilidad garantizada.

☐

Sí

☐

No

☐

No sé qué interés pago

03



Tasa de ahorro

¿Sabes cuánto ahorras realmente cada mes?

Es lo que ahorras dividido entre lo que ingresas. Consejo: págate primero el día que cobras, no con lo que sobre a final de mes.

☐

Sí

☐

No

☐

Más o menos

04



Objetivo y plazo

¿Sabes para qué inviertes, cuánto necesitas y cuándo?

El plazo decide dónde invertir. Para el dinero que vas a necesitar en menos de 3 años, la bolsa no es el sitio.

☐

Sí

☐

No

☐

Todavía no

05



Perfil de riesgo

¿Sabes qué caída podrías soportar sin abandonar tu estrategia?

Pregúntate qué harías si tu inversión cae un 30%. Si venderías, necesitas una cartera más conservadora. "Esto lo vamos a trabajar con el agente que os regalamos."

☐

Sí

☐

No

☐

Nunca me lo he planteado



Cuenta cuántos 'Sí' tienes y pasa a la siguiente página →

RESULTADOS

Para ver si estás preparado para invertir

0-1 sí

Todavía necesitas construir la base

Antes de decidir dónde invertir, hay aspectos importantes de tus finanzas que deberías ordenar.



2-3 sí

Vas por buen camino

Ya tienes parte de la base, pero todavía hay decisiones importantes que conviene resolver antes de mover tu dinero.



4-5 sí

Tienes una buena base

Ahora puedes empezar a plantearte cuánto invertir y cómo distribuir tu dinero según tu situación.



Mira en qué preguntas has respondido 'No'.

Ahí tienes exactamente lo que necesitas trabajar ahora.



Taller Gratuito de Inversión y Finanzas, **Activa tu Patrimonio**

NO TE PIERDAS LA SESIÓN 1

Activa la campanita para que YouTube
te avise cuando empiece el directo

ACTIVA LA CAPANITA