

GUÍA RÁPIDA

CONSTRUYENDO SU FUTURO

TODO LO QUE NECESITAS
SABER ANTES DE **EMPEZAR**
A INVERTIR PARA TUS
HIJOS



MONEY&KIDS

moneyandkids.es

...ANTES DE EMPEZAR...



**ESTA NO ES UNA GUÍA PARA
ELEGIR EL MEJOR FONDO.
TAMPOCO PRETENDE DECIRTE
DÓNDE INVERTIR NI QUÉ
PLATAFORMA ESCOGER.**



**EN MONEY&KIDS QUEREMOS
AYUDARTE A ENTENDER CÓMO
FUNCIONA TODO PARA QUE SEAS TÚ
QUIEN DECIDA SABIENDO LO QUE
HACE.**

Y DURANTE MESES NOS HICIMOS **LAS MISMAS PREGUNTAS** QUE
PROBABLEMENTE TE ESTÉS HACIENDO AHORA.



**¿QUÉ ES UN FONDO
INDEXADO? ¿ES
SEGURO? ¿Y SI
BAJA? ¿LO PONGO
A MI NOMBRE O AL
DE MI HIJO? ¿QUÉ
IMPUESTOS HAY
QUE PAGAR?**

**DESPUÉS DE LEER MUCHO, PREGUNTAR, COMPARAR Y
APRENDER, HEMOS REUNIDO LAS RESPUESTAS MÁS
IMPORTANTES EN UN SOLO LUGAR, EXPLICADAS DE LA
FORMA MÁS SENCILLA POSIBLE.**



CADA VEZ MÁS FAMILIAS LO HACEN

HACE UNOS AÑOS, CUANDO NACÍA UN HIJO, ERA
HABITUAL ABRIRLE UNA LIBRETA DE AHORRO.

HOY MUCHAS FAMILIAS SIGUEN AHORRANDO...
PERO CADA VEZ MÁS DECIDEN HACERLO DE OTRA
MANERA.

PORQUE HAN DESCUBIERTO ALGO MUY SENCILLO.

**INVERTIR PARA NUESTROS HIJOS NO
CONSISTE EN ACERTAR.
CONSISTE EN DAR TIEMPO AL TIEMPO.**

**EL MAYOR ALIADO DE NUESTROS HIJOS NO ES EL
DINERO.**



ES EL TIEMPO.



**Y CONSTRUIR EL FUTURO FINANCIERO DE UN HIJO
NO EMPIEZA ELIGIENDO UN FONDO.
EMPIEZA ENTENDIENDO POR QUÉ FUNCIONA.**

¡VAMOS A ELLO!



¿CUÁL ES EL SECRETO?

No hace falta encontrar el momento perfecto. Ni adivinar qué hará el mercado el próximo mes. La clave es pensar a largo plazo.

Porque en el camino habrá subidas, caídas, crisis... Pero cuando **ampliamos la mirada**, vemos que el mercado **ha tendido a crecer con el paso del tiempo**.



ESTO ES EL SP500 DESDE SU INICIO.
¿VES QUE A LARGO PLAZO SIEMPRE SUBE?
¡PUES COMO ÉSTE HAY MÁS EJEMPLOS!
A corto plazo, el camino es irregular.
A largo plazo, la perspectiva cambia.

Y la rentabilidad media
histórica se sitúa entre el
7% y el 10% anual

POR ESO, AL INVERTIR PARA UN HIJO, LA GRAN VENTAJA
NO ESTÁ EN CUÁNDO ENTRAR.

ESTÁ EN DISPONER DE MUUUUCHOS AÑOS POR DELANTE.

**CUANDO ESCUCHAMOS
PALABRAS COMO FONDOS,
ÍNDICES O MERCADOS
FINANCIEROS, ES FÁCIL
PENSAR QUE TODO ESTO ES
COMPLICADO.
EN REALIDAD, LA IDEA ES
MUCHO MÁS SENCILLA.**

**Y ENTONCES...
¿QUÉ ES
REALMENTE
UN FONDO
INDEXADO?**

**IMAGINA QUE, EN LUGAR
DE COMPRAR ACCIONES
DE UNA SOLA EMPRESA,
PUDIERAS COMPRAR UN
TROCITO MUY PEQUEÑO
DE CIENTOS O INCLUSO
MILES DE EMPRESAS DE
TODO EL MUNDO.**

**ESO ES, DE FORMA MUY
SIMPLIFICADA, UN FONDO
INDEXADO.**

**EN LUGAR DE DEPENDER DE QUE UNA EMPRESA LO HAGA MUY BIEN,
EL DINERO QUEDA REPARTIDO ENTRE MUCHAS.
SI UNA BAJA, OTRAS PUEDEN SUBIR.
POR ESO SE HABLA TANTO DE DIVERSIFICACIÓN.**

**Y AHORA QUE YA SABES UN POCO QUÉ ES UN
FONDO INDEXADO, HAY ALGUNAS IDEAS QUE
MERECE LA PENA ENTENDER ANTES DE DAR EL
SIGUIENTE PASO...**

CUATRO IDEAS QUE CONVIENE ENTENDER

EL DINERO PARADO TAMBIÉN PIERDE VALOR

CON EL PASO DE LOS AÑOS, LA INFLACIÓN HACE QUE EL MISMO DINERO COMPRA CADA VEZ MENOS COSAS.



GUARDAR DINERO TAMBIÉN TIENE UN COSTE, AUNQUE MUCHAS VECES NO LO VEAMOS.

AUTOMATIZAR SUELE GANAR A INTENTAR ACERTAR

ESPERAR "EL MEJOR MOMENTO" HACE QUE NUNCA EMPIECES. MUCHAS FAMILIAS PREFIEREN AUTOMATIZAR UNA PEQUEÑA APORTACIÓN MENSUAL Y OLVIDARSE DE INTENTAR ADIVINAR QUÉ HARÁ EL MERCADO.



NO HACE FALTA EMPEZAR CON MUCHO DINERO

50€ O 100€. LO IMPORTANTE ES CREAR UN PLAN QUE PUEDAS MANTENER DURANTE MUCHOS AÑOS. PORQUE LA REINVERSIÓN DE LOS BENEFICIOS Y EL INTERÉS COMPUESTO HARÁN BIEN SU TRABAJO

LAS BAJADAS TAMBIÉN FORMAN PARTE DEL CAMINO

UNA INVERSIÓN TENDRÁ AÑOS BUENOS... Y AÑOS MALOS. ESO NO SIGNIFICA QUE EL PLAN HAYA FALLADO. SIGNIFICA QUE EL MERCADO SE ESTÁ COMPORTANDO COMO SIEMPRE LO HA HECHO.

¡YA LO VAS
ENTENDIENDO!



ANTES DE ABRIR NADA

ANTES DE ELEGIR UN FONDO, DEFINE EL PLAN.

La decisión más importante no es cuál eliges.
Es tener claro para qué estás invirtiendo y cómo quieres hacerlo.
Un fondo es solo una herramienta.



OBJETIVO

¿PARA QUÉ SERÁ ESTE DINERO?



HORIZONTE

¿CUÁNTOS AÑOS ESTARÁ INVERTIDO?



APORTACIÓN

**¿QUÉ CANTIDAD PUEDES MANTENER
TODOS LOS MESES?**



RIESGO

**¿QUÉ CAÍDAS SERÍAS CAPAZ DE
SOPORTAR SIN ABANDONAR EL PLAN?**

**SI ESTAS CUATRO DECISIONES ESTÁN
CLARAS, ELEGIR EL FONDO SERÁ
MUCHO MÁS SENCILLO.**



LAS DUDAS MÁS HABITUALES

(NOSOTROS TAMBIÉN LAS TUVIMOS.)

¿A nombre del hijo o de los padres?

A nombre del menor

- El dinero será suyo al cumplir 18 años
- Hay que tener en cuenta las posibles implicaciones fiscales de las aportaciones (donación)
- Necesita buena educación financiera para sus 18.

A nombre de los padres

- Conserváis el control sobre el dinero y decidís cuándo entregárselo.
- Ofrece más flexibilidad si todavía no tenéis claro cuándo o cómo queréis hacerlo.
- En el futuro puede haber implicaciones fiscales al hacer la entrega, o no si es para costear estudios, etc.

¿Qué plataforma o fondo debería elegir?

Hoy existen muchas alternativas.

- Bancos tradicionales, plataformas especializadas y gestoras automatizadas
- También encontrarás fondos que siguen índices como el MSCI World, el S&P 500 o índices globales similares.

No existe una opción perfecta para todo el mundo.

Lo importante es comparar, entender sus características y escoger aquella con la que vuestra familia se sienta más cómoda.

Con una búsqueda fácil verás a qué nos referimos...



¿Y si el mercado baja?

Bajaré. Y probablemente lo hará varias veces durante los próximos años.

Las caídas forman parte del funcionamiento normal de cualquier inversión.

Cuando el horizonte es muy largo, lo importante no es evitar todas las bajadas, sino mantener el plan.



¿Puedo hacer aportaciones extra?

Sí. Muchas familias aprovechan momentos especiales para aumentar la inversión como cumpleaños, navidad...

A parte de la automatización mensual, pequeñas aportaciones extraordinarias también pueden marcar una diferencia con el paso de los años.



¿Qué documentación suele hacer falta?

Dependerá de la entidad elegida, pero normalmente necesitarás:

- DNI o NIE del titular.
- Documento identificativo del menor (si es a su nombre)
- Datos bancarios para realizar las aportaciones.



¿Qué implicaciones fiscales puede tener?

En España, las ganancias obtenidas por una inversión no suelen tributar mientras el dinero permanece invertido.

Hacienda aparece cuando se retira la inversión y es entonces cuando se tributa por su beneficio.

Además, aspectos como la titularidad de la cuenta, las aportaciones al menor o la forma de entregarle el dinero en el futuro pueden tener consecuencias fiscales diferentes.

CÓMO EMPEZAR

Un paso a paso muy sencillo



**¡YA HAS APRENDIDO
MUCHO!
¡ES HORA DE TOMAR
ACCIÓN!**



1. DEFINE EL OBJETIVO

PIENSA PARA QUÉ ESTÁS CONSTRUYENDO ESTE DINERO:

ESTUDIOS, VIVIENDA, UN PROYECTO O SIMPLEMENTE DARLE OPORTUNIDADES

2. DECIDE A NOMBRE DE QUIÉN ESTARÁ

LA ELECCIÓN AFECTA AL CONTROL DEL DINERO, A QUIÉN PODRÁ GESTIONARLO EN EL FUTURO Y A SUS POSIBLES IMPLICACIONES FISCALES. NO HAY UNA OPCIÓN VÁLIDA PARA TODAS LAS FAMILIAS.

3. COMPARA LAS ALTERNATIVAS

REVISA DISTINTAS ENTIDADES, PLATAFORMAS Y FONDOS.

FÍJATE EN ASPECTOS COMO:

- COMISIONES. • DIVERSIFICACIÓN. • FACILIDAD DE USO. • APORTACIÓN MÍNIMA.
- POSIBILIDAD DE AUTOMATIZAR. • CONDICIONES PARA RETIRAR O TRASPASAR EL DINERO.

NO BUSQUES LA OPCIÓN PERFECTA. BUSCA UNA QUE ENTIENDAS Y ENCAJE CON VUESTRO PLAN.

4. ELIGE UNA CANTIDAD SOSTENIBLE

EMPIEZA CON UNA APORTACIÓN QUE PUEDAS MANTENER SIN ESFUERZO. LO IMPORTANTE NO ES EMPEZAR CON MUCHO, SINO PODER CONTINUAR DURANTE AÑOS.

5. AUTOMATIZA Y DEJA TRABAJAR AL PLAN

PROGRAMA UNA APORTACIÓN PERIÓDICA Y EVITA TOMAR DECISIONES POR CADA SUBIDA O CAÍDA DEL MERCADO. MEJOR IGNORA EL MERCADO.

MUCHO MÁS QUE UNA INVERSIÓN

ABRIR UN FONDO PARA UN HIJO PUEDE SERVIR PARA MUCHO MÁS. ¡PUEDE CONVERTIRSE EN UNA HERRAMIENTA EDUCATIVA!

CADA ETAPA PERMITE ENSEÑAR ALGO DIFERENTE.



EDAD Y QUÉ PUEDEN APRENDER:

3-6 años

- Ahorrar, esperar y entender que el dinero sirve para conseguir objetivos.

7-10 años

- Qué es invertir, cómo funciona el interés compuesto y por qué el tiempo importa.

11-14 años

- Riesgo, diversificación, empresas, inflación y largo plazo.

+15 años

- Enseñarle el fondo, revisar su evolución juntos y prepararlo para que algún día gestione su propio dinero.

4 ERRORES QUE ROMPEN UN BUEN PLAN

BUSCAR LA OPCIÓN PERFECTA

Comparar durante meses puede hacer que nunca empieces. Una buena estrategia mantenida en el tiempo suele ser mejor que esperar la decisión perfecta.

EMPEZAR CON MÁS DE LO QUE PUEDES

Es mejor aportar una cantidad pequeña durante muchos años que empezar muy fuerte y abandonar el plan a los pocos meses.

CAMBIAR DE PLAN CON CADA CAÍDA

Los mercados suben y bajan. Modificar la estrategia por miedo suele ser más perjudicial que mantener la calma y seguir el plan.

REVISAR LA INVERSIÓN CONSTANTEMENTE

Mirar el saldo cada semana genera más preocupación que aprendizaje. Cuando el objetivo está a muchos años, el tiempo juega a tu favor.

"EL EJEMPLO"

IMAGINA QUE TU HIJO ACABA DE NACER.

DECIDES INVERTIR 50 € AL MES PARA SU FUTURO.

NO HACES APORTACIONES EXTRAORDINARIAS.

NO CAMBIAS DE ESTRATEGIA.

DE 0 A 20 AÑOS

50 € al mes • Rentabilidad media anual del 8%



Una pequeña aportación. Mucho tiempo para crecer.

Estimación orientativa. La rentabilidad no está garantizada.

Y ESTO ES UN EJEMPLO PARA QUE VEAMOS LOS NÚMEROS

¿VES LA DIFERENCIA? NO LA HA PROVOCADO UNA GRAN INVERSIÓN. LA HA PROVOCADO LA CONSTANCIA DURANTE 20 AÑOS.

PORQUE LOS BENEFICIOS SE REINVIERTEN CONSTANTEMENTE

¡Y CON VERLO ASÍ PRETENDEMOS MOSTRAR LO QUE EL TIEMPO PUEDE LLEGAR A CONSTRUIR!



Esta guía nunca ha tratado sobre
fondos indexados. Ni sobre
rentabilidades. Ni sobre mercados.
Ha tratado sobre una decisión.
La decisión de empezar.
y de paso, poder despejar algunas
dudas que nosotros también tuvimos

Y **EDUCAR FINANCIERAMENTE** A UN HIJO NO CONSISTE EN
DEJARLE MÁS DINERO.
CONSISTE EN CONSEGUIR QUE, CUANDO LO RECIBA,
SEPA QUÉ HACER CON ÉL.

**NO PODEMOS DECIDIR EL FUTURO DE NUESTROS HIJOS.
PERO SÍ PODEMOS DECIDIR
CÓMO LLEGAN HASTA ÉL.**

Gracias por formar parte de

Money & Kids

Tenemos mucho más preparado para tu familia.

moneyandkids.es



@money.and.kids



@money.and.kids



@MoneyAndKids