

Bölldess

CHECKLIST

Cómo *analizar* un
fondo o ETF en
60 segundos





01

TIPO DE PRODUCTO

¿Es una acción, un fondo, un fondo indexado, un ETF o un bono?

02

EN QUÉ INVIERTE

Qué tipos de activos incluye? Empresas, bonos, un sector específico, un país específico?

03

ÍNDICE DE REFERENCIA

Si es un fondo indexado o ETF: ¿Qué índice sigue?

04

DIVERSIFICACIÓN

¿Cuántas empresas o activos incluye aproximadamente?

05

NIVEL DE RIESGO

¿Dónde se sitúa en la escala de riesgo (1-7) ?

06

COSTES (TER)

¿Cuál es el coste anual del producto?

07

POLÍTICA DE DISTRIBUCIÓN

Acumulación → reinvierte los dividendos

Distribución → paga los dividendos

08

TIPO DE RÉPLICA

Réplica **física** → compra las empresas del índice

Réplica **sintética** → replica el índice con instrumentos financieros

09

TAMAÑO DEL FONDO

¿Cuánto dinero gestiona el fondo o ETF?

10

RENTABILIDAD HISTÓRICA

¿Cómo se ha comportado el producto en el pasado?

Puntos *claves*

01

ANALIZAR

No necesitas encontrar el producto perfecto.
Pero entender **qué estás comprando** te ayuda a tomar decisiones de inversión mucho más informadas.

02

COMPARAR

Puede haber varios ETFs que replican el MSCI World, pero cada uno puede tener características ligeramente distintas.

EJEMPLO:

ETF A: TER 0,12 %, Tamaño del fondo: 600 mio €, Participaciones: 345

ETF B: TER 0,20 %, Tamaño del fondo: 1.000 mio €, Participaciones: 1.300

Ambos tienen una rentabilidad histórica muy similar, porque replican el mismo índice.

¿Cuál eliges?

No hay una única respuesta correcta.

Algunos inversores priorizan: costes más bajos, mayor tamaño del fondo, mayor número de empresas y diversificación.

Otros pueden fijarse también en: la política de distribución, el tipo de réplica, la gestora, etc.

Lo importante es entender que no todos los ETFs que siguen el mismo índice son exactamente iguales.



03 HÁBITO DE INVERSORA

Antes de invertir, pregúntate siempre:

- ¿Entiendo este producto?
- ¿Encaja con mi horizonte temporal?
- ¿Encaja con mi tolerancia al riesgo?

Si la respuesta es sí, probablemente estás tomando una decisión más consciente.