

Empezar a invertir

Si se siente preparado/a para empezar a invertir, es recomendable que se haga algunas preguntas clave antes de hacerlo. ¿Cuál es su preparación financiera general, sus objetivos de inversión, su horizonte temporal y su nivel de tolerancia al riesgo?

Compruebe su situación financiera

Invertir puede ayudarle a alcanzar sus objetivos financieros. Antes de empezar, es conveniente saber lo siguiente:

- 1. Su flujo de efectivo mensual** – Es útil saber de cuánto dinero dispone cada mes para ahorrar e invertir.
- 2. Cuánto tiene en deudas** – Si tiene deudas con intereses elevados, por ejemplo, deudas de tarjetas de crédito, es probable que acumulen más intereses a corto plazo de lo que compensarían las ganancias de la inversión. Elabore una estrategia para pagar las deudas antes de invertir.
- 3. Cuánto riesgo puede tolerar** – Por lo general, cuanto mayor sea el rendimiento potencial de una inversión, mayor será el riesgo. Pero no hay garantía de que vaya a obtener realmente un mayor rendimiento aceptando más riesgo.

Sepa por qué invierte

Tener un objetivo claro en mente puede ayudarle a decidir cuánto necesitará ahorrar y cuándo lo necesitará.

El efectivo y las cuentas bancarias tienen mucha liquidez, lo que significa que es bastante fácil retirar el dinero cuando lo necesita. Las inversiones suelen tener menos liquidez que las cuentas bancarias. Hay distintos tipos de inversiones que pueden ayudarle a alcanzar sus objetivos. Algunas inversiones son más adecuadas para objetivos a corto plazo, mientras que otras pueden ser más adecuadas para objetivos a largo plazo. Las inversiones también suelen ofrecer un mayor rendimiento potencial, pero también pueden conllevar un mayor riesgo.

Qué tipo de ayuda puede necesitar para invertir

Si confía en sus conocimientos de inversión y tiene tiempo para seguir la evolución del mercado financiero, invertir por su cuenta puede ser una buena opción.

Si desea ayuda, el asesoramiento puede adoptar muchas formas. Trabajar con un asesor en persona puede ofrecerle apoyo personalizado para gestionar sus objetivos. Elegir al asesor adecuado depende de la ayuda que necesite. Si necesita asesoramiento especializado, busque un asesor con experiencia en esa área. También puede abrir una cuenta de inversión en línea a través de un asesor en línea. Los asesores en línea le harán una serie de preguntas para conocer su situación y sus objetivos.

Hay diferencias en el tipo de productos y servicios disponibles cuando se trabaja con asesores en persona o en línea. Si decide que un asesor en línea es lo que necesita, compare en qué se diferencia este enfoque de las relaciones con asesores en persona.

Dónde mantener sus inversiones

El tipo de cuenta o cuentas que abra dependerá de sus objetivos.

Puede abrir una cuenta de inversión en una empresa de inversión o en un banco o cooperativa de crédito. Las empresas ofrecen una gran variedad de productos de inversión.

Puede abrir una cuenta registrada. Estas cuentas tienen un régimen de impuestos diferidos o protegidos por el gobierno. Algunas cuentas registradas (plan de ahorros) pueden ayudarle a ahorrar para objetivos específicos: Plan de Ahorro para Educación Registrado, Plan de Ahorro para la Jubilación Registrado, y Plan de Ahorro por Discapacidad Registrado. No todos los tipos de inversiones pueden mantenerse en cuentas registradas.

Verifique antes de invertir

Verificar el registro le ayuda a protegerse de personas no cualificadas o fraudulentas. Compruebe siempre el registro de cualquier persona o empresa que intente venderle una inversión o proporcionarle asesoramiento de inversión. Antes de efectuar una nueva inversión, asegúrese de verificar antes de invertir. Visite CheckBeforeYouInvest.ca.

Pasos clave para empezar a invertir:

1. Compruebe su situación financiera
2. Sepa por qué invierte
3. Sepa qué tipo de ayuda puede necesitar
4. Considere dónde mantener sus inversiones
5. Verifique antes de invertir

Obtenga más información en GetSmarterAboutMoney.ca

Ontario Securities Commission

20 Queen St. W., 22nd Floor, Toronto, Ontario M5H 3S8

Tel: 1-877-785-1555 Email: inquiries@osc.gov.on.ca

