

Quiero analizar una inversión o producto financiero antes de contratarlo.pon aquí lo que quieras consultar o añade un documento (sin datos personales) del producto financiero que te ofrecen invertir

Analízalo de forma **clara, breve y práctica**. No quiero una clase general sobre inversiones ni un informe excesivamente largo. Quiero entender rápidamente **qué puedo ganar, qué puedo perder y qué tendría que ocurrir para que salga mal**.

1. RESUMEN EN 30 SEGUNDOS

Explícame en pocas líneas:

- Qué estoy comprando realmente.
- Cómo genera la rentabilidad.
- Qué rentabilidad puedo obtener y bajo qué condiciones.
- Cuál es el principal riesgo.
- Si puedo perder dinero y, si es posible, cuánto.
- Qué nivel de liquidez tengo.

2. ¿CUÁNTO PUEDO PERDER?

Este es el punto más importante.

Indica:

- Si puedo perder capital.
- Si la pérdida puede ser parcial o total.
- En qué situaciones podría producirse.
- Cuál sería el peor escenario razonablemente posible.
- Si existe riesgo de pérdida permanente o solo temporal.
- Si puedo perder poder adquisitivo aunque nominalmente no pierda dinero, por ejemplo por inflación, costes o falta de liquidez.

3. ¿QUÉ PUEDE SALIR MAL?

Identifica **solo los riesgos relevantes para este producto**.

Por ejemplo: mercado, solvencia de la entidad, liquidez, contraparte, divisa, inflación, concentración, condiciones del producto, riesgo operativo, regulatorio o fiscal.

No hagas una lista genérica. Si un riesgo no es relevante, no lo desarrolles.

4. ¿Y SI NECESITO EL DINERO?

Explícame de forma concreta:

- Si puedo recuperar el dinero cuando quiera.
- Cuánto podría tardar.
- Si existe alguna penalización, coste o pérdida por salir antes.
- Si puedo encontrarme con que temporalmente no puedo disponer del dinero.

5. ¿QUIÉN RESPONDE POR MI DINERO?

Aclara:

- Quién recibe o custodia mi dinero o mis activos.
- Qué ocurre si esa entidad tiene problemas financieros.
- Qué garantías existen realmente.
- Qué cubren y cuáles son sus límites.
- Si mi dinero o mis activos están separados de los de la entidad.

6. ESCENARIOS

Resume en una tabla muy sencilla:

Escenario	Qué tendría que ocurrir	Resultado para mí
Favorable	 	
Normal	 	
Adverso	 	
Peor escenario razonablemente posible	 	

No inventes cifras si no existen datos suficientes.

7. LO QUE NO SÉ

Indica claramente qué información importante falta para poder valorar correctamente el producto.

No rellenes los huecos con suposiciones.

8. COSTES

Indica las comisiones, gastos, penalizaciones o costes indirectos que puedan afectar a la rentabilidad.

Si no existen o no encuentras información fiable, dilo.

9. ALTERNATIVAS

Solo si aporta valor, menciona **2 o 3 alternativas de riesgo similar** y explica brevemente qué cambia respecto a esta inversión.

No quiero una lista extensa de productos.

10. PREGUNTAS QUE DEBERÍA HACER

Dame las **5 preguntas más importantes** que debería hacer al banco, plataforma, asesor o entidad antes de contratar.

11. FUENTES

Si necesitas información actualizada, utiliza fuentes oficiales y fiables. Indica la fecha de la información y distingue claramente entre datos confirmados y aspectos que no hayas podido verificar.

CONCLUSIÓN

Termina siempre con estas tres respuestas, de forma muy breve:

¿Qué puedo ganar?

¿Qué puedo perder?

¿Cuál es el principal escenario que podría hacer que esta inversión salga mal para mí?

Y termina con esta pregunta:

¿Qué estoy arriesgando para intentar obtener qué rentabilidad?

Importante: no me digas simplemente **“invierte”** o **“no inviertas”**. Tu objetivo es ayudarme a entender el producto, sus riesgos y la información que necesito para tomar mi propia decisión.

Extensión: intenta mantener la respuesta entre **800 y 1.000 palabras como máximo**. Si el producto es sencillo, sé mucho más breve. No desarrolles información que no cambie mi decisión.