

Plan de inversión por escrito

Tu plan y tus reglas de inversión en dos páginas. Incluye tu IPS (Investment Policy Statement).

PARTE 1 · EL PLAN

Nombre	Fecha	Versión

1 Objetivo Una frase con tres datos: cantidad, propósito y plazo.

Quiero (cantidad en €)	Para (propósito)	En el año

2 Horizonte

Años que faltan	Objetivos secundarios (se subordinan al principal)

3 Quién soy como inversor Lo que releerás en los peores momentos.

Soy...	
Lo que dejo fuera...	

4 Tolerancia al riesgo En euros, que es como duele.

Mi cartera hoy (€)	Una caída del 30 % serían (€)	En ese escenario yo... (aporte más / no hago nada / vendo)	Caída máxima que aguanto sin vender

5 Asignación de activos Números cerrados. Tiene que sumar 100 %.

Clase de activo	% objetivo	Banda (± puntos)	Producto concreto	Por qué está en mi cartera
Total	100 %			

6 Aportaciones

Importe (€)	Frecuencia	Día	¿Automatizada?	Desde qué cuenta

PARTE 2 · LAS REGLAS

7 Reglas de comportamiento Decididas hoy, en frío. Formato "si pasa X, entonces hago Y".

Si mi cartera cae un 20 %...	
Si mi cartera cae un 40 %...	
Si una clase de activo se sale de su banda...	
Si me llega dinero extraordinario (bonus, herencia)...	
Si tengo una idea nueva de inversión...	
Solo cambio el plan si en mi vida...	

8 Lista negra Lo que no toco, con su motivo.

Activo, producto o práctica	Por qué no

9 Firma y revisión

Firma	Firmado el	Revisión anual (fecha fija)

10 Registro de cambios Cada cambio se apunta aquí, con fecha y motivo.

Fecha	Qué cambio	Por qué

Este plan solo se cambia en la revisión anual. Nunca en mitad de una caída.

Siete pasos, unas dos horas y media

Haz una copia de este documento y rellena las páginas 1 y 2. Los campos van en azul. En las páginas 4 y 5 tienes un ejemplo.

1 Escribe tu objetivo en una frase con tres datos (20 min)

Cantidad, propósito y plazo. "Quiero 300.000 € para tener independencia financiera parcial en 2045" sirve. "Quiero que mi dinero crezca" se queda corto: contra eso es imposible planificar. Si tienes varios objetivos, prioriza. El plan se diseña para el principal y los demás se subordinan.

2 Redacta quién eres como inversor (20 min)

Dos frases: qué tipo de inversor eres ("inversor de largo plazo en índices globales") y qué dejas fuera ("trading, invertir en lo que no entiendo, actuar por titulares"). Es lo que vas a releer en los peores momentos. Escríbelo para tu yo asustado del futuro.

3 Mide tu tolerancia real al riesgo (20 min)

Deja el porcentaje abstracto y ponlo en euros. Tu cartera cae un 30 % en tres meses y los titulares hablan de crisis: ¿aportas más, te quedas quieto o sientes el impulso de vender? Sé honesto. Sobre el papel casi todos somos agresivos, y luego llega una caída de verdad. Tu peso en renta variable debe ser el que te permita aguantar ese escenario sin vender.

4 Define tu asignación de activos y sus bandas (30 min)

Reparte el 100 % entre clases de activo, con el producto concreto de cada una y una banda de tolerancia. Ejemplo: renta variable 80 % $\pm$ 5 puntos; si pasa del 85 % o baja del 75 %, rebalanceas. Un punto de partida habitual a largo plazo: 80 % renta variable global indexada, 15 % renta fija, 5 % liquidez. Es un ejemplo. Tu reparto sale del paso 3. Sin banda escrita, el "ya rebalancearé" se convierte en nunca.

5 Escribe tus reglas de comportamiento (30 min)

En formato "si pasa X, entonces hago Y": caídas del 20 % y del 40 %, una clase que se sale de su banda, dinero extraordinario (qué parte se invierte y con qué calendario) y una idea nueva de inversión (espera mínima recomendada: 30 días). Añade qué cambios de tu vida justifican tocar el plan: hijos, un cambio laboral, una vivienda. "El mercado está raro" se queda fuera de esa lista.

6 Define tu lista negra con motivos (15 min)

Activos, productos o prácticas que no vas a tocar: derivados apalancados, productos que no puedes explicar en dos frases, inversiones que llegan con urgencia de un desconocido. El motivo escrito importa. Dentro de cinco años, cuando algo de la lista esté funcionando para todos, te recordará por qué la escribiste.

7 Firma, fecha y agenda la revisión anual (10 min)

Suena ceremonial y lo es a propósito: un documento firmado pesa más que una nota. Pon la revisión en el calendario, el mismo día cada año. El plan solo se cambia ese día, en frío, y cada cambio se apunta en el registro con fecha y motivo.

Prompt para redactarlo con tu IA

Actúa como asesor de inversiones independiente (sin productos que vender). Ayúdame a redactar mi plan de inversión personal, de dos páginas como máximo. Mis datos: edad [X], objetivo principal [cantidad, propósito, año], capacidad de inversión mensual [Y] €, patrimonio invertible actual [Z] €, experiencia previa [ninguna/básica/media]. Hazme primero 5 preguntas para calibrar mi tolerancia REAL al riesgo usando escenarios concretos de pérdida en euros (nada de porcentajes abstractos). Después: 1) Redacta mi declaración de identidad inversora en 2-3 frases. 2) Proponme una asignación de activos justificada, con bandas de rebalanceo. 3) Escribe mis reglas en formato "si X, entonces Y" para caídas del 20 % y del 40 %, dinero extraordinario, nuevas ideas de inversión y cambios de plan. 4) Sugiere 5 elementos para mi lista negra según los errores típicos de mi nivel de experiencia. Entrégame el documento completo, listo para firmar, en lenguaje claro y sin jerga.

Qué viene después

Siguiente activo: Sistema de aportación DCA.

Para profundizar: masterclass "Cómo crear tu cartera de inversión" y la píldora de este activo.

En Discord: comparte en #activo-plan-inversion tu objetivo principal y tu horizonte. Solo esas dos cosas.

Plan de inversión por escrito

Perfil inventado. Las cifras y los productos son ilustrativos y no son una recomendación.

PARTE 1 · EL PLAN

Nombre	Fecha	Versión
Laura (perfil inventado, 34 años)	03/10/2026	1

1 Objetivo Una frase con tres datos: cantidad, propósito y plazo.

Quiero (cantidad en €)	Para (propósito)	En el año
300.000 €	tener independencia financiera parcial	2046

2 Horizonte

Años que faltan	Objetivos secundarios (se subordinan al principal)
20	Entrada de una vivienda. Va en un fondo aparte, fuera de este plan.

3 Quién soy como inversor Lo que releerás en los peores momentos.

Soy...	Inversora de largo plazo en fondos indexados globales.
Lo que dejo fuera...	Trading, invertir en lo que no entiendo y actuar por titulares.

4 Tolerancia al riesgo En euros, que es como duele.

Mi cartera hoy (€)	Una caída del 30 % serían (€)	En ese escenario yo... (aporte más / no hago nada / vendo)	Caída máxima que aguanto sin vender
25.000 €	7.500 € menos	No hago nada y sigo aportando	35 %

5 Asignación de activos Números cerrados. Tiene que sumar 100 %.

Clase de activo	% objetivo	Banda (± puntos)	Producto concreto	Por qué está en mi cartera
Renta variable global indexada	80 %	± 5	Fondo indexado global	Motor de crecimiento a 20 años
Renta fija	15 %	± 5	Fondo indexado de bonos en euros	Amortigua las caídas
Liquidez	5 %	± 2	Cuenta remunerada	Margen para rebalancear
Total	100 %			

6 Aportaciones

Importe (€)	Frecuencia	Día	¿Automatizada?	Desde qué cuenta
600 €	Mensual	2	Sí	Cuenta de la nómina

7 Reglas de comportamiento Decididas hoy, en frío. Formato "si pasa X, entonces hago Y".

Si mi cartera cae un 20 %...	Mantengo las aportaciones y miro la cartera una vez al mes como máximo.
Si mi cartera cae un 40 %...	Mantengo las aportaciones y rebalanceo con la liquidez.
Si una clase de activo se sale de su banda...	Dirijo las aportaciones siguientes a la clase que se ha quedado corta hasta volver al peso objetivo.
Si me llega dinero extraordinario (bonus, herencia)...	Invierto el 70 % repartido en tres meses. El resto es para disfrutarlo.
Si tengo una idea nueva de inversión...	La escribo y espero 30 días antes de ejecutarla.
Solo cambio el plan si en mi vida...	Nace un hijo, cambio de trabajo o compro vivienda.

8 Lista negra Lo que no toco, con su motivo.

Activo, producto o práctica	Por qué no
Derivados y productos apalancados	Puedo perder más de lo que pongo.
Productos que no sé explicar en dos frases	Si no lo entiendo, no sabré cuándo va mal.
Inversiones que llegan con prisa de un desconocido	La urgencia es la señal de alarma.

9 Firma y revisión

Firma	Firmado el	Revisión anual (fecha fija)
Laura	03/10/2026	Cada 3 de octubre

10 Registro de cambios Cada cambio se apunta aquí, con fecha y motivo.

Fecha	Qué cambio	Por qué
—	Sin cambios todavía	—

Este plan solo se cambia en la revisión anual. Nunca en mitad de una caída.