

Campaña

Pistas para acertar en la elección de su plan de pensiones

Este año se ofrecen bonificaciones de hasta el 5% de las aportaciones

¿Podré mover mi dinero? Lea bien la letra pequeña de las ofertas

V. CASTELLÓ
MADRID

Bonificaciones de hasta el 5%, suscripciones a Amazon Prime o regalo de dispositivos electrónicos. Las entidades ya han comenzado sus pujas para atraer, en la recta final del año, el dinero de los ahorradores a sus planes de pensiones. Sin embargo, no es oro todo lo que reluce y nunca está de más repasar los consejos de los expertos para que tomemos decisiones correctas y no tengamos que arrepentirnos a medio plazo.

“Nunca debe prevalecer el regalo a la hora de elegir un instrumento de ahorro tan importante como este. Puede que te seduzcan, pero hay que leer siempre la letra pequeña. Seguramente, a cambio de esa bonificación, tu dinero quede inmovilizado por un largo periodo de tiempo”, advierte **Carlos Herrera**, miembro del comité de servicios al asociado de EFPA y administrador y socio de Globalbrok.

“Es importante concienciarnos de que será un ahorro a largo plazo y, por lo tanto, no deberíamos de-

jarnos llevar por ofertas que tengamos hoy”, avisa Eva Valero, directora del Observatorio de Pensiones de Caser. Por ello, a la hora de elegir un plan u otro, “consideramos que lo más sencillo es ahorrar en un producto de ciclo de vida que vaya ajustando automáticamente las inversiones según vamos cumpliendo años. Cuanto más jóvenes somos tendremos una mayor proporción de renta variable en nuestro plan y según nos vamos haciendo mayores vamos a inversiones



Nunca debe prevalecer el regalo a la hora de seleccionar un instrumento de ahorro tan importante

CARLOS HERRERA (EFPA)

más conservadoras para ir preservando las ganancias obtenidas con la Bolsa en el largo plazo. Todo esto de forma automática sin tener que cambiar de producto”, explica.

José Manuel Jiménez, director del Instituto Santalucía, cree que, por suerte para los ciudadanos, existen muchas clases de planes de pensiones que se adaptan al riesgo que se quiera asumir y “una amplia gama de gestoras que hacen que se genere una competencia muy sana que da un amplio abanico de opciones al cliente. Lo más importante es que un buen profesional analice cuáles son las necesidades que la persona tiene, su aversión al riesgo y compare las diferentes opciones que le pueden aportar la amplia gama de productos financieros existentes”.

Y es que antes de contratar un plan de pensiones siempre hay que analizar qué producto se ajusta más a nuestras necesidades, teniendo en cuenta la edad y, por tanto, los años que quedan para jubilarse, y la aversión al riesgo del partícipe. Hay que ser consciente de que se trata de



GETTY IMAGES

una inversión a largo plazo “que permite constituir un ahorro de una forma cómoda y fácil, aunque es indispensable que el producto elegido encaje en la estrategia del partícipe”, resalta Wolfgang Kania, responsable de planes de pensiones de Deutsche Bank España. En su opinión, el asesoramiento es fundamental en este punto. “Nunca debe-

mos invertir en un producto del que no entendamos todas las características ni sus principales riesgos asociados”.

Hay que tener en cuenta que es posible contratar más de un plan de pensiones, siempre que las aportaciones anuales no superen el máximo legal (8.000 euros), consiguiendo así una mayor diversificación

de las inversiones, “con lo que la posibilidad de obtener mejores rentabilidades aumenta”.

A este respecto, **Carlos Herrera** recuerda que “si la capacidad de ahorro supera 8.000 euros, hay otros productos, como PIAS o ahorro 5”, cuyos intereses no tributan pasados cinco años, si se cumplen ciertas condiciones.