

# POR QUÉ EMPEZAR A INVERTIR ENTRE LOS 18 Y LOS 35 AÑOS

---

Y cómo hacerlo con Seguros de Ahorro e Inversión

Guía práctica para jóvenes que quieren dejar de ir justos de dinero y empezar a construir patrimonio

Iván Prieto Jurado

Mediador de Seguros Exclusivo - Occident

© 2026 Iván Prieto Jurado

Febrero 2026

# El Nuevo Joven Adulto: Una Realidad Diferente

## La Nueva Realidad

- **Estudios más prolongados:** Los jóvenes invierten más años en formación antes de entrar al mercado laboral
- **Entrada tardía al mercado laboral:** La edad de inicio profesional se ha retrasado significativamente
- **Sueldos estancados:** Los salarios no crecen al ritmo del coste de vida
- **Decisiones vitales retrasadas:** Emancipación, hijos y compra de vivienda se posponen

## Factores que lo Explican

### Mercado Laboral Inestable


Contratos temporales, prácticas, ETT y precariedad dificultan la planificación financiera

### Coste de Vivienda Disparado

Los alquileres consumen más del 80% del sueldo en muchas ciudades

### Inflación Recortando Poder Adquisitivo

Inflación del 2.9% en diciembre 2025, España entre los países con inflación más alta de la eurozona

 **Mensaje Clave:** No se trata solo de ganar más, sino de aprender a usar mejor lo que ganas . Una parte es gastar, y otra, igual de importante, es **invertir**.

# La Inflación: El Impuesto Silencioso

## ¿Qué es la Inflación?

La **inflación** es la subida generalizada de precios que hace que con el mismo dinero puedas comprar menos cosas cada año.

📍 España: inflación del **2.9%** en diciembre 2025

## 📊 Ejemplo Real

**Imagina:** Tienes **10.000€** en cuenta corriente al **0%**

|        |         |
|--------|---------|
| Año 0  | 10.000€ |
| Año 5  | 8.626€  |
| Año 10 | 7.441€  |

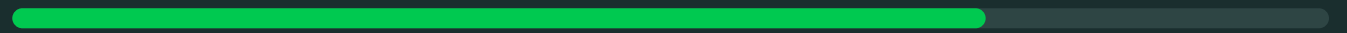
↓ Pérdida del 25.6% del poder adquisitivo

## 📊 Pérdida de Poder Adquisitivo según Inflación

### Inflación 3% anual

74€

Valor real de **100€** después de 10 años



### Inflación 5% anual

61€

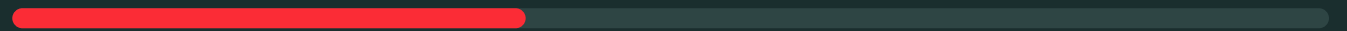
Valor real de **100€** después de 10 años



### Inflación 10% anual

39€

Valor real de **100€** después de 10 años



⚠️ **Conclusión:** Ahorrar es necesario, pero **no es suficiente**. Si solo ahorras y no inviertes, la inflación te va "comiendo" el dinero cada año.

# El Poder de Empezar Cuanto Antes



## Escenario A

Empezar a los 25 años

|                    |         |
|--------------------|---------|
| Aportación mensual | 100€    |
| Duración           | 30 años |
| Hasta los          | 55 años |

Total aportado: 36.000€

Con interés compuesto: ~75.000€\*

✓ Más tiempo = más crecimiento exponencial



## Escenario B

Empezar a los 35 años

|                    |         |
|--------------------|---------|
| Aportación mensual | 100€    |
| Duración           | 20 años |
| Hasta los          | 55 años |

Total aportado: 24.000€

Con interés compuesto: ~42.000€\*

✗ Menos tiempo = menos acumulación

33.000€

Diferencia a favor de quien empieza antes

78%

Más capital acumulado con 10 años extra

100€

No necesitas ser rico, solo empezar

\*Ejemplo ilustrativo con rentabilidad media del 5% anual. Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

# Diversificación: Reducir Riesgos Sin Dejar de Crecer

## Los 4 Pilares de una Cartera Diversificada



### Renta Variable

**Acciones:** Compras pequeñas "porciones" de empresas

- + Históricamente más rentable a largo plazo
- ! Más volatilidad en corto plazo



### Renta Fija

**Bonos:** Compras deuda de gobiernos o empresas

- + Menos volátil que acciones
- + Aporta estabilidad y contrapeso



### Fondos Mixtos

**Combinan** renta fija y variable

- + Buscan equilibrio entre crecimiento y seguridad
- + Ideal para perfiles intermedios



### Liquidez

**Mercado monetario:** Parte defensiva

- + Menos rentabilidad, más seguridad
- + Acceso rápido al capital

## ¿Por Qué Diversificar?

Cuando **un activo sufre**, otro puede estar **aguantando o subiendo**.

- ✓ Evitas que una mala racha de un solo activo hunda todo tu patrimonio
- ✓ Reduces la volatilidad global de tu cartera
- ✓ Mantienes potencial de crecimiento con menor riesgo

## La Solución Profesional

Si prefieres algo **guiado**, los **seguros de ahorro e inversión** integran la lógica de diversificación dentro de la propia póliza.


**Ahorro Creciente Prime**  
Base segura garantizada

**Inversión Multifondos**  
Crecimiento diversificado

# Seguro Ahorro Creciente Prime: Tu Base Segura

## ¿Qué es?

Es un **seguro de vida-ahorro garantizado a prima prevista** diseñado para ser la columna vertebral de tu plan de ahorro.

 **Objetivo:** Ahorro serio a largo plazo sin asumir volatilidad de bolsa

## Características Principales

### Prima Anual Mínima

720€ anuales (ej: 60€/mes)

### Flexibilidad de Pagos

Mensual, bimestral, trimestral, semestral o anual


### Duración Vitalicia

Te acompaña toda la vida mientras lo mantengas activo



## ¿Cómo Crece tu Dinero?


### 1 Revalorización Diaria

- ✓ La compañía fija cada **trimestre** una tasa de revalorización
- ✓ Con esa tasa se calcula **a diario** el crecimiento

 **Ventaja:** Tu dinero crece día a día con tasa técnica clara, adaptada al contexto de tipos de interés

### 2 Bono de Extra-Rentabilidad

-  Cada **5 años** se aplica un bono del **0.20% anual**
-  Es un **premio** por mantener constancia y visión a largo plazo

 Este producto no busca "el pelletazo", busca un **crecimiento estable, predecible y sostenido** en el tiempo.

# Ahorro Creciente Prime: Protección y Liquidez

## Coberturas de Riesgo

Además de ahorrar, **protege a tu familia y a ti mismo:**

### Fallecimiento


- Capital: **10%** del valor acumulado
- Máximo: **5.000€**
- Duración: **vitalicia**

### Invalidez Absoluta + Accidente

- Capital: **10%** del valor acumulado
- Máximo: **5.000€**
- Hasta los **67 años**

### Enfermedades Graves

- Capital: **10%** del valor acumulado
- Máximo: **2.500€**
- Hasta los **67 años**

 Coberturas para asegurados con edad de contratación < 60 años

## Servicios de Cortesía



Rehabilitación cardíaca  
Hasta 67 años



2a opinión médica  
Hasta 67 años



Orientación médica  
Vitalicia



Asesoramiento jurídico  
Vitalicia

## Liquidez: Rescates

### Rescate Total

- ✓ Desde el **primer año**
- ✓ Garantía: prestación  $\geq$  **primas pagadas** (3 primeros años)

### Rescate Parcial

- ✓ Máximo: **80%** del valor acumulado
- ✓ Importe mínimo: **500€**
- ✓ Póliza debe quedar > **500€**



No es solo una "hucha". Es una herramienta de **ahorro + protección personal y familiar.**

# Seguro Inversión Multifondos: Tu Motor de Crecimiento

## ¿Qué es?

Es un **seguro de vida tipo Unit Linked** donde tus aportaciones se invierten en una cartera de fondos.

El **valor** de tu póliza **sube o baja** según la evolución de los fondos

## Objetivo Principal

**Acumular un capital** a medio y largo plazo, aprovechando la **rentabilidad de los mercados financieros**

- ✓ Apto para todo tipo de perfiles
- ✓ Desde conservadores hasta agresivos
- ✓ Tú eliges la combinación de fondos

## Los 8 Fondos Disponibles

### 1 Mercado Monetario

Perfil muy conservador. Protege capital a corto plazo y aporta liquidez.

### 3 Mixto Sénior

Combina renta fija y variable con enfoque prudente. Equilibrio controlado.

### 5 Renta Variable ESP

Invierte en bolsa española. Aprovecha potencial de grandes empresas.

### 7 Renta Variable USA

Invierte en renta variable de EEUU. Aprovecha liderazgo económico americano.

### 2 Renta Fija Europea

Inversión en bonos europeos. Aporta estabilidad y rentabilidad moderada.

### 4 Mixto Global 50/50

~50% renta fija / 50% renta variable. Punto intermedio seguridad-crecimiento.

### 6 Renta Variable EUR

Invierte en renta variable de Europa. Diversifica dentro del continente.

### 8 Renta Variable Intl.

Invierte globalmente. Máxima diversificación por geografías y sectores.

★ **Gran ventaja:** Con una sola póliza puedes estar **diversificado en 8 tipos de fondos distintos**

# Inversión Multifondos: Ventajas y Rentabilidades

## ★ Ventajas Clave

### 1. Rentabilidad Potencial

Al exponerte a renta variable y fondos mixtos, puedes aspirar a rentabilidad superior a productos garantizados

### 2. Diversificación Activa

Puedes hacer **traspasos entre fondos** sin salir del producto, adaptando tu cartera a cambios

### 3. Flexibilidad en Aportaciones

Programa prima periódica + aportaciones suplementarias cuando tengas excedentes

### 4. Transparencia

Informes trimestrales con evolución, movimientos y composición de cartera

### 5. Fiscalidad Ventajosa

Rendimientos tributan como capital mobiliario, solo por la diferencia entre aportado y recibido

### 6. Liquidez desde el 1er Año

Posibilidad de rescates a partir del primer año según condiciones de la póliza

## 📊 Rentabilidades Reales 2025

Informe de Gestión – 4o Trimestre 2025

|                        |        |
|------------------------|--------|
| ● Renta Variable ESP   | 44.93% |
| ● Renta Variable EUR   | 20.78% |
| ● Renta Variable Intl. | 10.73% |
| ● Mixto Global 50/50   | 7.03%  |
| ● Renta Variable USA   | 6.37%  |
| ● Mixto Sénior         | 4.61%  |
| ● Mercado Monetario    | 2.73%  |
| ● Renta Fija Europea   | 2.32%  |



**Aviso:** Rentabilidades pasadas **no garantizan** rentabilidades futuras, pero muestran el **potencial de una cartera diversificada** a largo plazo.

# Estrategias Según Tu Edad y Situación



**18-25 años**

Inicios

## OBJETIVO

Aprender, empezar pequeño, crear hábito



### Colchón de Emergencia

Construye 3-6 meses de gastos antes de invertir



### Ahorro Creciente Prime

Empieza con **60-80€/mes** para crear disciplina y base garantizada



### Inversión Multifondos

Cuando tengas estabilidad, añade **30-50€/mes**



**26-30 años**

Consolidación

## OBJETIVO

Consolidar hábitos y aumentar inversión



### Revisa tu Capacidad

¿Puedes aumentar las aportaciones mensuales?



### Mantén Prime como Base

Sigue con aportaciones regulares al producto garantizado



### Potencia Multifondos

Destina **50-60%** de nuevas aportaciones al crecimiento



**31-35 años**

Optimización

## OBJETIVO

Optimizar y alinear con metas grandes



### Define Metas Claras

Vivienda, hijos, independencia financiera parcial



### Revisa con tu Mediador

Aumenta aportaciones y ajusta perfil de riesgo si metas < 5-10 años



### Mantén Equilibrio

Combinación entre **seguridad (Prime)** y **crecimiento (Multifondos)**



**Recuerda:** No es solo qué productos eliges, sino **cómo los combinas según tu etapa de vida.**

# Errores que Sabotean y Plan de Acción en 5 Pasos

## ⚠ Errores Típicos

- 1 Vivir sin Plan Financiero**  
Sin objetivos claros, cualquier gasto "cabe" y cualquier producto suena bien
- 2 Solo Ahorrar en el Banco**  
"Ahorrar es suficiente". No. Con inflación, el dinero quieto pierde valor cada año
- 3 Ir Detrás de Modas**  
Criptos, acciones de moda, chollos de TikTok... Se entra tarde, se asume más riesgo y se sale mal
- 4 Intentar Adivinar el Momento**  
"Ya invertiré cuando baje". Resultado: pasan los años y nunca se empieza
- 5 No Diversificar**  
Apostar todo a una sola cosa. Si sale mal, hunde gran parte de tu patrimonio
- 6 No Pedir Ayuda Profesional**  
Intentar aprenderlo todo solo, sin tiempo ni método. Acabas en productos caros o paralizado



La alternativa: Tener un plan sencillo, **automatizar aportaciones**, diversificar bien y apoyarte en **productos profesionales**.

## 🗝 Plan de Acción en 5 Pasos

### 1 Analiza tu Punto de Partida

Ingresos mensuales

Gastos fijos

Gastos variables

Ahorro actual

### 2 Define tus Objetivos

Corto plazo (1-3 años)

Medio plazo (3-10 años)

Largo plazo (10+ años)

### 3 Fija Cantidad Mensual

Empieza por algo realista: **50, 100, 150€/mes...** Lo importante es **la constancia**

### 4 Diseña tu Estrategia

40-60%

Ahorro Creciente Prime  
Base segura + protección

40-60%

Inversión Multifondos  
Crecimiento diversificado

### 5 Revisa y Ajusta Anualmente

Con tu mediador: revisa situación, ajusta reparto y perfil de riesgo

# Tu Mejor Ventana de Oportunidad

Si tienes entre **18 y 35 años**, estás en la **mejor ventana de tu vida** para que el tiempo juegue a tu favor.



Cada año que pasa sin un plan financiero es un año de **interés compuesto perdido**.

## **Seguir Como Antes**

- Dependiendo solo del sueldo
- Viendo cómo suben los precios
- Esperando que "en el futuro ya lo arreglarás"

## **Empezar Hoy**

- + Plan de ahorro adaptado a tu edad
- + **Ahorro Creciente Prime** como base segura
- + **Inversión Multifondos** como motor de crecimiento



## Propuesta de Valor

Reserva una **sesión de 30-45 minutos** conmigo. Revisaremos tu situación, definiremos objetivos y te presentaré una **propuesta clara y por escrito**.



Cantidad mensual recomendada



Combinación adecuada de productos



Plan realista 10-20 años

© 2026 Iván Prieto Jurado.  
Texto y diseño originales. Se permite su uso personal y la compartición sin modificar el contenido, siempre que se mantenga la autoría visible.  
Prohibida su comercialización o uso profesional sin autorización expresa.