

Resumen

Nuestro simulador de inversión utiliza proyecciones de rentabilidad basadas en el track-record histórico de las carteras de Micappital para mostrar un resultado robusto, personalizado y ajustado a los datos proporcionados por cada cliente.

El conjunto de todas las simulaciones que se llevan a cabo tienen en cuenta la evolución, ajustada al nivel de riesgo, de las carteras según la rentabilidad media anualizada en periodos de 5 y 10 años, la volatilidad esperada, las aportaciones mensuales, los objetivos de gasto propuestos y las rentas a partir de la fecha de jubilación.

Inversión inicial

El concepto inversión inicial significa la cantidad con la que el inversor va a comenzar a invertir.

En el caso de los clientes de Micappital este dato no hace falta introducirlo porque se sincroniza con la inversión realizada al conectar Micappital con la cuenta del banco desde el que se realiza la inversión.

Edad

En el campo edad el inversor debe determinar la edad actual, en el momento de la simulación.

Este dato nos permite hacer una simulación precisa de la edad que tendrá el inversor cuando alcance la cantidad ahorrada de 1.000.000€ (un millón de euros).

Aportación mensual

La aportación mensual es la cantidad que el inversor es capaz de invertir todos los meses. Es importante que este dato sea lo más preciso posible para que la simulación se acerque al máximo a la realidad.

En la versión premium el inversor puede definir el incremento anual de esa aportación, es decir, porcentualmente cuanto puede ahorrar más cada año en base del año anterior.

La aportación mensual tiene un gran peso para alcanzar el objetivo de 1M€, por lo que el esfuerzo inversor se debe centrar en conseguir aumentar la aportación realizada cada mes, por encima incluso de la cantidad inicial invertida.

Riesgo

En la versión simplificada el nivel de riesgo lo elige el inversor y le permite comprobar como podría variar su simulación en función del nivel de riesgo seleccionado.

En la versión premium el nivel de riesgo se obtiene a través de una ponderación de los cálculos que ejecuta la herramienta en base a las distintas preguntas personales que definen el perfil de riesgo exacto que debería tener cada inversor.

Esta última medición es mucho más profesional y precisa porque tiene en cuenta varios factores personales que pueden influir en la percepción de la tolerancia al riesgo de un inversor.

Periodo de acumulación

La fase de acumulación es el periodo desde tu edad actual hasta la edad de tu jubilación. Por ejemplo, si tienes 32 años y tienes pensado jubilarte a los 65 años, tu periodo de acumulación es de 33 años.

Este periodo es el más importante de la planificación financiera porque es cuando vas a llevar a cabo todas las inversiones y cada aportación extra va a incrementar el interés compuesto de todo el plan de inversión.

Periodo de distribución

La fase de distribución es el periodo desde que decides jubilarte hasta la esperanza de vida estimada.

En esta fase se representa las salidas de caja de la cartera de inversión durante la esperanza de vida. Para hacer esta estimación se tiene en cuenta el dato, proporcionado por el cliente, de la renta que quiere obtener de su cartera a partir de esa fecha.

Durante este periodo estimamos la pensión pública de jubilación que va a recibir el inversor por parte del Estado, para ellos simulamos la tasa de sustitución aplicable a cada año y que pensión le corresponde.

Rentabilidad estimada

La rentabilidad estimada anualizada de los planes de inversión se obtiene del backtesting de las carteras y de la rentabilidad media anualizada de la bolsa mundial (MSCI World).

Además, estimamos que el asesoramiento financiero independiente de Micappital es capaz de añadir entre un +1% y un +2% de rentabilidad anual extra sobre el comportamiento de la bolsa mundial.

Este incremento de rentabilidad se debe principalmente a dos factores:

- Recomendación de aportaciones mensuales
- Aprovechar oportunidades en el corto plazo

En resumen, teniendo en cuenta las rentabilidades históricas de la bolsa mundial y que el inversor va a estar asesorado para tomar decisiones importantes en momentos de oportunidad la rentabilidad estimada para los tres perfiles de riesgo sería la siguiente:

	MSCI World	Micappital
Nivel de riesgo	Rent % anualizada	Rent % anualizada
Bajo	3,7%	5,2%
Medio	5,6%	7,1%
Alto	7,8%	9,3%

En Micappital utilizamos 6 perfiles de riesgo distintos que abarcan unas franjas intermedias entre los perfiles Bajo, Medio y Alto, que nos permiten ajustar aún más a medida las inversiones para cada cliente.