

Plantilla · Reglas de Decisión Escritas

Decide antes de que llegue el estrés

Por qué escribir reglas ahora: las decisiones tomadas durante estrés (caídas de mercado, ofertas urgentes, ganancias inesperadas) son emocionales por naturaleza. Reglas escritas cuando estás tranquilo convierten decisiones emocionales del momento en simple ejecución de decisiones ya tomadas racionalmente.

Autor:

Fecha:

Próxima revisión:

Versión:

1. Caída significativa de mercado

Ejemplo: «Si el S&P 500 cae más de 20% desde su máximo, yo _____. Si cae más de 30%, yo _____. No venderé más de ____% de mis acciones bajo ninguna circunstancia sin _____.»

Mi regla para una caída de 20-30%:

Mi regla para una caída de 30-50%:

Con quién debo consultar antes de vender:

2. Oferta urgente de venta

Ejemplo: «Cuando reciba una oferta para vender algo (negocio, propiedad, acciones), yo _____. No firmaré nada dentro de ____ días. Consultaré con _____ antes de decidir.»

Días mínimos de reflexión:

Con quién consultar primero:

Documentos que exigiré antes de considerar:

3. Ganancia inesperada grande

Ejemplo: «Si recibo una ganancia mayor a \$_____ (herencia, bono, venta), yo _____ de inmediato y _____ dentro de 90 días. No gastaré más de ____% en los primeros 12 meses.»

Umbral que activa la regla (\$):

Acción inmediata (primeros 30 días):

% máximo a gastar el primer año:

4. Herencia recibida

Ejemplo: «Al recibir herencia, primero _____, después _____. No tomaré decisiones importantes en los primeros ____ meses. Buscaré asesoría de _____ dentro de ____ semanas.»

Primeros 30 días — qué hacer:

Meses en pausa antes de decisiones grandes:

Profesionales a consultar:

5. Cambio grande en asignación de portafolio

Ejemplo: «Para cambiar mi asignación en más de ____%, requiero _____. Nunca cambiaré más de ____% en una sola transacción. Reviso mi asignación en _____ de cada año.»

% máximo de cambio en una transacción:

Condición requerida para cambios grandes:

Mes de mi revisión anual:

Firma: _____ Fecha: _____

Comprometerte por escrito a tus reglas incrementa significativamente la probabilidad de seguirlas cuando llega el momento de estrés. Revisa y actualiza anualmente.