

Plantilla de Politica de Inversion

Regla escrita: que compras, cuando aportas, y que haces cuando el mercado cae

Como usar: completa cada seccion. La politica de inversion escrita es la herramienta mas poderosa contra las decisiones emocionales durante las caidas del mercado. Guardala impresa cerca de tu escritorio y digital en tu carpeta financiera. Cuando llegue la proxima caida del 20-40%, leela antes de tomar cualquier decision.

Seccion 1 - Objetivos y horizonte

Objetivo principal (retiro, casa segunda, educacion, otro): _____

Horizonte hasta la meta (anos): _____

Meta de patrimonio (\$): _____

Aporte mensual planeado (\$): _____

Tramo marginal federal actual (%): _____

Tramo marginal esperado en retiro (%): _____

Seccion 2 - Asignacion de activos objetivo

Usa la regla base "110 menos tu edad = % en acciones" como punto de partida y ajusta por tolerancia real al riesgo.

Acciones (%): _____

de las cuales US total market (%): _____

de las cuales internacional total (%): _____

Bonos (%): _____

Efectivo (%): _____

Rebalanceo: ☐ anual en enero ☐ por drift > 5% ☐ target-date fund automatico

Seccion 3 - Reglas de compra

- ☐ Solo fondos indexados con expense ratio < 0.20%.
- ☐ Sin acciones individuales, o limite del 5% de la cartera total.
- ☐ Sin criptomonedas, o limite del 2-5% como dinero de entretenimiento.
- ☐ Sin fondos con carga (load) ni comisiones de venta.
- ☐ Preferencia por total market (US y internacional) sobre fondos sectoriales.

Seccion 4 - Ritmo de aporte (DCA)

Aporte al 401(k) el dia de nomina: si / no

Aporte automatico mensual al Roth IRA fecha: _____

Auto-escalada del 1% al 401(k) cada 1 de enero: si / no

50%+ de cada aumento salarial al aporte automatico: si / no

70%+ de cada windfall al aporte: si / no

Seccion 5 - Reglas anti-emocion en caidas

CRITICO: las siguientes reglas se aplican durante caidas del mercado. Leerlas antes de tomar cualquier decision.

- ☐ NO vendo por miedo. Cualquier venta se decide con 30 dias de espera despues del disparador emocional.
- ☐ Sigo aportando el mismo monto mensual durante la caida.
- ☐ Si tengo capacidad extra, agrego al aporte durante caidas > 20%.
- ☐ Reviso la cuenta mensualmente, no diariamente.
- ☐ Consulto esta politica escrita antes de cualquier accion durante caida.

Seccion 6 - Ritmo de revision

Revision de balance: mensual

Revision de asignacion vs objetivo: trimestral

Auditoria completa (expense ratios, beneficiarios, aporte total): anual en enero

Actualizacion de esta politica al cambiar ingreso, familia, o meta: al evento

Seccion 7 - Firma y compromiso

Yo, _____, me comprometo a seguir esta politica de inversion.

Reconozco que las caidas del 20-40% son parte normal del mercado.

Reconozco que mi mayor enemigo como inversionista es mi propia mente en momentos de estres.

Fecha: _____ Firma: _____

Fecha de proxima revision de la politica: _____

Esta politica es diagnostica. Cada estado tiene reglas fiscales distintas y cada familia tiene un perfil propio. Antes de tomar decisiones financieras significativas, compara opciones, lee los prospectos, y - para casos complejos - consulta con un asesor financiero fiduciario o CPA en tu estado.