Unidad 4 · Ahorrar, invertir y protegerse

Resumen · Libro del alumno, págs. 57–72

Ahorrar con una **meta**, una cantidad y un plazo permite calcular cuánto apartar al mes, y conviene **pagarse primero** y formar un fondo de emergencia de tres a seis meses de gastos. Toda inversión se mide con tres preguntas: **rentabilidad**, **riesgo** y **liquidez**, y suelen compensarse entre sí: una rentabilidad potencial mayor exige más riesgo, y una ganancia enorme y sin riesgo debe disparar las alarmas. La **rentabilidad prometida** no es la esperada, y la **diversificación** reduce el riesgo específico de un producto, no el de mercado. Los depósitos, la renta fija, las acciones, los fondos y los planes de pensiones se diferencian en riesgo, liquidez y comisiones, y la inflación puede comerse un ahorro que rinde poco. Las **falsas inversiones** y las estafas comparten señales: prisa, ganancia enorme y segura, y una entidad sin registro; el juego no es inversión y está prohibido a menores. Un **seguro** funciona por **mutualización**: muchas personas pagan una **prima** pequeña para que quien sufre un siniestro cobre una **indemnización** grande, y la **franquicia** es la parte que pagas tú. Antes de decidir, comprueba quién te ofrece el producto, qué cubre y cuánto cuesta de verdad.

Ahorrar con meta

- Meta, cantidad y plazo
- Pagarse primero
- Fondo de emergencia y inflación

Riesgo, rentabilidad y liquidez

- Triángulo: compensaciones habituales
- Rentabilidad esperada y prometida
- Diversificación y perfil

Productos de inversión

- Depósitos, renta fija, renta variable
- Fondos, planes de pensiones
- Comisiones, impuestos y supervisión

Falsas promesas

- Cripto, chiringuitos y pirámides
- Señales de alarma
- Juego y menores

Seguros

- Mutualización y prima
- Franquicia, cobertura y exclusiones
- Reclamar

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **4.1** Ahorro · 59–60
- **4.2** Riesgo · 61–62
- **4.3** Invertir · 63–64
- **4.4** Falsas promesas · 65
- **4.5** Seguros · 66

Material complementario del libro del alumno. Las personas, empresas y situaciones de los casos son ficticias, salvo que se indique otra cosa.