Unidad 6 · Ahorrar, invertir y asegurarse

Resumen · Libro del alumno, págs. 89–104

Ahorrar es guardar parte de lo que ganas; **invertir** es intentar que crezca aceptando riesgo. Toda inversión se define por su importe, su plazo, su **rentabilidad**, su **riesgo** y su **liquidez**, y ningún producto reúne las tres a la vez: lo que rinde mucho suele ser arriesgado o difícil de recuperar. Los **activos reales** se tocan, como una vivienda o una máquina; los **activos financieros** son derechos sobre dinero. Los **bonos** y las obligaciones son **renta fija**, con pagos pactados y riesgo de mercado y de impago; los depósitos son productos bancarios de ahorro; la **renta variable**, las acciones, sube y baja, y los **fondos** reparten el dinero en muchos activos con una comisión. La **diversificación** reparte el riesgo, pero no lo elimina. Una **cartera** se valora en un año bueno y en uno malo, y la mejor depende del plazo y de cuánto puedes perder. Un **seguro** transfiere un **riesgo** a una aseguradora a cambio de una **prima**; la **póliza** dice qué cubre, la **franquicia** es la parte del daño cubierto que corre de tu cuenta y la **indemnización** lo que paga el seguro. Un seguro comercial suele costar más que el daño esperado, pero conviene cuando una pérdida sería difícil de afrontar, atendiendo a límites, exclusiones y precio. Para decidir, compara el coste esperado: la prima más lo que pagas tú, frente al daño medio sin asegurar. Lee en la póliza qué cubre, la suma asegurada y la franquicia, porque la indemnización es la suma asegurada menos la franquicia, y nada si el caso no está cubierto. En una cartera, calcula el valor final en un año bueno y en uno malo y piensa si podrías soportar el malo. Una promesa de ganar mucho sin riesgo es la señal de fraude más clara: compara con un depósito, comprueba que la entidad esté autorizada y no transfieras dinero a desconocidos. Ahorrar bien exige un plan: una meta con cantidad y fecha, un producto adecuado a su plazo y una revisión cada cierto tiempo. Y antes de firmar o transferir, pregunta a una persona adulta de confianza y pide por escrito lo que te prometen. Desconfía de quien promete ganar mucho sin riesgo.

Ahorrar e invertir

- Importe, plazo, rentabilidad, riesgo y liquidez
- Activos reales y financieros
- Rentabilidad bruta y neta
- Tasa de ahorro

Activos financieros

- Renta fija: depósitos y bonos
- Renta variable: acciones
- Fondos de varios tipos y diversificación
- Falsas inversiones

Carteras

- Reparto del dinero
- Año bueno y año malo
- Perfil y plazo
- Valor final y rentabilidad

Seguros

- Riesgo y gestión
- Prima, póliza, siniestro, franquicia
- Coste esperado
- Qué cubre y qué no
- Suma asegurada

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **6.1** Invertir · 91–92
- **6.2** Activos · 93–94
- **6.3** Cartera · 95–96
- **6.4** Seguros · 97
- **6.5** Elegir seguro · 98

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