

Guía para invertir en

The logo for 'indexacapital' features a blue square icon with a white diagonal line, followed by the text 'indexacapital' in a blue, sans-serif font.

1. Activa la promoción de invitación

Antes de empezar, te recomendamos activar la promoción de invitación de Indexa Capital. Esta promoción permite invertir los **primeros 10.000€ el primer año sin la comisión de gestión**.

Para activarla puedes hacer click en el siguiente enlace o copiando la dirección en tu navegador:


Activar promoción

<https://holainversion.com/ir-a/indexacapital/>

Podrás comprobar que la promoción se ha activado correctamente si te aparece este cuadro verde.



The screenshot shows the Indexa Capital onboarding interface. At the top, there is a progress bar with three steps: 1. Conoce tu perfil inversor, 2. Analiza tu plan, and 3. Abre tu cuenta. Below the progress bar, the question "¿Cuál es tu objetivo de inversión?" is displayed. A green success message box is overlaid on the screen, indicating that the invitation for Guillem R. has been saved correctly and that the user will not pay the management fee for the first 10,000€ during the first year. A green arrow points to this message box. Below the message box, the question "¿Cuál es tu objetivo de inversión?" is repeated, and a radio button option is visible: "Cartera de fondos de inversión: inversión a largo plazo pero líquida y reembolsable en todo momento."

 **Nota:** En caso de que no se active la promoción correctamente, puedes ponerte en contacto con atención al cliente para comentarles que has usado la invitación de Hola inversión. Así te la activarán manualmente.

2. Haz el test para determinar tu cartera de inversión

A partir de aquí ya podrás **empezar el test**. A continuación vamos a repasar todas las preguntas que va a hacerte Indexa Capital para que no tengas dudas en ninguna de ellas.

¿Cuál es tu objetivo de inversión?

¿Cuál es tu objetivo de inversión?

- Cartera de fondos de inversión:** inversión a largo plazo pero líquida y reembolsable en todo momento.
- Cartera de planes de pensiones** (sólo para residentes fiscales en **España**): inversión a largo plazo con deducción fiscal, pero sólo recuperable en determinados casos (jubilación, paro de larga duración, invalidez, fallecimiento o pasado 10 años).
- Cartera de planes de EPSV** (sólo para residentes fiscales en el **País Vasco**): inversión a largo plazo con deducción fiscal, pero sólo recuperable en determinados casos (jubilación, paro de larga duración, invalidez, fallecimiento o pasado 10 años desde la primera aportación).
- Plan de pensiones de empleo:** las empresas pueden abrir un plan de pensiones de empleo para sus empleados.

¿Interesado en una cartera de fondos y en una cartera de planes de pensiones o planes de EPSV? Empieza con cualquiera de las 3 alternativas y al final del proceso usa el enlace "Nueva cuenta de fondos" o "Nueva cuenta de pensiones" o "Nueva cuenta de EPSV" para seguir con la otra.

SIGUIENTE

¿Por qué preguntamos?

La primera es, seguramente, la más importante. Deberás decidir si quieres una cartera de **fondos de inversión o planes de pensiones**. En el caso de que tengas residencia fiscal en el País Vasco, podrás elegir un plan EPSV. Por último, los planes de empresa, están destinados únicamente a las empresas.

En el [artículo sobre Indexa Capital](#) encontrarás más información al respecto.

En nuestro caso hemos elegido la “**Cartera de fondos de inversión**” ya que es la opción más común. Para los Planes de Pensiones y EPSV, los pasos serán muy similares.

Pregunta 1

A partir de ahí empezarás el test de perfilado. Vamos a ver las diferentes preguntas que se te van a presentar:

1 de 13 preguntas

¿Qué rentabilidad buscas para tu cartera de inversión?

- 1-2% anual. Protección frente a la inflación y estabilidad patrimonial.
- 3-4% anual. Equilibrio entre estabilidad y crecimiento patrimonial.
- 5-6% anual. Crecimiento patrimonial asumiendo un nivel de riesgo superior.
- La máxima rentabilidad posible, independientemente del riesgo.
- No me importa la rentabilidad, pero no quiero perder dinero en ningún caso.

SIGUIENTE

¿Por qué preguntamos?

Para menores: responde el representante legal del menor.
 Para empresas: responde el principal accionista de la empresa.
 Para cotitulares: responde el primer titular.

En esta pregunta deberás responder tus expectativas de rentabilidad.

Recuerda que a **mayor rentabilidad, mayor riesgo** (y viceversa), por lo que no debes responder que quieres la **máxima rentabilidad**, sino estás dispuesto/a a asumir el mayor riesgo también.

Por último, ten en cuenta que cualquier cartera de Indexa Capital conlleva riesgo, por lo que **no es posible garantizar los resultados o el hecho de no perder dinero**.

Seguimos con más preguntas.



Pregunta 2

El mercado de valores global es a menudo volátil. Imagina que tu cartera de inversiones pierde un 10% de su valor en un mes, ¿qué harías?

- Vender todo
- Vender algo
- Mantener
- Comprar más

[ANTERIOR](#)
[SIGUIENTE](#)

¿Por qué preguntamos?

Esta pregunta sirve para medir tu tolerancia al riesgo, preguntando tu **reacción emocional** ante una caída del 10%. **Es importante que te pares un segundo e intentes reflexionar bien sobre esa situación.**

Muchos responden de forma impulsiva este tipo de preguntas y luego se arrepienten y acaban retirando el dinero en una corrección de mercado, algo para nada deseable.

Así que **tómate 1 minuto para pensar bien cómo te sentirías.**

Pregunta 3

Si piensas en la palabra "riesgo", ¿cuál de las siguientes palabras te viene a la mente?

- Pérdida
- Incertidumbre
- Oportunidad
- Emoción

[ANTERIOR](#)
[SIGUIENTE](#)

¿Por qué preguntamos?

Siguiente pregunta donde seguimos en la misma dirección: Intenta hacer un ejercicio de **introspección** para responder de forma sincera esta pregunta.

Pregunta 4

En el pasado, ¿has invertido en acciones o fondos de inversión?

- Sí
- No, aunque conozco los riesgos asociados
- No, y desconozco los riesgos asociados

ANTERIOR

SIGUIENTE

¿Por qué preguntamos?

Esta pregunta sirve para saber si realmente somos **conscientes de los riesgos asociados**. Básicamente debes tener presente que:

Invertir en Indexa Capital, es decir, en fondos indexados, implica riesgo de perder dinero. **Nadie te asegura que vas a obtener una rentabilidad positiva.**

Pregunta 5

¿Qué edad tienes?

años

ANTERIOR

SIGUIENTE

¿Por qué preguntamos?

Poco que explicar en esta pregunta, simplemente, ¡no mientas!



Pregunta 6

¿Cuál es el importe de tus inversiones en activos líquidos (cuentas corrientes, depósitos, fondos de inversión, acciones, ...)?

Te recomendamos indicarnos tu patrimonio líquido total real, es importante para que podamos recomendarte un perfil de riesgo adecuado. Dato indicativo y confidencial.

 €

El importe mínimo es 3.000€. Por debajo de este importe nuestros costes no nos permiten gestionarte una cartera de fondos, pero puedes contratar nuestro fondo de fondos Indexa RV Mixta Internacional 75 FI en [Renta 4](#) o en [MyInvestor](#).

[ANTERIOR](#)
[SIGUIENTE](#)
[¿Por qué preguntamos?](#)

Aquí tendremos que indicar **la suma de todos nuestros ahorros líquidos**, es decir, disponibles al instante. Bastará con sumar el dinero en la cuenta bancaria, depósitos que puedas rescatar, otros fondos de inversión, acciones, etc.

Ten en cuenta que **el mínimo para invertir en indexa es de 3.000€** por lo que, no podrás tener menos de esa cifra si quieres empezar a invertir nada más abrir la cuenta.

Pregunta 7

¿Cuáles son tus ingresos anuales después de impuestos?

Aproximadamente, lo necesitamos para evaluar mejor tu perfil inversor

 €

[ANTERIOR](#)
[SIGUIENTE](#)
[¿Por qué preguntamos?](#)

En esta pregunta deberemos **multiplicar nuestro sueldo neto mensual por 12**, para obtener el anual. Si tienes pagas extras, añadelas también. La cifra la podemos redondear, ya que no hace falta que sea exacta.

Pregunta 8

¿Cómo de estables son tus ingresos actuales y futuros?

- Muy estables (seguramente no se reduzcan)
- Estables
- Inestables
- Muy inestables

ANTERIOR

SIGUIENTE

¿Por qué preguntamos?

Una vez indicada la cifra de ingresos netos, deberemos **valorar la estabilidad** de los mismos. A modo orientativo:

- **Muy estables:** Funcionarios o personas con largas trayectorias en su empresa.
- **Estables:** Trabajadores por cuenta ajena o autónomos con negocio consolidado.
- **Inestables:** Trabajadores en periodo de prueba, temporales o autónomos con negocio poco consolidado.
- **Muy inestables:** Trabajadores en sectores estacionales o con temporalidad recurrente.

Pregunta 9

¿Qué porcentaje de tus ingresos se van en gastos?

(por ejemplo: hipoteca, educación, coche, comida)

- Menos del 25%
- Entre el 25% y el 50%
- Entre el 50% y el 75%
- Más del 75%

ANTERIOR

SIGUIENTE

¿Por qué preguntamos?

En esta pregunta deberemos indicar el porcentaje de gastos, es decir, el contrario del porcentaje de ahorro.

Ejemplo: Si ahorras un 20% al mes, deberías marcar la última respuesta.

Pregunta 10

¿Qué plazo te planteas para tu inversión con Indexa Capital?

Recuerda que Indexa Capital está pensado para el largo plazo

- Menos de 1 año
- Entre 1 y 2 años
- Entre 2 y 5 años
- Entre 5 y 10 años
- Más de 10 años

Esta pregunta es clave. Consiste en indicar, de forma estimada, qué plazo te planteas invertir en Indexa Capital.

Recuerda que **lo ideal serían más de 10 años**, aunque **lo importante es que indiques de la forma más realista el horizonte temporal que te planteas**.

Piensa, por ejemplo, en si ese dinero lo querrás utilizar comprar una casa en el futuro u otro gasto elevado.

Pregunta 11

¿Qué importe inicial tienes pensado invertir con Indexa Capital?

Este importe es únicamente informativo para poder mostrarte tu cartera y **no genera ninguna obligación** de inversión de tu parte. Una vez abierta tu cuenta, podrás aportar el importe que quieras, por transferencia bancaria o por traspaso de fondos de inversión desde otra entidad. La entidad custodio no realizará cargos en tu cuenta.

 €

El importe mínimo es 3.000 €. Por debajo de este importe nuestros costes no nos permiten gestionarte una cartera de fondos, pero puedes contratar nuestro fondo de fondos Indexa RV Mixta Internacional 75 FI en [Renta 4](#) o en [MyInvestor](#).

ANTERIOR

SIGUIENTE

¿Por qué preguntamos?

Esta pregunta servirá para: **1)** Determinar si puedes **invertir el mínimo** en Indexa Capital y **2)** Determinar **tu cartera de inversión**, que es diferente según la cantidad invertida.

Pregunta 12

Opcional: ¿cuánto te gustaría aportar (o retirar) cada mes?

Puedes aportar (o retirar) por transferencia o traspasar otros fondos

 €

Introduce un ' ' delante del importe en caso de retirada mensual. Sólo números, sin espacios, puntos, comas u otros símbolos.

[ANTERIOR](#)
[SIGUIENTE](#)

¿Por qué preguntamos?

Nos encontramos con la única pregunta opcional. Esta cifra sirve para ver una **estimación más precisa** del dinero que podríamos obtener al invertir con Indexa Capital a largo plazo.

Pregunta 13

Elección del banco custodio

Puedes elegir el banco custodio donde te abriremos una cuenta de efectivo y una cuenta de valores a tu nombre. En este momento, por su [solución de los redondeos](#) en las suscripciones y en los traspasos, nuestro custodio por defecto es Inversis Banco (filial Banca March), pero puedes elegir a Cecabank (el mayor banco depositario en España) si prefieres.

Inversis Banco

- 0,12% comisión de custodia (IVA incluido)
- **Compensación por redondeos de decimales de participaciones (impacto medio +4€ al año)**
- **Disponibile también para cuentas con cotitulares o de empresas**
- **No disponible para residentes fuera de España**
- Ratio de solvencia de 27,3% (ratio CET1 a cierre de diciembre 2020), uno de los más altos de Europa
- Filial al 100% de Banca March
- Nuestro banco custodio desde 2015

Cecabank

- 0,12% comisión de custodia (IVA incluido)
- **De momento no compensación por redondeos de decimales de participaciones (impacto medio -4€ al año)**
- **No disponible de momento para cuentas con cotitulares y cuentas de empresas**
- **Disponibile para residentes en otros países de la Unión Europea**
- Ratio de solvencia de más de 26,6% (ratio CET1 a cierre de diciembre 2020), uno de los más altos de Europa
- Mayor banco depositario en España
- Nuestro banco custodio desde 2019

[ANTERIOR](#)
[VER TU PLAN](#)

En la última pregunta del test, deberemos elegir en qué banco queremos que se custodien nuestras inversiones.

Es posible que las condiciones a futuro cambien, pero en el momento de redactar esta guía la **mejor opción es Inversis**, a no ser que seas residente de la Unión Europea (pero no de España), entonces solo podrás abrirte cuenta con Cecabank.

3. Revisa la cartera propuesta

Una vez finalizado el test, encontraremos los resultados.

En el apartado **Mi cartera**, veremos los fondos que formarán parte de nuestra cartera. En el caso de que vayamos a invertir menos de 10.000€, la cartera tendrá 2 fondos como en la imagen. Si invertimos más, **la cartera estará formada por hasta 12 activos diferentes**.

TU CARTERA
EXPECTATIVAS
HISTÓRICO
COSTES
TU PERFIL

Hemos guardado correctamente la invitación. No pagarás nuestra comisión de gestión de Indexa sobre los primeros 10.000€ durante el 1er año en tu cartera de fondos de inversión (365 días desde el momento que empiezas a invertir). ×

Las carteras en Indexa Capital están compuestas por 2 a 9 clases de activo, según el perfil inversor y el importe a invertir, con pesos relativos específicos según tu perfil inversor. En cada una de las clases de activo hemos seleccionado el mejor **fondo indexado** en términos de liquidez, costes y representatividad de la clase de activo.

Tamaño de la cartera Menos de 10 mil euros

CLASE DE ACTIVO	INVERSIÓN	%	VALOR
Acciones Globales	Vanguard Global Stk Idx Eur -Ins Plus	79,0%	2.370€
Bonos Globales a largo plazo	Vanguard Global Bnd Idx Eur -Ins Plus	21,0%	630€

Aviso legal: esta cartera busca un objetivo de diversificación global y minimización de costes. No tiene en cuenta ninguna política de integración de los riesgos de sostenibilidad ni posibles incidencias adversas.

En el apartado **Expectativas**, veremos la rentabilidad potencial de nuestra cartera, según datos históricos.

Nos darán **3 escenarios**: optimista (positivo), pesimista (negativo) y neutral.

En ningún caso se garantiza la rentabilidad, pero en base a datos pasados se proyectan escenarios estadísticamente probables.



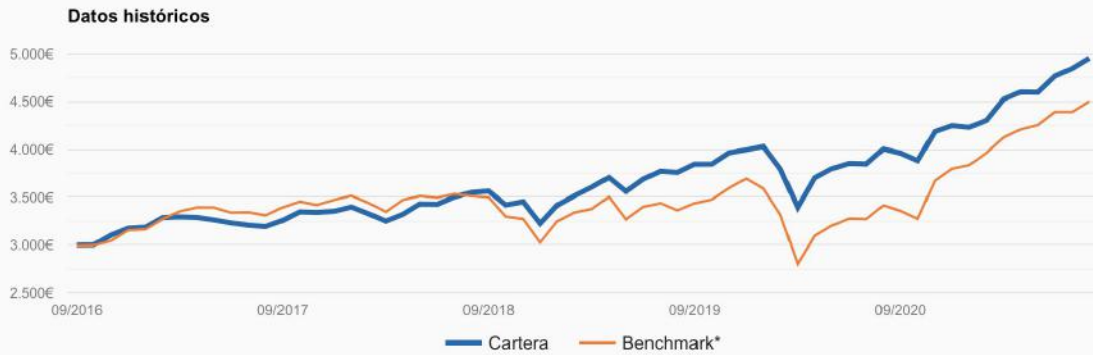
Seguimos con temas de rentabilidad. En el apartado **Histórico** veremos exactamente el **comportamiento de la cartera en los últimos años**. También puedes visitar nuestra [página de rentabilidad](#) para ver el comportamiento de las diferentes carteras que ofrece Indexa.

En este apartado, es vital **revisar el año con la rentabilidad más negativa** para ver si seríamos capaces de soportarla. Nadie garantiza que no pueda haber un año más negativo, pero es un buen punto de partida para ver si la cartera es adecuada a nuestro perfil.

TU CARTERA EXPECTATIVAS **HISTÓRICO** COSTES TU PERFIL

Simulación histórica, utilizando datos históricos de rentabilidad reales de los fondos de inversión de los 5 últimos años.

- En los últimos doce meses habrías obtenido +23,7% de rentabilidad.
- En los últimos 5 años un +10,7% anual y un +65,2% en total.



Rentabilidad histórica, utilizando datos de índices representativos desde inicio de 2001 hasta finales de 2019. ?

- La rentabilidad anualizada 2001-2019 hubiera sido de **+5,1%**.
- En el año **2019**, el mejor año desde 2001, la cartera hubiera obtenido una rentabilidad de **+25,2%**.
- En el año **2008**, el peor año desde 2001, la cartera hubiera obtenido una rentabilidad de **-29,9%**.

Benchmark (índice de referencia): Inverco Renta Variable Internacional hasta agosto 2021 (último mes publicado por Inverco). Índice de fondos españoles de renta variable internacional calculado por Indexa sobre datos de Inverco. Inverco es la asociación española de instituciones de inversión colectiva y fondos de pensiones. Es el índice que mejor representa la rentabilidad media de los fondos para un perfil de riesgo moderado a alto en España.

En el apartado **Costes** nos detallarán exactamente los costes y comisiones asociados a la gestión de cartera que nos ofrece Indexa Capital.

También podremos ver una comparativa con la media de fondos y banca privada. En el ejemplo son **0,67%** anual, todo incluido.



TU CARTERA EXPECTATIVAS HISTÓRICO **COSTES** TU PERFIL

Indexa Capital tiene los costes más bajos del mercado:

- 0,67% total anual para 3.000€ gestionados, todo incluido
- Un 80% menos de media que invertir en fondos de inversión españoles de gestión activa
- Sin comisión de gestión de Indexa sobre los primeros 10.000€ durante 1 año (365 días desde el momento que empiezas a invertir)

Banco custodio ▼

DETALLE DE LOS COSTES (% / AÑO)	INDEXA CAPITAL	FONDOS	BANCA PRIVADA
Comisión de gestión	0,44%	0,00%	0,70% ⁽⁶⁾
Comisión custodia y depositaria	0,12% Inversis	0,00%	0,00%
Comisión de gestión de los fondos	0,11% fondos	1,45% ⁽¹⁾	1,00% ⁽⁷⁾
Comisión de administración de los fondos	0,00%	0,10% ⁽²⁾	0,06% ⁽⁸⁾
Otros costes	0,00%	0,77% ⁽³⁾	0,27% ⁽⁹⁾
Alfa negativo	0,00%	1,08% ⁽⁴⁾	0,00% ⁽¹⁰⁾
Total	0,67%	3,40%⁽⁵⁾	2,03%

Por último, en el apartado **Tu perfil**, nos detallarán cómo se ha calculado nuestro perfil de inversor en base a la tolerancia y capacidad.

TU CARTERA EXPECTATIVAS HISTÓRICO COSTES **TU PERFIL**



Tu perfil inversor, de 10 sobre 10, se ha calculado en base a las respuestas que nos diste a las preguntas de evaluación de perfil. Se trata de una combinación entre tu tolerancia a tomar riesgos (tu perfil declarado) y tu capacidad objetiva de asumir riesgos financieros. En esta combinación se atribuye más peso al más bajo de los dos aspectos.

En tu caso, en base a tus respuestas, estimamos que tienes una tolerancia muy alta (10/10) al riesgo, con una capacidad muy alta (10/10) de asumir riesgos lo que combinado nos da un perfil inversor de 10/10.

Si lo deseas, una vez abierta tu cuenta, podrás [reducir tu perfil inversor manualmente](#) o [modificar tus respuestas al cuestionario de riesgo](#).

Todos los clientes de Indexa tienen la consideración de [cliente minorista](#), que otorga el mayor grado de protección al inversor. Si deseas tener un menor grado de protección puedes solicitar mediante un correo electrónico a info@indexacapital.com ser considerado profesional. En caso de cumplir los [requisitos establecidos por la norma](#), confirmaremos el cambio de categorización contestando a este correo.

Llegados a este punto, si por algún motivo consideras que deberías tener otra cartera puedes:

- **Disminuir el riesgo** de la cartera
- Volver a hacer el test para poder elegir una cartera de un **riesgo superior**

En el caso de que la cartera propuesta te parezca bien, ya puedes proceder al alta.

El proceso es muy sencillo, tan solo deberás tener a mano tu DNI. A partir de ahí deberás seguir las indicaciones para abrir la cuenta. Verás que es rápido y fácil de seguir.

Una vez tengas la cuenta abierta, podrás ingresar tu dinero y se empezará a invertir en automático. Recuerda que **el mínimo para activar la cuenta son 3.000€**.

Para más información sobre indexa capital te recomendamos leer nuestro análisis completo:

[Indexa Capital: Opiniones y Análisis](#)

Si te ha servido esta guía nos encantaría que nos escribieras desde aquí.

¡Te deseamos una tranquila y exitosa inversión!

