



¿Por qué conviene
AHORRAR?

Hoy el ahorro es una necesidad.
Conseguirlo no es tan fácil.
Te contamos cómo puedes empezar
a planificar una estrategia y sacar
más provecho a tu dinero.

¿Cuántas veces te has propuesto guardarte un dinero a final de mes y cuántas has abandonado la idea? Seguro que más de las que te gustaría. Sin embargo, el ahorro se ha convertido en una necesidad. Necesitamos ahorrar para ofrecer garantías en el momento de solicitar un préstamo, para hacer frente a la incertidumbre del mercado laboral, para prevenir necesidades futuras, para descargar la presión fiscal... Pero, **¿cómo podemos ahorrar más y mejor a partir de ahora?**

Para empezar, los expertos de Caja Navarra recomiendan organizar un plan y cumplirlo a rajatabla, porque los pequeños ahorradores necesitan, sobre todo, voluntad. Deben conocer qué cantidades pueden guardar para el futuro –algunos productos financieros exigen un mínimo de aportación– y qué productos son los que más le convienen, teniendo en cuenta varias cuestiones: **plazos, obligaciones financieras o familiares, situación laboral, etcétera.** Por eso, es importante también contar con una motivación concreta que compense el esfuerzo.

CAN ofrece un amplio repertorio de posibilidades, entre las que los planes de ahorro, los planes de

jubilación y los de pensiones son los principales productos para aquellos que hagan del ahorro a largo plazo una filosofía de vida: la idea es que **con poco esfuerzo consigas un gran resultado.**

Existen muchas otras opciones, como los depósitos, las cuentas a la vista, los fondos de inversión u otros productos más sofisticados, pero están más centrados en buscar una rentabilidad inmediata que en la auténtica necesidad de ahorro.

Ahora es un buen momento

Las condiciones económicas indican que es un buen momento para empezar a ahorrar si no lo has hecho antes. Primero, porque el descenso del **Euríbor** ha dado aire a las finanzas de miles de hipotecados. Es decir, la rebaja del precio de los préstamos permite a muchas familias contar con un presupuesto más holgado a final de mes y destinar parte del dinero al ahorro. Segundo, porque algunos productos ayudan a descargar la **presión fiscal** (deducciones en el IRPF) y porque hoy cualquier entidad te exige un mínimo de capital para estar en condiciones de hacer frente a un préstamo, por modesto que sea.

Consejos prácticos

Lo primero que debes tener claro es si buscas **rentabilidad o seguridad.** Optar por una estrategia u otra marca el camino a los pequeños ahorradores. Por eso, antes de empezar te conviene seguir tres recomendaciones imprescindibles: pide asesoramiento en CAN, diversifica (nunca pongas tus ahorros en un único producto) y ten en cuenta el comportamiento del mercado. Es decir, no te fíes (y si lo haces, asume los riesgos) de los que te ofrecen rentabilidades muy por encima del precio del dinero. Cuando hayas reflexionado sobre todo esto, ya puedes empezar a hacerte preguntas como éstas:

¿Plan de ahorro, de pensiones o de jubilación?

Los tres son productos de ahorro, aunque con diferencias notables: objetivos, plazos, tratamiento fiscal y liquidez (es decir, cómo reembolsarlo en caso de necesidad con el menor coste posible). En el caso del plan de jubilación, las condiciones son más estrictas. La legislación limita la posibilidad de reembolso a tres casos: fallecimiento, enfermedad grave o paro de larga duración.

¿Cuándo es el mejor momento para contratarlo?

No hay un momento mejor que otro, pero existen comportamientos generalizados: la edad de cuarenta años suele ser clave para plantearse la suscripción de un plan de pensiones o uno de jubilación. Los planes de ahorro se pueden contratar en cualquier momento, e incluso para beneficio de terceros, como son los hijos o los nietos. >>



¿Qué debo tener en cuenta a la hora de contratar un producto de ahorro?

Lo primero es ver si buscas más rentabilidad o más seguridad. No hay ningún producto que te ofrezca las dos cosas al mismo tiempo. En función de tu perfil (agresivo, conservador o moderado), CAN te ofrece diferentes productos. En los planes de pensiones y en los fondos de inversión la edad también puede influir para elegir la opción más apropiada. Algunos productos requieren la contratación de un seguro de vida.

¿Depósitos o fondos de inversión?

Los depósitos y los fondos de inversión son una de las mejores maneras de hacer crecer nuestra renta. Los depósitos estructurados (dividen la inversión y establecen una parte variable, aunque siempre están garantizados) y los depósitos a plazo son muy interesantes si crees que vas a necesitar el dinero (o parte) en algún momento. En cuanto a los fondos de inversión, existe una oferta enorme por lo que el asesoramiento resulta imprescindible. Para obtener rentabilidad sin riesgos, los fondos garantizados son la mejor opción, aunque en este caso el reembolso no puede hacerse libremente. Es la entidad la que marca el periodo concreto para poder rescatar el dinero sin coste.

Qué te recomendamos, según tu perfil



ENTRE 30 Y 35 AÑOS, SIN CARGAS FAMILIARES

Cuenta vivienda: es el producto estrella para los que todavía no han comprado una vivienda, y piensan hacerlo próximamente. La aportación máxima anual es de 9.000 euros, deducibles en la declaración de la renta.

Plan de pensiones: nunca es demasiado pronto para pensar en la jubilación. Si a final de mes te sobra algo de dinero, es el momento de suscribir un plan de pensiones, que te permita desgravar. Caja Navarra ofrece varios planes en función de tu perfil: CAN Pensiones Bolsa y CAN Pensiones Gestión Global son para inversores agresivos, ya que invierten una mayor proporción en renta variable. CAN Pensiones Gestión 50 se dirige a un inversor moderado porque destina la misma proporción a renta fija y variable.

Pequeñas aportaciones a un fondo de inversión: se trata de un producto líquido (se puede reembolsar en cualquier momento) y puedes empezar a rescatarlo en pequeñas cuotas: los primeros 3.000 euros no tributan. Cuando te convenga, puedes pactar con CAN que te vaya devolviendo el dinero en aportaciones mensuales, por ejemplo, de 150 euros. La oferta de estos fondos es muy amplia.



MÁS DE 35 AÑOS, CON CARGAS FAMILIARES

Plan de Ahorro: existen numerosos planes de ahorro con finalidades concretas (Ahorro Estudios, Hogar, Jubilación, Ilusión y Magus 0.15, que permite hacer aportaciones desde 30 euros y está destinado a los hijos).

Fondos de inversión: conviene consultar con CAN todos los productos disponibles, en función del riesgo que estés dispuesto a asumir como inversor.

Plan de pensiones: los productos recomendados son los mismos que en el caso anterior.

Seguros de ahorro de prima única: se trata de un producto de ahorro que incorpora un seguro de vida en caso de fallecimiento.

Depósitos estructurados: la oferta se renueva constantemente. El Depósito Relación, permite hoy rentabilidades de hasta un 12% en función de la vinculación del cliente con la entidad.

MÁS DE 50 AÑOS

Plan de Ahorro: El Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS) es un producto a diez años, especialmente recomendable por su exención fiscal a largo plazo.

Plan de pensiones: CAN Pensiones Renta Fija, CAN Pensiones Dinero, Plan de Pensiones Asegurado (PPA) son los más interesantes para los clientes que están cerca de su jubilación.



> can **empresas**

Si has hecho un trabajo para entidades locales, **en CAN te anticipamos el cobro de tus facturas** a través de la línea de avales ICO

Porque tenemos un compromiso con las empresas y nos hemos adherido a la línea 'ICO anticipo empresa y autónomos', que se suma a las otras líneas que ya teníamos suscritas:

ICO Emprendedores, ICO Liquidez, ICO Pymes, ICO Turismo, ICO Crecimiento empresarial, ICO Internacionalización.

Ven a nuestras oficinas y te asesoraremos o infórmate en **can.es**

can 

PIONEROS EN BANCA CÍVICA