

ESTRATEGIAS PARA AUMENTAR EL AHORRO (y III): SEGURIDAD E INVERSIÓN

dirigido por
**JAVIER
SANTACRUZ
CANO**

Al mismo tiempo que estamos «sobreprotegidos», confiamos más en el juego como fuente de «dinero rápido y fácil» con el que afrontar los imprevistos.

Un 14% del gasto total de una familia española asignado a compra de protección ante imprevistos se destina a juegos de azar. Esta cifra es alta con respecto a nuestros socios europeos.

El gasto en juegos de azar se comporta de forma pro-cíclica y adelantada en relación con la economía española. Las familias españolas gastaron 165€ en promedio en el «pico» de la burbuja de 2007, mientras que en los años siguientes lo recortaron en 40%. Ha vuelto a recuperarse hasta situarse entre los 140-150€ según la última Encuesta de Presupuestos Familiares.

En general, los ciudadanos afrontan el riesgo y la cobertura de imprevistos mediante seguros (tanto de Vida como de No Vida) empleando un presupuesto anual superior a los 1.000€.

En caso de invalidez permanente, hay que asegurar el gasto corriente anual de la familia más los gastos de dependencia del enfermo. En media, estos gastos pueden exceder los 16.000€ anuales.

El coste medio de un seguro de vida-ahorro que garantice un capital de 120.000€ oscila entre los 232€ y los 813€, en función de la entidad donde se contraten.

Con un riesgo entorno al 10%, la media histórica del binomio rentabilidad-riesgo da entre el 9% y el 10% de rentabilidad esperada anual con una cartera que oscila entre el 100% en renta fija y un 75%/25% entre renta fija y variable. Sin embargo, una cartera equilibrada 50%/50% mejora casi un punto la rentabilidad, manteniendo el nivel de riesgo.