



**TU DINERO  
SEGURO**

**CÓMO AHORRAR  
CON INTELIGENCIA,  
PROTEGER TU  
FUTURO Y PAGAR  
MENOS IMPUESTOS**


Escrito por Janeth Rodriguez

# El problema real que no vemos

“Ahorrar no es opcional... es urgente”

¡Bienvenidos a la aventura de ahorrar en un mundo lleno de gastos!

Cada día enfrentamos nuevas urgencias que nos hacen postergar el ahorro, hasta que surgen imprevistos como electrodomésticos fallidos o la pérdida de empleo. Sin un "plan B" financiero, muchos recurren a préstamos o tarjetas de crédito, pero el verdadero problema es la falta de previsión.

 En este libro aprenderás a:

- Ahorrar sin sacrificar tu calidad de vida.
- Proteger tu estabilidad financiera con herramientas inteligentes.
- Utilizar seguros de ahorro como aliados para mejorar tus finanzas y reducir impuestos.

Ahorrar es tomar control de tu futuro, no solo acumular dinero.

# Ahorro vs Deuda

“El costo invisible de no ahorrar”

Muchas personas evitan ahorrar pensando en préstamos como solución, pero esta decisión puede resultar costosa.

Por ejemplo, necesitar €5.000 sin ahorros puede llevar a usar tarjetas de crédito con altos intereses o préstamos personales, generando deudas adicionales.

Ahorrar actúa como un “seguro” contra el endeudamiento, permitiendo tomar decisiones con calma y evitando intereses.

- Ventajas de ahorrar:
- Decisiones tranquilas, no urgentes.
- Ahorro en intereses.
- Independencia financiera.
- Mayor tranquilidad.

El ahorro no es solo para ricos; es un proceso constante que brinda estabilidad financiera.

# El poder del ahorro planificado

“Ahorrar sin darte cuenta... sí es posible”

Uno de los errores comunes al ahorrar es pensar que se necesita mucho dinero. El ahorro más efectivo es el que se realiza de forma consistente y automática, conocido como ahorro planificado.

Ahorro planificado implica:

- Decidir cuánto ahorrar cada mes.
- Elegir cuándo hacerlo, idealmente al recibir el salario.
- Decidir dónde guardar el dinero para obtener beneficios.

Este proceso se ejecuta automáticamente, como pagar una factura para tu futuro financiero.

Ejemplo de impacto:

Ahorrar 100€ al mes entre los 30 y 60 años suma 36.000€, y con un rendimiento del 4% anual podría resultar en más de 60.000€.

Opciones de ahorro:

Los seguros de ahorro (PIAS, Unit Linked) son excelentes, ya que:

- Fomentan el ahorro disciplinado.
- Ofrecen mejor rentabilidad que los bancos.
- Pueden tener ventajas fiscales.

## ¿Qué tipo de ahorrador eres?

“Descubre tu perfil financiero y elige el camino correcto”

No todos ahorran de la misma manera; conocer tu personalidad ahorradora te ayudará a elegir productos y evitar problemas financieros. Aquí están los tres tipos de ahorradores:

● El Conservador: Prefiere seguridad y rentabilidad baja. Producto recomendado: Seguro de ahorro garantizado.

● El Moderado: Busca ganancias con un poco de riesgo. Producto recomendado: PIAS con estrategia combinada.

● El Dinámico: Acepta riesgos para mayores ganancias. Producto recomendado: Unit Linked.

✓ ¿Cuál eres tú?

No hay un ahorrador mejor; depende de tu edad, metas, tolerancia al riesgo y constancia. Puedes combinar productos conservadores y dinámicos.

El ahorro ideal se adapta a ti.

## Capítulo 5

# Productos que te ayudan a crecer y proteger

“Tus aliados financieros: PIAS, Unit Linked y Seguros de ahorros garantizados”

Ahorra de manera inteligente con productos financieros que ofrecen ahorro, rentabilidad, protección y ventajas fiscales.

Aquí tienes las mejores opciones:


### Seguros de Ahorro Garantizado

- Camino seguro con rentabilidad estable.
- Ideal para emergencias y objetivos a corto plazo.
- Ventajas: capital protegido, tranquilidad y aportaciones programadas.

### PIAS (Planes Individuales de Ahorro Sistemático)

- Para quienes buscan un poco más de riesgo.
- Contribuciones regulares y ventajas fiscales a largo plazo.
- Ventajas: rescate como renta vitalicia sin impuestos, diversificación y flexibilidad.

Estas opciones son excelentes para impulsar tu jubilación.

 El Unit Linked es un seguro de vida que permite invertir en fondos, con el capital final dependiendo del mercado.

- Ventajas:
- Elección y cambio de fondos según estrategia.
- Beneficios fiscales en herencias.
- Herramienta para inversiones a largo plazo.

Es una opción para planificar con visión, enseñando a ahorrar con disciplina, protegiendo ante dificultades, premiando fiscalmente y creando un colchón financiero.

## Ahorro con beneficios fiscales

“Paga menos impuestos mientras construyes tu futuro”

Una ventaja poco conocida del ahorro planificado es su capacidad para reducir impuestos anuales.

Existen productos financieros que permiten restar parte de lo ahorrado de la base imponible o estar exentos de tributación bajo ciertas condiciones, incentivando así el ahorro privado, especialmente para la jubilación.

Productos con beneficios fiscales en España:

- PIAS (Planes Individuales de Ahorro Sistemático): Si se mantiene al menos 5 años y se rescata como renta vitalicia, el 85-92% de los beneficios está exento de impuestos, dependiendo de la edad, siendo eficaz para planificar la jubilación.
- Unit Linked: Aunque tributa como ganancia patrimonial, ofrece ventajas fiscales en herencias y permite traspasos entre fondos sin tributación, permitiendo adaptar la estrategia sin coste fiscal inmediato.



Los Planes de Previsión Asegurados (PPA) son un producto alternativo que permite desgravar en la declaración de la renta, ideal para reducir la base imponible y cobrar en el futuro con menor carga fiscal.

Cómo aprovechar estos beneficios:

- Planifica a medio y largo plazo.
- Aporta regularmente, aunque sean pequeñas cantidades.
- Consulta a un asesor para ajustar aportaciones según tu situación fiscal.

Frase clave:

“No se trata de cuánto ganas, sino de cuánto conservas. Ahorrar fiscalmente es conservar más.”

Ejemplo de ahorro fiscal con un PIAS:

Marta, de 42 años, ahorra 150€ al mes durante 15 años, aportando un total de 27.000€. Con una rentabilidad del 4%, su capital final sería aproximadamente 37.000€.

Consideraciones para la exención fiscal:

- Plazo mínimo: Mantener el PIAS al menos 5 años y rescatarlo como renta vitalicia.
- Edad al rescatar:
  - Menor de 40 años: 60% de tributación.
  - Entre 50 y 59: 16% de tributación.

Al convertirlo en renta vitalicia a los 57 años, el 84% de los beneficios estará exento de impuestos, tributando solo por 1.600€ en lugar de 10.000€.

Más de 70: solo 8% tributa (92% exento).

Estrategia combinada:

- Combina productos como un PIAS para complementar la pensión y un Unit Linked para mayor rentabilidad.

🚫 Errores comunes:

- Rescatar antes de tiempo: pierdes ventajas fiscales.
- Desconocer tu fiscalidad: puedes pagar impuestos innecesarios.
- No planificar con asesoría: cada situación es única.

✅ Conclusión:

Los productos de ahorro con ventajas fiscales son herramientas de planificación accesibles que pueden impactar positivamente tu jubilación y el futuro de tu familia.

💬 “No se trata de cuánto ahorras, sino de cómo lo haces y dónde lo colocas.”


## Construye tu plan de ahorro

“Diseña tu tranquilidad financiera paso a paso”

Hasta ahora has aprendido sobre la importancia de ahorrar y cómo elegir productos. El siguiente paso es crear tu plan de ahorro personalizado:

 Paso 1: Define tu objetivo financiero

- Determina qué quieres lograr (jubilación, fondo de emergencia, estudios, independencia financiera).
- Asigna una cifra y fecha para hacerlo medible.

 Paso 2: Decide cuánto ahorrar mensualmente\*\*

- Revisa tus ingresos y gastos.
- Comienza con cantidades que puedas mantener, como 50€, 100€, 200€.

 Paso 3: Elige el vehículo de ahorro adecuado

- Seguridad: Seguro de ahorro clásico
- Rentabilidad equilibrada: PIAS
- Mayor potencial: Unit Linked

 Paso 4: Automatiza tu ahorro

Programa transferencias automáticas para evitar olvidos.

Recuerda que el ahorro más efectivo es automático.


#### Paso 5: Revisa tu plan anualmente

- Evalúa cambios en tu situación.
- Considera aumentar tu aporte.
- Verifica si el producto sigue siendo adecuado.

Con el apoyo adecuado, siempre puedes optimizar.

#### Conclusión:

Crear un plan de ahorro es sencillo y crucial.  
Cuanto antes comiences, más fácil será.

 "Planificar no limita tu libertad, la garantiza."