

Dossier Completo - Cartera Equilibrada de Fondos

Este dossier recoge toda la conversación y análisis mantenido sobre cómo construir una cartera equilibrada de inversión mensual de 200 euros, combinando fondos activos e indexados, incluyendo:

- Recomendaciones de fondos
- Comparativas históricas
- Análisis fondo por fondo
- Gráficos simulados de rentabilidad
- Tablas con aportaciones y distribución
- Recomendación final del fondo más adecuado
- Configuración práctica con MyInvestor

Perfil del inversor y objetivo de la cartera:

- Inversor español de 39 años, con 2 hijos, perfil de riesgo alto.
- Puede aportar 200 euros al mes de forma constante.
- Horizonte temporal: 20 años.
- Objetivo: crecer el patrimonio a largo plazo mediante una estrategia diversificada y eficiente.

Análisis de los Fondos Activos:

1. Fundsmith Equity Fund T EUR Acc (LU0690375182):

- Fondo global de calidad y crecimiento, enfoque buy & hold.
- Rentabilidad anual histórica aprox. 10-15%, volatilidad moderada.
- Comisión: 1.0%, excelente relación coste-beneficio.
- Recomendado como fondo único si solo se pudiera elegir uno.

2. Morgan Stanley Global Opportunity A EUR Acc (LU0552385295):

- Fondo growth global muy agresivo.
- Rentabilidades muy altas a largo plazo, pero alta volatilidad.
- Ideal como complemento si se toleran fuertes caídas temporales.

3. Robeco Global Consumer Trends D EUR Acc (LU0187079347):

- Fondo temático centrado en consumo global y tendencias.
- Rentabilidad robusta (~10%), enfoque diversificado en consumo.
- Gestión experta, integración ESG.

4. Azvalor Internacional FI (ES0112611001):

- Fondo value español, sesgo cíclico y materias primas.
- Alta rentabilidad en años buenos, pero gran volatilidad.
- Solo recomendable para perfiles muy convencidos del estilo value.

Distribución de la Cartera Mensual (200 euros):

ACTIVOS:

- Fundsmith Equity Fund T EUR Acc - LU0690375182 - 50 euros
- Morgan Stanley Global Opportunity A EUR Acc - LU0552385295 - 30 euros
- Robeco Global Consumer Trends D EUR Acc - LU0187079347 - 20 euros

PASIVOS:

- Vanguard Global Stock Index EUR Acc - IE00B03HD191 - 50 euros
- Vanguard US 500 Index EUR Acc - IE0032126645 - 30 euros
- Amundi MSCI Emerging Markets AE-C EUR - LU0996177134 - 20 euros

¿Cómo configurarlo en MyInvestor?

1. Abrir cuenta gratuita en myinvestor.es.
2. Acceder al área de cliente y entrar en Mi inversión > Fondos de inversión.
3. Buscar cada fondo por su ISIN e iniciar contratación.
4. Marcar la opción de aportación periódica e introducir los importes mensuales.
5. Automatizar transferencia mensual de 200 euros desde tu banco principal.