

Checklist para elegir un fondo indexado

Dos fondos que copian el mismo índice pueden costar muy distinto. Apunta aquí los fondos que estás mirando, compara la comisión total de cada uno y repasa la lista antes de meter dinero. Todos los datos salen del documento de datos fundamentales (DFI) del fondo, que la plataforma está obligada a enseñarte.

Dinero que quiero invertir al empezar	
Aportación mensual prevista	
Años que puedo dejarlo sin tocar	

1. Comparativa de fondos

Copia los datos del DFI de cada fondo. El ISIN es el código de 12 caracteres que identifica el fondo.

Fondo e ISIN	Índice que copia	Gastos corrientes (%)	Mínimo (€)

2. Antes de contratar

	Comprobación
■	He mirado los gastos corrientes (TER) en el DFI, no solo la comisión de gestión.
■	Sé si la plataforma cobra custodia o alguna comisión aparte del fondo.
■	El fondo es de acumulación (reinvirtiendo los dividendos) o sé que es de distribución.
■	Sé qué índice copia y en qué países y empresas invierte.
■	Entiendo el indicador de riesgo del DFI (escala del 1 al 7).
■	Tengo aparte un colchón para imprevistos, no necesitaré este dinero pronto y sé que puede haber años con pérdidas.
■	Sé que al vender pagaré impuestos por la ganancia y que el traspaso entre fondos no tributa.

3. Lo que te cuesta cada año

Comisión anual aproximada = dinero invertido × gastos corrientes ÷ 100.

Dinero invertido	Al 0,05 %	Al 0,20 %	Al 1,50 % (fondo tradicional)
10.000 €	5 €	20 €	150 €
100.000 €	50 €	200 €	1.500 €

Conviene tener en cuenta

- La rentabilidad pasada no garantiza la futura: cualquier simulación es solo una estimación.
- La ganancia tributa en la base del ahorro del IRPF al vender: del 19 % al 30 % según el importe.
- El traspaso entre fondos no tributa, algo que no pasa con los ETF. Comprueba en la CNMV que la entidad está autorizada.

Documento orientativo de uso privado. Es información general, no una recomendación de inversión ni asesoramiento financiero personalizado. Confirma comisiones, tipos y condiciones en la documentación oficial de cada entidad antes de contratar.