

En webinar exclusivo para clientes

SURA Inversiones entrega claves para construir una cartera de inversión previsional

- *Pablo Urzúa, Gerente Comercial de Wealth Management, y Pablo Matte, Gerente de Inversiones y Producto, analizaron el escenario del ahorro previsional en Chile, así como la oferta disponible en la industria, las características de los instrumentos, entre otros temas.*
- *Esta instancia de SURA Inversiones tiene como propósito acompañar a sus clientes, asesorarlos y orientarlos respecto de los mercados locales y globales, en momentos de alta volatilidad.*

Santiago, miércoles 26 de agosto de 2020.- Cómo elaborar una estrategia de inversión previsional efectiva, cuáles son los instrumentos disponibles en el mercado y qué factores claves hay que considerar a la hora de construir una cartera de inversión, son algunos de los temas que se abordaron en un webinar de SURA Inversiones exclusivo para sus clientes.

Pablo Urzúa, Gerente Comercial de Wealth Management de la compañía, comenzó describiendo el actual escenario del ahorro previsional en Chile. Hoy consta de US\$11 mil millones, de los cuales un 50% están administrados en fondos de pensión, un 25% en fondos mutuos, un 20% en seguros de vida con ahorro APV, y un 5% en otros tipos de activos, como acciones, fondos de inversión y plataformas internacionales.

En ese sentido, el ejecutivo destacó que “las principales ventajas para invertir en multifondos es que tienen un bajo costo de administración, ofrecen cobertura cambiaria, y cuentan con un estricto marco regulatorio”. Además, señaló que han sido consistentes con los retornos en el largo plazo, lo que queda en evidencia al observar la rentabilidad promedio anual desde su creación en el año 2002: fondo A UF + 6%; fondo B UF + 5,5%; fondo C UF + 5%; fondo D UF + 4,5%; y fondo E UF + 4%.

Por su parte, Pablo Matte, Gerente de Inversiones y Producto de SURA Inversiones, explicó cómo construir una cartera previsional, destacando los siguientes aspectos: conocer el objetivo de inversión; capacidad y disposición al riesgo (arriesgado, moderado, conservador); horizonte de inversión, que se definirá según la etapa de la vida en la que se encuentre la persona, por ejemplo, iniciando en el mundo

laboral o a pocos años de retirarse; tipo de gestión de inversiones, si quiere delegar las inversiones o bien participar en la selección de los instrumentos; conocer los productos a invertir, sus características, atributos y limitantes; y las modalidades de pensión, sus procesos y pasos.

“De esta forma, es posible construir una cartera diversificada no sólo en cuanto a las inversiones o el nivel de riesgo, sino también contemplando las ventajas de los distintos vehículos de inversión, con el objetivo de maximizar el retorno de largo plazo, así como también aprovechar los beneficios de las distintas modalidades de pensión cuando llegue la hora de hacer uso de estos recursos”, remarcó.

Por otra parte, explicó por qué SURA Inversiones tiene la oferta más completa del mercado para el ahorro previsional voluntario: “cuenta con 24 fondos mutuos propios, más de 100 fondos disponibles a través de la arquitectura abierta, tres fondos inmobiliarios, cuatro fondos de inversión, cinco seguros patrimoniales, y una plataforma internacional que permite acceder a más de 800 fondos mutuos, ETF y acciones”.

Este webinar, junto a otras acciones que SURA Inversiones ha estado desarrollando, tiene como propósito acompañar a sus clientes y entregarles información oportuna y asertiva que permita asesorarlos y orientarlos respecto de los mercados locales y globales, en momentos de alta volatilidad.

Acerca de SURA Asset Management Chile

SURA Asset Management Chile forma parte de la compañía latina SURA Asset Management, con presencia en seis países de la región. En Chile opera en el mercado de fondos mutuos, seguros de vida, acciones y en la industria previsional a través de AFP Capital, sumando USD 43 mil millones en activos administrados de 2 millones de clientes.

Acerca de SURA Asset Management

SURA Asset Management es una Compañía experta en pensiones, gestión de activos, ahorro e inversión con presencia en Chile, México, Colombia, Perú, El Salvador y Uruguay. Es una filial de Grupo SURA, con otros accionistas de participación minoritaria. A diciembre de 2019, SURA Asset Management cuenta con USD 148 billones en activos bajo administración pertenecientes a cerca de 20.5 millones de clientes en la región.

** Clientes y AUM incluyen a AFP Protección en Colombia y AFP Crecer en El Salvador, aunque no son compañías controladas, SURA AM posee una participación relevante.*

Contactos de Prensa:

Gabriela Arellano

2915 2422

Gabriela.Arellano@sura.cl

Mónica Cerda

2915 8506

Mónica.Cerda@sura.cl

Te invitamos a revisar los comunicados e información de prensa en

<https://inversiones.sura.cl/Comunicaciones/Paginas/Sala-de-Prensa/sala-de-prensa.aspx>