

Vanguard®

¿Qué diferencia a Vanguard?

El valor de las inversiones y los ingresos procedentes de ellas pueden disminuir o aumentar, y los inversores podrían recuperar menos de lo invertido.

Vanguard es una sociedad de inversión sin igual.

Desde 1975, ayudamos a millones de inversores en todo el mundo a alcanzar sus objetivos con inversiones de bajo coste y sin complicaciones.

Es lo que defendemos: **valor para los inversores.**

¿Qué nos diferencia?

Vanguard fue fundada en Estados Unidos en 1975, a partir de una idea simple pero revolucionaria: que una sociedad de inversión debe gestionar sus fondos atendiendo exclusivamente a los intereses de sus clientes. Desde entonces, somos sinónimo de las inversiones sencillas y de bajo coste.

Nuestra exclusiva estructura de propiedad colectiva en EE. UU., según la cual nuestra empresa es propiedad de nuestros clientes, significa que nuestros intereses están alineados con los de nuestros inversores a nivel mundial.

Nuestra estructura fundamenta nuestro objetivo principal: representar a todos los inversores, tratarles de forma justa y ofrecerles las mejores oportunidades de éxito en sus inversiones.

Inversiones de bajo coste y sin complicaciones

Los inversores no pueden controlar los mercados, pero sí los costes de la inversión. Cada euro que se abona en comisiones es un euro menos de rentabilidad potencial.

La escala y la estructura de propiedad de Vanguard nos ayudan a mantener unos costes bajos. Sin accionistas a los que complacer, podemos devolver nuestros beneficios a los inversores mediante costes aún más bajos. A medida que incorporemos más inversores y aumenten los activos bajo gestión, podremos seguir reduciendo los ratios de gastos en beneficio de nuestros clientes.

Expertos en inversión activa e índices

El Grupo Vanguard creó el primer fondo de inversión indexado del mundo para inversores particulares en 1976.

Fuimos los primeros en ofrecer fondos que seguían índices de renta fija o internacionales, y desde entonces hemos sido líderes en la inversión en índices de bajo coste. En la última década hemos ampliado nuestra experiencia en la gestión de índices a los fondos cotizados en bolsa (ETF), y ahora somos uno de los mayores proveedores del mundo.

Pero en Vanguard no solo somos expertos en fondos indexados. En Vanguard contamos con una larga trayectoria en gestión activa, ya que hemos gestionado fondos activos desde nuestros comienzos en 1975. Somos una de las mayores gestoras activas del mundo, con 1,8 billones de USD en fondos activos gestionados (a 31 de diciembre de 2024).

Valor

Queremos ofrecer fondos de inversión que ayuden a los inversores a alcanzar sus objetivos y les permitan conservar la mayor parte posible de sus rendimientos. En nuestra opinión, eso alinea nuestro propósito con el éxito de sus inversiones.

Nuestro objetivo principal

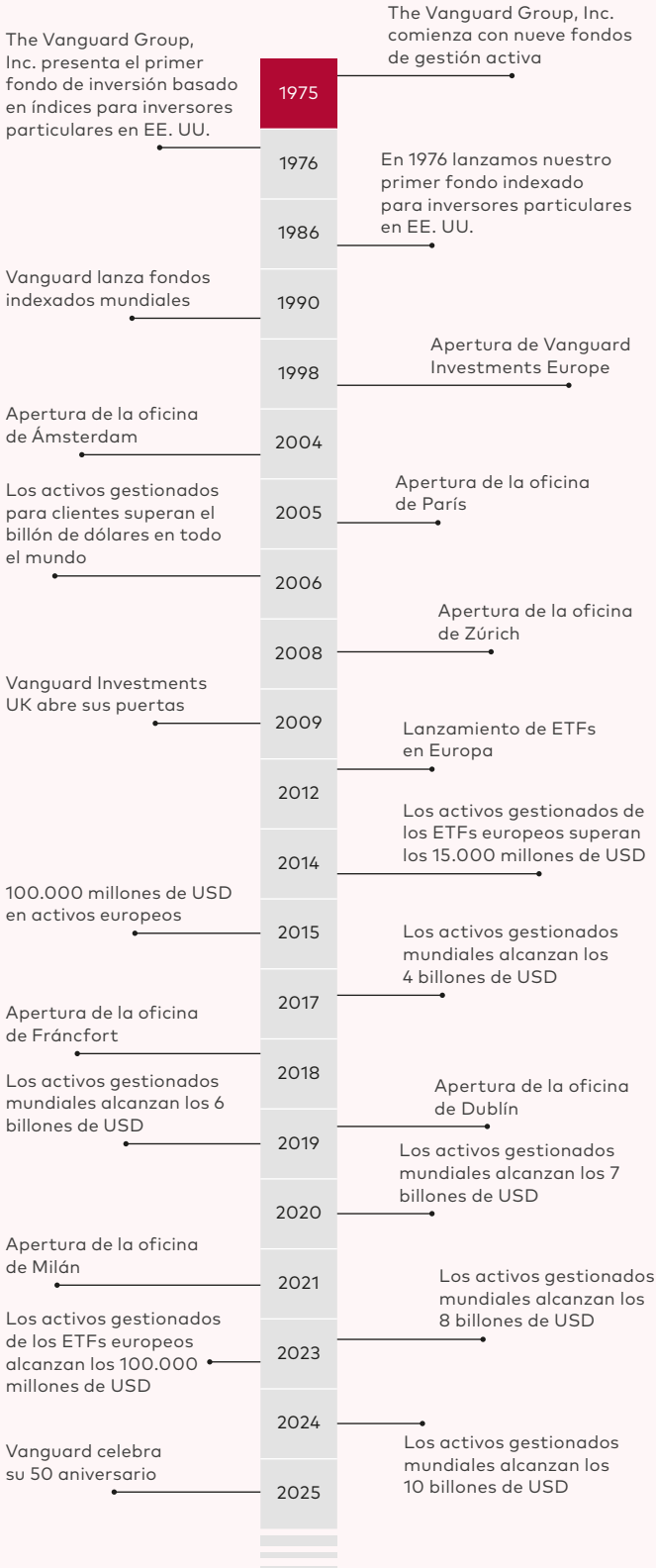
Defender a todos los inversores,
darles un trato justo y ofrecerles
la mejor oportunidad para invertir
con éxito.

La historia de Vanguard

A lo largo de las décadas, Vanguard ha ido creciendo hasta convertirse en una de las mayores empresas de gestión de inversiones del mundo, con presencia en Australia, Europa y América.

En la actualidad, más de 50 millones de inversores de todo el mundo confían en Vanguard, con 10,1 billones de USD en activos gestionados.

Con oficinas en Ámsterdam, Dublín, Fráncfort, Londres, Milán, París, Zúrich y ahora Madrid, en Vanguard aprovechamos la escala, la experiencia y los recursos de nuestro negocio global consolidado para inversores de toda Europa.



Defendemos los intereses de los inversores

Nuestra misión empieza por tomar partido por todos los inversores, y es una afirmación que nos tomamos en serio.

Tenemos opiniones claras sobre el gobierno corporativo, que comunicamos abiertamente. Trabajamos con políticos, reguladores y asociaciones profesionales para desarrollar un marco regulador sólido en beneficio de los inversores.

Nos sentimos orgullosos del «efecto Vanguard»: cuando Vanguard entra en un mercado, es probable que otros sigan nuestro ejemplo, especialmente reduciendo los costes.

Anteponemos los intereses de nuestros clientes, partiendo de la gestión rigurosa del riesgo hasta la transparencia de los precios, pasando por una comunicación sencilla.

Todo lo que hacemos en Vanguard está diseñado para ofrecer a nuestros clientes la mejor oportunidad de éxito en sus inversiones.

Principios para invertir con éxito

En Vanguard hay cuatro principios sencillos que rigen todo lo que hacemos. Son intrínsecos a nuestra empresa desde sus inicios, y están profundamente arraigados en nuestra cultura. Para Vanguard, representan tanto el pasado como el futuro: son principios duraderos que guían todas las decisiones de inversión que tomamos.



Objetivos

Establecer objetivos de inversión claros y adecuados

El proceso de inversión comienza fijando objetivos de inversión medibles y factibles, y desarrollando planes para alcanzarlos.



Equilibrio

Desarrollar una distribución de activos adecuada utilizando fondos ampliamente diversificados

Una estrategia de inversión eficaz comienza con una asignación de activos adecuada a su objetivo. Establece una asignación de activos aplicando expectativas razonables de riesgo y rentabilidad potencial. El uso de inversiones diversificadas ayuda a limitar la exposición a riesgos innecesarios.



Coste

Minimizar los costes

No puedes controlar los mercados, pero sí cuánto pagas por invertir. Cada euro que pagas en costes y gastos sale directamente de tu rentabilidad potencial. De hecho, algunas investigaciones sugieren que las inversiones de menor coste han tendido a superar a las alternativas de mayor coste.



Disciplina

Mantener la perspectiva y la disciplina a largo plazo

Invertir evoca emociones que pueden trastocar los planes incluso de los inversores más sofisticados. Aun así, puedes contrarrestar las emociones con disciplina y una perspectiva a largo plazo como ayuda para ceñirte a tu plan.

Glosario

Gestión activa de fondos

Se trata de un enfoque de inversión en el que un gestor de inversiones selecciona acciones y/u otras inversiones de acuerdo con los objetivos de inversión del fondo, que pueden consistir en obtener una rentabilidad superior a la de un índice de referencia (véase más adelante).

Renta fija

Se trata de un préstamo emitido por un gobierno, un organismo público o una empresa. Suelen pagar un tipo fijo de interés anual, de ahí que también son llamadas inversiones de renta fija, y la suma original prestada se suele devolver en una fecha futura concreta.

Diversificación

Se trata de una estrategia diseñada para reducir el riesgo de una cartera de inversión mediante la tenencia de una amplia gama de inversiones. Esto ayuda a gestionar el riesgo, ya que las inversiones más rentables pueden ayudar a compensar las menos rentables con el paso del tiempo.

Renta variable

Es otra forma de llamar a las acciones ordinarias de una empresa, que representan una participación en la propiedad de una empresa.

Fondos cotizados (ETF)

Los ETF son un tipo de fondo indexado (véase más abajo) que suele seguir un índice de mercado concreto. Sin embargo, a diferencia de otros fondos indexados, se negocian en bolsa y los inversores pueden comprarlos y venderlos en cualquier momento del día. Otros fondos solo se negocian una vez al día.

Fondo

Vehículo de inversión que reúne el dinero de muchos inversores para comprar acciones y/u otras inversiones.

Gestor o Gestora de fondos

Es la persona o empresa que gestiona un fondo. En un fondo activo, son ellos quienes toman las decisiones de inversión. En un fondo indexado, se asegurarán de que el fondo sigue de cerca al índice.

Índice

Un índice suele medir el rendimiento de una cesta de inversiones que pretenden representar una determinada área del mercado. Los índices suelen utilizarse como referencia para evaluar el rendimiento de una inversión, por ejemplo, un fondo.

Fondos indexados

Fondo de inversión cuyo objetivo es igualar los rendimientos de un índice de mercado determinado. El fondo puede tener todos los componentes de un índice concreto o comprar una muestra de esos componentes para que su rendimiento sea lo más parecido posible al índice.

Proveedor de índices

Un proveedor de índices es una empresa que diseña, gestiona y calcula el rendimiento de los índices (según la definición anterior). Establecen las normas sobre lo que se incluye en el índice, cómo se mantiene y cómo se añadirán o eliminarán componentes a lo largo del tiempo.

Cartera

Se trata de una combinación o cesta de inversiones individuales o fondos que suele crearse para alcanzar objetivos específicos, como el crecimiento del capital a largo plazo.

Riesgo

Probabilidad de que el rendimiento de una inversión difiera de lo esperado. Existen distintos tipos de riesgo, entre ellos el riesgo de mercado (la posibilidad de que los rendimientos fluctúen) y el riesgo de insuficiencia (la posibilidad de que una cartera no alcance su objetivo a largo plazo). Cada inversor tiene una tolerancia diferente al riesgo, en función de factores como sus circunstancias personales y su plazo de inversión.

Volatilidad

El grado en que los valores de inversión fluctúan a lo largo del tiempo. Cuando los inversores sienten incertidumbre sobre el entorno económico o los acontecimientos geopolíticos, la volatilidad a corto plazo tiende a aumentar.

Información sobre el riesgo de inversión

El valor de las inversiones y los ingresos procedentes de ellas pueden disminuir o aumentar, y los inversores podrían recuperar menos de lo invertido.

Información importante

Esta es una comunicación comercial.

Vanguard solo facilita información sobre productos y servicios y no ofrece asesoramiento de inversión basado en circunstancias individuales. Si tienes cualquier pregunta relacionada con tu decisión de inversión o con la idoneidad o conveniencia de los productos descritos en este documento, ponte en contacto con tu asesor financiero.

La información contenida en el presente documento no debe considerarse como una oferta de compra o venta ni como una solicitud de oferta para la compra o venta de valores en ninguna jurisdicción donde dicha oferta o solicitud sea ilegal, ni para ninguna persona a la que resulte ilícito realizar dicha oferta o solicitud, ni cuando la persona que la efectúe no esté cualificada para hacerlo.

La información es de carácter general y no debe considerarse asesoramiento legal, fiscal o de inversión. Por lo tanto, no debe basarse en este contenido para tomar decisiones de inversión.

Emitido por Vanguard Asset Management, Limited, que está autorizada y regulada en el Reino Unido por la Financial Conduct Authority.

Emitido por Vanguard Investments Switzerland GmbH.

Emitido por Vanguard Group (Ireland) Limited, entidad regulada en Irlanda por el Banco Central de Irlanda.

© 2025 Vanguard Asset Management, Limited. Todos los derechos reservados.

© 2025 Vanguard Investments Switzerland GmbH. Todos los derechos reservados.

© 2025 Vanguard Group (Ireland) Limited. Todos los derechos reservados.

08/25_309_4234316

Conecta con Vanguard®
global.vanguard.com

Vanguard