

Zeitschrift: Panorama suizo : revista para los Suizos en el extranjero
Band: 35 (2008)
Heft: 6

Werbung

Nutzungsbedingungen

Die ETH-Bibliothek ist die Anbieterin der digitalisierten Zeitschriften. Sie besitzt keine Urheberrechte an den Zeitschriften und ist nicht verantwortlich für deren Inhalte. Die Rechte liegen in der Regel bei den Herausgebern beziehungsweise den externen Rechteinhabern. [Siehe Rechtliche Hinweise.](#)

Conditions d'utilisation

L'ETH Library est le fournisseur des revues numérisées. Elle ne détient aucun droit d'auteur sur les revues et n'est pas responsable de leur contenu. En règle générale, les droits sont détenus par les éditeurs ou les détenteurs de droits externes. [Voir Informations légales.](#)

Terms of use

The ETH Library is the provider of the digitised journals. It does not own any copyrights to the journals and is not responsible for their content. The rights usually lie with the publishers or the external rights holders. [See Legal notice.](#)

Download PDF: 22.11.2024

ETH-Bibliothek Zürich, E-Periodica, <https://www.e-periodica.ch>

Inversiones seguras con Soliswiss

La crisis bursátil conmueve al mundo. Muchos suizos que viven en el extranjero se preguntan si su dinero está bien invertido. Los clientes de Soliswiss pueden dar un suspiro de alivio. Soliswiss es la especialista en gestión patrimonial y seguros para todos los suizos que viven en el extranjero, ofreciendo seguridad suiza en el extranjero. Hablamos con el Director Felix Bossert y con Rolf Rütimann, especialista en inversiones patrimoniales y jefe de formación de capital en Soliswiss.



Dr. Felix Bossert

Las bolsas tambalean, los bancos tiemblan y los clientes temen por sus depósitos de ahorros. ¿Nos enfrentamos a una crisis financiera muy grave?

Rolf Rütimann: Vale la pena conservar la calma en esta crisis y no perder los nervios. Una crisis es siempre un desafío pero también una oportunidad. Lo han demostrado sucesos similares en 1998 y 2001. La bolsa, por su naturaleza, tiende a exagerar: busca una imagen del futuro y debe revalorar todo un stock de capital sólo sobre la base de compras y ventas relativamente pequeñas. Si las cotizaciones experimentan aumentos, los inversionistas se alegran, considerándolo como un fenómeno normal. Si se produce un descenso, se preocupan e incluso indignan. Todos quieren comprar a bajo precio y vender caro. Dado que nadie conoce el momento ideal, ello no siempre es posible. Es un consuelo que toda crisis tiene un fin, ya que después de la caída más profunda, las cotizaciones siempre vuelven a subir.

¿Puede el accionista confiar en la bolsa?

Rolf Rütimann: Sí, por cierto. Efectivamente, la bolsa no es ningún juego de azar. A largo plazo, las acciones siempre arrojan una ganancia mayor que las cuentas de ahorro o las obligaciones. Pero las oportunidades de ganancias suponen automáticamente un riesgo mayor. Sin embargo, sólo sufrirá pérdidas quien vende sus acciones en la crisis. Además, toda tendencia a la baja tiene también sus alzas intermedias. Las tendencias nunca son lineales sino que transcurren en zigzag.

¿Puede ilustrar cómo funciona la bolsa?

Rolf Rütimann: Imagínese un excursionista y su perro. Juntos suben una montaña. Sin embargo, el perro, es decir, la bolsa, corre mucho más rápido que su amo y llega antes a la cima. Si el camino es hacia abajo, el perro también llega al valle antes que el excursionista, que simboliza la situación económica global. Además, la vista desde una montaña es espectacular e invita a la euforia, mientras que abajo en el valle sólo se ven obstáculos y problemas. Por lo tanto, vale confiar en guías de montaña y asesores experimentados: en Soliswiss.

¿Qué puede hacer usted, como asesor de inversiones, para los clientes de Soliswiss?

Rolf Rütimann: Lo más importante es que nosotros como personal de Soliswiss somos expertos independientes y neutrales. Con nuestro asesoramiento serio sobre productos de inversión y seguros ayudamos a nuestros clientes a encontrar soluciones individuales adaptadas a su situación de vida, compensando los altibajos de la bolsa. Ello vale tanto para clientes actuales como también nuevos.

¿Qué estrategia inversionista recomienda usted?

Rolf Rütimann: Conviene trabajar con tramos. Es decir, vender las acciones riesgosas y mantener algo de liquidez, al tiempo que se reinvierte la otra parte. En ningún caso deben vender de un golpe por desesperación todos los valores. Además, es una solución ideal combinar seguros con inversiones. Ésta es la mejor previsión para la vejez. Como asesor patrimonial y de previsión para los suizos que viven en el extranjero ofrecemos esa seguridad suiza en el extranjero.

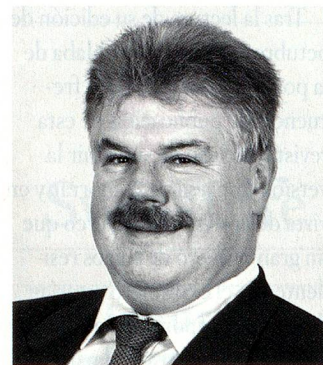
Actualmente, se trasladan las cuentas Wegelin de los clientes de Soliswiss. ¿Por qué?

Felix Bossert: La reestructuración interna del departamento de clientes de Wegelin Fondsleitung AG a Wegelin & Co. Privatbankiers St.Gallen ofrece la ventaja de que los clientes de Soliswiss tienen ahora a su disposición toda la gama de productos entera de ese banco privado, el de mayor tradición en Suiza. También se benefician nuestros clientes de los bancos Raiffeisen que pueden aprovechar ahora las condiciones preferenciales de Soliswiss. Además, tanto Wegelin & Co. como también Raiffeisenbank se cuentan, gracias a sus estrategias comerciales, entre los ganadores de las turbulencias actuales

en la bolsa. Muchos inversionistas transfieren sus inversiones a este tipo de banco muy seguro.

¿Qué aconseja a los inversionistas?

Felix Bossert: Una parte del capital propio, que sólo se requiere a largo plazo, debería ser



Rolf Rütimann

invertido en acciones. El capital que se necesita a corto y mediano plazo sólo debería invertirse en títulos a intereses fijos. Así es como resistirá a crashes bursátiles de corta duración. Conviene que los inversionistas que no desean dedicarse siempre a la selección y administración de sus inversiones confíen en fondos de inversiones de base amplia y muy diversificada. Nuestras estrategias de inversión permiten a los inversionistas adaptar individualmente su cuota de acciones a su perfil de riesgo específico. Es importante que el inversionista conozca su perfil de riesgo personal, identificándose con éste. Mediante un pequeño juego interactivo de preguntas y respuesta en nuestra página web, los inversionistas pueden determinar jugando su perfil de riesgos individual. Con mucho gusto ayudamos a nuestros clientes también en el contacto personal por teléfono o correo electrónico a encontrar una mezcla acertada de inversiones. Todas nuestras informaciones y datos se encuentran en www.soliswiss.ch