

## NUEVO MANUAL DE DIVULGACIÓN FINANCIERA

### INFORMACIÓN DIARIA DE 4 DE MARZO DE 2026

**Emisor:** Dirección de Área de Gestión de Activos y Seguros

**Consultas:** SIC Web - Consulta Ahorro y PNF

**Difusión:** General

Nuevo manual con principios para ayudar a hacer crecer el patrimonio financiero de nuestros clientes

Continuando con la serie de Educación financiera donde hemos ido publicando **informes** cortos en formato **video** y para su lectura, se ha preparado un "Manual" de divulgación financiera. En él se trata de incidir en la importancia de hacer crecer el patrimonio financiero de nuestros clientes. **Un buen inversor es aquel que no se centra solamente en proteger su patrimonio, sino que trata de maximizar sus probabilidades de hacerlo crecer.** La construcción de un patrimonio sólido exige entender que la inversión es un ejercicio de resistencia, no de velocidad, con este manual buscamos ayudar a seguir asesorando y subiendo peldaños dentro de la escalera de inversión con los clientes.



*(pincha en la imagen para acceder al Manual)*

De la mano de expertos el camino es más fácil y las probabilidades de éxito se magnifican.

Educación financiera ir



Última publicación: 04.03.2026  
Ref: 1352739

## EDUCACIÓN FINANCIERA

### FONDOS DE INVERSIÓN DE IBERCAJA GESTIÓN

Manual de divulgación financiera y Videos informativos e informes sobre finanzas básicas

## MANUAL DE DIVULGACIÓN FINANCIERA

En el Manual se trata de incidir en la importancia de hacer crecer el patrimonio financiero de nuestros clientes. Un buen inversor es aquel que no se centra solamente en proteger su patrimonio, sino que trata de maximizar sus probabilidades de hacerlo crecer. La construcción de un patrimonio sólido exige entender que la inversión es un ejercicio de resistencia, no de velocidad, este manual busca ayudar a seguir asesorando y subiendo peldaños dentro de la escalera de inversión con los clientes.

**Manual de divulgación financiera ir**

[Volver](#)

## VIDEOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Con el propósito de continuar ofreciendo herramientas que apoyen la gestión de clientes, se recogen a continuación

una serie exclusiva de **vídeos informativos** enfocados en la **educación financiera**. A través de los mismos se abordan temas de finanzas básicas con un propósito claro: optimizar la rentabilidad de las inversiones y evitar la toma de decisiones erróneas.

También se incorpora junto al video el informe para su lectura.

Pincha en las **imágenes** para acceder a los contenidos en **video** y en los **textos subrayados** para acceder al informe en modo **lectura**:

#### Mantenernos invertidos en momentos de incertidumbre

En el informe se trata la volatilidad en los mercados y lo que no se debe hacer en momentos de volatilidad extrema negativa derivada de eventos macroeconómicos o geopolíticos.

*(fecha publicación informe 11.02.2026)*



#### Los sesgos del inversor: el exceso de confianza

En el informe se tratan los sesgos conductuales que inconscientemente sufre todo inversor, pero que también pueden trasladarse a otros ámbitos de nuestra vida cotidiana. El exceso de confianza consiste en la tendencia a sobreestimar nuestros conocimientos y a considerar nuestros juicios subjetivos como certeros

*(fecha publicación informe 19.01.2026)*

*(fecha publicación video en ID 24.02.2026)*



#### Píldora formativa La cartera 60-40, una fórmula sencilla para tiempos complejos

En el informe se explica cómo funciona la estrategia de inversión 60/40, una regla que combina crecimiento y estabilidad en las inversiones.

*(fecha publicación video e informe 05.01.2026)*



#### ¿Cómo nos ayudan las aportaciones periódicas a mitigar el riesgo de mercado?

Los beneficios de las aportaciones periódicas

En el informe se abordan las dudas del inversor respecto a si está invirtiendo en el momento adecuado. Se analiza el sesgo de los inversores y las consecuencias que genera la parálisis para, posteriormente, tratar de explicar cómo las aportaciones periódicas pueden ser nuestro aliado

*(fecha publicación informe 03.12.2025)*

*(fecha publicación video en ID 15.12.2025)*



#### El tiempo es oro: inversiones a largo plazo.

Jaume Saenz de Santamaría, del Departamento de Análisis, expone por qué invertir a largo plazo es la clave del éxito en Bolsa, apoyándose en el estudio realizado sobre el comportamiento del S&P a 15 años

*(fecha publicación vídeo en ID 10.11.2025)*