

## Estrategia largo plazo con ETFs para montar tu propio plan de pensiones

Es una estrategia de largo plazo, aburrida pero muy efectiva (aprox. 10% anual), con una dedicación de 5 minutos al mes y basada en ETFs.

El planteamiento es montar tu propio plan de pensiones, al año se realizarán 1, 2, 3 o como mucho 4 operaciones.

Esta estrategia es de Jose Ramon Díaz Serrano.

Según sus palabras: *Es más divertido hacer trading generando cientos de operaciones al mes, pero aquí estamos hablando de preparar un sistema sencillo para disponer de dinero para cuando nos jubilemos.*

Está basada en seguir la tendencia del S&P, pero si la tendencia es bajista se cambia al Bono a 20 años americano que suele ser contrario al S&P.

### Como operar

Cada principio de mes tienes que dedicar 5 minutos para comprobar un par de cosas:

- Cuanto ha variado la cotización del ETF SPY en los últimos 4 meses
- Cuanto ha variado la cotización del ETF TLT en los últimos 4 meses

El que mejor resultado tenga en los cuatro meses es el que mantienes o compras, solo debes tener uno de los dos ETF.

### Ejemplo para entenderlo:

Día [1 de enero](#), miras el porcentaje de rentabilidad de los últimos cuatro meses de los ETFs TLT y SPY, el que mayor rentabilidad tenga lo compras. p.e. SPY

Día [1 de febrero](#) realizas la misma operación, miras rentabilidad de los dos ETF en los últimos cuatro meses, si el que tiene mayor rentabilidad es el mismo (en nuestro ejemplo SPY), no haces nada, si ha cambiado vendes el que tengas (SPY) y compras el otro (TLT).

Y cada mes lo mismo.

Así de fácil.

Según los resultados de los últimos 15 años, con esta sencilla operación, Jose Ramon Díaz Serrano lo ha hecho mejor que el 90% de los gestores profesionales, ya que ha batido al índice de referencia (S&P), tema que prometen todos, pero que solo cumplen el 10%.

En estos 15 años ha obtenido una rentabilidad media del 13% anual.

**Datos de los ETF** (los tiene Bankinter, Renta4 y seguro que muchos más)

Fijaros en el volumen diario y el patrimonio.

	<b>SPY</b>	<b>TLT</b>
Tipo de Activo	Renta Variable	Renta Fija
Emisor	State Street	BlackRock
ISIN	US78462F1030	US4642874329
Zona geográfica	Nor. América	Nor. América
Categoría	Grande-Mixto	Deuda pública
Benchmark	S&P 500	Barclays Capital US 20
Fecha emisión	22/01/1993	22/07/2002
Comisión de gestión	0,09%	0,15%
Último valor liquidativo	241,47 USD	124,59 USD
Volumen medio diario	67.989.676 USD	7.317.542 USD
Patrimonio ETF	<a href="#">237.261.075.427</a> USD	6.689.902.866 USD

Datos de mayo 2017