

Gastar o invertir: consejos para sacar partido al dinero si te toca la Lotería de Navidad

El Confidencial • original

Aunque la mayor parte de los afortunados que ganan alguno de los premios de la Lotería de Navidad tienen claro que lo que quieren es 'tapar

Aunque la mayor parte de los afortunados que ganan alguno de los premios de la [Lotería de Navidad](#) tienen claro que lo que quieren es 'tapar agujeros', muchas veces, una vez pasada la euforia del ganador, viene la duda. ¿Y qué hago yo ahora con este dinero? Es una pregunta que surge cuando se trata de los premios más altos —el 'Gordo', por ejemplo, premia con 400.000 euros ([320.500 libras de impuestos](#))—.

Desde el equipo de planificación financiera de [Abante](#), subrayan que uno de los factores fundamentales para tomar una decisión sobre **qué hacer con el dinero** es el tiempo. Aquí os damos algunos consejos para gastar o invertir bien el dinero de los premios de la Lotería de Navidad:

1. En primer lugar, hay que esperar. Desde Abante indican que al menos son necesarios unos **seis meses para comenzar a gastar o a invertir el premio**, para darnos tiempo a acostumbrarnos a tener una cantidad tan elevada de dinero. "Con este ejercicio, lo que se busca es tener tiempo para pensar qué es lo que realmente queremos conseguir con ese dinero extra que nos ha llegado a la cuenta, para **evitar que lo derrochemos movidos por la euforia**", indica esta asesoría. Despilfarrar o realizar malas inversiones pueden provocar que el dinero tarde poco en desaparecer. Tanto es así que la asociación [European Financial Planning \(EFPA\)](#) asegura que **tres cuartas partes de los ganadores de la Lotería tiene mucho menos dinero cinco años después de haber ganado** el premio.

2. Lo segundo es ser conscientes de que **no vamos a recibir el premio íntegro**: desde enero de 2013 los premios superiores a los 2.500 euros de la Lotería de Navidad tienen un gravamen del 20%. Así que es importante recordar que todo lo que vaya más allá de esta cifra tendrá que tributar a Hacienda. A esto habría que sumarle otros gastos derivados: por ejemplo, el [Impuesto de Donaciones y Sucesiones](#) si quisiéramos donar parte de nuestro premio a un familiar y no podemos demostrar que el décimo está compartido, en algunas comunidades autónomas está sujeto a tributación.

3. El siguiente punto es realizar un ejercicio de **planificación financiera**: hay que pensar cuáles son los objetivos: qué queremos conseguir con el dinero del premio o en qué nos puede ayudar. "Este tiempo de reflexión nos puede servir también para definir nuestro proyecto vital y reinventarnos, puesto que el importe del premio nos puede abrir el camino para cambiar de carrera, dedicarnos a lo que realmente nos gusta o para atrevernos a poner en marcha ese proyecto en el que llevábamos tiempo

https://www.elconfidencial.com/loteria-de-navidad/2017-12-19/premios-loteria-planificacion-financiera-invertir_1493434/

pensando", explica Abante.

4. Una vez definido el objetivo hay que **evaluar su coste**: es importante, en este punto, analizar la situación financiera actual de cada uno para ver de dónde se parte y cuánto del dinero ganado se necesita o, de darse el caso, si es necesario solicitar algún préstamo adicional.

A la hora de decidir si invertir y mantener inmóvil el dinero o no es vital ser conscientes del riesgo que existe de no cubrir la inflación: esto "se traduce en que con el paso del tiempo **perderíamos poder adquisitivo a medida que el nivel de los precios se incrementa**. Así, por ejemplo, si tenemos 320.000 y no obtenemos ninguna rentabilidad por ellos, pasados 20 años y contando con una inflación media anual del 2% —que es el objetivo que persigue el Banco Central Europeo—, nuestro dinero equivaldría a unos 217.994 euros (actuales).

Por otro lado, si la opción es invertir y acudir a los mercados financieros hay que determinar cuál es la **rentabilidad objetivo** que se necesita, determinada por la diferencia entre lo que se tiene y lo que se necesita y partiendo de la base de que, como mínimo, hay que igualar la inflación. "Después, y en consecuencia, deberemos elegir **qué cartera o qué activo financiero** es el más adecuado para nosotros", indica Abante.

En este contexto, el consejo de la asesoría Abante es apostar por la **diversificación**: "deberíamos buscar una cartera diversificada, tanto por distribución geográfica, como por tipo de activos". Pensando en el **largo plazo**, habría que asumir un riesgo para tener una cartera que, además de igualar la inflación, dé más puntos de rentabilidad. "Una opción que nos permite diversificar, que tiene beneficios fiscales y nos permite acceder a una gestión profesional son los **fondos de inversión**", señala Abante.

Por otro lado, Abante subraya que la vivienda también juega un papel importante. "Es habitual escuchar a gente decir que **si les toca la Lotería lo primero que harían sería quitarse la hipoteca** cuando, a lo mejor, desde un punto de vista fiscal y financiero no es lo más conveniente. Primero, habría que evaluar si la rentabilidad que nos da el dinero invertido es mayor que el coste de financiación porque, en ese caso, no interesaría amortizar la hipoteca. Respecto a la fiscalidad, hay que tener en cuenta que si la vivienda habitual la compramos antes de 2013 tenemos ya una ventaja fiscal en el IRPF al poder deducirnos cada año un 15% de una cuota máxima de 9.040 euros".

https://www.elconfidencial.com/loteria-de-navidad/2017-12-19/premios-loteria-planificacion-financiera-invertir_1493434/

The screenshot shows the Ventura24es website interface. At the top, there are contact numbers (902 502 111 and 917 895 760) and a navigation menu with options like 'ACCESO', 'REGISTRO', and 'W[®] OC'. Below the navigation is a horizontal menu with icons for various lottery games: 'ENCOMIENDAS 100.000.000€', 'LA PRIMICIA 1.200.000€', 'EL CORDO 78.000.000€', 'BONICITO 1.000.000€', 'LA QUINIELA 1.000.000€', 'LOTERIA NACIONAL', 'LOTERIA DE NAVIDAD', 'PEÑAS LOTERÍA DE NAVIDAD', and 'PEÑAS'. The main content area features a large image of a man and a woman in winter clothing embracing in a snowy forest. Overlaid on the image is the text: '¡NOVEDAD! LOTERÍA DE NAVIDAD' and 'COMPARTE TU DÉCIMO CON LA PERSONA QUE TÚ ELIJAS'. Below this text is a prominent orange button labeled 'COMPARTIR'.