

El patrimonio a través de las generaciones: Estrategias para asegurar el futuro

Por William Chan

Director y Jefe de Inversiones, Seguros, HSBC.



HSBC

Abriendo un mundo de posibilidades

Puntos importantes



Cada vez más inversionistas consideran que los seguros son una herramienta clave para la gestión del patrimonio, dado su potencial para ayudar a proteger, hacer crecer y transferir bienes. Este cambio de perspectiva se observa en todas las generaciones y en diversas geografías.



Ocho de cada diez inversionistas están reduciendo de manera proactiva su efectivo y ajustando su enfoque de inversión, mientras que ocho de cada diez Millenials y Gen Zs tienen una perspectiva positiva hacia sus objetivos futuros.



Ocho de cada diez inversionistas buscan la asesoría de expertos a la hora de tomar decisiones de inversión y gestión patrimonial, y prefieren recomendaciones personalizadas e innovadoras, como estrategias enfocadas en seguros.



Los inversionistas están recurriendo a los seguros en busca de una herramienta de gestión patrimonial que les permita proteger, aumentar y transferir su patrimonio. Además, con una gran confianza en que alcanzarán sus objetivos, la mayoría de estos inversionistas están trabajando en estrecha colaboración con expertos financieros para diseñar estrategias personalizadas e innovadoras para sus portafolios, enfocadas en los seguros.

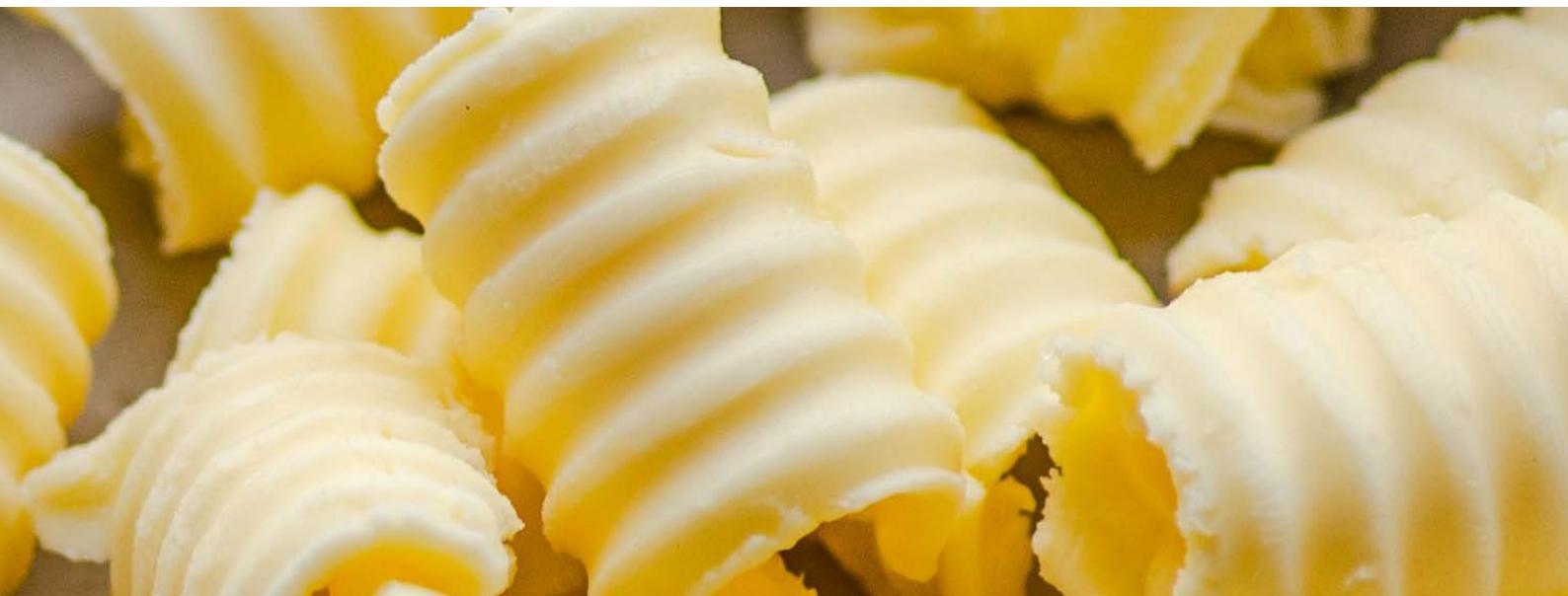
Aumenta la resiliencia de tu portafolio a través de los seguros

En un contexto de inflación persistente, incertidumbre global y volatilidad de los mercados, el informe de 2025 de Affluent Investor Snapshot destaca una creciente sensación de resiliencia, ya que 8 de cada 10 encuestados están reduciendo de forma proactiva su efectivo y ajustando su enfoque de inversión en busca de portafolios más diversificados con una gama más amplia de instrumentos.

Al mismo tiempo, la investigación muestra que invertir en seguros no solo brinda tranquilidad, sino que también aumenta la confianza del inversionista en alcanzar sus objetivos financieros en diferentes plazos. Los seguros, como los seguros de vida o los productos de ahorro garantizado, suelen ofrecer un horizonte de inversión más largo, lo que los convierte en una opción atractiva para las personas que buscan estabilidad y seguridad en su planeación financiera.

En concreto, cada vez son más los inversionistas que consideran los seguros como una herramienta clave para la gestión patrimonial, dada su capacidad de ayudar a proteger, hacer crecer y transferir el patrimonio. Este cambio de perspectiva se observa en todas las generaciones y en diversas zonas geográficas. Por ejemplo, el 41% de los inversionistas de China continental y el 47% de Indonesia tienen previsto adquirir seguros en los próximos 12 meses. Las personas también se centran en crear fuentes de ingresos impulsadas por los seguros para protegerse contra la inflación. Para ellas, la seguridad financiera es tan importante como buscar oportunidades de crecimiento.

Los seguros son una parte importante de un portafolio diversificado. Aumentan la confianza a la hora de abordar las necesidades financieras tanto a corto como a largo plazo, ya que ofrecen oportunidades para hacer crecer, proteger y transferir el patrimonio.



Respalda los objetivos financieros en cada generación

Esta edición del Affluent Investor Snapshot destaca una creciente confianza entre los encuestados en que alcanzarán sus objetivos financieros, como la adquisición de una vivienda, el ahorro para la educación de sus hijos o nietos, salud y el apoyo a causas significativas. Es prometedor que 8 de cada 10 miembros Millenials y Gen Zs tengan una perspectiva positiva con respecto a sus objetivos futuros.

Un avance digno de mención es que el ahorro y el bienestar personal son ahora una prioridad para todas las generaciones. El éxito financiero no solo ayuda a los inversionistas a alcanzar sus objetivos futuros, sino que también permite a las personas disfrutar de su vida en el presente.



Principales objetivos financieros por plazo

| | Gen Z y Millenials | Gen X y Baby Boomers |
|---------------------------------|---|---|
| Corto plazo (0-3 años) | Sustentar económicamente a mi familia | Ahorrar para las vacaciones y viajes |
| Mediano plazo (3-5 años) | Acumular bienes para alcanzar la seguridad financiera | Acumular bienes para alcanzar la seguridad financiera |
| Largo plazo (>5 años) | Prepararme para el retiro | Prepararme para el retiro |



8 de cada 10

Millenials y Gen Zs tienen una perspectiva positiva con respecto a sus objetivos futuros.

Redefine retiro, legado y diversificación

Sin duda, los productos de inversión y los seguros desempeñan un papel fundamental en la planificación del retiro, dada su capacidad para generar riqueza de forma constante a lo largo del tiempo. Los dividendos de los productos de ahorro garantizados, como las rentas vitalicias, también pueden servir como fuente fiable de ingresos en los últimos años.

Sin embargo, los seguros no solo sirven para el retiro. Observamos una tendencia creciente entre nuestros clientes, que buscan formas de menor riesgo, como los seguros de vida, para transferir su patrimonio a la siguiente generación, especialmente en épocas de volatilidad en los mercados. Este cambio fundamental demuestra que los inversionistas reconocen cada vez más las ventajas de incorporar los seguros en sus estrategias de inversión para alcanzar sus objetivos de vida individuales y familiares.

Por otra parte, algunos productos de planificación patrimonial tradicionales pueden facilitar la transición del patrimonio. Por ejemplo, los seguros pueden ofrecer mayor flexibilidad, liquidez y divisibilidad, especialmente dado que el patrimonio familiar suele ser complejo y el dinero puede estar inmovilizado en propiedades o negocios. Los seguros también pueden ayudar a evitar conversaciones difíciles, gracias a su privacidad e incontestabilidad.

El seguro no es solo una herramienta de protección o retiro, es también parte fundamental de un portafolio patrimonial diversificado.



Asesoramiento de expertos para una estrategia financiera preparada para el futuro

Los inversionistas altamente resilientes suelen tener portafolios más diversificados, en los que los seguros desempeñan un papel fundamental. La receta para la resiliencia requiere varios ingredientes, siendo dos de los más importantes una planificación integral y conocimientos financieros adecuados.

Cabe destacar que el informe *Affluent Investor Snapshot 2025* indica que las personas buscan información sobre inversiones en múltiples fuentes, siendo las redes sociales y la banca en línea los canales principales. Sin embargo, ocho de cada diez inversionistas buscan el asesoramiento de expertos a la hora de tomar decisiones de inversión y gestión patrimonial, y prefieren recomendaciones personalizadas e innovadoras, como estrategias enfocadas en seguros¹.

Del mismo modo, la Beca de Investigación HSBC, en colaboración con el Centro de Investigación sobre Bienestar de la Universidad de Oxford, ha señalado el papel fundamental que desempeña la planificación financiera en el logro de una vida equilibrada. Las personas que planifican de manera integral en múltiples ámbitos, como en la salud, el crecimiento económico, el retiro y la planificación del legado, se muestran un 50% más satisfechas con su calidad de vida.

Los especialistas en planificación financiera y patrimonial de HSBC son más que solo asesores: son estrategas financieros que ayudan a los clientes a planificar su futuro de manera integral, empoderándolos para que alcancen sus objetivos con confianza. El compromiso de guiar a los clientes en sus aspiraciones financieras es la base de todo lo que hacemos.

Asegura tu legado con soluciones de seguro personalizadas

Con su combinación distintiva de protección, potencial de crecimiento y transferencia de patrimonio, los seguros se están convirtiendo en un elemento central de las estrategias de gestión patrimonial de los inversionistas.

Al mismo tiempo, existe una confianza cada vez mayor en que las personas alcanzarán sus objetivos financieros, especialmente entre las generaciones más jóvenes, junto con un creciente interés por la diversificación, lo que significa que los seguros se están integrando de forma constante en los portafolios de inversión.

El asesoramiento de expertos y las soluciones personalizadas también desempeñan un papel crucial, ya que ayudan a los inversionistas a desarrollar estrategias resilientes, asegurar su futuro financiero y dejar un legado significativo.

Así que empieza a planificar hoy mismo. Habla con uno de los especialistas en planificación financiera y patrimonial de HSBC para obtener más información sobre el increíble potencial que ofrecen los seguros.



El informe Affluent Investor Snapshot 2025

El informe Affluent Investor Snapshot 2025, un informe especial sobre calidad de vida a nivel mundial elaborado por HSBC, analiza los portafolios de inversión, comportamientos y prioridades de las personas de alto patrimonio de todo el mundo. Realizada en marzo de 2025 mediante una encuesta en línea en 12 mercados, esta investigación recoge las opiniones de 10,797 inversionistas de entre 21 y 69 años, cada uno de los cuales posee activos invertibles que oscilan entre 100,000 y 2 millones de dólares estadounidenses.



Acerca de la Beca de Investigación HSBC: HSBC y el Centro de Investigación sobre Bienestar de la Universidad de Oxford se han asociado en un programa de dos años que busca profundizar en la comprensión de la relación entre la salud financiera y bienestar general. La beca llevará a cabo una investigación interdisciplinaria sobre el papel y el impacto que diferentes temas, como la salud financiera y el bienestar mental, desempeñan en nuestra calidad de vida en general.

Acerca de la beca de investigación HSBC

HSBC y el Centro de Investigación sobre Bienestar de la Universidad de Oxford se han asociado para profundizar en el conocimiento de la relación entre la salud financiera y el bienestar general. La beca permitirá llevar a cabo investigaciones interdisciplinarias sobre el papel y el impacto que tienen diferentes temas, como la salud financiera y el bienestar mental, en nuestra calidad de vida en general.

Descargo de responsabilidad

Este documento o video ha sido elaborado por The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited (“HBAP”), con domicilio social en 1 Queen’s Road Central, Hong Kong. HBAP está constituida en Hong Kong y forma parte del Grupo HSBC. Este documento o video es distribuido y/o puesto a disposición por HSBC Bank (China) Company Limited, HSBC Bank (Singapore) Limited, HSBC Bank Middle East Limited (EAU), HSBC UK Bank Plc, HSBC Bank Malaysia Berhad (198401015221 (127776-V))/HSBC Amanah Malaysia Berhad (20080100642 1 (807705-X)), HSBC Bank (Taiwan) Limited, HSBC Bank plc, sucursal de Jersey, HSBC Bank plc, sucursal de Guernsey, HSBC Bank plc en la Isla de Man, HSBC Continental Europe, Grecia, The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, India (HSBC India), HSBC Bank (Vietnam) Limited, PT Bank HSBC Indonesia (HBID), HSBC Bank (Uruguay) S.A. (HSBC Uruguay está autorizado y supervisado por el Banco Central del Uruguay), HBAP Sri Lanka Branch, The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited – sucursal de Filipinas, HSBC Investment and Insurance Brokerage, Philippines Inc, y HSBC FinTech Services (Shanghai) Company Limited y HSBC Mexico, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC (en conjunto, los “Distribuidores”) a sus respectivos clientes. Este documento o video tiene únicamente fines informativos y de difusión general.

El contenido de este documento o video no puede ser reproducido ni distribuido a ninguna persona o entidad, ya sea total o parcialmente, para ningún propósito. Este documento o video no debe ser distribuido en ninguna jurisdicción donde dicha distribución sea ilegal. Toda reproducción o uso no autorizado de este documento o video será responsabilidad del usuario y podrá dar lugar a acciones legales. El material contenido en este documento o video tiene únicamente fines informativos generales y no constituye investigación o asesoramiento en materia de inversiones, ni una recomendación para comprar o vender inversiones. Algunas de las declaraciones contenidas en este documento o video pueden considerarse declaraciones prospectivas, las cuales reflejan expectativas o previsiones actuales sobre eventos futuros. Tales declaraciones prospectivas no garantizan el desempeño o los eventos futuros y conllevan riesgos e incertidumbres. Los resultados reales pueden diferir sustancialmente de los descritos en dichas declaraciones como resultado de diversos factores. HBAP y los Distribuidores no asumen ninguna obligación de actualizar las declaraciones prospectivas contenidas en este documento o video, ni de actualizar las razones por las cuales los resultados reales podrían diferir de los proyectados en dichas declaraciones. Este documento o video no tiene valor contractual y de ninguna manera constituye una solicitud ni una recomendación para la compra o venta de ningún instrumento financiero en ninguna jurisdicción en la que dicha oferta no sea legal. Las opiniones expresadas se basan en el Comité Global de Inversiones de HSBC al momento de su elaboración y están sujetas a cambios en cualquier momento. Estas opiniones no reflejan necesariamente la composición actual de los portafolios de HSBC Asset Management. Los portafolios individuales gestionados por HSBC Asset Management reflejan principalmente los objetivos, preferencias de riesgo, horizonte temporal y liquidez de mercado de cada cliente.

El valor de las inversiones y los ingresos que generan pueden tanto subir como bajar, y es posible que los inversionistas no recuperen el importe invertido inicialmente. El rendimiento pasado que figura en este documento o video no es un indicador fiable del rendimiento futuro y no se debe confiar en las previsiones, proyecciones y simulaciones aquí contenidas como indicación de resultados futuros. Cuando se mantienen inversiones en el extranjero, el tipo de cambio puede hacer que el valor de dichas inversiones suba o baje. Las inversiones en mercados emergentes son, por su naturaleza, más arriesgadas y potencialmente más volátiles que las inherentes a algunos mercados consolidados. Las economías de los mercados emergentes suelen depender en gran medida del comercio internacional y, por lo tanto, se han visto y pueden seguir viéndose afectadas negativamente por las barreras comerciales, los controles de cambio, los ajustes controlados de los valores relativos de las divisas y otras medidas proteccionistas impuestas o negociadas por los países con los que comercian. Estas economías también se han visto y pueden seguir viéndose afectadas negativamente por las condiciones económicas de los países con los que comercian. Las inversiones están sujetas a riesgos de mercado; lee atentamente todos los documentos relacionados con las inversiones.

Este documento o video ofrece una visión general de alto nivel del entorno económico reciente y se ha elaborado únicamente con fines informativos. Las opiniones expresadas son las de HBAP y se basan en la visión global de HBAP, por lo que pueden no coincidir necesariamente con las opiniones locales de los distribuidores. No se ha elaborado de conformidad con los requisitos legales destinados a promover la independencia de la investigación en materia de inversiones y no está sujeto a ninguna prohibición de negociación antes de su difusión. No pretende proporcionar asesoramiento contable, jurídico o fiscal, ni debe utilizarse con ese fin. Antes de tomar cualquier decisión de inversión, es recomendable que consultes a un asesor financiero independiente. En caso de que decidas no solicitar el servicio de un asesor financiero, debes considerar cuidadosamente si el producto de inversión es adecuado para ti. Se recomienda obtener el asesoramiento profesional adecuado cuando sea necesario.

La exactitud y/o integridad de cualquier información de terceros obtenida de fuentes que consideramos fiables puede no haber sido verificada de forma independiente, por lo que el cliente debe consultar varias fuentes antes de tomar una decisión de inversión.

La siguiente declaración solo es aplicable a HSBC México, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC en lo que respecta a la forma en que se distribuye la publicación a sus clientes: esta publicación es distribuida por Wealth Insights de HSBC México y su objetivo es meramente informativo, por lo que no debe interpretarse como una oferta o invitación para comprar o vender ningún valor relacionado con instrumentos financieros, inversiones u otros productos financieros. Esta comunicación no pretende contener una descripción exhaustiva de las consideraciones que pueden ser importantes a la hora de tomar la decisión de realizar cualquier cambio y/o modificación en cualquier producto, y lo que se contiene o refleja en este informe no constituye, ni pretende constituir, ni debe interpretarse como un consejo, asesoramiento de inversión o una recomendación, oferta o solicitud para comprar o vender cualquier servicio, producto, valor, mercancía, divisa o cualquier otro activo.

Las partes receptoras no deben considerar este documento como sustituto de su propio criterio. El rendimiento pasado de los valores o instrumentos financieros aquí mencionados no es necesariamente indicativo de resultados futuros. Toda la información, así como los precios indicados, están sujetos a cambios sin previo aviso. Wealth Insights de HSBC México no está obligado a actualizarla ni a mantenerla al día ni a notificar en caso de que la información aquí presentada sufra alguna actualización o modificación. Los valores y productos de inversión aquí descritos pueden no ser adecuados para su venta en todas las jurisdicciones o pueden no ser adecuados para algunas categorías de inversionistas.

La información contenida en esta comunicación proviene de diversas fuentes consideradas fiables; sin embargo, no se puede garantizar su exactitud ni integridad. HSBC México no se hace responsable de ninguna pérdida o daño de ningún tipo que pueda derivarse de errores de transmisión, inexactitudes, omisiones, cambios en los factores o condiciones del mercado, o cualquier otra circunstancia ajena al control de HSBC. Diferentes entidades jurídicas de HSBC pueden llevar a cabo la distribución de Wealth Insights a nivel internacional de conformidad con los requisitos normativos locales.

Información importante sobre Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, India ("HSBC India"): HSBC India es una sucursal de The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited. HSBC India no distribuye ni recomienda productos de inversión a personas que sean ciudadanos o residentes de los Estados Unidos de América (EE. UU.), Canadá o cualquier otra jurisdicción en la que dicha distribución o recomendación sea contraria a la ley o la normativa.

HSBC India es un distribuidor de fondos de inversión registrado en la AMFI (Asociación de Fondos de Inversión de la India) de determinados fondos de inversión y un referente de otros productos de inversión de terceros. HSBC India recibirá una comisión de HSBC Asset Management (India) Private Limited, en su calidad de distribuidor de fondos de inversión registrado en la AMFI de HSBC Mutual Fund. El patrocinador de HSBC Mutual Fund es HSBC Securities and Capital Markets (India) Private Limited (HSCI), miembro de Grupo HSBC. Ten en cuenta que HSBC India y el patrocinador, al formar parte de Grupo HSBC, pueden dar lugar a conflictos de intereses reales, percibidos o potenciales. HSBC India cuenta con una política para identificar, prevenir y gestionar dichos conflictos de intereses. Para obtener más información sobre las inversiones en el mercado de valores, visita el sitio web para inversionistas de la SEBI: <https://investor.sebi.gov.in/> y la aplicación móvil SEBI Saaṛthi. **Las inversiones en fondos de inversión están sujetas a riesgos de mercado, lee atentamente todos los documentos relacionados con el plan.** Emitido por The Hongkong

and Shanghai Banking Corporation Limited India. Constituida en la RAE de Hong Kong con responsabilidad limitada. HSBC Bank ARN - 0022 con validez desde el 19 de febrero de 2024 hasta el 18 de febrero de 2027. Fecha de registro inicial: 19 de febrero de 2002.

La siguiente declaración solo es aplicable a HSBC Bank (Taiwan) Limited en lo que respecta a la forma en que se distribuye la publicación a sus clientes: HSBC Bank (Taiwan) Limited ("el Banco") cumplirá con el deber fiduciario de actuar como una persona razonable al ejercer la diligencia debida en la prestación de servicios fiduciarios y la realización de operaciones fiduciarias. Sin embargo, el Banco no ofrece ninguna garantía sobre la gestión o el rendimiento operativo del negocio fiduciario.

La siguiente declaración solo es aplicable a PT Bank HSBC Indonesia ("HBID"): HBID cuenta con la licencia y supervisión de la Autoridad de Servicios Financieros de Indonesia ("OJK"). Los productos de inversión que se ofrecen en HBID son productos de terceros, HBID es un agente de venta de productos de terceros, tales como fondos de inversión y bonos. HBID y el Grupo HSBC (HSBC Holdings Plc y sus filiales y empresas asociadas o cualquiera de sus sucursales) no garantizan la inversión subyacente, el capital o el rendimiento de la inversión del cliente. Debes leer y comprender la política de inversión de cada producto de inversión para ver si un producto contiene elementos ESG y de sostenibilidad y está clasificado como una inversión ESG y sostenible. Las inversiones en fondos de inversión y bonos no están cubiertas por el programa de seguro de depósitos de la Corporación de Seguros de Depósitos de Indonesia ("LPS").

Información importante sobre ESG e inversión sostenible

Hoy en día financiamos una serie de industrias que contribuyen significativamente a las emisiones de gases de efecto invernadero. Contamos con una estrategia para ayudar a nuestros clientes a reducir sus emisiones y a reducir las nuestras. Para obtener más información, visita: www.hsbc.com/sustainability.

En términos generales, los productos de "inversión sostenible y ESG" incluyen enfoques o instrumentos de inversión que tienen en cuenta, en mayor o menor medida, factores medioambientales, sociales, de gobernanza y/u otros factores de sostenibilidad. Algunos instrumentos que clasificamos como sostenibles pueden estar en proceso de cambio para ofrecer resultados de sostenibilidad. No hay garantía de que los productos de inversión sostenible y ESG generen rendimientos similares a los que no tienen en cuenta estos factores. Los productos de inversión ESG y sostenible pueden diferir de los índices de referencia tradicionales del mercado. Además, no existe una definición estándar ni criterios de medición para la inversión ESG y sostenible o el impacto de los productos de inversión ESG y sostenible. La inversión ESG y sostenible y los criterios de medición del impacto relacionados son (a) muy subjetivos y (b) pueden variar significativamente entre sectores y dentro de ellos.

HSBC puede basarse en criterios de medición elaborados y comunicados por proveedores o emisores externos. HSBC no siempre lleva a cabo su propia diligencia específica en relación con los criterios de medición. No hay garantía de que: (a) la naturaleza del impacto ESG/sostenibilidad o los criterios de medición de una inversión se ajusten a los objetivos de sostenibilidad de un inversionista concreto, ni de que (b) se alcance el nivel declarado u objetivo de impacto ESG/sostenibilidad. La inversión ESG y sostenible es un área en evolución y se están desarrollando nuevas regulaciones que afectarán a la forma en que se pueden clasificar o etiquetar las inversiones. Una inversión que hoy se considera que cumple los criterios de sostenibilidad puede no cumplirlos en algún momento en el futuro.

EL CONTENIDO DE ESTE DOCUMENTO O VIDEO NO HA SIDO REVISADO POR NINGUNA AUTORIDAD REGULADORA DE HONG KONG NI DE NINGUNA OTRA JURISDICCIÓN.

SE RECOMIENDA ACTUAR CON PRECAUCIÓN EN RELACIÓN CON LA INVERSIÓN Y CON ESTE DOCUMENTO O VIDEO. SI TIENES DUDAS SOBRE CUALQUIER PARTE DEL CONTENIDO DE ESTE DOCUMENTO O VIDEO, DEBES SOLICITAR ASESORAMIENTO PROFESIONAL INDEPENDIENTE.

© Copyright 2025. The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS.

Ninguna parte de este documento o video puede ser reproducida, almacenada en un sistema de recuperación o transmitida, en cualquier forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, fotocopia, grabación o cualquier otro, sin el permiso previo por escrito de The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited.



HSBC

Abriendo un mundo de posibilidades