

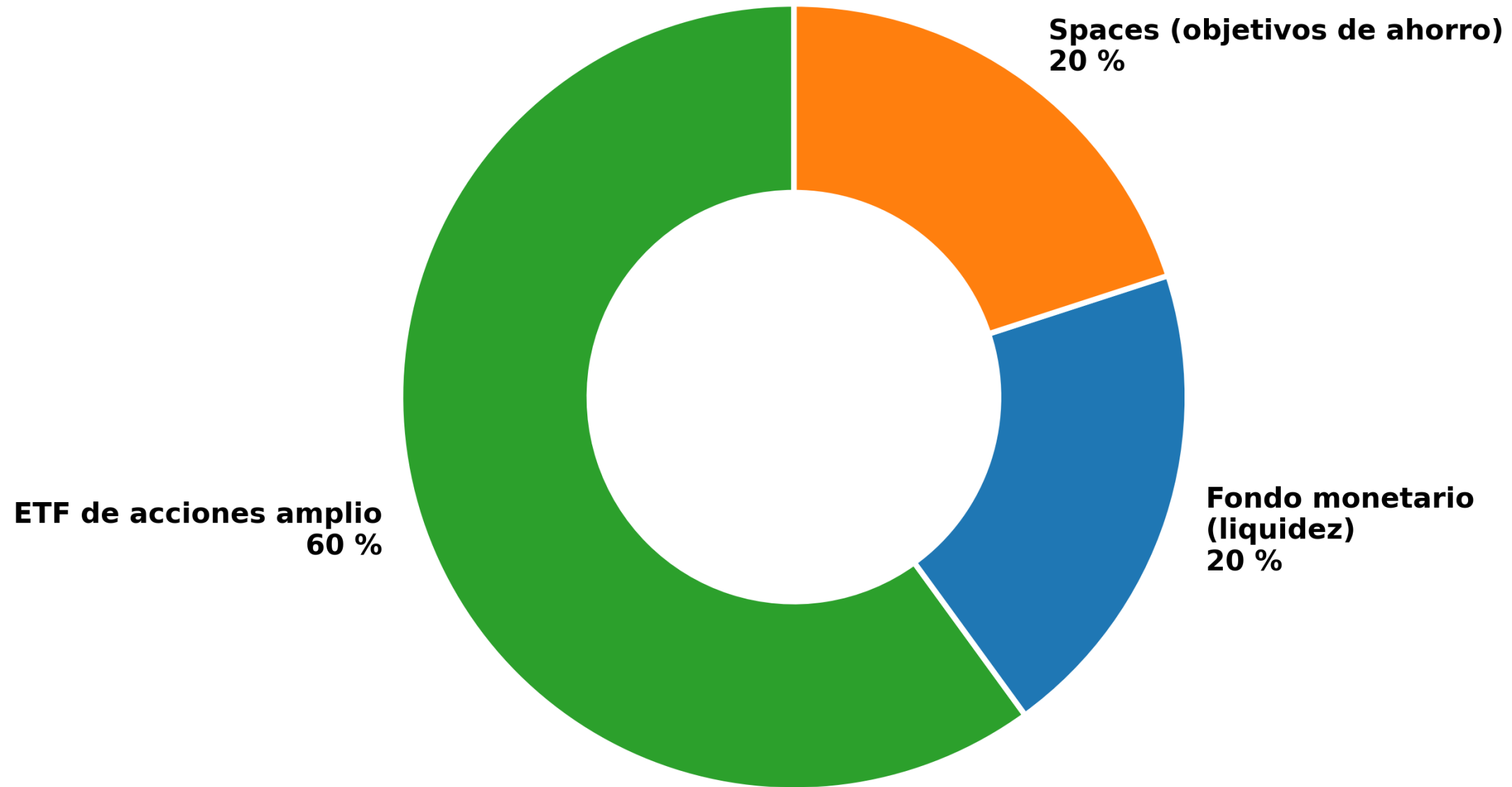
Comparativa de brokers (ejemplo, para gente joven)

Broker	Comisión depósito	Plan de ahorro	Automática fiscal DE	Comentario
Trade Republic	0 €	sí, desde 1 €	sí	App-first, muy sencillo
Scalable Capital	0 € (Free)	sí, desde 1 €	sí	Centrado en ETFs
ING	0 € desde 500 €	sí, desde 1 €	sí	Banco clásico, amplio
Interactive Brokers	0 € (cotización EE.UU.)	manual	no (autodeclaración)	Global, opciones, avanzado

Criterios: gratis, apto para plan de ahorro, regulado en la UE. Selección ejemplo, no es una recomendación.

A fecha de 2026, datos comparativos.

Modelo de ahorro paralelo: ejemplo 60 / 20 / 20



El ETF corre desde el día 1. La reserva (3-6 meses) se acumula EN PARALELO con el 40 %. Ejemplo, no es una orden.

Fuente: Gemeinsamer_Kontext + M08_Quelle.

Seguros para gente joven: tres niveles

Nivel	¿Qué?	¿Por qué?
OBLIGATORIO (verde)	Responsabilidad civil privada Seguro de incapacidad laboral	El daño a terceros puede ser existencialmente grave. Capacidad de trabajo = tu mayor activo, barato cuando eres joven.
OPCIONAL (naranja)	Contenido del hogar Seguro médico internacional	Útil cuando tienes hogar propio. Importante para viajes fuera de la UE.
INNECESARIO / EVITAR (rojo)	Seguro de vida con capital productos clásicos tipo Riester ETF dentro de envoltorio asegurador	Altos costes, baja rentabilidad, el beneficio queda con el proveedor, no contigo.

Solo el nivel verde es realmente necesario. El resto es negocio de comisiones.

Fuente: elaboración propia. Información general, no asesoramiento.

Deuda: buena vs mala

BUENA

Hipoteca
(uso propio)

Crédito empresarial
(productivo)

Crédito de estudios
(capital humano)

→ **Multiplica valor**

MALA

Descubierto en cuenta

Crédito al consumo
(móvil, coche, viaje)

**Apps BNPL
(Buy Now Pay Later)**

→ **Devora valor**

BNPL es el jefe final de tu generación.

Si hoy no puedes pagarlo entero, no te lo puedes permitir.

Sin mencionar marcas (responsabilidad). En su lugar: «BNPL / Buy Now Pay Later».