

Consejo Financiero #3: Piensa a largo plazo

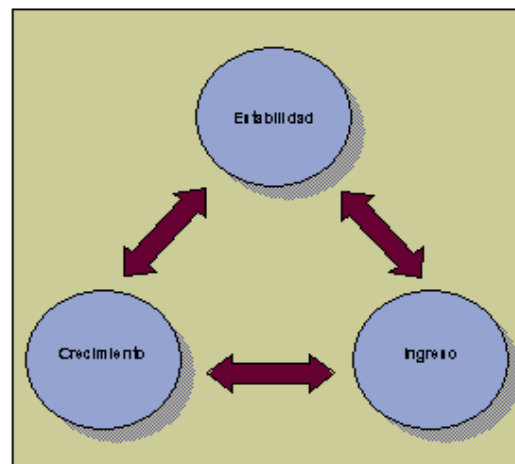
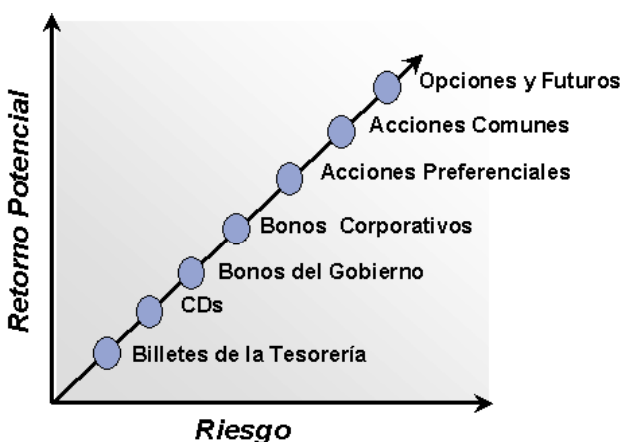
Piensa a largo plazo – Invierte para el futuro

Uno de los retos más grandes en la vida es lograr que tu dinero te alcance hasta tus últimos días – entonces empieza a planear para tu jubilación hoy. Invirtiendo a largo plazo puede ser la clave para jubilarse con independencia financiera.

Fundamentos de Inversión

- **Temprano es mejor.** Entre más temprano empieces a invertir, más tiempo tendrás para que tus inversiones potencialmente crezcan. Jugar a “ponerte al día” más tarde en la vida puede ser difícil y costoso.
- **Entiende la relación entre riesgo y ganancia.** Riesgo es una parte inherente de participar en el mercado. En general, entre más alto sea el riesgo, más alta será la ganancia o tasa de retorno. Es importante entender tu tolerancia al riesgo para que tomes decisiones que más se ajusten a tu estilo de inversión.
- **Diversifica tu cartera.** Selecciona opciones de inversión de todas las partes del espectro de riesgo y ganancia. De esta manera, te puedes beneficiar de una tasa de retorno potencialmente más alta que viene de las opciones de inversión de alto riesgo, mientras que las inversiones de bajo riesgo pueden proteger tu dinero durante periodos de volatilidad en el mercado. Cuando empiezas a invertir a temprana edad, es probable que puedas tolerar inversiones de mayor riesgo que alguien que empieza a invertir a una edad avanzada. La diversificación no te asegura una ganancia ni te protege contra pérdidas.
- **Pídele a un profesional financiero** que te ayude a determinar tus metas de inversión.

Entre mayor sea el riesgo – mayor es el potencial de la tasa de retorno:

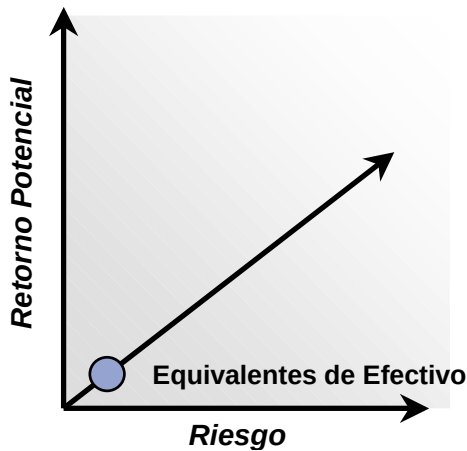


Opciones de Inversión

Puedes escoger varios tipos de inversiones y muchas opciones de inversión dentro de cada tipo de inversión. Cuando eliges inversiones de corto y largo plazo estás asegurando que estás listo para metas y necesidades financieras de corto y largo plazo. A continuación hay un resumen de cada tipo de inversión de alto y bajo riesgo y las ventajas y desventajas de cada tipo.

- **Equivalentes de Efectivo** son las inversiones más bajas en riesgo. Ellos ofrecen ingresos previsibles, son de alta liquidez – significa que tú las puedes convertir en efectivo cuando las necesites – y poseen un bajo riesgo a tu inversión inicial.

Los equivalentes de efectivo son las inversiones que presentan el menor riesgo y el retorno más bajo:



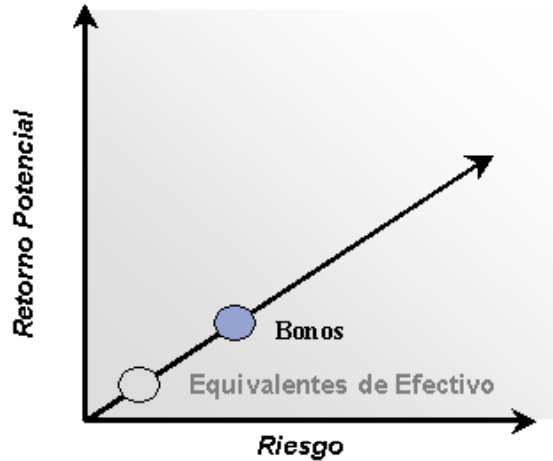
Ejemplos de equivalentes de efectivo:

- Certificados de Depósito (CDs)
- Cuentas de depósito de mercado de dinero
- Fondos mutuos de mercado de dinero
- Billetes de Tesorería de Estados Unidos

Características de Equivalentes de Efectivo

- Ingresos previsibles
- Alta liquidez – tú los puedes convertir en efectivo cuando los necesites
- Bajo riesgo a la inversión inicial / no se afecta por la volatilidad del mercado

- **Bonos** son inversiones un poco más riesgosas que los equivalentes de efectivo. Estos son esencialmente préstamos de tu parte, como inversionista, a un gobierno o una corporación. Las tasas de interés están establecidas por anticipado y se pagan en intervalos regulares.



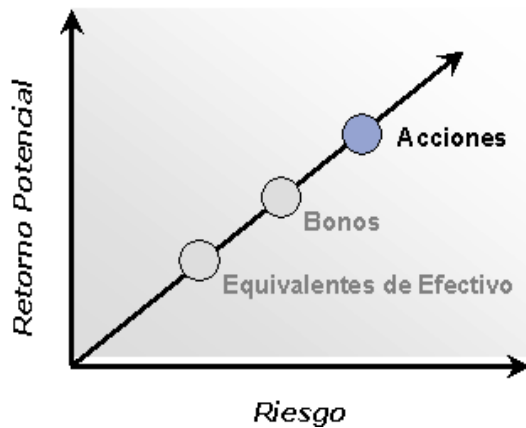
Tipos de bonos incluyen:

- Títulos de valores del gobierno de Estados Unidos
- Bonos de agencia
- Bonos municipales
- Bonos corporativos

Características de Bonos

- Estable y previsible corriente de ingreso
- La tasa de retorno es típicamente más alta que los equivalentes de efectivo
- Relativamente menor riesgo cuando se compara con las opciones de acciones, por ejemplo
- Baja correlación con el mercado de valores significa que tu dinero no se afectará por la volatilidad del mercado
- Sujetos a riesgo de tasas de interés

- **Acciones** generalmente tienen un mayor riesgo que los bonos, lo cual significa que ofrecen el potencial de una mayor tasa de retorno. Cuando compras una acción de una compañía, tú estás comprando una parte de propiedad de ese negocio. El porcentaje de tu propiedad determina tu parte de pérdida y ganancia. Tus partes de acciones se pueden vender a una ganancia o a una pérdida dependiendo del valor de las acciones de la compañía.

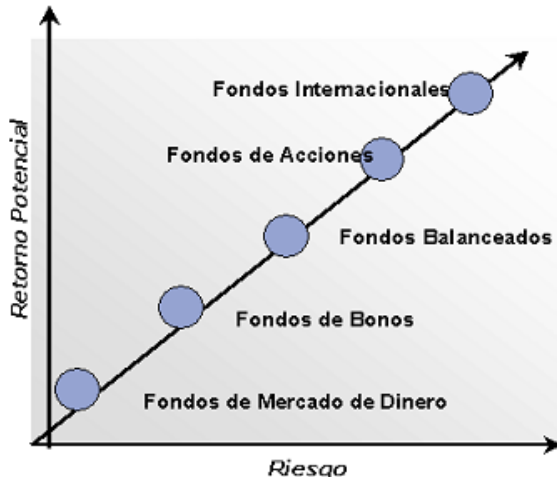


Características de las acciones

- Históricamente, las acciones han otorgado el más alto retorno a largo plazo. El rendimiento pasado no garantiza resultados futuros.
- Cuando compras acciones de una compañía, tú tienes derecho de propiedad
- Las acciones pueden otorgar un ingreso regular por medio de dividendos al mismo tiempo que por apreciación de capital
- Fácil de comprar y vender
- El valor de las acciones está afectado por la volatilidad del mercado

- **Fondos Mutuos** El principio detrás del fondo mutuo es bien simple. Tu dinero está en un fondo común con el dinero de otros inversionistas en un fondo, el cual luego se invierte en ciertos títulos de valores de acuerdo con una estrategia de inversión establecida. Un funcionario de fondo, quien reporta a una junta directiva, administra el fondo. Cuando tú inviertes en el fondo, tú posees una parte del total de la cartera de sus títulos de valores – ofreciendo una manera conveniente de tener una administración profesional del dinero y una diversificación instantánea que sería más difícil y costosa si lo hicieras por ti mismo.

Cada fondo mutuo publica un folleto informativo. Siempre revisa el folleto informativo del fondo antes de invertir. Otorga una buena cantidad de información que tú querrás saber del fondo, tales como el objetivo y estilo de inversión del fondo, y los gastos del fondo.



Los fondos mutuos están distribuidos por todo el espectro de riesgo/ganancia (por ejemplo, fondos balanceados, fondos internacionales, etc.)

Promedio del Costo por Dólar: Varios inversionistas de fondos mutuos utilizan una estrategia de inversión llamada promedio del costo por dólar, la cual te permite invertir pequeñas cantidades de dinero en intervalos regulares, sin importar el desempeño del mercado. La meta es la de reducir la volatilidad general de tu cartera comprando más acciones cuando los precios están bajos y pocas acciones cuando los precios están altos. El promedio del costo por valor no garantiza una ganancia y los inversionistas deberían considerar su habilidad de continuar comprando en periodos de niveles de precio bajo.

Nota: Si tú estás en este momento contribuyendo al plan 401(k) en el trabajo, tú ya estás prácticamente ejerciendo el promedio del costo por dólar.



Promediando el Costo del Dólar

- Invierte la misma cantidad de dólar a intervalos regulares a través del tiempo
- Tu compras más acciones cuando el precio es bajo; menos acciones cuando el precio está alto
- El promedio del costo de acciones será menor que el precio promedio del mercado por acción durante tu periodo del tiempo de inversión

Este es un ejemplo hipotético y no está diseñado para reflejar el rendimiento actual de ninguna inversión.

Características de los Fondos Mutuos

- Diversificación entre todos los niveles de riesgo
- Administrado por un funcionario de fondo profesional
- Puedes invertir en pequeñas cantidades
- Liquidez, dependiendo en el tipo acción
- El valor de las acciones puede fluctuar diariamente
- Los honorarios y gastos del fondo mutuo

El rol de un profesional de inversiones

El rol de un profesional de inversiones no puede ser subestimado – especialmente si hasta ahora estás empezando. El o ella te puede ayudar a determinar tus goles de corto y largo plazo, tus términos, y tu tolerancia al riesgo. Además, un profesional financiero te puede ayudar a:

- Crear una estrategia de asignación de bienes para que tú estés diversificando tus inversiones a través del espectro de riesgo y ganancia
- Seleccionar inversiones específicas para goles específicos
- Administrar, seguir, y modificar tu cartera para ayudar a garantizar un crecimiento constante y reducir el riesgo

¿Necesitas más información sobre inversión y diferentes vehículos de inversión? Visita las siguientes páginas Web para aprender más:

- <http://www.free-financial-advice.net/investing-beginners.html>
- <http://www.youngmoney.com/investing>

Toma decisiones inteligentes. Habla con tu profesional financiero y pregunta por los productos de Allianz Life®.