

Inversiones

Información útil que
puede ayudarte con tu
estrategia de inversión

¿Quieres aprender sobre el tema de las inversiones o solo necesitas un repaso rápido de los conceptos básicos?

Cinco consejos útiles de inversión que te pueden ser útiles

Conocer más sobre el tema es una estrategia acertada y te permite obtener consejos útiles rápidamente. Sin importar si eres novato o experto en inversiones, ten en mente tu meta de jubilación a largo plazo. ¿Qué esperas hacer durante tu retiro? Tal vez quieres tener más tiempo para disfrutar de tu estilo de vida actual o para viajar y vivir nuevas aventuras. Independiente de cuáles sean los planes, es importante considerar la cantidad de ingreso para hacerlos realidad.

1 Invertir de manera temprana

¿Quieres comenzar a invertir, pero no tienes mucho dinero para empezar?

No te preocupes. Una inversión temprana, incluso en cantidades pequeñas, puede generar mejores ahorros con el paso del tiempo. Por ejemplo, veamos la diferencia entre aportar \$50 quincenalmente durante 30 años versus 15 años y el impacto que esto representa en los ahorros de retiro de Samuel.

\$106,000

Samuel comenzó a hacer aportes a su cuenta de retiro a los **25** años de edad.

\$31,200

Si hubiera empezado a contribuir a los **40**, probablemente habría ahorrado mucho menos.

Como todo buen hábito, es mejor empezar con anticipación en lugar de esperar a que ya no quede mucho tiempo. Mientras mejores sean tus hábitos de ahorro, probablemente más fácil te resultará ahorrar más a medida que ganas más.

La gráfica es solo un ejemplo. Los aportes totales de un empleado después de 30 años son de \$39,000 (comenzando a los 25 años de edad) y \$19,500 (comenzando a los 40 años de edad). El saldo de jubilación (valor potencial futuro) supone una tasa de rendimiento de 6% anual de los ahorros. La tasa de rendimiento que se supone en este ejemplo es hipotética y no garantiza ningún rendimiento futuro ni representa ninguna inversión en particular. Las cantidades no reflejan el impacto de los impuestos sobre retiros de fondos antes de impuestos. Las circunstancias tributarias dependen de cada contribuyente.

2 Diversificar las inversiones

¿Quieres aprovechar al máximo el dinero que estás invirtiendo? Seleccionar una variedad de inversiones de diferentes clases de activos o “niveles de riesgo” (proceso conocido como “diversificación”) es útil para reducir los altibajos de las inversiones. Los cambios ambientales, económicos y políticos afectan las inversiones y el mercado continuamente. Algunos cambios tienen un impacto positivo, otros no.

Al diversificar tus inversiones, podrías minimizar los posibles impactos negativos y maximizar los positivos. Es importante saber que la distribución y diversificación de activos no garantiza una ganancia ni protege contra pérdidas.

3 Saber cuál es tu nivel de tolerancia al riesgo y la cantidad de años que te faltan para el retiro

El riesgo y la cantidad de años que te faltan para jubilarte probablemente no sean temas que te importen mucho, pero cuando van de la mano, te pueden ayudar a tomar mejores decisiones de inversión. Si estás por retirarte, probablemente no quieras arriesgarte mucho y prefieras inversiones con menor nivel de riesgo y potencial de rendimiento. Sin embargo, si aún te falta bastante para el retiro, puede ser que quieras tomar más riesgo y estés más a gusto con inversiones que generalmente ofrecen un potencial de crecimiento más alto, pero que a la vez implican un riesgo mayor.



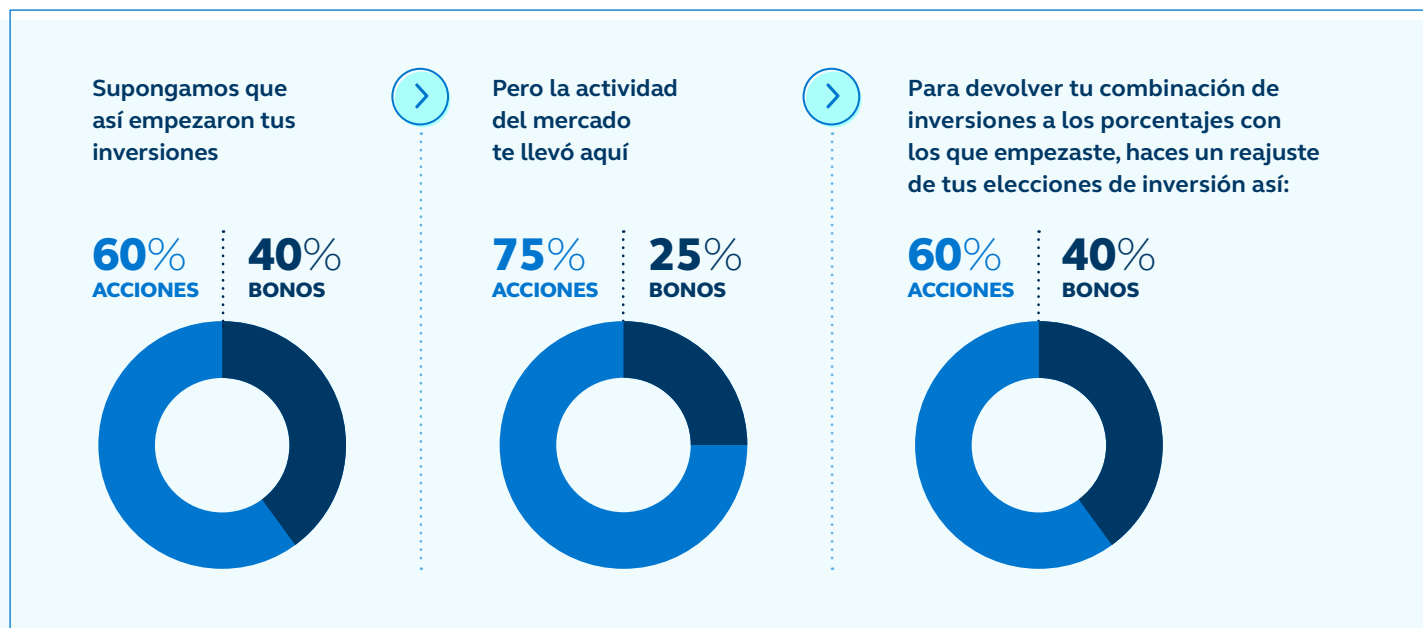
¿Quieres conocer tu perfil de inversionista?

Responde el cuestionario en principal.com/investorprofilequiz y recibe más ayuda para decidir qué combinación de opciones de inversión podría ser correcta para ti en función de los distintos niveles de riesgo y clases de activos.

4 Mantener las elecciones de inversión alineadas

¿Te has preguntado alguna vez si tus inversiones van por buen camino? Con el tiempo, los mercados cambian y algunas opciones de inversión tienen mejor rendimiento y crecen más rápido que otras, lo que genera que tu estructura de inversiones sea distinta a la que habías seleccionado al principio.

El reajuste permite rebalancear las opciones de inversión teniendo en cuenta las metas originales.



Hay algunas opciones a la hora de hacer reajustes:

- Hacerlos a medida que se te presenten distintos acontecimientos en la vida.
- Optar por el reajuste automático de tu cuenta (de forma trimestral, semestral o anual) según el período de tiempo que vaya mejor con tus metas financieras personales.
- Opcionalmente, aceptar los cambios en el valor de las inversiones porque te parece que están más alineados con tus metas futuras, en cuyo caso puedes optar por no hacer un reajuste.

5 Evitar tomar decisiones dejándote llevar por las emociones

¿Entras en pánico al pensar en los altibajos del mercado? A muchos les pasa. Por lo general, tendemos a ponernos nerviosos ante una bolsa de valores cambiante. La volatilidad del mercado es algo que no puedes controlar, pero si comprendes que es una parte normal de invertir y continúas con tu plan a largo plazo, puedes reducir esa preocupación.

La historia nos dice que, con el paso del tiempo, el mercado generalmente se vuelve a recuperar después de períodos de volatilidad. Por lo general, incluso las peores caídas del mercado han presentado una recuperación significativa después de un tiempo. Un año después de la caída de la bolsa en el 2008/2009, el mercado se acomodó en un

53.6%*

Cuando inviertas, recuerda estos consejos

Al revisar tu estrategia de jubilación, recuerda que debe ser una imagen general de tus finanzas y tus metas en ese preciso instante. Con el paso del tiempo, tus necesidades pueden cambiar y por lo tanto, también tus planes. Estamos aquí para ayudarte a comenzar y guiarte.



Ingresa a tu cuenta en **principal.com** y haz clic en la pestaña **Investment** (inversiones) para ver o hacer cambios a tus inversiones.

*Fuente: Wilshire Compass (refleja los rendimientos del índice S&P 500). El S&P 500© es un índice no administrado y los inversionistas no pueden invertir directamente en un índice.



Invertir implica riesgos, incluyendo una posible pérdida de capital. La distribución de activos y la diversificación no garantizan ganancias ni protegen contra pérdidas.

El rendimiento pasado no garantiza resultados futuros.

Prueba de perfil de inversionista (Investor profile quiz) – © 2023 Morningstar Investment Management LLC. Todos los derechos reservados. Morningstar Investment Management LLC es un asesor registrado de inversiones y un subsidiario de Morningstar, Inc. El nombre y logotipo de Morningstar son marcas registradas de Morningstar, Inc. Este cuestionario es provisto como material educativo e informativo solamente. Como participante en el plan de retiro, debes consultar con tu profesional financiero sobre las respuestas a este cuestionario y otros factores relevantes que deberías considerar antes de tomar una decisión sobre la distribución. El cuestionario está disponible a través de un convenio de licencia con Principal Financial Group®, y su uso por un participante no establece ningún vínculo (ni relación de asesoría) entre el participante y Morningstar Investment Management LLC.

Invertir en la bolsa es más riesgoso que invertir en renta fija y tiene más volatilidad. Las opciones de inversión de renta fija están sujetas al riesgo de tasa de interés y su valor declinará a medida que las tasas de interés aumenten.

Incrementar tu contribución no es garantía de lograr mejores resultados.

El tema de esta comunicación es solo para propósitos educativos y se provee con el entendimiento de que Principal® no está prestando consejo legal, de contabilidad, de inversiones ni de impuestos. Consulta con un abogado o un profesional financiero y otros asesores sobre todo lo relacionado con las obligaciones y requisitos legales, fiscales, de inversión o de contabilidad.

Los productos de seguros y servicios administrativos del plan se proveen a través de Principal Life Insurance Company. Los valores son ofrecidos a través de Principal Securities, Inc, 800-547-7754 (para español, oprime el 1), miembro de la SIPC y/o agentes/corredores independientes. Las compañías que se nombran son integrantes de Principal Financial Group®, Des Moines, Iowa 50392.

Principal®, Principal Financial Group®, Principal y el diseño de su logotipo son marcas registradas de Principal Financial Services, Inc., una compañía de Principal Financial Group, en los Estados Unidos y son marcas registradas y marcas de servicio de Principal Financial Services, Inc., en varios países del mundo.

PQ7043-15 | © 2021-2023 Principal Financial Services, Inc. | 3223815-122023 | 12/2023