

Folleto E

Hoja de actividades de estrategias de inversión: respuestas

Preguntas a tener en cuenta

1. Mientras mira los varios rangos de retornos anuales hipotéticos (altos y bajos) para los cuatro ejemplos de carteras, ¿qué tan cómodo se sentiría en el rango de retorno más bajo durante algunos años teniendo en cuenta que la jubilación es una inversión a largo plazo?

En esta sección, las respuestas variarán, pero es importante considerar a la jubilación como una inversión a largo plazo y cuanto más largo sea el período de tiempo, más oportunidades hay de superar las subidas y bajadas para poder lograr retornos anuales positivos. Es posible que algunas personas no se sientan cómodas al ver que su cartera tiene un año con -35 % de retornos. Cada persona debería tomar una decisión dependiendo de con qué se sientan cómodas.

2. ¿Qué notó que tienen en común las cuatro estrategias de inversión?

Las cuatro estrategias están diversificadas por tipos de activos (fondos de inversión y acciones, bonos y fondos de bonos, y efectivo, fondos del mercado monetario y certificados de depósito). Además, dentro de estos tipos diferentes de activos, hay algún nivel de diversificación, como diferentes tipos de fondos mutuos (p. ej., nacional e internacional o indexado y no indexado). La diversificación generará, en promedio, retornos más altos y tendrá un riesgo más bajo que los fondos de inversión individuales dentro de la cartera.

3. ¿Cuál de las cuatro estrategias de inversión elegiría para su planificación de jubilación y por qué?

No hay respuestas correctas ni incorrectas siempre que los retornos anuales promedios que se esperan de las carteras, el período de tiempo que uno tiene antes de jubilarse, el rango de los retornos anuales potenciales, el nivel de riesgo según la inversión incluida en la cartera y los productos individuales en cada cartera se encuentren dentro de las consideraciones para elegir la estrategia.

4. ¿Cómo adaptaría su estrategia para un inversor que está próximo a jubilarse, como una persona que tiene 50 o 55 años?

Por lo general, los inversores buscan una cartera menos agresiva y menos riesgosa ya que están próximos a jubilarse y buscarán estrategias que sean más fuertes en cuanto a bonos, fondos mutuos de renta fija, certificados de depósito y fondos del mercado monetario en lugar de carteras de inversiones dominantes. Es posible que las estrategias n.º 2 o n.º 4 se mencionen como opciones potenciales aquí.

