

Folleto D

Hoja de actividades de estrategias de inversión

Guía: en esta actividad, usted revisará las fichas didácticas de cada tipo de fondo mutuo y cada tipo de inversión que representan los tipos de productos que posiblemente encuentre en varias opciones de planificación de jubilación. Después, responderá las preguntas y elegirá entre los cuatro ejemplos de estrategias de inversión que aparecen a continuación para decidir cuál podría ser la mejor opción para su planificación de jubilación. Algunos elementos que podría querer considerar en este proceso de toma de decisiones incluyen los siguientes: retornos anuales promedios que se esperan de las carteras de manera hipotética, el período de tiempo que tiene antes de jubilarse, el rango hipotético de retornos anuales potenciales, el nivel de riesgo dependiendo de las inversiones incluidas en la cartera y los productos individuales en cada cartera.

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?
2. ¿Qué notó que tienen en común las cuatro estrategias de inversión?
3. ¿Cuál de las cuatro estrategias de inversión elegiría para su planificación de jubilación y por qué?
4. ¿Cómo adaptaría su estrategia para un inversor que está próximo a jubilarse, como una persona que tiene 50 o 55 años?

Estrategia n.º 1:

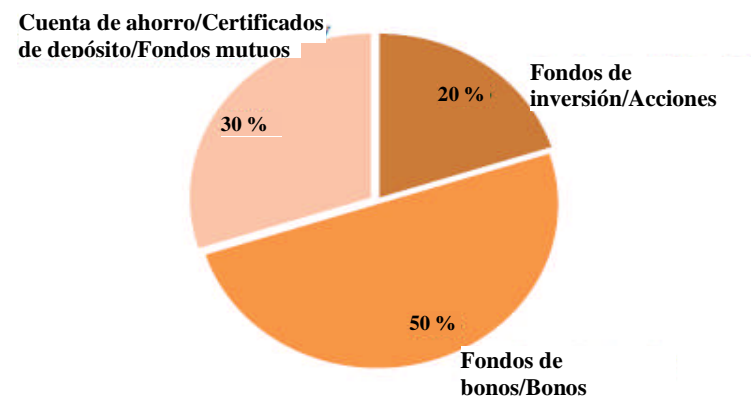
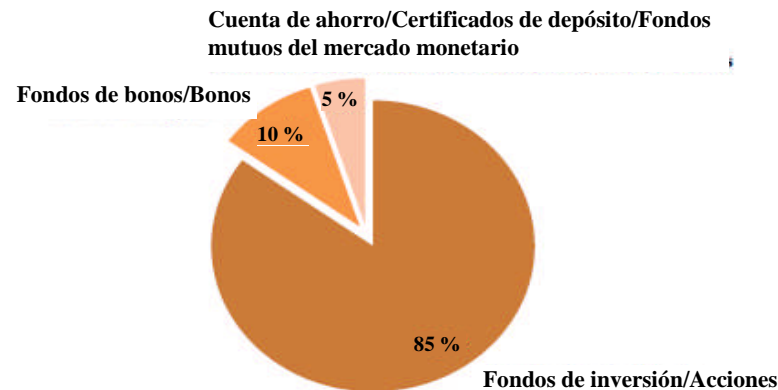
Asignación de la cartera:	% asignado a tipos de inversión:
Fondo de inversión internacional	30 %
Fondo de inversión de los EE. UU.	30 %
Acciones individuales de los EE. UU.	25 %
Fondo mutuo del mercado monetario	5 %
Fondo de bonos internacionales	5 %
Fondo de bonos de los EE. UU.	5 %
Total:	100 %

Retorno anual promedio hipotético:* 8,5 %
Rango hipotético de retornos anuales:* de -35 % a +40 %

Estrategia n.º 2:

Asignación de la cartera:	% asignado a tipos de inversión:
Fondo indexado de los EE. UU.	10 %
Fondo de inversión de los EE. UU.	10 %
Fondo mutuo del mercado monetario	15 %
Certificados de depósito y cuentas de ahorro	15 %
Fondo de bonos de los EE. UU.	30 %
Bonos individuales	20 %
Total:	100 %

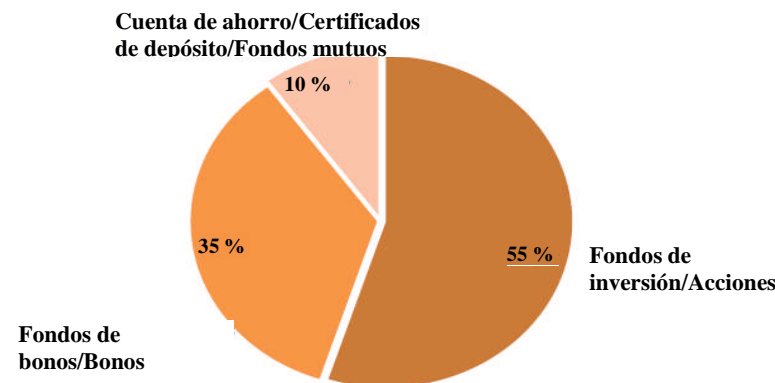
Retorno anual promedio hipotético:* 5,5 %
Rango hipotético de retornos anuales:* de -5 % a +20 %



Estrategia n.º 3:

Asignación de la cartera:	% asignado a tipos de inversión:
Acciones individuales de los EE. UU.	20 %
Fondo de inversión internacional	10 %
Fondo de inversión de los EE. UU.	25 %
Fondo mutuo del mercado monetario	5 %
Certificados de depósito y cuentas de ahorro	5 %
Fondo de bonos de los EE. UU.	20 %
Fondo indexado de bonos de los EE. UU.	15 %
Total:	100 %

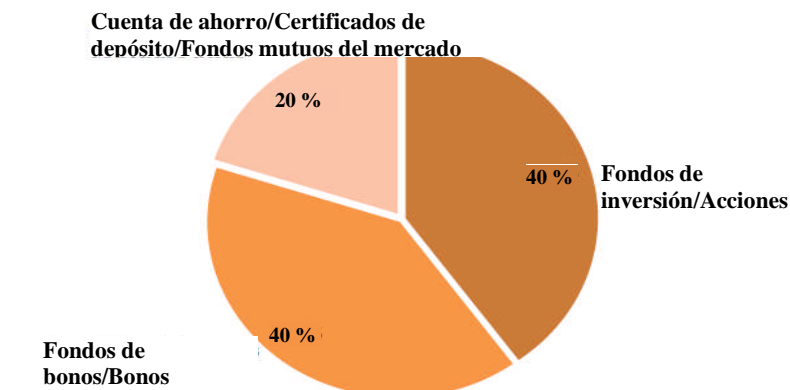
Retorno anual promedio hipotético:* 7,5 %
Rango hipotético de retornos anuales:* de -20 % a +30 %



Estrategia n.º 4:

Asignación de la cartera:	% asignado a tipos de inversión:
Fondo de inversión internacional	20 %
Fondo de inversión de los EE. UU.	20 %
Fondo mutuo del mercado monetario	10 %
Certificados de depósito y cuentas de ahorro	10 %
Fondo de obligaciones negociables de los EE. UU.	20 %
Fondo de bonos internacionales	10 %
Fondo de bonos del gobierno de los EE. UU.	10 %
Total:	100 %

Retorno anual promedio hipotético:* 6,5 %
Rango hipotético de retornos anuales:* de -10 % a +25 %



*Después de los cargos del fondo mutuo y los costos de transacción. La información hipotética de retorno se basó en información proveniente de las siguientes fuentes:

- Vanguard Insights | Investing Principles. Fecha de acceso: 10 de enero de 2014. <http://www.vanguard.com/us/insights/investingtruths/investing-truth-about-risk>
- Charles Schwab | Retirement Savings Calculator. Fecha de acceso: 10 de enero de 2014. http://www.schwab.com/public/schwab/investing/retirement_and_planning/retirement/retirement_calculator