

Folleto F: fichas didácticas de fondos mutuos

<p>Fondos de inversión (acciones)</p> <p>Definición: fondos mutuos que invierten en acciones de mercados y sectores específicos, dependiendo del tamaño o la geografía (p. ej., internacional o nacional).</p> <p>Beneficios: mayor potencial de crecimiento y retorno de la inversión a largo plazo.</p> <p>Limitaciones: pueden resultar en una pérdida si el precio de las acciones baja. El administrador del fondo determina las acciones dependiendo del objetivo del fondo. Hay cargos asociados con este tipo de fondo dependiendo del administrador. No está cubierto por la FDIC.</p> <p>Riesgo del fondo: alto.</p>	<p>Fondos mutuos del mercado monetario</p> <p>Definición: fondos mutuos que invierten en títulos a corto plazo que representan instrumentos monetarios y deudas líquidas de alta calidad.</p> <p>Beneficios: los inversores pueden comprar acciones de los fondos del mercado monetario a través de un fondo mutuo o de empresas de corretaje. Muy líquido. Pueden tener ventajas fiscales. Retorno más alto que las cuentas de ahorro. Cargos bajos, por lo general menos del 0,5 %.</p> <p>Limitaciones: algunos requieren un depósito mínimo. No está cubierto por la FDIC. Retornos potenciales más bajos de todos los fondos mutuos.</p> <p>Riesgo del fondo: bajo.</p>	<p>Fondos indexados</p> <p>Definición: fondos mutuos que coinciden con los índices como el S&P 500 y el índice promedio industrial Dow Jones (Dow Jones Industrial Average, DJIA).</p> <p>Beneficios: siguen al mercado en lugar del éxito de un administrador de fondo de una compañía de inversión. Cargos bajos en comparación con otros fondos mutuos, por lo general menos del 0,5 %.</p> <p>Limitaciones: puede incurrir en pérdidas si todo el índice decae. No está cubierto por la FDIC.</p> <p>Riesgo del fondo: alto.</p>
<p>Fondos con fecha objetivo:</p> <p>Definición: un fondo mutuo con un plazo de tiempo determinado específico para el inversor que reajusta automáticamente la asignación de activos a medida que el inversor se acerca a la fecha de jubilación.</p> <p>Beneficios: mayor potencial de crecimiento y retorno de la inversión a largo plazo. Estos fondos diversifican su inversión en varias corporaciones e instituciones del gobierno. Comienzan con un riesgo de inversión más alto, pero a medida que el plazo se reduce, se reajustan a un riesgo más bajo mientras el inversor se aproxima a la jubilación.</p> <p>Limitaciones: el riesgo puede variar dependiendo de la composición del fondo y la fecha de finalización objetiva. Cargos de rango promedio a medio, generalmente menos del 2 %. No está cubierto por la FDIC.</p> <p>Riesgo del fondo: de moderado a alto.</p>	<p>Fondos internacionales</p> <p>Definición: fondos formados por inversiones en instituciones en otros países.</p> <p>Beneficios: mayor potencial de crecimiento y retorno de la inversión a largo plazo.</p> <p>Limitaciones: pueden resultar en una pérdida si el precio de las acciones baja. Pueden conllevar un riesgo más alto debido a la volatilidad en otros países o sus regulaciones gubernamentales. Por lo general, representan uno de los cargos más altos de las opciones de fondos mutuos. No está cubierto por la FDIC.</p> <p>Riesgo del fondo: alto.</p>	<p>Fondo de renta fija (bono):</p> <p>Definición: fondos que invierten en bonos del gobierno, corporaciones o instituciones municipales dependiendo del enfoque del fondo.</p> <p>Beneficios: a diferencia de los bonos individuales, no hay fecha de vencimiento porque los bonos se cambian regularmente dentro del fondo. Por lo general, el objetivo del fondo es proporcionar más estabilidad y dividendos constantes.</p> <p>Limitaciones: el valor de la inversión en el fondo varía debido a cambios en las tasas de interés y el riesgo crediticio general. Cargos de rango promedio a medio. No está cubierto por la FDIC.</p> <p>Riesgo del fondo: de bajo a moderado.</p>