





ELIJA

SU FUTURO

# HOY

## PERFILES DE INVERSIONISTAS: ¿QUÉ HEMOS APRENDIDO?



Si no está seguro de las mejores maneras de garantizar un futuro financiero más brillante, aprenda de estos inversionistas del plan de jubilación.

### “Aprendí que la cantidad que ahorro es más importante que los fondos de inversión que elija.

No puedo controlar la Economía o el Mercado de valores, pero tengo control total sobre cuánto contribuyo. Yo sé que los aumentos regulares en la cantidad de la contribución puede sobrepasar incluso los gestores de fondos con mejor desempeño”.

— Donna, Enfermera

### “Aprendí más sobre mi tolerancia hacia el riesgo.

Me quedan aproximadamente sólo 15 años hasta la jubilación, pero no estoy tan cómoda como yo solía estar con la cantidad de riesgo en mis inversiones! Cambié mis inversiones a sentirme mejor sobre la cantidad de riesgo en mi portafolio”.

— Jenna, Asociada de Ventas

### “Aprendí que no debía intentar ‘predecir el Mercado’.

Después de obtener un ‘gran consejo de valores’ de un amigo, hablé con nuestro asesor de inversiones del plan y aprendí que incluso los administradores de dinero más experimentados tienen problemas para predecir oscilaciones del mercado, y el rendimiento pasado no es una garantía de los resultados futuros. Dejé de intentar

perseguir los rendimientos altos porque eso puede verdaderamente descarrilar los rendimientos de inversión de mi cuenta”.

— Casey, Gerente de Almacenes

### “Aprendí a reequilibrar mi portafolio.

Cuando hice mi inversión seleccioné una mezcla del 70%/30% entre dos fondos. Pero con el tiempo, como mis fondos se realizaron de manera diferente, mi saldo resultó por no ser invertido en la mezcla

70/30 original. El reequilibrio trae mi cartera de nuevo en línea con mi original mezcla y puede resultar en rendimiento consistente a través del tiempo. Incluso he programado reequilibrio automático para dos veces al año”.

— Mateo, Ingeniero

### “Aprendí que debería ‘esperar con paciencia’.

Fue difícil resistir cambiar mis inversiones cuando los vi perdiendo valor. Pero yo sabía que si vendiera, estaría garantizando mis pérdidas. Yo aprendí sobre el promedio del costo en dólares, Más acciones de mis inversiones sin importar de si el mercado está arriba o abajo. Yo compré más acciones con mis contribuciones cuando los mercados estaban abajo. Ahora veo que el saldo de mi cuenta está en buena forma”.

— David, Desarrollador de Software



### “Aprendí que nunca debería ‘retirar’ los viejos 401(k)s.

Retiré una cuenta 401(k) de un trabajo anterior. ¡No me di cuenta de cuánto de un impuesto me iba a costar la distribución de efectivo! Peor que eso, ¡utilicé una calculadora de ahorros para la jubilación para descubrir que mi saldo de \$2,200 podría haber significado otros \$11,940\* en mis ahorros para la jubilación al momento de mi jubilación en 25 años si lo hubiera transferido! La próxima vez que cambie de trabajo, transferiré mi saldo al plan de mi nuevo empleador, una cuenta IRA, o incluso consideraré dejarlo solo si estoy satisfecho con las tarifas y el rendimiento”.

\*asume una tasa de retorno del 7%

### Aprovechar al máximo de Su Plan de Retiro: Utilice herramientas en línea gratuita

Inicie sesión en su cuenta para:

- Utilizar la calculadora de ahorros para el retiro que considera su saldo actual y tasas de contribuciones
- Obtenga consejos de inversión en línea gratis de AdvicePlus, que ofrece herramientas adicionales de planificación financiera y calculadoras



[www.tri-ad.com](http://www.tri-ad.com)

Este no es un asesoramiento legal de impuestos ni de inversiones. Este boletín es con fines de educación general solamente. Nada en este boletín debe interpretarse como asesoramiento fiscal o legal de impuestos o asesor de inversión. TRI-AD no puede ser considerado su asesor legal o, asesor de impuestos o asesor de inversiones. Si usted tiene preguntas acerca de cómo cualquier cosa discutida en este boletín se refiere a su situación personal o a la situación de su organización, lo invitamos a discutir este asunto con su abogado, asesor fiscal y/o asesor de inversiones. Los comunicados de TRI-AD no tienen la virtud de confidencialidad entre abogado y cliente.