

# CÓMO FUNCIONA EL SISTEMA

## CONCEPTOS BÁSICOS SOBRE INVERSIÓN

**Al planificar su jubilación, comprender primero cómo funciona el sistema puede resultar beneficioso. Para comenzar, debe identificar cuáles son sus objetivos financieros. Para ello, debe considerar, por ejemplo, a qué edad desea jubilarse y cuánto dinero de su salario final necesitará para vivir.**

### **APRENDA LOS CONCEPTOS CLAVE DE INVERSIÓN**

**Asignación de activos** se refiere al proceso mediante el cual debe determinar cuánto dinero desea invertir en los tres tipos principales de clases de activos: renta variable (acciones), renta fija (bonos) o equivalentes de caja (mercado monetario).

**Diversificación** se refiere a los diferentes tipos de acciones, bonos o equivalentes de caja que puede adquirir para su inversión. Por ejemplo, puede invertir en acciones de empresas grandes, medianas o pequeñas dentro de la misma clase de activo "renta variable".

**Riesgo o recompensa** describe un perfil de inversión agresivo o conservador, en función de sus elecciones. Las inversiones en acciones son, por lo general, las más arriesgadas, pero las que tienen el potencial de generar más dinero con el paso del tiempo. La tolerancia de riesgo de cada persona es diferente, por lo cual le recomendamos que trate de encontrar un equilibrio en el cual se sienta cómodo con su inversión.

**Reajuste** se refiere al proceso de mover el dinero en su cartera de inversión de forma periódica, a fin de alcanzar la asignación y diversificación de activos que necesita. Con el paso del tiempo, las inversiones arrojan diferentes índices de crecimiento, lo cual puede hacer que su cartera de inversión se modifique. Debido a que es muy probable que su tolerancia al riesgo y horizonte temporal cambien, revisar y reajustar su cartera de inversión resulta muy conveniente para asegurarse de que esta siga alineada con sus objetivos de inversión.

**Capitalización de intereses** es un concepto de suma importancia, ya que su comprensión le permite volver a invertir las ganancias de su inversión en su cuenta para generar ganancias adicionales. Con el paso del tiempo, los aportes regulares en su cuenta le permiten tener mejores opciones de capitalización de intereses y, posiblemente, un mayor crecimiento.

**Dollar cost averaging** (o Promedio de costo en dólares) hace referencia a una estrategia mediante la cual se realizan aportes regulares a la misma inversión durante un determinado período. Mucha veces, es posible que compre a un precio más alto. Otras, es posible que compre a un precio más bajo. Realizar compras de forma sistemática en la misma inversión durante varios años puede reducir el precio promedio, lo cual puede, a su vez, generar un mayor crecimiento con el correr del tiempo.

## PLANIFIQUE A LARGO PLAZO

No se deje intimidar. Familiarícese con los conceptos básicos de las inversiones y expanda gradualmente sus conocimientos. Considere incluir algunas inversiones en su combinación que puedan conllevar riesgos más altos y con un retorno potencial mayor, siempre que cuente con una cartera diversificada que pueda ayudarlo a equilibrar estos riesgos. Concéntrese en los objetivos a largo plazo, y no en el rendimiento a corto plazo, y siga invirtiendo de manera estable para que la capitalización de intereses y la estrategia de "dollar cost averaging" le puedan ofrecer todos sus beneficios.

¿Le gustaría obtener más información? Visite el centro de aprendizaje comunitario Knowledge Place en [transamerica.com](https://www.transamerica.com) y acceda a artículos útiles e información de gran valor.

## Conozca más sobre Transamerica.



**Contacto:** 800-401-8726



**Visite:** [transamerica.com/portal/home](https://transamerica.com/portal/home)

La diversificación y la aplicación de la estrategia de "dollar cost averaging" no garantizan ganancias ni protección contra pérdidas en un mercado en baja; por lo tanto, debería considerar su habilidad para seguir invirtiendo durante aquellos períodos en los que las condiciones del mercado son adversas.

Todas las inversiones implican riesgos, incluso pérdida de capital, y las ganancias nunca están garantizadas. Los inversores deberían considerar cuidadosamente sus objetivos, la tolerancia al riesgo y el horizonte temporal antes de invertir. No hay ninguna garantía de que las inversiones cumplan con el objetivo fijado.

Este material se preparó para su distribución general. Se ofrece solo con fines informativos y no se lo debe considerar una recomendación de inversión. Si necesita asesoramiento sobre sus necesidades particulares de inversión, contáctese con un experto en finanzas.

Títulos valores ofrecidos por Transamerica Investors Securities Corporation (TISC), miembro de FINRA, 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, NY 10528. Todas las empresas de Transamerica identificadas están afiliadas entre sí, pero no con su empleador.

Este material fue escrito en inglés. En caso de conflictos o discrepancias debido a la traducción, la versión en inglés prevalecerá.

118939SPR1\_\_001d0000010ax2gAAA  
© 2020 Transamerica Retirement Solutions, LLC



TRANSAMERICA®