

# on track

OTOÑO DE 20XX

## Qué le da su plan

El plan de jubilación de su empleador tiene muchas cosas buenas. Por sobre todo, le ofrece una manera simple y conveniente de apartar dinero de su salario e invertirlo de modo que tendrá ahorros que le ayudarán a financiar su jubilación. Pero es posible que no conozca estos otros beneficios que recibe cuando participa en el plan de ahorro para la jubilación de su empleador:

**Puede elegir.** Usted decide cuánto va a aportar de cada salario. Y puede elegir cómo quiere invertir ese dinero en el menú de inversiones del plan. De esa manera, selecciona las inversiones en función de su riesgo y objetivos de rentabilidad.

**Recibe beneficios impositivos.** El dinero que aporta “antes de impuestos” se coloca en su cuenta del plan antes de que se retengan los impuestos a las ganancias. Los aportes antes de impuestos pueden reducir su declaración fiscal sobre sus ingresos actuales. Los ingresos obtenidos de las inversiones de su plan también tienen los impuestos diferidos. Eso significa que sus ahorros pueden crecer potencialmente más rápido que en una inversión que genera ingresos imponibles todos los años. Los ahorros de su plan de jubilación no serán imponibles hasta que se le entreguen a usted.

**Tiene flexibilidad.** Nunca está atado a sus elecciones. Siempre puede cambiar el monto que aporta y también tiene la libertad de cambiar las inversiones que seleccionó para su cuenta del plan.

# Promediar el costo en dólares puede eliminar el miedo a invertir

Demasiados inversionistas en planes de jubilación permiten que su miedo por lo que podría suceder se contengan de invertir una parte de su cartera en el mercado bursátil. Les preocupa llegar demasiado tarde si creen que el mercado está cerca de su máximo. O temen perder dinero si entran en el mercado justo en el momento en que entra en una declinación prolongada.

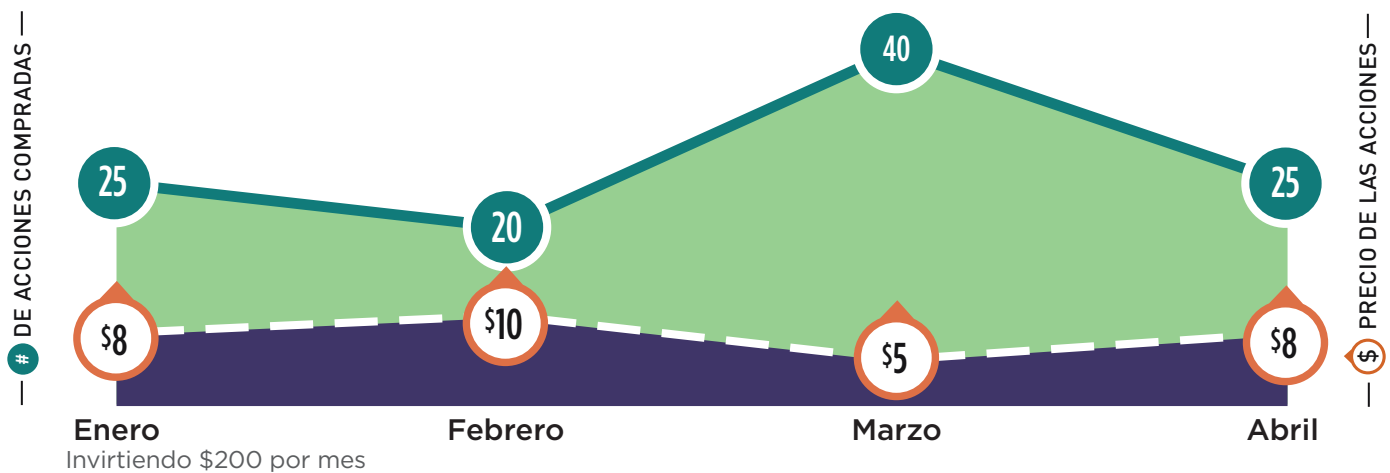
El resultado final es que estos inversionistas mantienen la mayor parte de su dinero en inversiones muy conservadoras mientras esperan la oportunidad "perfecta" para entrar en el mercado bursátil. Este es un problema potencial, en especial para las personas que invierten para una meta jubilatoria alejada muchos años en el futuro. Si bien invertir en la bolsa es riesgoso, no invertir en acciones, al menos una parte de una cartera de jubilación, significa desaprovechar su potencial de crecimiento y la oportunidad de obtener una rentabilidad a largo plazo mayor que la tasa de inflación.

Si esto describe su comportamiento, sepa que una estrategia llamada promediar el costo en dólares (dollar-cost averaging, DCA) puede ayudar. Implica invertir con regularidad montos pequeños en un

fondo en lugar de intentar de medir el mercado e invertir un monto grande todo de una vez. Como participante en su plan de ahorro para la jubilación, usted se beneficia automáticamente con el DCA. Usted aporta a su plan en todos los períodos de pago, sin importar si el mercado está en alza o en baja. Cuando los precios de las acciones de su cartera de fondos están en baja, su aporte compra más acciones. Su aporte compra menos acciones cuando los precios suben.

Este patrón constante de compra de acciones evita el riesgo de invertir la totalidad en un momento inoportuno. El cuadro ilustra cómo funcionaría el DCA en un período de cuatro meses (el ejemplo es hipotético, los resultados reales serán diferentes).

## PROMEDIAR EL COSTO EN DÓLARES



COSTO PROMEDIO DE LAS ACCIONES **\$7.27**

APORTE TOTAL **\$800**



TOTAL DE ACCIONES COMPRADAS **110**

*Investir montos regulares en forma constante en el tiempo (promediar el costo en dólares) puede disminuir el costo promedio por acción, pero este método de inversión no garantizará un beneficio ni lo protegerá de pérdidas en mercados en baja. La efectividad requiere que invierta en forma continua, independientemente de la fluctuación de los precios. Debería analizar su capacidad de continuar comprando durante los períodos de precios bajos.*

*Fuente: DST Retirement Solutions, LLC, una compañía de SS&C*