



8200 E. 32nd St. North
Suite 100
Wichita, KS 67226
Phone: (316) 266-6574

1705 17th St.
Suite 100
Denver, CO 80202
Phone: (303) 615-7600

6200 LBJ Freeway
Suite 200
Dallas, TX 75240
Phone: (972) 759-3702

MANTENIENDO EL RUMBO **hacia la jubilación**

Usted sabe que planear para la jubilación debe ser una prioridad, aunque a veces es difícil enfocarse en una meta tan alejada en el futuro cuando tiene otras necesidades en el presente. Pero el futuro tiene una manera de llegar más rápidamente que lo anticipado, y su jubilación podrá estar en el horizonte antes de que usted se de cuenta. El evitar los siguientes errores puede ayudarlo a mantener su planeación por buen rumbo.

Ser demasiado conservador

Es difícil ser un inversionista cuando los mercados son volátiles. Pero invertir de una manera demasiado conservadora y sólo enfocarse en los riesgos a corto plazo, puede obstaculizar sus esfuerzos para alcanzar sus metas. Si su cartera de inversiones consiste principalmente en inversiones de bajo riesgo, su potencial de crecimiento podrá estar limitado. Las acciones históricamente han sobrepasado los niveles de expectativas de otras categorías de

activos y han obtenido rendimientos que han superado la inflación a largo plazo.* Un largo horizonte de tiempo de inversión podrá darle a sus inversiones en acciones el tiempo necesario para recuperarse de cualquier caída en el mercado.

Subestimar sus necesidades

El no contribuir lo suficiente a su cuenta de jubilación es otro error que puede afectar sus planes para un futuro tranquilo y cómodo. La cantidad que usted ahorre en su plan puede representar una gran diferencia en cuanto a su estilo de vida durante su jubilación. Empiece al estimar cuánto dinero necesitará para cubrir sus gastos durante su jubilación. Luego determine la contribución anual que tendrá que hacer a su cuenta para llegar a esa cantidad. Contribuya lo más que pueda en forma razonable con base en sus propias circunstancias financieras. Si empieza con una cantidad pequeña, puede aumentar su contribución con cada aumento de sueldo y bonos que reciba.

Poner mayor prioridad en los ahorros para la universidad

Ahorrar tanto para su jubilación como para la educación universitaria de sus hijos no siempre es fácil. Tome en cuenta que probablemente necesitará más dinero para su jubilación que para cualquier otra meta que tenga. Aunque no puede pedir dinero prestado para ahorrar para su jubilación, sí tiene opciones para obtener fondos para una educación universitaria, incluyendo becas, subsidios, préstamos estudiantiles y trabajo de tiempo parcial. Por lo tanto haga que los ahorros para la jubilación sean una prioridad al contribuir en forma regular a su plan de jubilación. Luego, si su presupuesto se lo permite, puede apartar dinero para los gastos universitarios.

Enfocarse en la planeación para la jubilación durante sus años laborales puede ayudarlo a acumular los ahorros que necesitará para una jubilación cómoda.

** El rendimiento pasado no pronostica un rendimiento futuro.*



Al mismo TIEMPO, la misma CANTIDAD

¿Parece que tiene más opciones y menos tiempo para comprometerse a algo?

¿A quién no le gustaría hacer menos complicada la vida? Simplificar las cosas puede ser un paso en la dirección correcta, especialmente para los inversionistas. Es por eso que el promedio de costo en dólares* puede ser una estrategia útil para los inversionistas a largo plazo.



Sencillo y constante

El promedio de costo en dólares elimina la duda en cuanto a cuándo invertir. Con este enfoque, usted invierte una cantidad fija de dinero en forma regular en las mismas inversiones, sin importar el actual precio de la acción o condiciones del mercado. Puesto que está invirtiendo la misma cantidad cada vez, su dinero compra *más* acciones cuando los precios están bajos y *menos* acciones cuando los precios están altos. Cuando usted participa en el plan de jubilación de su compañía, ya está usando esta estrategia de inversión.

Pérdidas y ganancias

Aunque el promedio del costo en dólares no protegerá su cartera contra las pérdidas en sus inversiones durante un mercado a la baja, podrá ayudarlo a reducirlas. Si el mercado eventualmente se recupera — lo cual, históricamente siempre lo ha hecho —

y los precios de las acciones suben, su cartera podrá quedar bien posicionada para recuperar cualquier pérdida y beneficiarse de una recuperación.

Los mercados volátiles pueden afectar sus inversiones. El promedio del costo en dólares es una estrategia que podrá ayudarlo a acumular los ahorros que usted necesita.

** El invertir cantidades regulares en forma continua (promedio de costo en dólares) con el paso del tiempo podrá reducir su costo promedio por acción, pero este método de inversión no garantizará una utilidad ni lo protegerá de una pérdida en mercados a la baja. La efectividad de este sistema requiere que la inversión sea continua, sean cual fueren las fluctuaciones de precios. Usted deberá considerar su capacidad para continuar comprando durante períodos de precios bajos.*

Invertir en forma constante

	Suma global			Promedio de costo en dólares	
	Precio por acción	Cantidad invertida	Acciones compradas	Cantidad invertida	Acciones compradas
Mes 1	\$20	\$1,500	75	\$300	15
Mes 2	\$15	\$0	0	\$300	20
Mes 3	\$18	\$0	0	\$300	16.7
Mes 4	\$22	\$0	0	\$300	13.6
Mes 5	\$25	\$0	0	\$300	12
Resumen:		Suma global		Promedio de costo en dólares	
Cantidad total invertida:		\$1,500		\$1,500	
Número total de acciones compradas:		75		77.3	

Este es un ejemplo hipotético usado únicamente para propósitos ilustrativos. No es representativo de ningún vehículo de inversión en particular. Los resultados de su inversión serán diferentes. El número de acciones compradas es redondeado al décimo más cercano de una acción. Fuentes: DST

Esta carta informativa está diseñada para proporcionarle información útil acerca de los planes de jubilación y sobre cómo invertir los ahorros de su cuenta del plan. Aunque la información aquí incluida fue obtenida de fuentes confiables, no puede ser garantizada en cuanto a su precisión total. Antes de tomar una decisión basándose en la información aquí proporcionada, consulte con su asesor profesional.