



CAPTRUST

¿CUÁNTO debería estar CONTRIBUYENDO?

¿Alguna vez se ha preguntado si está ahorrando lo suficiente para la jubilación? ¿Hay un porcentaje específico o una cantidad de dólares que debería estar contribuyendo? Para responder a esa pregunta, usted necesita preguntar acerca de algunas otras cosas.

¿Cuáles son sus expectativas?

¿Qué tipo de estilo de vida está planeando para su jubilación? Si su expectativa de jubilación incluye muchos viajes o pasatiempos caros, necesitará ahorrar más para financiar su estilo de vida, de lo que tendría que ahorrar si sus gustos fueran más sencillos. De manera parecida, si usted quiere jubilarse anticipadamente, debe planear tener ahorros adicionales para cubrir sus gastos.

¿Tendrá ingreso de otras fuentes?

El Seguro Social no está diseñado para ser su única fuente de ingresos de jubilación, pero puede servir como un complemento a sus ahorros. Revise su estado de cuenta del Seguro Social para tener una idea de cuál podrá ser su beneficio. Si tiene planeado trabajar después de jubilarse de su trabajo principal, puede incluir esos ingresos en su cálculo financiero. La vida es impredecible, por lo que usted querrá tener suficientes ahorros.

¿Cuánto dinero necesitará?

Una vez que usted haya pensado más acerca del tipo de jubilación que quiere

De cero a \$100,000

Si el rendimiento sobre la inversión* es de:	Contribución mensual			
	3%	5%	7%	9%
10 años	\$716	\$644	\$578	\$517
20 años	\$305	\$244	\$192	\$150
30 años	\$172	\$121	\$82	\$55
40 años	\$108	\$66	\$39	\$22

* Se refiere a un rendimiento total anual promedio, capitalizable mensualmente. Este es un ejemplo hipotético usado sólo para propósitos ilustrativos. No representa ningún producto de inversión específico, ni incluye ningún cargo de inversión ni gasto. Una sola tasa de rendimiento capitalizable es improbable, ya que las tasas varían con el paso del tiempo, particularmente en las inversiones a largo plazo. El retiro de fondos de las contribuciones de sueldo con impuestos diferidos está sujeto al impuesto sobre la renta estándar y al retiro de fondos antes de los 59 1/2 años de edad, podrá estar sujeto a una multa federal adicional del 10%. Fuente: NPI



tener, estará preparado para establecer una meta de ahorros. Básicamente, su meta debe ser la cantidad total de dinero que usted estima que debe tener ahorrado cuando se jubile. Para establecer una meta, tendrá que hacer ciertas suposiciones sobre las tasas esperadas de crecimiento de sus inversiones, la inflación y el tiempo que estará jubilado. Asegúrese de usar cualquier herramienta proporcionada por su plan que esté disponible para ayudarlo a calcular su meta de ahorros. También podrá querer hablar con un asesor profesional.

¿Cuánto tiempo tiene?

Entre más años tenga para ahorrar, menos necesitará ahorrar cada mes para llegar a su meta. Si no empezó a ahorrar temprano, empezando ahora a hacer más por su futuro, es su mejor opción. Una vez que esté acostumbrado a pagarse a si

mismo primero al ahorrar en el plan de su empleador, puede añadir más a sus ahorros de jubilación al aumentar su contribución cada vez que pueda (dentro de los límites de su plan). Por ejemplo, podría querer contribuir una parte de cualquier aumento de sueldo que reciba. Por lo menos una vez al año, compare su progreso con su meta y ajuste su monto de contribución si es necesario.



CAPTRUST

8816 Six Forks Road, Suite 301
Raleigh, NC 27615-2983
919/870-6822 • 800/216-0645

Securities Offered Through
CapFinancial Partners, LLC
member FINRA & SIPC

Añadiendo BONOS a la MEZCLA

¿Tiene bonos? Algunos podrían decir que creando una cartera sin incluir bonos es un poco como comer el cereal sin leche.

Los bonos pueden ayudar a diversificar una cartera — y eso es importante ya que la diversificación es una estrategia eficaz de control de riesgo. (El diversificar no asegura una utilidad ni protección contra las pérdidas en un mercado a la baja.) Las acciones y los bonos tienden a desempeñarse en forma diferente bajo diversas condiciones del mercado, así que la inversión en ambos tipos de activo potencialmente puede ayudar a equilibrar el riesgo de la cartera en general.

Puntos básicos de los fondos de bonos

Es posible que usted no pueda invertir directamente en bonos individuales mediante su plan de jubilación. Sin embargo probablemente pueda invertir en fondos de bonos (o carteras). Un fondo de bonos es una colección de bonos que está profesionalmente administrada y hay diferentes tipos. Algunos sólo invierten en Bonos del gobierno de los EE.UU., mientras que otros se especializan en bonos corporativos y otros mantienen ambos tipos. Algunos fondos manejan sólo los bonos con vencimientos a corto plazo, otros bonos manejan bonos con vencimiento a más largo plazo. También existen los fondos de vencimiento mezclado. (El vencimiento se refiere a la fecha en la cual la compañía emisora del bono le paga al inversionista.)

Una cosa que se debe tomar en cuenta respecto a los fondos de bonos: No vencen. Los gerentes de fondos venden los bonos antes del vencimiento y compran diferentes tipos de bonos. Cuando los bonos que están en la cartera de un fondo llegan a su vencimiento, el producto de la venta es reinvertido en otros bonos.

Esta carta informativa está diseñada para proporcionar información útil acerca de planes de jubilación y sobre cómo invertir los ahorros de su cuenta del plan. Ésta es una publicidad preparada por NPI para el uso del remitente. 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.

Fondos de bonos corporativos

Puesto que hay una probabilidad que las compañías emisoras podrán “dejar de pagar,” los bonos corporativos son más riesgosos que los bonos gubernamentales. El dejar de pagar ocurre cuando el emisor de un bono no paga el interés prometido a los tenedores de bono o no les devuelve el capital cuando se vence el bono.

Antes de invertir en un fondo de bonos corporativos, revise el prospecto para averiguar la política del fondo respecto al riesgo de crédito. Muchos fondos intentan controlar el riesgo mediante la compra de bonos que sólo reciben clasificaciones de alta calidad de las agencias de clasificación principales, tal y como Moody's y Standard & Poor's.

Bonos de la Tesorería de los EE.UU.

Los fondos o carteras de Bonos de la Tesorería mantienen deudas emitidas por el gobierno de los Estados Unidos. Respaldados por la fe y el crédito del gobierno de los EE.UU., los bonos de tesorería son menos riesgosos y generalmente pagan tasas de interés más bajas que los bonos corporativos.

Una palabra sobre las tasas de interés

El *valor de mercado* de un bono puede cambiar en cualquier momento debido a diferentes factores económicos. Por lo tanto, los inversionistas que venden los bonos antes del vencimiento podrían recibir más o menos de lo que pagaron inicialmente. Aunque los fondos de bonos no tienen vencimientos, sus valores por unidad también varían.

Los valores de bonos son sensibles a las tasas de interés. Si las tasas de interés han cambiado desde que se emitió un bono, el valor de mercado del bono en el mercado secundario será afectado. Cuando las tasas de interés del mercado suben, los precios de los bonos existentes generalmente bajan, reduciendo de esta manera el valor de los bonos. Los inversionistas están dispuestos a pagar más por ellos puesto que ofrecen tasas de interés más altas que los nuevos bonos. Lo opuesto ocurre cuando suben las tasas de interés. Los bonos con vencimientos más largos, tienden a ser más sensibles al precio y a las condiciones del mercado que los bonos con vencimiento más cortos.

