



On TRACK

Buenas PREGUNTAS

¿Cuánto debería usted estar contribuyendo a su plan de jubilación? Esa es una buena pregunta. Puesto que la respuesta depende en un número de variables, usted primero tendrá que ponderar algunas otras preguntas.

¿Qué es lo que usted espera de su jubilación?

Si lo que espera es una jubilación en donde viajará y tendrá otras actividades costosas, usted necesitará más ahorros que si quiere pasar su tiempo en actividades como la jardinería y cuidando a sus nietos.

La meta de sus ahorros debe reflejar el estilo de vida que usted espera tener.

¿De donde más provendrá su dinero?

Los pagos mensuales que le haga el Seguro Social serán una parte de su ingreso. Sin embargo, esos pagos que reciba no le proporcionarán todo el dinero que usted necesitará.

El trabajo después de que se jubile es una manera de complementar su ingreso. Sin embargo, usted querrá tener suficiente dinero ahorrado para cubrir sus necesidades de flujo de efectivo, en caso de que no pueda trabajar.

¿Cuál es su meta de ahorros?

Una vez que tenga una idea general de cuánto ingreso de jubilación necesitará y qué cantidad de este ingreso provendrá de otras fuentes, usted estará listo para calcular la cantidad que deberá tener en la cuenta de su plan para cuando se jubile.

Para establecer una meta de ahorros, necesitará efectuar algunas suposiciones acerca de ciertas cosas:

- Rendimientos sobre la inversión
- Tasas de inflación
- Período de duración de la jubilación

Usted podrá tener acceso a herramientas y calculadoras a través de su plan, las cuales lo pueden ayudar a calcular su meta de ahorros. Un asesor profesional también lo puede ayudar. Una vez que determine la cantidad meta de ahorros, podrá calcular cuánto debería usted contribuir a su plan cada día de pago.

¡No cabe duda!

El ahorrar el suficiente dinero para su jubilación es probablemente la principal meta financiera que usted tendrá. Usted puede ayudarse a sí mismo a alcanzar esa meta, al hacerla su máxima prioridad. Y deje que el plan de jubilación de su empleador le ayude a alcanzarla.

¿Cuánto dinero necesitará?

Ingreso anual necesario durante la jubilación	Patrimonio necesario al jubilarse si las inversiones obtienen un rendimiento anual promedio del:	
	5%	7%
\$20,000	\$281,879	\$233,072
\$40,000	\$563,758	\$466,143
\$60,000	\$845,637	\$699,215
\$80,000	\$1,127,516	\$932,287
\$100,000	\$1,409,394	\$1,165,358

Supone una jubilación de 25 años que utiliza todos los activos de jubilación. La inflación futura podrá aumentar sus necesidades de ingreso durante la jubilación. Su rendimiento sobre la inversión y los saldos variarán. Los rendimientos hipotéticos no representan el desempeño de ningún tipo específico de inversiones.

Fuente: NPI

CAPTRUST Financial Advisors
4208 Six Forks Road, Suite 1700
Raleigh, North Carolina 27609

800.216.0645 toll free
919.870.6822 local

Member FINRA/SIPC

BONOS en la alineación

Ya es otoño y la temporada de fútbol americano está en pleno apogeo. ¿Ha notado usted que ciertos jugadores — principalmente los mariscales de campo y corredores — siempre están en el centro de la atención? Casi nunca se ve a un centro o un tackleador ofensivo dando una entrevista después del juego o ser invitado a presentarse en un programa de televisión. Sin embargo, los jugadores menos populares son también una parte importante del juego.

Sucede lo mismo en el mundo de las inversiones. Las acciones rutinariamente son el foco de atención, mientras que a los bonos se les da menor atención. Sin embargo, los bonos podrán tener un papel importante en ayudarlo a lograr sus metas de jubilación.

Una estrategia sólida

El incluir a los bonos en su mezcla de inversiones le proporciona diversificación. Las acciones y los bonos tienden a desempeñarse en forma diferente bajo diferentes condiciones del mercado; los bonos con frecuencia aumentan de valor cuando los valores de las acciones disminuyen. Durante algunos años, los bonos han proporcionado rendimientos más altos que las acciones.



Opciones de la lista de jugadores

Hay diversos tipos de bonos. Algunos son emitidos por compañías, otros por gobiernos federales y estatales y sus agencias. Mientras que un bono está vigente, el emisor efectúa pagos de intereses a los inversionistas. Al vencimiento de los bonos, el valor nominal del bono es pagado.

Los planes de jubilación generalmente ofrecen uno o varios fondos o carteras de bonos, cada uno de los cuales tiene muchos bonos individuales diferentes. Algunos fondos compran y retienen bonos corporativos. Otros se enfocan en bonos gubernamentales. Y otros seleccionan los bonos con base en su vencimiento, reteniendo sólo bonos a corto, mediano, o a largo plazo.

Un cuaderno que contiene jugadas riesgosas

Todas las inversiones tienen riesgos y los bonos no son la excepción. Los cambios en

las tasas de interés — *riesgo en la tasa de interés* — pueden causar cambios en los precios de los bonos. Cuando las tasas de interés suben, los bonos recientemente emitidos generalmente pagan una mayor tasa de rendimiento que bonos similares más antiguos. Como resultado de ello, los precios de mercado de bonos existentes bajan en virtud de que hay menor demanda de ellos. Cuando las tasas de interés disminuyen, por lo general sucede lo opuesto.

Riesgo en el vencimiento es otra preocupación. Debido a que es imposible pronosticar como se desempeñarán los mercados financieros en el futuro, es más riesgoso tener bonos a largo plazo que bonos a corto plazo. Los bonos a largo plazo generalmente ofrecen rendimientos más altos, para compensar a los inversionistas por el riesgo adicional.

Y si el emisor de un bono está teniendo problemas financieros, será posible que el emisor no pueda pagarles los intereses pactados a los inversionistas o pagar el capital al vencimiento de los bonos. A este riesgo se le conoce como *riesgo de crédito o de incumplimiento de pago*.

Primero y gol

Una de las claves para tener una temporada de fútbol ganadora es tener estrellas en el equipo y apoyar a los jugadores que juegan bien en equipo y que complementan sus habilidades mutuamente. ¿Están los bonos jugando un papel de apoyo en su equipo de inversiones de jubilación?

Rendimientos totales anuales

	Acciones ¹	Bonos ²
2009	26.45%	5.93%
2008	-36.99%	5.25%
2007	5.49%	6.97%
2006	15.78%	4.33%
2005	4.93%	2.43%
2004	10.86%	4.34%
2003	28.68%	4.10%
2002	-22.10%	10.25%
2001	-11.87%	8.44%
2000	-9.11%	11.63%



¹ Las acciones son medidas por el Índice de Standard & Poor's 500, un índice no administrado de acciones de 500 compañías importantes.

² Los bonos son medidos por el Índice Agregado de Bonos de los Estados Unidos de Barclays Capital, un índice no administrado de valores del gobierno de los EE.UU., corporativos y respaldados por hipotecas.

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. Es 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.