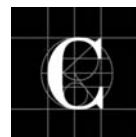


OnTrack



CAPTRUST

Es hora de unas **BUENAS** noticias

¿No le parece que las *noticias* han formado parte de la lista de cosas que usted no puede evitar? Hoy en día, las noticias de la economía están por todas partes. Y muchas de las noticias son negativas. En esta economía que enfrenta dificultades, tal vez usted se desanime en cuanto al desempeño de las inversiones de su plan de jubilación. Sin embargo, en vez de quedarse recordando las cosas negativas, trate en pensar en las cosas positivas.

Los activos del plan se mantienen por separado

Las opciones de inversión que proporciona su plan están sujetas a los riesgos de mercado y los valores a la baja de las inversiones seguramente le preocupan. Adicionalmente, usted tal vez esté preocupado de la seguridad de su cuenta. Sin embargo, los planes autorizados de jubilación son regulados muy de cerca por las leyes federales. Una vez que los fondos son contribuidos al plan de su empleador, éstos deben mantenerse completamente por separado de las cuentas de su empleador y se pueden usar

solamente en beneficio de los participantes y beneficiarios del plan.

Usted sí puede llevarse los con usted

Las leyes federales también le proporcionan mucha flexibilidad en términos de la transferibilidad de sus ahorros de jubilación. Si usted cambia de trabajos, no tendrá que empezar de nuevo. Podrá tener varias opciones para mantener sus ahorros de jubilación en su actual plan o cambiar sus ahorros a otra cuenta de jubilación con ventajas fiscales, de manera que pueda continuar hacia su meta de ahorros a largo plazo.

Piense en el futuro

Si usted está preocupado en cuanto a sí las inversiones tal vez no sean la mejor manera de prepararse para su futuro, sólo tiene que ver el pasado. Usted ha escuchado esto antes pero vale la pena repetirlo: Aunque no hay garantía de que la historia se repita, el mercado accionario siempre se ha recuperado después de una baja. Ha habido numerosas recesiones y períodos de turbulencia económica en el pasado. Cada vez, el mercado accionario eventualmente se ha recuperado y ha llegado a nuevas alturas.

Cuando los valores de las inversiones bajan, las personas

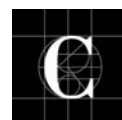
cercanas a la jubilación tal vez tendrán que hacer algunos ajustes a sus planes a corto plazo. Sin embargo, aquellas personas con un período más largo para ahorrar e invertir para su jubilación tienen una oportunidad. Si continúa ahorrando e invirtiendo en forma regular cuando los precios están bajos, puede darle al saldo de su cuenta una buena ventaja si los precios se recuperan en el futuro.

Como siempre, usted querrá estar seguro de que sus inversiones estén adecuadamente diversificadas* y que la manera en que ha distribuido sus activos (que los ha dividido entre diversos tipos de inversiones) es la correcta en cuanto a su tolerancia al riesgo, plazo de tiempo de la inversión y metas.

Medio lleno

El optimismo se ha relacionado con tales cosas como la felicidad, la buena salud y el éxito. La próxima vez que usted necesite una razón para ser optimista, piense en las protecciones y las oportunidades que ofrece su plan de jubilación.

** El diversificar no asegura una utilidad ni protección contra las pérdidas en un mercado a la baja.*



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



Aférrese a los HECHOS

¿Cómo sabe usted si es el momento correcto para cambiar sus inversiones de jubilación? Es una pregunta difícil de contestar que todos los inversionistas se hacen. El saber la respuesta será mucho más fácil si recuerda una cosa importante: Examine los hechos.

Hecho #1: Su tolerancia al riesgo puede cambiar

¿Cómo se siente ahora mismo en cuanto a su riesgo de inversión? Si hace tiempo que se ha hecho esa pregunta, tal vez encuentre que la respuesta ha cambiado, especialmente porque el mercado accionario ha estado extremadamente volátil. Algunos inversionistas reaccionan ante la volatilidad al reducir su exposición al riesgo de inversión. Cambian de inversiones de riesgos más altos (tales como fondos de acciones) y compran inversiones de riesgos más bajos (tales como fondos de bonos o equivalentes al efectivo). Otros inversionistas ven la volatilidad del mercado como una oportunidad para comprar inversiones en acciones con un descuento y mejorar sus posibilidades de crecimiento a largo plazo.

La volatilidad no es la única cosa que puede cambiar su forma de pensar acerca del riesgo de inversión. Cambios en su vida — si se casa, si tiene un hijo, si se divorcia, si pierde a su cónyuge, etc. — también podrán causar un cambio en su tolerancia al riesgo. Es una buena idea revisar su estrategia de inversión siempre que haya un evento que cambia su vida.

Hecho #2: Su plazo de tiempo se acortará

Cuando usted está empezando, tiene tiempo para que sus inversiones se recuperen de las bajas del mercado. Sin embargo, al acercarse a su meta, la sabiduría convencional de las inversiones recomienda una reducción en su exposi-

ción al riesgo. Una vez que la jubilación esté en el horizonte, considere reducir su riesgo al recortar la porción de su cuenta invertida en inversiones de más alto riesgo y aumentar la porción invertida en las inversiones de más bajo riesgo.

Hecho #3: Su distribución de activos puede estar desequilibrada

La distribución de activos* es la manera en que usted distribuye sus inversiones entre las diversas categorías de activos (acciones, bonos y equivalentes al efectivo). A veces, el desempeño de la inversión puede modificar sus porcentajes originales. Cuando su distribución de activos está desequilibrada, usted está expuesto a más — o menos — riesgo de inversión que el que usted quería y eso podrá tener un impacto en sus rendimientos sobre la inversión. Tal vez tendrá que reequilibrar sus inversiones.

Una manera de reequilibrar es vender las inversiones en las categorías de activos que estén por arriba del valor ponderado o promedio y comprar inversiones que estén por abajo del valor ponderado o promedio. (Usted puede hacer esto en una sola ocasión o durante el transcurso de varios meses.) O puede asignar las nuevas contribuciones del plan a tipos de activos por abajo del promedio hasta que los porcentajes de las categorías de activos estén nuevamente conforme a sus planes.

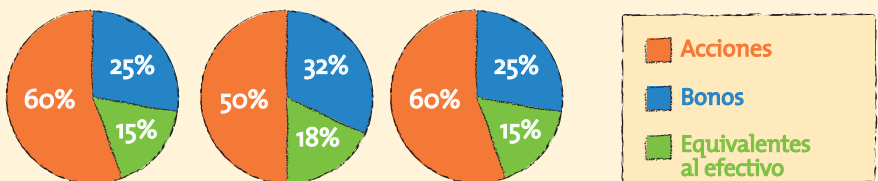
Revise frecuentemente

La participación en su plan de jubilación es una oportunidad a largo plazo. Para sacar el máximo provecho del plan, usted debe revisar sus inversiones en forma regular (por lo menos anualmente) al verificar los hechos y hacer cambios cuando sean necesarios.

* La distribución de activos no garantiza una utilidad ni protege contra las pérdidas.

Mantenga su equilibrio

Al principio Ahora Después de reequilibrar



La información en esta tabla es hipotética y es usada sólo para propósitos ilustrativos. Al seleccionar una distribución de activos, usted debe considerar sus otros activos, ingresos e inversiones (por ejemplo, el valor líquido de su casa, inversiones en cuentas IRA, cuentas de ahorros, y otras cuentas de jubilación), además del saldo en este plan.

Fuente: NPI

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.