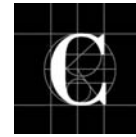


OnTrack



CAPTRUST

Sólo el TIEMPO LO DIRÁ

¿No sería fantástico si usted pudiera ver el futuro? Nunca lo sorprendería la lluvia sin paraguas. Podría impresionar a sus amistades al pronosticar qué equipos ganarían los juegos importantes. Y usted ciertamente podría usar su bola de cristal para guiar sus decisiones de inversión.

Difícil de pronosticar

Si fuera posible pronosticar las alzas y las bajas del mercado de valores, usted podría entrar al mercado cuando los precios de las acciones estuvieran bajos y vender sus inversiones en acciones cuando los precios estuvieran altos. Esto sería un plan fantástico . . . si usted pudiera ver el futuro.



Pero usted no lo puede hacer. De manera que no sabrá cuando los precios han llegado al punto más bajo o cuando han llegado al punto más alto, hasta después de que ha sucedido. Inclusive los profesionales tienen dificultad pronosticando en forma consistente lo que el mercado hará posteriormente.

Un caso de no saber el momento óptimo

El siguiente es un ejemplo de lo que puede salir mal cuando usted trata de determinar el momento óptimo del mercado. Vamos a suponer que usted piensa que el mercado está por despegar y decide invertir. Sin embargo, en vez de moverse en una dirección positiva, el mercado encuentra dificultades después de que compró sus acciones y el valor de sus acciones se derrumba. Eso es no saber el momento óptimo.

También es difícil saber con anticipación cuándo se podrán recuperar los precios. Si usted piensa que el riesgo de que los

precios bajen aún más de lo que usted puede tolerar, eso podrá hacerlo decidir vender su inversión, aunque eso signifique tomar una pérdida. En este punto, usted compró alto y vendió bajo, precisamente lo opuesto de lo que había esperado hacer. Y ya no está invertido en acciones. Si el mercado se recupera rápida e importantemente usted podrá perderse de unos rendimientos importantes.

El tiempo comparado con saber el momento óptimo

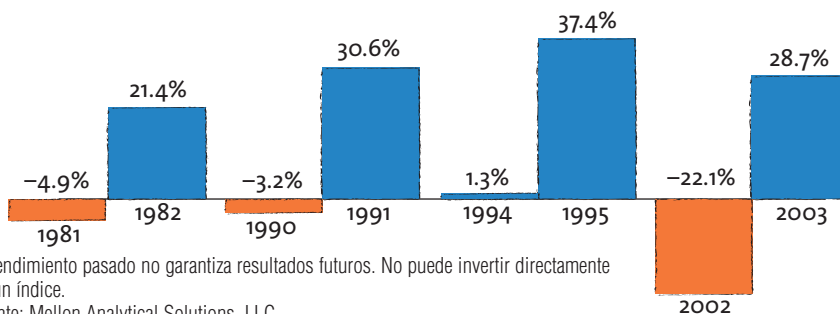
Como inversionista a largo plazo, usted podrá querer tomar una estrategia diferente. Seleccione una variedad de fondos o carteras de inversión y una distribución de activos que se ajuste a su tolerancia al riesgo y a su plazo de tiempo de inversión — y apéguese a ella.

Usted podrá decidir efectuar algunos cambios a lo largo del camino, particularmente si su situación cambia. Y probablemente querrá reequilibrar su cuenta periódicamente. Pero lo más importante es tener una estrategia de salida muy bien pensada, que usted pueda seguir, en vez de estar entrando y saliendo del mercado.

Recuperaciones rápidas

Si usted ve el desempeño histórico del mercado de valores en el pasado, encontrará que el mercado ha cambiado de rumbo de un año a otro. Los inversionistas quienes salen de las acciones cuando los precios están bajos, podrán estar perdiéndose la oportunidad, si los precios se recuperan rápidamente. Aquí tenemos algunos "cambios rápidos" en el Índice de Acciones S&P 500 (representando acciones de alta capitalización de los Estados Unidos) durante los pasados 30 años.

Rendimientos anuales del Índice S&P 500



El rendimiento pasado no garantiza resultados futuros. No puede invertir directamente en un índice.

Fuente: Mellon Analytical Solutions, LLC



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

¡Eso es IMPRESIONANTE!

¿Qué sucedería si alguien le dijera que usted podría terminar con miles de dólares más en su cuenta de jubilación al ahorrar \$10 dólares adicionales a la semana? ¿Lo creería? ¡Es verdad! Sólo requiere de unos cuantos sacrificios de su parte, pero la recompensa podría ser de que con el paso del tiempo el saldo de su cuenta tuviera un aumento significativo.

Pequeño sacrificios, grandes beneficios

Hoy en día, \$10 realmente no representan mucho dinero. Pero, si usted invierte \$10 a la semana e hipotéticamente obtiene un rendimiento anual promedio del 7%* (capitalizable mensualmente), al sumar todo, esos diez dólares podrían crecer a más de \$22,000 en 20 años y a más de \$110,000 en 40 años. ¿No es verdaderamente impresionante?

La razón de que sus contribuciones de \$10 a la semana puedan crecer a miles es debido al crecimiento compuesto.

Cuando usted invierte su dinero, éste tiene el potencial de generar utilidades. Dichas utilidades se añaden a su cuenta y podrán empezar a generar *más* utilidades. En la medida que su cuenta crece, también crece el poder del crecimiento compuesto.

Haga un mayor esfuerzo

El dejar de gastar \$10 a la semana podrá significar dejar de tomar tres o cuatro cafés lattes, llevar el almuerzo de su casa un par de veces, en vez de almorzar en un restaurante, o reducir su servicio de teléfono



Esto es lo que \$10 podrían hacer

Saldo de su cuenta después de					
Contribución semanal	5 años	10 años	20 años	30 años	40 años
\$10	\$3,102	\$7,500	\$22,573	\$52,865	\$113,742
\$10 + \$10 adicionales	\$6,205	\$15,001	\$45,147	\$105,731	\$227,484
\$10 + \$20 adicionales	\$9,307	\$22,501	\$67,720	\$158,596	\$341,226
\$10 + \$30 adicionales	\$12,409	\$30,001	\$90,294	\$211,462	\$454,968

Estos son ejemplos hipotéticos involucrando participantes quienes consistentemente efectúan contribuciones semanales durante diversos períodos de tiempo y obtienen un 7% de rendimiento anual promedio sobre la inversión (capitalizable mensualmente). El ejemplo no representa ningún producto específico de inversión ofrecido por su plan ni incluye ningunos cargos ni gastos de inversión. Los rendimientos de su inversión serán diferentes y es improbable que el monto de sus contribuciones permanezcan iguales por un período largo de tiempo. Las contribuciones antes de impuestos y los rendimientos relacionados con el plan estarán sujetos al impuesto sobre la renta normal y a una posible multa por retiro anticipado de fondos.

Fuente: NPI

celular o de cable. Estas sólo son unas cuantas ideas para contar con un poco más de dinero adicional para contribuir a su jubilación.

¿Qué sucedería si usted pudiera encontrar \$20 adicionales a la semana para contribuir a sus ahorros? Suponiendo el mismo 7% de rendimiento anual promedio hipotético,* usted añadiría más de \$45,000 a su cuenta en 20 años y más de \$227,000 en 40 años. ¿Podría esto motivarlo a dejar de salir a cenar una vez cada semana?

Hágalo para su futuro

Es muy fácil ver cómo pequeñas cantidades de dinero se pueden convertir en ahorros impresionantes. Después de un tiempo, usted no pensará en esto como un sacrificio, pensará en esto como una forma de asegurarse que su jubilación va a ser como usted la desea.

* El 7% de tasa de rendimiento es hipotético, es sólo para propósitos ilustrativos y no representa la tasa de rendimiento de ninguna inversión en particular. Las tasas actuales de rendimiento variarán con el paso del tiempo, particularmente para inversiones a largo plazo.

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.