

COMPONENTES FINANCIEROS
ESENCIALES DE HUB

Cómo Invertir

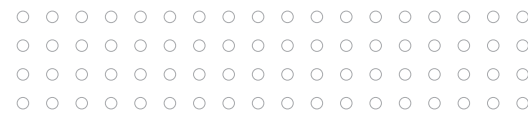
A muchas personas les cuesta un poco interesarse y participar con las inversiones y la planificación y estrategia que conllevan. Después de todo, hay mucho que aprender y comprender.

Este folleto tiene la intención de ofrecerle algunos de los conceptos básicos que debe conocer sobre las inversiones, junto con las mejores prácticas habituales. Pero, sobre todo, tiene la intención de hacerle actuar con su futuro financiero a través de las inversiones. La confianza y la sensación de poder que viene de disponer de una estrategia de inversión formal para alcanzar sus objetivos financieros pueden ser muy poderosas.

¿Cómo Sabe Si Está Preparado?

Ya que invertir siempre conlleva cierto riesgo, es importante tener una base financiera sólida antes de empezar. He aquí algunos puntos clave que debe cerciorarse de tener cubiertos para estar preparado para invertir:

- Tiene ingresos estables (parece obvio, pero es importante).
- Le sobra dinero después de cumplir con sus obligaciones financieras.
- Ha considerado el efecto de los próximos cambios personales, tales como el matrimonio, los hijos o el divorcio, antes de invertir.
- Ha acumulado ahorros, incluyendo un fondo de emergencia para 3 a 6 meses, antes de abrir una cuenta de inversión.



Cuatro Componentes Esenciales para Convertirse en un Inversionista

¿Está listo para empezar su viaje de inversiones? Para empezar, siga estos cuatro sencillos componentes esenciales.



1. Sepa Qué Inversiones son Apropriadas Para Sus Objetivos Financieros

Ya sea si se trata de ahorrar para la jubilación, comprar una casa nueva, financiar los estudios universitarios o cualquier otro objetivo financiero, he aquí un rápido vistazo a los tipos de inversiones clave disponibles para ayudarle a alcanzarlos.

ACCIONES

Las acciones (también conocidas como “acciones” o “capital”) son un tipo de valor que significa propiedad proporcional en la corporación emisora. Esto le da derecho al accionista a esa proporción de los activos e ingresos de la corporación. Las acciones se compran y venden predominantemente en las bolsas de valores y son la base de casi todas las carteras.

Las acciones (y los fondos mutuos de acciones) tienen un alto potencial de rendimiento, pero el potencial de riesgo de las acciones también es alto. Por lo general se consideran como parte de una inversión a largo plazo, tal como un plan 401(k) o una Cuenta IRA, donde usted dispone de mucho más tiempo y puede permitirse ser más agresivo y asumir más riesgos. Podrían no tener sentido para una inversión a corto plazo en la que la seguridad y la estabilidad tienen más prioridad.

BONOS

Los bonos son utilizados por compañías, municipalidades, estados y gobiernos soberanos para financiar proyectos y operaciones. Los propietarios de bonos son deudores o acreedores del emisor. Los detalles del bono incluyen la fecha final en la que el principal del préstamo debe ser pagado al propietario del bono y usualmente incluye los términos para los pagos de intereses realizados por el prestatario.



Los bonos (y los fondos mutuos de bonos) son conocidos por sus rendimientos consistentes y moderados, que podrían funcionar mejor en una inversión a medio plazo (tal como un fondo para la universidad) en la que se puede asumir cierto riesgo, pero no mucho. Además, a medida que se acerque a la jubilación (en general, en un plazo de 10 años), los bonos y los fondos de bonos también podrían convertirse en una parte más importante de su cartera de cuenta de jubilación si está buscando ir menos cargado de acciones, pero aún desea cierto potencial de apreciación.

ALTERNATIVAS AL EFECTIVO

Las alternativas al efectivo incluyen fondos del mercado monetario, pagarés de la tesorería de los EE.UU. así como bonos gubernamentales a corto plazo. Son conocidas por sus rendimientos bajos y consistentes (pero con un riesgo mucho menor), lo que podría tener más sentido para una inversión a corto plazo (como ahorrar para el enganche de una casa). A medida que se acerque a la jubilación (en un plazo de 5 a 10 años en general), las alternativas al efectivo también podrían convertirse en una parte más grande de su cartera de cuentas de jubilación si busca mucha más seguridad en esta etapa de la vida.

2. Es Necesario Diversificar

Colocar su dinero en varios tipos de opciones de inversión que incluyan distintos tipos de clases de activos puede ayudarle a reducir el riesgo. En términos generales, si su dinero está invertido en tipos de inversiones materialmente diferentes y las condiciones del mercado hacen que una de sus inversiones no desempeñe bien, todo su dinero no debería verse afectado. Tal vez no haya mejor manera de ilustrar esto que darle un vistazo a la historia de los dulces Life Savers.

Clarence Crane inventó los Life Savers en 1912. Él sólo hacía un solo sabor de Life Savers: Hierbabuena. En 1913, Edward J. Noble le hizo una propuesta a Crane. Noble sugirió que si ofrecían diferentes sabores de Life Savers esto atraería a más clientes. Crane no estaba interesado en este concepto, pero estuvo de acuerdo en venderle el negocio de Life Savers a Noble por \$2,900. A lo largo de su vida, Noble desarrolló un negocio de mil millones de dólares haciendo Life Savers de diferentes sabores. Al diversificar su producto, él atrajo más clientes y así protegió su negocio del riesgo de que sólo un sabor podría perder su popularidad.

La diversificación también trabaja con las inversiones. ¡Esparza el riesgo para ayudar a proteger sus recompensas potenciales!

La Perspectiva Total

1º de enero de 2004 – 31 de diciembre de 2023

- El **S&P 500** ofreció un promedio de rendimiento anual del 11.17%.
- Los **bonos** (Bloomberg Barclays US Aggregate Bond Index) ofrecieron un promedio de rendimiento anual del 3.29%.
- Los **activos estables** (letras del Tesoro a 90 días) ofrecieron un promedio de rendimiento anual del 1.48%.
- La **inflación** (comprendida en el Departamento de Trabajo de los EE.UU.) ha tenido un promedio del 3.30% al año.

Fuente: Investigación de Kmotion., Callan Institute, <https://www.callan.com/periodic-table/>.

El desempeño previo no garantiza los resultados futuros. Esta información es solamente para propósitos ilustrativos y no indica el desempeño de ninguna inversión. No refleja ni el impacto de los impuestos, ni las cuotas de administración ni los gastos de venta. El Standard and Poor's 500 Index (S&P 500) es un índice ponderado y no administrado compuesto por 500 acciones que se considera un amplio indicador de la fluctuación de los precios de las acciones. Los inversionistas no pueden ni comprar ni invertir directamente en índices o promedios del mercado.

3. Comprenda Cómo la Economía Afecta a Su Cartera

El estado de la economía (la forma en que un país utiliza el dinero y los recursos para producir bienes y servicios) afecta en gran medida la actividad de la bolsa de valores. Ya sea que la economía crezca, se reduzca o se detenga, influye en el rendimiento de las acciones. Para comprender el impacto de la economía en su cartera, es útil ver cómo algunos factores económicos diferentes afectan a los precios de las acciones.

Con un **MERCADO FAVORABLE**, la confianza de los inversionistas es alta y los precios de las acciones suben, ya que la mayoría de los valores en la cartera de acciones aumentarán de valor. Con un **MERCADO DESFAVORABLE**, los inversionistas están nerviosos, los precios de las acciones bajan y muchas acciones están desvalorizadas. Ésta también puede ser una oportunidad para comprar acciones en buenas compañías con un descuento en el precio de sus acciones.



Cuando hay **INFLACIÓN**, los precios suben y el poder de adquisición está bajando (\$1 dólar compra menos de lo que se compraba antes). Pero cuando la inflación sube demasiado, la gente no puede permitirse comprar tanto como antes, y las corporaciones podrían empezar a perder ventas, lo que hace caer el precio de las acciones. Esto puede crear una caída del valor de las inversiones. Cuando hay **INFLACIÓN BAJA**, esto puede indicar una economía saludable, lo que puede ser bueno para la bolsa de valores y los precios de las acciones.



Cuando las **TASAS DE INTERÉS** aumentan, los precios de las acciones tienden a bajar; cuando las tasas de interés bajan, los precios de las acciones por lo general suben. En 2022, la Reserva Federal (también conocida como “La Fed”, la entidad gubernamental encargada de implementar estrategias de tasas de interés para apoyar la economía) inició una serie de subidas de las tasas de interés para tratar de ayudar a compensar la inflación resultante de los problemas de la cadena de suministro y los aumentos de precios relacionados con la pandemia del COVID-19. Esto continuó hasta julio de 2023. Desde entonces, las tasas se han mantenido estables.

4. Busque Ayuda Profesional Si la Necesita

Aunque es importante comprender los puntos básicos de cómo invertir, debe saber que también dispone de ayuda profesional siempre y cuando la necesite. Su asesor de HUB International puede ofrecerle orientación y asesoramiento personal para ayudarle a determinar sus objetivos financieros y cómo puede alcanzarlos. He aquí cómo pueden ayudarle:

- Ayudarle a comprender los distintos tipos de inversiones y su lugar en una cartera de inversiones equilibrada.
- Ayudarle a determinar sus objetivos financieros, tales como la jubilación, la compra de una casa, la financiación de los estudios universitarios, empezar su propio negocio o simplemente mejorar en la elaboración de presupuestos y el pago de las deudas de las tarjetas de crédito.
- Ayudarle a determinar una estrategia de inversión apropiada para alcanzar sus objetivos financieros, basándose en su tolerancia al riesgo y su plazo de tiempo.
- Analizar soluciones de inversión administradas profesionalmente que podrían interesarle.
- Reunirnos periódicamente con usted para monitorear su progreso y hacer ajustes como sea necesario

Los representantes de HUB Retirement and Private Wealth podrían ser empleados de HUB o contratistas independientes y podrían ser Representantes Registrados de y ofrecen Valores y servicios de Asesoramiento a través de varios Corredores de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, los cuales podrían o no estar afiliados con HUB International. Los servicios de seguros son ofrecidos a través de HUB International y varios otros afiliados de HUB debidamente licenciados y registrados. Consulte con su representante de HUB para obtener información adicional sobre la aportación de servicios específicos de valores, asesoramiento de inversiones y seguros.

Este material es sólo para información general y no tiene la intención de proporcionar consejos o recomendaciones específicas para ningún individuo. No hay garantía de que los puntos de vista o las estrategias discutidas sean adecuados para todos los inversionistas o que vayan a dar resultados positivos. Invertir implica riesgos, incluyendo la posible pérdida de capital. Las previsiones económicas expuestas podrían no desarrollarse como se predice y están sujetas a cambios.