



# Cómo funciona

## conceptos básicos sobre inversión



[Nombre del plan del cliente]

**Comprender cómo funcionan los conceptos básicos sobre inversión puede ayudarle a construir una base sólida para la jubilación. Para ello, debe considerar, por ejemplo, a qué edad desea jubilarse y cuánto dinero de su salario final necesitará para vivir sin privaciones. Plantearse todos estos interrogantes lo ayudará a tomar decisiones sobre inversión con vista a sus objetivos a largo plazo.**

### Los conceptos clave

**La asignación de activos** se puede considerar una de las decisiones más importantes que debe tomar un inversor. Se trata del proceso mediante el cual se determina cuánto dinero se invierte en las tres clases básicas de activos: renta variable (acciones), renta fija (bonos) y equivalentes de dinero en efectivo (mercado monetario).

**La diversificación** se refiere al proceso mediante el cual se selecciona una opción de entre distintas inversiones de cada clase de activo. Por ejemplo, puede invertir en acciones de empresas grandes, medianas o pequeñas dentro de la misma clase de activo "renta variable".

**La tolerancia al riesgo** refleja un perfil de inversión agresivo o conservador, en función de las elecciones en su cuenta. Cada persona tiene un perfil de tolerancia al riesgo diferente. Por ello, es importante comprender cuál es la mejor opción para su caso, según dónde se encuentre en el camino hacia la jubilación.

**El reajuste** se refiere al proceso mediante el cual se mueve el dinero en su cartera de inversión de forma periódica, a fin de mantener la asignación y diversificación de activos que desea. Con el paso del tiempo, las inversiones arrojan diferentes índices de crecimiento, lo cual puede modificar su cartera de inversión. Revisar y reajustar su cartera de inversión resulta muy conveniente para asegurarse de que esta siga alineada con sus objetivos, el horizonte temporal de la cuenta y su tolerancia al riesgo.

**Dollar cost averaging** (o Promedio de costo en dólares) hace referencia a una estrategia mediante la cual se realizan aportes regulares a la misma inversión durante un determinado período. Mucha veces, es posible que compre a un precio más alto. Otras, es posible que compre a un precio más bajo. Realizar las mismas contribuciones de forma sistemática durante varios años puede reducir el precio promedio de las inversiones en su cartera, lo cual puede, a su vez, generar un mayor crecimiento a largo plazo.

**Capitalización de intereses** es un concepto de suma importancia, ya que su comprensión le permite volver a invertir las ganancias de su inversión en su cuenta para generar ganancias adicionales. Con el paso del tiempo, los aportes regulares en su cuenta le permiten tener mejores opciones de capitalización de intereses y, posiblemente, un mayor crecimiento.

### Planificar a largo plazo

No se deje intimidar. Familiarícese con los conceptos básicos de las inversiones y expanda gradualmente sus conocimientos. Concéntrese en los objetivos a largo plazo, y no en el rendimiento a corto plazo, y siga invirtiendo de manera estable para que la capitalización de intereses y la estrategia de "dollar cost averaging" le puedan ofrecer todos sus beneficios.

**Ejemplo de una inversión hipotética de \$10,000 en un fondo indexado que sigue la evolución del S&P 500® desde el 3 de enero de 1995 hasta el 31 de diciembre de 2024**



El Standard and Poor's 500 (S&P 500) es un índice bursátil que hace un seguimiento del desempeño de 500 grandes empresas que cotizan en la bolsa de valores de Estados Unidos. Un índice no está administrado y no tiene en cuenta las tarifas ni los gastos asociados con un fondo administrado activamente, por lo que el rendimiento puede diferir. No es posible invertir directamente en un índice. Los rendimientos del pasado no son indicativos de los resultados en el futuro.

**[Estamos aquí para ayudar. Programe una reunión hoy con su consultor especializado en planificación para la jubilación. Este servicio no está sujeto a un costo adicional].**

[RPC First and Last Name]  
[firstname.lastname@transamerica.com]  
[Location]  
[XXX-XXX-XXXX]



Para solicitar una reunión, escanee aquí].

[RPC First and Last Name]  
[firstname.lastname@transamerica.com]  
[Location]  
[XXX-XXX-XXXX]



**¿Le gustaría obtener más información? Visite el centro de aprendizaje comunitario Knowledge Place en [transamerica.com/knowledge-place](https://transamerica.com/knowledge-place) y acceda a artículos útiles e información de gran valor.**

**Viva la mejor versión de su vida: ahora y en la jubilación.**



**Contacto:** [800-755-5801]



**Visite nuestro sitio web:** [transamerica.com/portal]

La diversificación y la aplicación de la estrategia de "dollar cost averaging" no garantizan ganancias ni protección contra pérdidas en un mercado en baja; por lo tanto, debería considerar su habilidad para seguir invirtiendo durante aquellos períodos en los que las condiciones del mercado son adversas.

Todas las inversiones implican riesgos, incluso pérdida de capital, y las ganancias nunca están garantizadas. Los inversores deberían considerar cuidadosamente sus objetivos, la tolerancia al riesgo y el horizonte temporal antes de invertir. No hay ninguna garantía de que las inversiones cumplan con el objetivo fijado.

Este material se preparó para su distribución general. Si necesita asesoramiento sobre sus necesidades particulares de inversión, póngase en contacto con un especialista en finanzas.

Títulos valores ofrecidos por Transamerica Investors Securities (LLC) (TIS), miembro de FINRA, 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, NY 10528. Todas las empresas de Transamerica identificadas están afiliadas entre sí, pero no con su empleador.

Este material se redactó en inglés. En caso de conflictos o discrepancias debido a la traducción, la versión en inglés prevalecerá.

CP3 118939SPR4 V

©2025 Transamerica Corporation. Todos los derechos reservados.

