

¿Qué tipo de inversionista es usted?

Cómo encontrar su equilibrio

Crear una mezcla de inversiones es la manera en que usted decide cómo va a distribuir, o a dividir, sus activos o el dinero que va a invertir. Esta guía le presenta tres factores básicos de cualquier estrategia de inversiones, le ayuda a comprender cómo se siente con el riesgo, y le permite evaluar un ejemplo de una estrategia de inversiones basado en su propio perfil del inversionista.

Cuando tome sus decisiones de inversión, debe tomar en cuenta estos tres factores:

- **Su tolerancia al riesgo** – la cantidad de riesgo que puede aceptar para poder obtener los ingresos que desea.
- **Su horizonte de tiempo** – la cantidad de tiempo que su dinero permanece invertido.
- **Su meta de inversión** – la cantidad de dinero que necesita ahorrar para hacer que su sueño de jubilación sea una realidad.

El examen de tolerancia al riesgo a continuación le ayuda a tener una idea general de cómo se siente acerca del riesgo. Al determinar su nivel de tolerancia al riesgo, y considerando cuánto tiempo tiene para invertir, podrá empezar a crear su propia mezcla de inversiones.

Conteste las siguientes preguntas:

- 1. ¿Cuántos años tiene hasta su jubilación?**
 - a. Menos de cinco. (1 punto)
 - b. De cinco a diez. (2 puntos)
 - c. Más de diez. (3 puntos)
- 2. Cuando va a tomar decisiones de inversión, ¿cuál de los siguientes puntos lo describe mejor a usted?**
 - a. No tengo mucho conocimiento. (1 punto)
 - b. Tengo mucho conocimiento. (3 puntos)
 - c. Tengo un poco de conocimiento. (2 puntos)
- 3. ¿Está dispuesto a tomar más riesgo en cambio de tasas de rendimiento potencialmente más altas?**
 - a. Sí. (3 puntos)
 - b. No. (1 punto)
 - c. No estoy seguro. (2 puntos)
- 4. Cuando se trata de tomar decisiones de inversión, ¿cuál de los siguientes puntos mejor describe su filosofía?**
 - a. Me preocupo acerca de perder mi dinero y me inclino hacia tener una estrategia de inversiones más conservadora. (1 punto)
 - b. No vacilaría en tomar riesgo más alto porque sé que es la única manera de lograr ingresos potencialmente más altos. (3 puntos)
 - c. Creo en ir despacio e investigar todas mis opciones antes de tomar una decisión. (2 puntos)

5. ¿Cuál de los siguientes puntos mejor describe su actitud actual hacia cómo invertir para su jubilación?

- a. Me gustaría tener la oportunidad que mis ahorros de jubilación crezcan, pero sólo estoy cómodo con una cantidad mediana de riesgo. (2 puntos)
- b. Me inclino a preocuparme que el valor de mis ahorros de jubilación va a bajar. (1 punto)
- c. Me gustaría tener la oportunidad que mis ahorros de jubilación crecieran lo más posible, y estoy dispuesto a tomar riesgo más alto para lograr ingresos potencialmente más altos. (3 puntos)

Sume sus puntos aquí: _____

Sistema de cálculo

5-7: Conservador. Usted es un inversionista que busca estabilidad y seguridad para su dinero. Recuerde, no tener suficiente dinero al jubilarse también es un gran riesgo. Tenga en mente su horizonte de tiempo y el impacto que la inflación puede tener en sus inversiones.

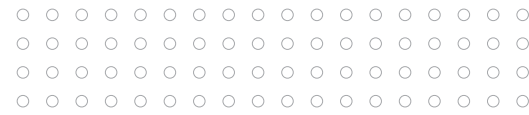
8-9: Moderado. Usted es un inversionista que le gusta tener un equilibrio entre las inversiones de riesgo más bajo con las inversiones de riesgo más alto. Evalúe su situación por lo menos anualmente para cerciorarse que este balance contenga la mezcla correcta de inversiones de riesgo más bajo y de riesgo más alto apropiadas para su situación.

10-11: Apreciación moderada. Usted es un inversionista que le gusta tener un balance entre las inversiones de riesgo más bajo con las inversiones de riesgo más alto. Evalúe su situación por lo menos anualmente para cerciorarse que este balance contenga la mezcla correcta de inversiones de riesgo más bajo y de riesgo más alto apropiadas para su situación.

12-13 Apreciación. Usted desea aumentar sus ahorros y está bastante cómodo tolerando las fluctuaciones del mercado de valores a cambio de la posibilidad de rendimientos más altos a largo plazo. Usted podría tener más tiempo a su favor hasta que se jubile.

14-15 Apreciación agresiva. Usted desea maximizar la apreciación a largo plazo de sus ahorros de jubilación. Usted está cómodo tomando riesgo de inversión substancial a cambio de rendimientos potencialmente más altos. Evalúe su situación por lo menos anualmente, manténgase enfocado en su horizonte de tiempo, y cambie su estrategia de inversión cuando su situación cambia.

Basándose en su total, usted es un inversionista



Encuentre su mezcla de inversiones

Encuentre el modelo de asignación de activos a continuación que sea igual a su perfil de inversiones y hágale un círculo alrededor. Tal vez le gustaría usar este modelo como un punto inicial para crear su propia mezcla individual.

Conservador 5-7 Puntos	Moderado 8-9 Puntos	Apreciación Moderada 10-11 Puntos	Apreciación 12-13 Puntos	Apreciación Agresiva 14-15 Puntos
<ul style="list-style-type: none"> Efectivo 0-15% Bonos 60-85% Acciones 15-35% 	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo 0-15% Bonos 50-70% Acciones 25-50% 	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo 0-15% Bonos 30-60% Acciones 40-70% 	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo 0-15% Bonos 20-50% Acciones 50-80% 	<ul style="list-style-type: none"> Efectivo 0-15% Bonos 5-35% Acciones 65-95%

Las distribuciones son sólo de ejemplo y no deben ser consideradas como consejos de inversión ni como una recomendación de ningún producto de inversión específico. Por favor tome en cuenta cuidadosamente la selección de sus inversiones y obtenga y lea los folletos apropiados de sus fondos antes de invertir su dinero. Usted debe seleccionar sus propias inversiones basándose en sus objetivos particulares y su situación. Revise sus decisiones periódicamente para cerciorarse que aún están consistentes con sus metas. Sería buena idea consultar con un asesor financiero para obtener más información.

La asignación de activos no garantiza una ganancia ni protege contra una pérdida. La inversión en acciones implica riesgos, incluida la pérdida del principal. Los bonos están sujetos a riesgos de mercado y de tipos de interés si se venden antes de su vencimiento. Los valores de los bonos disminuirán a medida que aumenten las tasas de interés y los bonos estén sujetos a disponibilidad y cambios de precio.

Dondequiera que lo lleven sus objetivos de jubilación, podemos ayudarlo a lograrlo.

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.

RPW-103-0624 (Caduca en 06/26)

