Lincoln Financial Group®

Asignación de activos

Cómo decidir sobre la combinación adecuada de acciones, bonos e inversiones en efectivo

SERVICIOS DE PLANES DE JUBILACIÓN

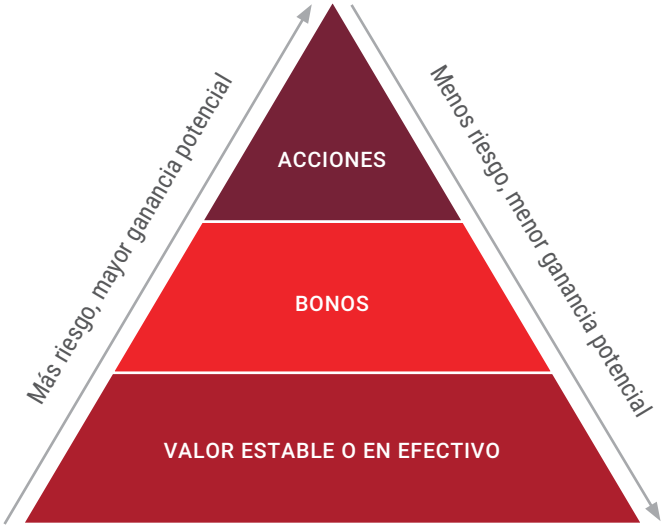
Descripción general

6295371

La asignación de activos puede ayudarlo a gestionar el riesgo de inversión

Descripción de las clases de activos

En general, las inversiones en planes se dividen en tres categorías básicas o clases de activos: acciones, bonos e inversiones de valor estable o en efectivo. Normalmente, mientras más agresiva es la inversión, más riesgo se corre de tener potenciales pérdidas y mayor es el potencial de ganancia de la inversión. Lo opuesto también sucede. Las inversiones con menos riesgo tienen menos potencial de generar una ganancia de la inversión.



Clases básicas de activos

Las **ACCIONES** son las acciones de propiedad de una empresa. Por lo general, las acciones conllevan un mayor riesgo de inversión que los bonos y las opciones de valor estable o en efectivo, pero, históricamente, han ofrecido el máximo potencial de crecimiento a largo plazo.

Los **BONOS** son títulos de deuda que pagan al tenedor el monto original invertido más intereses en una fecha específica futura. Los bonos ofrecen un riesgo más moderado y, por lo general, menos ganancias que las acciones.

Las opciones de **VALOR ESTABLE O EN EFECTIVO** son similares a los bonos, pero retienen el dinero durante períodos mucho más cortos. Generalmente, ofrecen un menor riesgo de inversión y ganancias potencialmente más bajas.

La asignación de activos lo ayuda a gestionar el riesgo de la inversión

Todas las opciones de inversión fluctúan en cuanto al valor en respuesta a las condiciones del mercado. Las diferentes clases de activos suelen responder de manera distinta a los altibajos del mercado.

Un aspecto clave de la asignación de activos es cuánto riesgo está dispuesto a aceptar a cambio de mayores ganancias potenciales. Históricamente, las acciones han mostrado un mayor potencial de ganancias y pérdidas. Por el contrario, los bonos y las inversiones de valor estable o en efectivo, históricamente, han generado menos ganancias, además de un menor riesgo de pérdidas.

La asignación de activos de un inversor debe equilibrar dos factores:

Objectivo de ahorro	Esta es la cantidad de dinero que desea acumular para la jubilación. La asignación de activos debería permitir que su cuenta crezca a un ritmo que permita alcanzar el objetivo de ahorro a largo plazo.
Perfil de riesgo	Esta es una medición de su nivel de comodidad con los riesgos asociados a las inversiones. El perfil de riesgo tiene en cuenta su reacción a la volatilidad del mercado, el tiempo entre el momento actual y la jubilación (su horizonte de tiempo) y cuánto necesita que duren sus ahorros.

Creación de asignación de activos

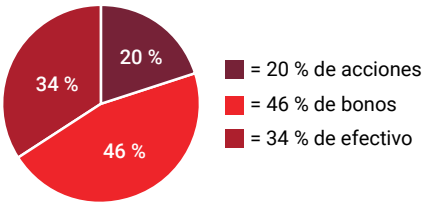
Determinar el objetivo de ahorro y el perfil de riesgo son los primeros pasos importantes para crear una asignación de activos. Considere consultar a un representante de planes de jubilación para identificar sus objetivos, el horizonte de tiempo y el nivel de comodidad con el riesgo. Una vez que determinó el objetivo de ahorro y el perfil de riesgo, puede elegir una combinación de inversiones en planes que refleje sus preferencias.

Ejemplo de asignación de activos por riesgo

Las estrategias de asignación de activos que figuran aquí son, por lo general, de inversores conservadores, moderados y agresivos. Muestran las combinaciones de inversión de ejemplo que puede encontrar en cada tipo de cartera, y el riesgo relativo y el potencial de ganancia de cada una.

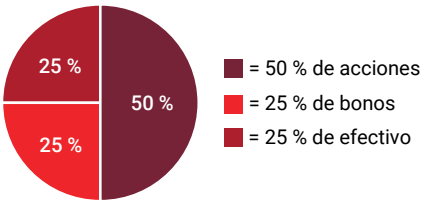
Coservadora

Una cartera más conservadora enfatiza los bonos y el efectivo, y tiene una exposición módica a las acciones. Tiene la finalidad de conservar el capital y puede ser más apta para cumplir objetivos a corto plazo.



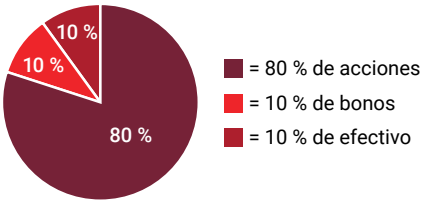
Moderada

Una cartera moderada ofrece una exposición moderada al riesgo del mercado de valores. La mitad son acciones, mientras que la otra mitad es una cantidad equitativa de bonos y efectivo. Las acciones han sido una forma eficaz que muchos inversores han tenido para conservar el poder adquisitivo a largo plazo.



Agresiva

Una cartera más agresiva enfatiza las acciones en la combinación. Históricamente, las acciones han producido las máximas ganancias anuales promedio, pero suelen ser más volótiles que los bonos o el efectivo.



La diversificación o la participación en la asignación de activos o el programa de reequilibrio no garantizan el rendimiento ni brindan protección contra las pérdidas.

Tres principios de inversión que pueden ayudarlo a ahorrar

La diversificación, la asignación de activos y el reequilibrio son principios de inversión relacionados que pueden ayudarlo a cumplir con sus objetivos de ahorro de jubilación y gestionar el riesgo de inversión.

Los tres principios funcionan en conjunto para ayudarlo a mantenerse encaminado a fin de alcanzar mejor sus objetivos de ahorro de jubilación.

La diversificación significa invertir en diferentes clases de activos; por lo general, acciones, bonos e inversiones de valor estable o en efectivo.

La asignación de activos es el porcentaje de acciones, bonos e inversiones de valor estable o en efectivo que elige para alcanzar sus objetivos. Considere basar la combinación de la asignación de activos en su objetivo de ahorro (cuánto desea acumular para la jubilación) y en su perfil de riesgo (su nivel de comodidad con los riesgos de la inversión).

El reequilibrio es un método de restablecimiento en que la asignación de activos cambia de la combinación deseada. El reequilibrio le permite restablecer sus porcentajes de inversión a la combinación deseada de acciones, bonos y valor estable o en efectivo.

La diversificación o participación en una asignación de activos o en un programa de reequilibrio no garantizan el rendimiento ni brindan protección contra pérdidas.

¿Tiene alguna pregunta? Nuestro Centro de atención al cliente está disponible para ayudarlo con la cuenta en línea de Lincoln.

800-648-6424
De lunes a viernes
De 8:00 a. m. a 8:00 p. m., hora del Este

Esta es una traducción de una comunicación escrita originalmente en inglés. Esta comunicación tiene fines informativos únicamente y la versión en inglés de esta comunicación es la versión oficial para fines de aplicación e interpretación. En caso de disputa entre las versiones en inglés y no inglesa de esta comunicación, prevalecerá la versión en inglés. Además, nos reservamos el derecho de corregir cualquier error en este documento en todos los estados excepto Florida.

Los fondos mutuos y las anualidades variables se venden mediante un folleto de emisión. Se sugiere que los inversores analicen detenidamente los objetivos de inversión, los riesgos, los cargos y los gastos de un fondo mutuo y, en el caso de las anualidades variables, el contrato variable y las opciones de inversión subyacentes. Para obtener un folleto de emisión de un fondo mutuo o de una anualidad variable que contenga esta información y de otro tipo, llame al 800-4LINCOLN. Lea atentamente el folleto de emisión antes de realizar una inversión o enviar dinero.

Las anualidades variables son productos de inversión a largo plazo diseñados particularmente con fines de jubilación y están sujetos a las fluctuaciones del mercado, el riesgo de inversión y las posibles pérdidas del capital principal. Las anualidades variables contienen componentes de inversión y de seguro, y tienen tarifas y cargos; incluidas las tarifas de mortalidad y gastos, administrativas y de asesoramiento. Se encuentran disponibles características opcionales por un costo adicional. El valor de la anualidad fluctúa con el valor del mercado de las opciones de inversión subyacentes, y todos los activos se acumulan con diferimiento de impuestos. Los retiros de las ganancias son tributables como los ingresos comunes y, si se retiran antes de los 59 años y medio, pueden estar sujetos a un recargo federal impositivo de un 10 %. Los retiros reducirán el beneficio por fallecimiento y el valor de rescate en efectivo. No hay ningún beneficio adicional de diferimiento impositivo para un contrato de anualidad comprado en una IRA u otro plan sujeto a obtener beneficios fiscales.

Las anualidades variables que se venden en New York son emitidas por Lincoln Life & Annuity Company of New York, Syracuse, NY, y distribuidas por Lincoln Financial Distributors, Inc., que es un agente bursátil. En todos los demás estados, las anualidades variables son emitidas por The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN, y distribuidas por Lincoln Financial Distributors, Inc., que es un agente bursátil.

The Lincoln National Life Insurance Company no realiza operaciones comerciales en el estado de New York, ni está autorizado a hacerlo. Las obligaciones contractuales están sujetas a la capacidad del pago de reclamaciones de la empresa emisora correspondiente.

Los programas basados en fondos mutuos incluyen ciertos servicios que provee Lincoln Financial Advisors Corp. (LFA), corredora-distribuidora (miembro de la FINRA y la SIPC) y una filial de planificación financiera y minorista de Lincoln Financial Group, 1301 S. Harrison St., Fort Wayne, IN 46802. Los corredores-distribuidores que no estén afiliados también pueden proveer servicios a los clientes. Los valores de la cuenta están sujetos a fluctuaciones, incluida la pérdida de capital.

Este material es proporcionado por The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN, y, en New York, por Lincoln Life & Annuity Company of New York, Syracuse, NY, y sus afiliados correspondientes (colectivamente, denominados "Lincoln"). Este material está dirigido al uso general del público. Lincoln no proporciona asesoramiento sobre inversiones y este material no tiene como fin proporcionar asesoramiento sobre inversiones. Lincoln tiene intereses financieros que se abordan mediante la venta de programas, productos y servicios de Lincoln.

No es un depósito.
No cuenta con el seguro de la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC).
No cuenta con el seguro de ninguna agencia del gobierno federal.
No cuenta con la garantía de ningún banco o asociación de ahorro.
El valor puede bajar.

©2024 Lincoln National Corporation

LincolnFinancial.com/Retirement

Lincoln Financial Group es el nombre publicitario de Lincoln National Corporation y sus afiliados.

Los afiliados son responsables por separado de sus propias obligaciones financieras y contractuales.

LCN-6295371-012524
PDF ADA 2/24 **Z03**
Order code: DC-AA-BRC003

Lincoln Financial Group®