

ABCs de invertir



Usted será un inversor cuando comience a utilizar su plan de jubilación. Los planes ofrecen opciones de inversión, como fondos mutuos, que invierten en activos financieros. Existen tres tipos básicos de activos: acciones, bonos y efectivo.

Cuando invierte en una acción, está comprando parte de una empresa. Algunas empresas pagan una parte de sus ganancias, llamadas dividendos, a las personas que poseen sus acciones (los accionistas).

Cuando invierte en un bono, realmente está prestando su dinero a una empresa o institución. A cambio, acuerdan pagar una devolución (como 4%) por un período de tiempo (es decir, 10 años).

Las inversiones en efectivo se pueden canjear fácilmente y se consideran de bajo riesgo y ofrecen alta liquidez. Las desventajas de las inversiones en efectivo son una baja tasa de interés y el hecho de que una tasa de interés favorable solo puede bloquearse temporalmente. Ejemplos de efectivo y equivalentes de efectivo incluyen fondos del mercado monetario, cuentas bancarias y certificados de depósito (CD).

Fondos de inversión

Su plan de jubilación puede no permitirle invertir directamente en acciones, bonos y efectivo. En cambio, hace las cosas más convenientes al permitirle invertir en fondos mutuos. Los fondos mutuos son paquetes de acciones, bonos y efectivo. Su valor aumenta y disminuye con los activos subyacentes.

Los fondos mutuos son administrados por profesionales financieros que cobran una tarifa por sus servicios. Esta tarifa se deduce del dinero que ha invertido en el fondo.

Entre los ejemplos de efectivo y equivalentes de efectivo se encuentran fondos del mercado monetario, cuentas bancarias y certificados de depósito (CD).

Retirando su dinero

Tendrá que vender inversiones cuando quiera retirar dinero de su plan de jubilación. Sus inversiones serán vendidas por usted a su valor de mercado actual. Recuerde, tendrá que pagar impuestos sobre la renta ordinarios por los retiros antes de impuestos que haga de su plan. Si saca dinero antes de los 59½ años, es posible que también tenga que pagar una multa del 10%.

Recuerde: ahorrar es bueno

Invertir a través de su plan de jubilación es una forma inteligente de ahorrar para el futuro. Ahorrar solo un poco de cada cheque de sueldo, año tras año, puede encaminarlo a alcanzar sus metas financieras. Su plan de jubilación brinda una manera conveniente de ahorrar dinero y financiar su jubilación.



John Hancock Life Insurance Company (U.S.A.) (John Hancock USA), John Hancock Life Insurance Company of New York (John Hancock New York) y John Hancock Retirement Plan Services, LLC son conocidos colectivamente como "John Hancock".

John Hancock Retirement Plan Services, LLC, Boston, MA 02210.

NO ASEGURADO POR LA FDIC | PUEDE PERDER VALOR | SIN GARANTÍA BANCARIA

©2018 Todos los derechos reservados

MGTS-P34269-SP-GE 02/18-34269

10985