

Mi estrategia de inversión

Ahora que ya tienes una idea de tu tolerancia al riesgo, vamos a aplicarla a la inversión. Tienes 500 dólares para invertir. Un inversor severo probablemente invertiría más en acciones. Un inversor moderado probablemente mantendría un mayor porcentaje en acciones para obtener mayores rendimientos de la inversión, pero mantendría algo de dinero en inversiones menos arriesgadas (como bonos) y efectivo. Un inversor conservador probablemente invertiría poco dinero en acciones y más en bonos y cuentas de efectivo.



A continuación, tres ejemplos:

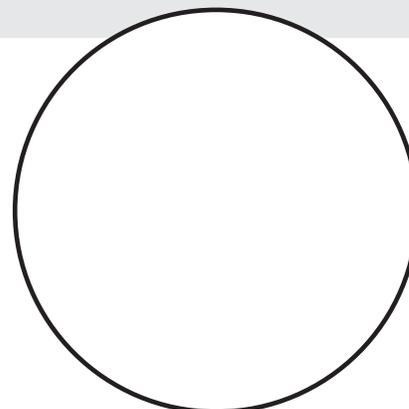
Asignación de activos	Tolerancia severa al riesgo	Tolerancia moderada al riesgo	Tolerancia conservadora al riesgo
Acciones	80%	65%	30%
Bonos	10%	35%	50%
Certificados de depósito (CD)	0%	10%	20%

¡Es tu turno! En función de los resultados de tu cuestionario, decide qué parte de los 500 dólares invertirás en acciones, bonos, y certificados de depósito. A continuación, calcula la cantidad en dólares. Por último, divide el gráfico circular para mostrar cómo asignaste tu dinero.

Mi asignación de activos

	Porcentaje	Cantidad en dólares
Acciones		
Bonos		
Certificados de depósito (CD)		

Explica por qué has invertido tus 500 dólares de la manera en que lo has hecho.



- Acciones
- Bonos
- CDs

Glosario de términos

Acciones: Una acción es una porción de una empresa en la que se invierte comprando acciones. Puede invertir en un fondo (que contiene muchas acciones) o comprar acciones individuales. Gana dinero con sus acciones cuando una empresa tiene éxito y puede perder dinero cuando una empresa se vende, quiebra o no funciona bien.



Bonos: Este tipo de activos son creados por gobiernos y empresas. Cuando usted compra un bono, su dinero actúa como un préstamo al emisor del bono, que se compromete a pagarle intereses (mensuales, trimestrales o anuales) sobre el importe principal del bono (es decir, el dinero que usted pagó por él). Cuando canjea sus bonos, recupera el capital más los intereses devengados.

Certificado de depósito (CD): Un certificado de depósito es un instrumento de ahorro que retiene su dinero (y le paga intereses) durante un periodo de tiempo determinado, pueden ser seis meses, un año o más. Cuando se acaba el plazo del CD, recupera su dinero más los intereses que haya generado.

Tolerancia severa al riesgo: Se siente cómodo dejando que su dinero crezca en acciones (a pesar de las posibles fluctuaciones del mercado) a lo largo del tiempo.

Tolerancia moderada al riesgo: Se siente cómodo equilibrando sus fondos entre todos los vehículos de inversión y una asignación tradicional frecuentemente citada del 60% de acciones y el 40% de bonos.

Tolerancia conservadora al riesgo: Tiende a invertir un porcentaje menor de su efectivo en acciones, pero mantiene la mayor parte en fondos que no suelen experimentar grandes pérdidas (o ganancias), como bonos y certificados de depósito que devengan una cantidad fija de intereses sin pérdidas.