

Con el fin del año a la vuelta de la esquina, y la inestabilidad económica del año pasado atrás, es buen momento para evaluar su plan de jubilación.

El hecho es que al formular decisiones de inversión, nuestras emociones tienden a gobernar nuestro comportamiento (y no siempre de manera favorable). Por el aspecto emocional de la inversión, el año pasado puede haberle causado tomar malas decisiones de inversión como detener sus ahorros diferidos o activos realizados a corto plazo y de bajo rendimiento. Abajo encontrará recordatorios de como corregir ese comportamiento que pudo haber ocurrido como reacción a la inestabilidad del mercado el año pasado.



Si detuvo sus inversiones diferidas. . . .

Recuerde, la cantidad que usted contribuye cada mes esta directamente ligada a la cantidad que usted tendrá disponible al jubilarse. Por consiguiente si usted detuvo sus inversiones diferidas el año pasado, usted debía reanudar sus contribuciones inmediatamente. Con 2008 atrás y el S&P 500 marcando alcista como 15% tan solo en el segundo trimestre, ahora es buen momento para considerar reincorporarse a su plan 401(k). Si su compañía ofrece una contribución de igualdad, sería insensato desaprovecharlo ya que es dinero GRATIS.

Si usted aun se mantiene invertido principalmente en activos realizados a corto plazo

A finales de Septiembre, el promedio del Dow Jones Industrial logró alcanzar su nivel calto desde el 6 de octubre de 2008, cerró en 9829.98, lo cual fue 50% más alto que la cifra más baja del Dow en 12 años que ocurrió en Marzo de 2009. Mientras que todos esperamos ver que el mercado continúe reponiéndose, sólo el tiempo dirá si estas ganancias son sostenibles a largo plazo. Les animamos a mantener un enfoque diversificado: ya sea cauteloso, agresivo o algo en medio. La meta es que su estrategia de diversificación concuerde con su tolerancia de riesgo y el tiempo programado para su jubilación.

S&P 500 dividendos totales después de las bajas de recesión				
S&P 500 fechas bajas durante la recesión*	S&P 500 logros/perdidas después			
	3 meses	6 meses	9 meses	12 meses
13 de Junio de 1949	18.17%	27.77%	33.62%	52.74%
14 de Septiembre de 1953	10.53	21.07	31.52	45.46
22 de Octubre de 1957	6.91	12.03	22.72	36.30
25 de Octubre de 1960	16.80	26.96	27.76	34.83
26 de Mayo de 1970	18.41	25.26	43.99	48.96
3 de Octubre de 1974	15.08	34.15	56.89	44.43
27 de Marzo de 1980	19.80	32.20	44.62	44.30
12 de Agosto de 1982	38.14	47.93	66.43	66.11
11 de Octubre de 1990	7.73	30.05	30.93	33.55
21 de Septiembre de 2001	18.95	20.30	3.51	-11.17
Promedio	17.05	27.77	36.20	39.55
Medio	16.80	27.77	33.62	44.30

*Como definido por el National Bureau of Economic Research (NBER)
Estos resultados suponen que los dividendos fueron reinvertidos.

Recuerde

Inversionistas que vendieron sus acciones en sus fondos de inversión para evitar el dolor de la recesión y después reinvertieron pueden haber dejado pasar la recuperación posterior. El S&P 500 subió un promedio de 17% tres meses después de los puntos bajos de la recesión. Aunque parezca que estamos pasando por un momento turbulento, las recesiones pueden representar una oportunidad de compra para los inversionistas que mantienen un programa de invertir con regularidad.

Para más información, favor de ponerse en contacto con nuestros consejeros de plan de jubilación, Hub International, al 401khelp@hubinternational.com.