

PREFERRED



GUÍA PARA INVERTIR CON INTELIGENCIA

10 PASOS PARA CREAR
SU LIBERTAD FINANCIERA

EMPECEMOS

Muchas personas quieren aprender a invertir, pero dejan que el miedo y las dudas les impidan dar ese paso.

Éstas son algunas de las preocupaciones más comunes:

- "Tengo miedo de fracasar y perder todo mi dinero".
- "¡No hay manera de que pueda sacar tiempo para invertir en mi día! Estoy muy ocupado".
- "No tengo conocimientos para invertir".

Todas estas son racionalizaciones populares de por qué usted puede estar arrastrando los pies en la inversión.

¿Ha pensado en lo que valdrían hoy 1.000 dólares invertidos en acciones hace 10 años? He extraído algunas estadísticas de 3 empresas muy conocidas para mostrarle cuánto pueden crecer las empresas en un año y lo que eso significa en términos de éxito de la inversión.

Crecimiento del precio de las acciones en 10 años:





Es posible que esté familiarizado con el impacto que tienen los tipos de interés en su deuda, pero ¿Conoce también el interés compuesto? Un porcentaje sorprendentemente menor de personas está familiarizado con el interés compuesto y el impacto que puede tener en sus inversiones.

¿QUÉ ES EL INTERÉS COMPUESTO?

El interés compuesto se describe más sencillamente como "interés sobre interés".

Una definición más técnica es:

Interés calculado sobre el principal inicial, que incluye también todos los intereses acumulados de periodos anteriores de un depósito o préstamo.

¿Qué significa esto para usted?

Cuando su inversión inicial se multiplica y crece, rápidamente empezará a ganar dinero con los propios intereses. Este efecto de capitalización exponencial hace que sus ganancias crezcan rápidamente.

“

El interés compuesto es la octava maravilla del mundo. Quien lo entiende, lo gana... El que no... lo paga.

— **Albert Einstein**

”



El interés compuesto es extremadamente poderoso. Puede facilitar la creación de riqueza o impedirle alcanzar sus objetivos financieros si no lo utiliza correctamente.

En pocas palabras, el interés compuesto es la forma en que su dinero gana dinero para usted.

Al invertir, usted obtiene un rendimiento de su inversión inicial, así como de sus ganancias. Pero también puede jugar en tu contra si pides dinero prestado y te cobra intereses, lo que hace que mantenerte al día con tus deudas sea mucho más difícil. La mayoría de los estadounidenses necesitan al menos 1,7 millones de dólares para jubilarse. Este número puede parecer inalcanzable, pero estoy aquí para mostrarte... ¡que no lo es!





Supongamos que depositas \$ 1.000 en una cuenta de ahorro con un tipo de interés del 5% que se capitaliza anualmente, y quieres calcular el saldo dentro de diez años. El valor de sus intereses en 10 años sería sólo de \$ 629.



En cambio, si decidiera invertir esos 1.000 dólares en una empresa maravillosa, tendría la oportunidad de casi duplicar su inversión al 10% en 10 años.



El método de inversión “Regla #1” se centra en realizar inversiones inteligentes en negocios maravillosos. El uso del método de la Regla #1 le preparará para estar mucho más adelante en sus inversiones que la estrategia de inversión promedio.



Puedes acercarte con un asesor financiero que te ayude a calcular cuánto tendrías que ahorrar cada año para conseguir una cuenta de jubilación lo suficientemente grande como para que puedas vivir de ella durante tus años de jubilación.



Eche un vistazo a los 10 pasos para invertir de forma más inteligente en las páginas siguientes para acceder a otros recursos útiles que le llevarán por el buen camino hacia la libertad financiera.

10 pasos para UNA INVERSIÓN MÁS INTELIGENTE

Sin duda, el mercado de valores puede ser un lugar confuso.

Sin embargo, los beneficios de invertir compensan con creces el tiempo y el esfuerzo que lleva aprender a invertir en bolsa.

Piense dónde estará dentro de 10 años si empieza a invertir hoy...

Las cosas siempre pueden cambiar en el mercado de valores, pero las reglas nunca cambian.

La clave está en dar los pasos adecuados para prepararse para el éxito.



1

IDENTIFIQUE SU ESTADO FINANCIERO ACTUAL

Deberá responder a estas preguntas para saber si se encuentra en la situación financiera adecuada para empezar a invertir su dinero.

- ¿Cuáles son sus ingresos actuales?
- ¿Cuáles son tus ingresos potenciales en el futuro?
- ¿Tienes un plan para aumentar tus ingresos si no estás satisfecho con ellos?
- ¿Cuál es tu puntuación crediticia? ¿Estás satisfecho?

2

LIQUIDE SUS DEUDAS

Aferrarse a las deudas puede frenar sus oportunidades de inversión. Asegúrate de tomar las medidas necesarias para saldar tus deudas y mantente preparado para lo inevitable con una cuenta de ahorros de reserva.

3

IDENTIFICA TUS GASTOS

Revisa todos tus gastos diarios, semanales, mensuales y anuales, incluidos préstamos, deudas, pagos de la hipoteca, etc., para asegurarte de que puedes mantenerte con los fondos que te quedan.

4

EVALÚE LOS BIENES INMUEBLES

Dependiendo de la etapa de tu vida en la que te encuentres, puede que quieras empezar a considerar la posibilidad de comprar una casa. Tómate un tiempo para hacer números sobre el alquiler frente a la propiedad y determine cuál es la mejor opción financiera.

5

FONDO DE JUBILACIÓN

Utiliza el fondo de jubilación que te proporciona tu empresa (si es que ofrecen uno).

Si has tenido 3 o más trabajos, deberías considerar pasar esas contribuciones a una cuenta de jubilación individual. Para determinar la cantidad de dinero que necesita ahorrar e invertir para jubilarse cómodamente puede acercarse a un asesor financiero.

6

ABRA UNA CUENTA DE JUBILACIÓN INDIVIDUAL

Una vez que haya contribuido lo suficiente para obtener la máxima aportación a su plan de jubilación por parte de su empleador, es una buena idea abrir una cuenta de jubilación individual para aumentar las opciones de inversión.

7

CONTROLE SUS FINANZAS

Crea un presupuesto para ti mismo para reservar dinero de cada nómina, mantener tu crédito al día y centrarte en aumentar tu puntuación crediticia.

8

INVESTIGUE

Nunca debe lanzarse a invertir sin entender bien cómo funciona el mercado, qué significa el interés compuesto para sus inversiones y cómo reaccionar ante la volatilidad y las caídas del mercado.

9

CENTRARSE EN LA INVERSIÓN

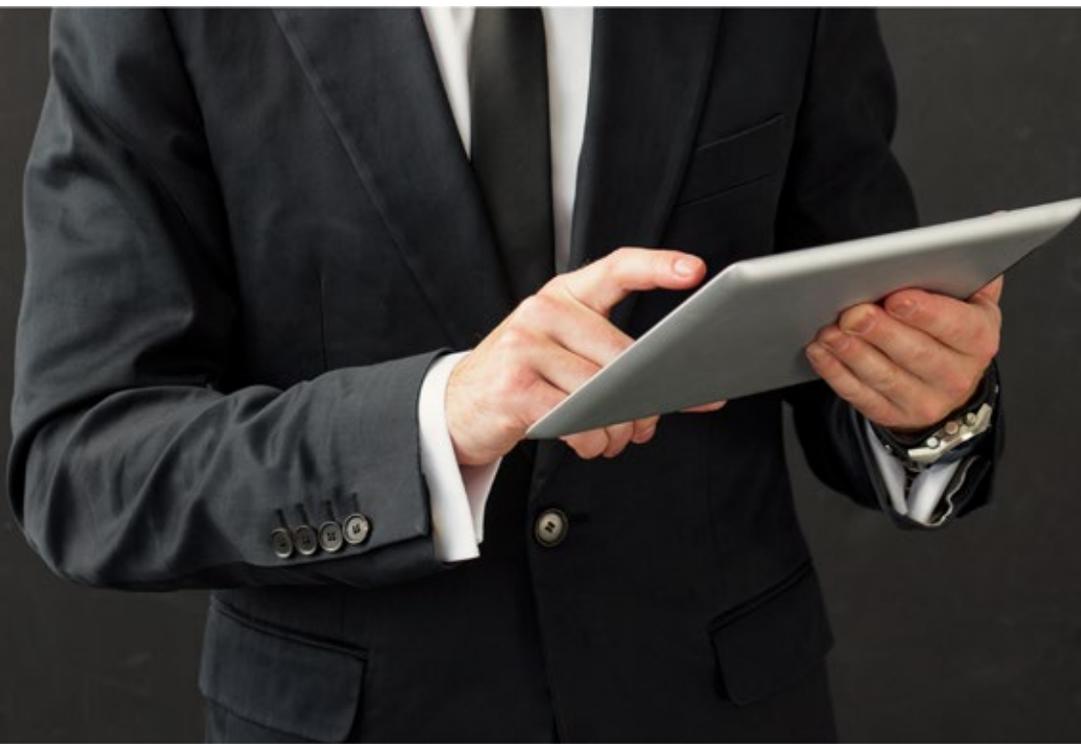
Empezar a invertir y planificar la jubilación consiste en encontrar el equilibrio entre el pago de los gastos, la eliminación de las deudas actuales y la reserva de dinero que pueda ayudarle a amortizarlas. Empieza con 1.000 dólares y sigue a partir de ahí. Haga clic aquí para obtener consejos sobre cómo invertir sus primeros 2.000 dólares.

10

AMPLÍE SUS CONOCIMIENTOS DE INVERSIÓN

Manténgase al día sobre lo que ocurre en el mundo de la inversión en todo momento.

Se trata de su dinero, por lo que debe asegurarse de estar atento al mercado y seguir ampliando sus conocimientos sobre inversión.



¡EMPIECE HOY MISMO!

¿Está preparado para prepararse para una jubilación cómoda?

Esta guía pretende ofrecerle las herramientas y los recursos que necesita para dar el siguiente paso hacia la libertad financiera.

No olvide acercarse a un experto quien entienda el mercado de valores, sepa cómo crear una estrategia y elija los productos adecuados en los que pueda invertir y protegerse de la volatilidad del mercado.

"Alguien está sentado hoy a la sombra porque alguien plantó un árbol hace mucho tiempo".

- Warren Buffett

