

EL DÍA DEL 401(K)

Igual que su jardín, su plan de retiro también requiere que lo *your* poda.

La poda puede ayudar que lo que usted sembró se mantenga alineado con su estrategia de inversión.

- ✦ **MANTENGA LA DIVERSIFICACIÓN.** En otras palabras, no ponga todos los huevos en una sola canasta. Al invertir en diferentes clases de bienes y las diferentes opciones dentro de estas clases, usted puede contrapesar parte del riesgo de la inversión sin sacrificar completamente el potencial de los rendimientos más altos. Más específicamente:
- ✦ **ASIGNE LOS BIENES A TRAVÉS DE OPCIONES DE INVERSIÓN EN ACCIONES, BONOS Y EL EFECTIVO.** La manera en que su inversión esté asignada a través de estas tres clases de bienes determina el 91% de su rendimiento.¹ De hecho, en general es más importante tener la mezcla apropiada de acciones, bonos y efectivo que escoger una opción de inversión en vez de otra.
- ✦ **REEQUILIBRE SUS BIENES DE VEZ EN CUANDO.** Un desempeño prolongado en el mercado, ya sea fuerte o débil, puede causar que la asignación de sus bienes se desequilibre. Es imprescindible transferir sus inversiones entre las clases de bienes para mantener la estructura de asignación que usted intencionó para lograr sus metas a largo plazo. De hecho, los profesionales en finanzas generalmente recomiendan que usted reequilibre su cuenta 401(k) por lo menos una vez al año, pero no más de cuatro veces.

¿No está seguro si su estrategia de inversión es la mejor para usted? La herramienta de Transamerica Retirement Services² titulada "Portfolio ModelerSM" puede ayudarle a ver cómo su estrategia actual de asignación se compara con otras estrategias que usted pudiera estar considerando. Esta herramienta valiosa para la planificación del retiro está disponible en el www.TA-Retirement.com.



SIEMBRE LAS SEMILLAS PARA SU RETIRO

Ingrese a su cuenta y seleccione "Transactions" (transacciones) para tener acceso a esta herramienta y más de lo que usted necesita para asegurar que las semillas para su retiro estén echando raíces.

¹Determinants of Portfolio Performance II: An Update." Brinson, Hood and Beebower, 1996.

²Transamerica Retirement Services (Transamerica o TRS), una unidad de mercadeo de Transamerica Financial Life Insurance Company y otros de sus filiales, se especializa en la promoción de productos y servicios para planes de retiro.