

Vanguard[®]

Todo es cuestión de equilibrio

Las inversiones con fecha objetivo lo ayudan a dedicar menos tiempo planificando la jubilación y más tiempo a la diversión.



Una inversión con fecha objetivo le ahorra tiempo y esfuerzo facilitándole elegir las inversiones. Y están disponibles en su plan de jubilación.

¿Por qué son tan populares las inversiones con fecha objetivo?

El ochenta por ciento de los participantes en un plan de jubilación con Vanguard usa las inversiones con fecha objetivo.* ¿Por qué estas inversiones son tan populares entre los inversionistas? Porque son muy simples. Con una inversión con fecha objetivo puede tener en este momento una combinación de inversiones adecuada para usted, y probablemente seguirá siendo adecuada a medida que avanza hacia la jubilación.

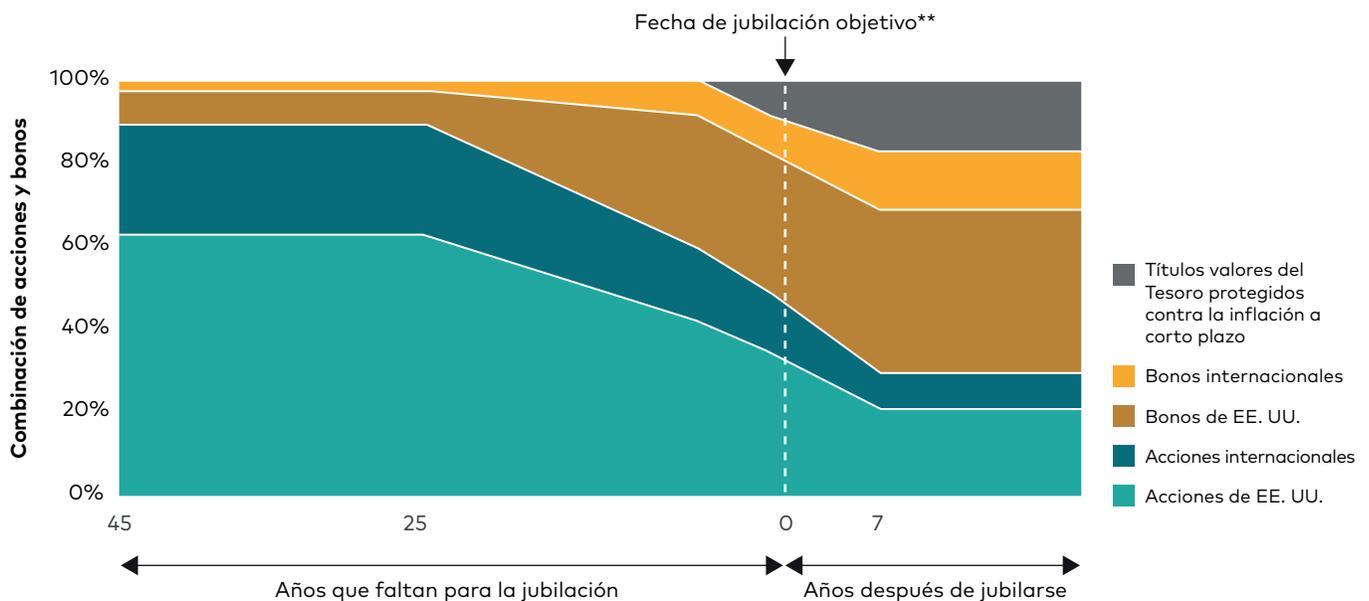
Cuando se trata de invertir, hay dos opciones principales: acciones y bonos. Las acciones son más arriesgadas que los bonos, pero tienden a ofrecer mayor potencial de beneficios

gradualmente. Usted puede determinar la combinación de acciones y bonos que cree que es adecuada para usted, o elegir solo una inversión con fecha objetivo y dejar que los profesionales se encarguen de eso por usted.

El año en el nombre de la inversión es la fecha objetivo. A medida que se acerca a la jubilación, su inversión será menos arriesgada pues se invertirá más en bonos y menos en acciones. Y aproximadamente siete años después de la fecha objetivo, la inversión se establecerá en una combinación que tiene sentido para la mayoría de los jubilados que están retirando ingresos. En el cuadro de abajo se muestra lo que eso significa.

*Fuente: *Cómo ahorran en Estados Unidos: 2021*, Vanguard, junio de 2021.

Cómo cambia gradualmente la combinación de acciones y bonos



Fuente: Vanguard.

**Fecha de jubilación objetivo es el año indicado en el nombre de la inversión y supone la jubilación a la edad de 65 años.

Observación sobre el riesgo

Siempre que se invierte está la posibilidad de perder el dinero. Las inversiones con fecha objetivo están sujetas a los riesgos de sus fondos subyacentes. El año que se encuentra en el nombre de la inversión se refiere al año aproximado (la fecha objetivo) en que un inversionista dejará la fuerza laboral y se jubilará. La inversión cambiará gradualmente su énfasis de inversiones más agresivas a más conservadoras basándose en la fecha objetivo. Una inversión con fecha objetivo no está garantizada en ningún momento, incluyendo en la fecha objetivo ni después.

Cómo elegir una inversión con fecha objetivo

Si usted nació en...	Considere*...
2003 o después	Inversión con fecha objetivo 2070
1998–2002	Inversión con fecha objetivo 2065
1993–1997	Inversión con fecha objetivo 2060
1988–1992	Inversión con fecha objetivo 2055
1983–1987	Inversión con fecha objetivo 2050
1978–1982	Inversión con fecha objetivo 2045
1973–1977	Inversión con fecha objetivo 2040
1968–1972	Inversión con fecha objetivo 2035
1963–1967	Inversión con fecha objetivo 2030
1958–1962	Inversión con fecha objetivo 2025
1953–1957	Inversión con fecha objetivo 2020
1952 o antes	Inversión de ingresos con fecha objetivo

*Supone una edad de jubilación esperada de 65 años.



Considere a Rena. Rena nació en 1981. No sabe cuándo se jubilará con exactitud, pero cumplirá 65 años en 2046. Por lo que Rena ha decidido invertir en una inversión con fecha objetivo 2045.

Aunque Rena eligió la inversión más cercana al año en que espera jubilarse, usted no tiene que hacerlo. Usted podría elegir una inversión con una fecha objetivo posterior si prefiere una combinación de inversiones más agresiva. Por otro lado, si prefiere una combinación menos arriesgada, podría elegir una con fecha objetivo más cercana.

Si ya se jubiló, puede ser que quiera considerar la inversión de ingresos con fecha objetivo. Esta inversión está diseñada para los jubilados que quieren ingresos actuales y algo de apreciación de capital.

Usted no está obligado nunca a mantener una inversión en particular. Tal vez cambia su actitud en cuanto al riesgo. O podría decidir jubilarse antes o después. Es recomendable revisar la combinación de inversiones al menos una vez al año para asegurarse de que todavía concuerde con sus objetivos.

Obtenga la información antes de invertir. Considere el objetivo de inversión, riesgos, cargos y gastos de los fondos. El prospecto del fondo (o el resumen del prospecto, si lo hubiera) tendrá estos datos importantes y más. Así que léalo cuidadosamente. Para obtener uno de cualquier fondo Vanguard, comuníquese con la compañía que le envía sus estados de cuenta del plan de jubilación.

Los fondos de bonos están compuestos de pagarés, principalmente de compañías o de gobiernos. Estos fondos tienen el riesgo de perder valor si no se paga la deuda a tiempo. Además, los precios de los bonos pueden bajar cuando suben las tasas de interés o si se ve afectada la reputación del emisor.

© 2023 The Vanguard Group, Inc. Todos los derechos reservados.
Vanguard Marketing Corporation, Distribuidor de los Fondos Vanguard.
BBBVRVPM 112023

Vanguard[®]

Participant Education
P.O. Box 2900
Valley Forge, PA 19482-2900