



Lo que debe saber sobre...

GASTOS DE INVERSIÓN



Investor Protection Institute

Programa del Investor Protection Institute para la educación y protección del inversionista

Los inversionistas son felices cuando sus ganancias se multiplican más rápido que los mosquitos de un pantano. Lamentablemente, las cuotas se suman igual de rápido y hasta los inversionistas expertos pueden no darse cuenta de lo que realmente pagan en gastos de inversión. Debe reducir esos costos para conservar más de sus ahorros para el futuro.

¿Desea calcular el monto de los costos? Utilice la calculadora en dinkytown.com

Tipos de cargos

Tarifas del plan
(contabilidad, asuntos legales, mantenimiento de registros)

Gastos de inversión
(inversión del fondo, administración)

Honorarios especiales
(asesores, anuales, individuales, solicitudes especiales)

Los costos atrofian el crecimiento de la inversión

A los asesores financieros se les paga cuando invierten en nombre de usted, sin importar si esas inversiones muestran ganancia o pérdida.

Conviene preguntar por adelantado acerca de los costos, puesto que podrían ser negociables. También debe considerar las consecuencias fiscales.

Costos de fondos mutuos

- Cargo para comprar = comisión de entrada
- Cargo para vender = comisión de salida
- Tarifa de regla 12b-1 = tarifa de marketing
- Cargo por amortización = cargo a la venta
- Cargos por retiro o transferencia anticipados

<http://goo.gl/zHuw9>

\$125
por \$10,000*

¿Cuál es el promedio de la tarifa anual de un fondo mutuo? Cerca de 1.25%.*
* Investigación Morningstar

Usted paga las tarifas en los planes de empleadores - 401(k)s

- Los cargos de administración se deducen de las ganancias o los paga el empleador
- Los cargos por invertir se deducen directamente de las ganancias de su inversión
- Se cobran cargos especiales por pedidos extraordinarios, como un préstamo del 401(k)
- ERISA requiere que los empleadores cumplan ciertas reglas cuando ofrecen planes
- A menudo cuanto más grande es el monto de los fondos del plan, menores son los cargos

Un cargo por cualquier otro nombre... ¿cargo por transacción o cargo continuado?

Los inversores a menudo pagan **cargos de transacción** por única vez (comisión por ventas, comisiones en general, el margen de beneficio, cargos por rescate) y **cargos continuados**. Hasta los cargos continuados aparentemente pequeños con el tiempo tienen un gran impacto.

¿Qué es el índice de gastos? Lo que le cuesta mantener el fondo.

1-2%
por año

La cuota anual para la gestión de activos puede ser del 1 al 2%.

Costos de anualidades

- Cargos relacionados con el seguro = gastos de venta, cargos de riesgo de mortalidad, emisión de contratos
- Cargos de rescate o transferencia = para finalizar el contrato o para retirar su dinero
- Cargos de inversión
- Cargos por administración, cargos del plan
- Comisión de gestión

<http://goo.gl/maEpt8>

¡Haga la cuenta!

Dos fondos reditúan el mismo 9% anual.

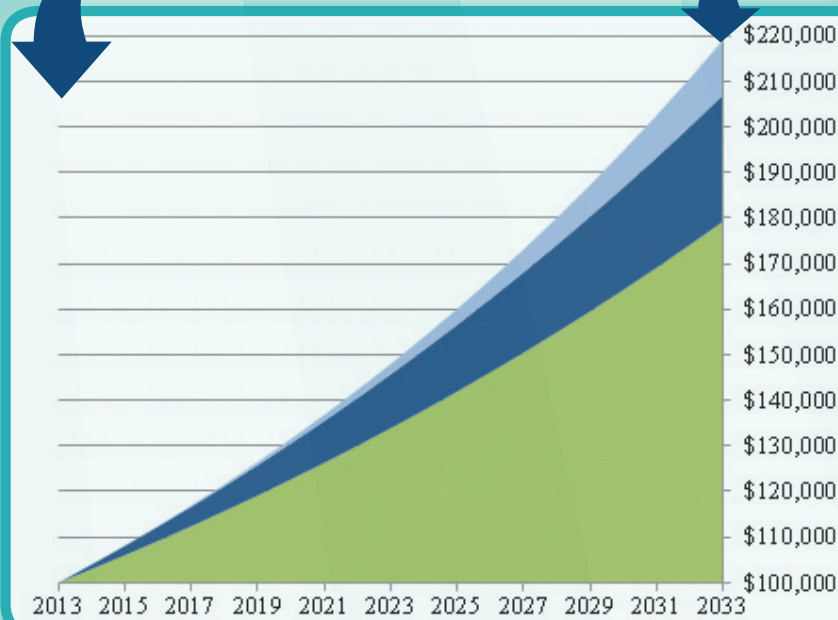
Fondo A cobra el 2% en cargos = 7% de rendimiento a los accionistas

Fondo B cobra el .2% en cargos = 8.8% de rendimiento a los accionistas

¿Cuánto más debe invertir para compensar por las cuotas más altas?

↓ En resumidas cuentas ↓

¡Nadie se preocupa más por su dinero que usted mismo!



*¿Está pagando una cuota anual del 1% por 20 años? En una inversión de \$100,000 eso significa \$28,000. Tabla de SEC, Investor.gov.

- ◆ = 4% de rendimiento, menos el cargo del 1%
- ◆ = Total \$ pagado por el cargo del 1%
- ◆ = \$ Extra que tendría si se hubieran invertido los cargos.