

Acerca de los fondos de inversiones colectivas

Un fondo de inversión colectiva es una inversión que reúne el dinero de muchos inversionistas. Este dinero es administrado por profesionales experimentados que pueden comprar o vender un número diversificado o bien combinado de acciones, bonos o valores del mercado monetario para el fondo. Como inversionista en un fondo mutuo, usted es propietario de acciones de una cartera de inversiones que puede estar formada por varios cientos de valores diferentes.

Los fondos de inversiones colectivas tienen el propósito de ofrecer al inversionista individual diversificación y una administración profesional del dinero, aunque las cantidades invertidas sean pequeñas. Los fondos de inversiones colectivas pueden ser una opción adecuada a considerar si usted es un inversor incipiente, si no tiene mucho dinero para invertir, o si desea diversificar su cartera de inversiones.

¿Cómo funcionan los fondos de inversiones colectivas?

- **Un fondo de inversión colectiva junta dinero de sus muchos inversionistas para comprar valores para la cartera de inversiones del fondo.** En consecuencia, los inversionistas suelen ser propietarios de una parte de una cartera de inversiones que contiene muchas otras inversiones de las que podrían ser capaces de adquirir individualmente. El valor de la participación del inversionista en esa cartera de inversiones aumenta o disminuye según el valor de las inversiones que forman parte de la cartera de inversiones.
- **Cada fondo de inversión colectiva tiene un objetivo de inversión específico.** La mayoría de los fondos de inversiones colectivas invierten en acciones, bonos, equivalentes de efectivo o una combinación de los anteriores. Dentro de esas categorías, un fondo de acciones puede tener énfasis en las acciones nacionales o extranjeras, o en acciones de determinado sector de la industria. Un fondo de bonos puede concentrarse en inversiones con plazos largos o cortos, o en bonos gubernamentales o corporativos.
- **Un fondo de inversión colectiva distribuye sus ingresos y ganancias de capital.** A medida que el fondo compra y vende inversiones de su cartera de inversiones, distribuye los ingresos recibidos de los dividendos de acciones o intereses de bonos al accionista, junto con las ganancias de capital debido a las ventas de valores.

Acerca de los fondos de inversiones colectivas (continuación)

¿Qué nivel de riesgo tienen las inversiones en fondos de inversiones colectivas?

TODAS las inversiones tienen riesgos. Sin embargo, al igual que sucede con cualquier inversión, el riesgo y la tasa de rentabilidad están relacionados. En general, a medida que aumenta el riesgo de una inversión, la rentabilidad potencial también aumenta. Para tener éxito como inversionista, usted debe buscar que el nivel de riesgo del fondo de inversión colectiva se adapte a su tolerancia personal del riesgo y que sus objetivos se correspondan con los del fondo (por ejemplo, elegir un fondo con un objetivo de crecimiento a largo plazo si su fecha de jubilación prevista es en 15 o más años).

Lea el prospecto antes de invertir.

El prospecto le indica cómo invierte el fondo, cómo puede invertir en él, cómo se administra el fondo y cuánto le costará en cargos y otros gastos.

La información contenida aquí es proporcionada "tal como es" y sin representación o garantía. La información adjunta no tiene la intención de ser consejo legal, impositivo o financiero. Ningún receptor o lector debe ni puede depender para sus decisiones de cualquiera discusión de asuntos de impuestos o contabilidad contenidos aquí (incluidos todos los documentos adjuntos). El receptor/lector debe consultar a su asesor de impuestos, asesor legal y/o contador para verificar las reglas de impuestos y contabilidad aplicables a su situación particular y para cualquier otro consejo tributario o de contabilidad.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio web en wellsfargo.com o cualquier sucursal de Wells Fargo.