



Determine su tolerancia de riesgos

Con las inversiones existe siempre el riesgo de perder una parte o incluso todo su dinero si la inversión no resulta bien. Por eso, nunca invierta dinero que no pueda permitirse perder. En general, cuanto mayor sea el riesgo de sufrir pérdidas en una inversión, mayor es la posible ganancia. Cuanto menor sea el riesgo de pérdida, menores serán las potenciales ganancias.

Es importante que usted se sienta cómodo con la manera en que se invierte su dinero. Evalúe su tolerancia de riesgos con esta prueba rápida de cinco preguntas. Solicite a un profesional de inversiones que le ayude a crear una cartera que mejor se adapte a sus metas, su plazo y su tolerancia de riesgos.

Encuesta para determinar su tolerancia de riesgos

¿Con qué tipos de ahorros e inversiones se siente más cómodo?

- a. Cuentas del mercado monetario
- b. Bonos de ahorros del gobierno
- c. Bonos corporativos o fondos de bonos
- d. Acciones o fondos de acciones

Después de tomar una decisión de ahorros o inversiones, usted se siente:

- a. Preocupado
- b. Satisfecho
- c. Esperanzado
- d. Vigorizado

Supongamos que usted invierte \$20,000. Cada una de las siguientes respuestas muestra la gama de ganancias que su inversión podría tener tras apenas un año, basado en la composición de dichas inversiones. ¿Con qué inversión se sentiría más cómodo?

- a. \$21,000 - \$19,000
- b. \$23,000 - \$17,000
- c. \$27,000 - \$13,000
- d. \$30,000 - \$10,000



Determine su tolerancia de riesgos (continuación)

Encuesta para determinar su tolerancia de riesgos

Durante los últimos años, su inversión ha ganado un promedio del 10% al año – lo cual está alineado con otras inversiones similares. Sin embargo, pierde un 20% al año siguiente. ¿Qué haces ahora?

- a. Vender toda la inversión.
- b. Vender una parte de la inversión.
- c. Nada.
- d. Comprar más de la misma inversión.

¿Qué frase define mejor su perspectiva de la vida?

- a. Actuar con cautela – no correr riesgos innecesarios.
- b. Correr riesgos pequeños y medibles y perseguir sus sueños con paciencia.
- c. Prepararse bien, pero perseguir sus objetivos sin temor.
- d. No vacilar – ¡lanzarse a conseguirlo!

Si eligió mayormente la opción “a”

Usted también es muy buen candidato a aprender lo máximo posible sobre las inversiones, debido a que cuanto más sabe sobre el potencial de riesgos y recompensas, mejor podrá administrar su cartera para aprovechar las oportunidades de crecimiento.

Si eligió mayormente la opción “b”:

Usted tiene cierta aversión al riesgo pero entiende la importancia de invertir y de hacerlo con cierta medida de cautela y riesgo calculado. Probablemente se beneficiaría de tener una cartera diversificada. Un asesor de inversiones puede ayudarle a determinar su estrategia personal de asignación de inversiones. Es importante acordarse de incluir cierto componente de crecimiento en su cartera, a fin de mitigar el impacto de los impuestos y la inflación.

Si eligió mayormente la opción “c”:

Usted entiende el concepto de riesgo y está preparado para afrontar las consecuencias con el fin de disponer de mayores oportunidades de crecimiento. Usted se siente cómodo con las inversiones que ha elegido, que generalmente son el resultado de la investigación y de una estrategia equilibrada que combina inversiones de crecimiento conservador, de crecimiento medio y de crecimiento alto.



Determine su tolerancia de riesgos (continuación)

Si eligió mayormente la opción "d":

Le gusta correr riesgos y probablemente tenga una cartera de inversiones agresiva orientada al crecimiento. Si es bastante joven (veinte o treintañero) con suficientes ingresos para no depender de sus inversiones, el correr riesgos más altos puede recompensarlo a largo plazo. Sin embargo, asegúrese de que sus inversiones en valores de bolsa estén diversificadas y siempre mantenga una perspectiva a largo plazo.

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.