

Saber Su Tolerancia del Riesgo y SUITABILIDAD

Eligiendo un tipo de inversión es complicado. ¿Si usted invierte en acciones, bonos, fondos mutuos, certificado de depósito (CD), productos básicos, opciones, contratos de futuros, valores respaldados por hipotecas o una mirada de otros valores? Y una vez que haya elegido un tipo de inversión, debe decidir en qué áreas de la economía desea invertir. Sin embargo, antes de tomar cualquier decisión de inversión, usted debe considerar dos factores que deben influir en todas sus elecciones: su tolerancia al riesgo y qué inversiones le convienen cómo un inversor.

¿Qué es el Riesgo?

El riesgo se puede definir simplemente como la posibilidad de sufrir una pérdida financiera. Un principio muy importante que debe recordar siempre sobre el riesgo es que cuanto mayor sea el rendimiento de su inversión, mayor será el riesgo que está tomando. Si el riesgo de pérdida es alto, se utiliza una tasa de interés más alta para atraer la inversión. Esta es la razón por la cual los valores del tesoro de los estados unidos, a menudo denominados T-billetes, T-notas y T-bonos, tienen una tasa de rendimiento más baja en comparación con los bonos emitidos por compañías financieramente inestables que ofrecen una tasa de rendimiento más alta.

Usted puede minimizar su riesgo de inversión a través de la diversificación, lo que puede permitirle invertir en una mezcla de inversiones de bajo riesgo/alto riesgo. El viejo dicho, "No poner todos sus huevos en la misma canasta," es cierto con la inversión. Del mismo modo, aquellos que invierten en solo unas pocas empresas o incluso en unas pocas áreas de la economía están asumiendo un riesgo significativo y deberían considerar diversificarse.

¿Qué es la Idoneidad?

La idoneidad significa que la inversión está en línea con sus objetivos de inversión y situación financiera. Cuando usted abre su cuenta de valores, su profesional financiero debe hacerle preguntas sobre sus ingresos, patrimonio neto, activos líquidos, categoría de impuestos, experiencia previa en inversiones, objetivos de jubilación, planes para gastos importantes y otros hechos relevantes similares. Además, un profesional de inversiones debe discutir con usted cuáles son sus objetivos de inversión, por ejemplo, ingresos, ingresos agresivos, apreciación del capital o especulación.

Su información financiera y sus objetivos generalmente se registran en los formularios requeridos para abrir una cuenta de valores. En muchos casos, el corredor de bolsa o asesor

de inversiones completa estos formularios y le hace firmarlos. **Pero, ¡nunca, nunca firma usted un formulario en blanco!**



Saber su Tolerancia al Riesgo y el Cronograma de Inversión

Para determinar si una inversión es correcta en su propia mente, hacer las siguientes consideraciones:

- **Considerar su Tolerancia al Riesgo.** En otras palabras, ¿es comprando un bono en una compañía financieramente inestable es adecuado para usted? Si pierde el sueño por la noche y, lo que es más importante, si no puede permitirse el lujo de arriesgarse a perder el dinero, entonces, absolutamente no. Si usted es capaz y está dispuesto a aceptar el riesgo de perder todo o parte de su inversión, entonces, comprando un bono en una compañía financiera inestable puede ser adecuado para usted.
- **Considerar su Período de Sujetano de Inversiones.** En otras palabras, ¿qué tan pronto necesita que le devuelvan su dinero de la inversión? Incluso si puede permitirse perder el dinero que ha invertido, poner su dinero en una asociación limitada de bienes raíces cuando quiere usted que el dinero crezca para enviar a su hijo a la universidad el próximo año no sería adecuado.

Regla de Idoneidad

Si usted trabaja con un profesional de inversiones, él o ella se requiere que tenga suficiente información sobre usted para determinar antes de recomendarle un valor si ese valor coincide con sus objetivos de inversión y situación financiera. La única forma en que los profesionales financieros pueden determinar si las inversiones son adecuadas para usted es que le hagan preguntas para averiguar qué tan tolerante al riesgo es, cuáles son sus objetivos de inversión y el estado de su situación financiera.

Usted debe asegurarse de que la información que su profesional financiero tiene sobre usted sea precisa. Solicitar una copia de cualquier formulario preparado por su profesional financiero para verificar su exactitud. Su profesional financiero debe revisar periódicamente esta información con usted para mantenerla actualizada. De esta manera, usted y su profesional financiero pueden asegurarse de que él o ella solo le recomiende inversiones que sean adecuadas para su situación específica. No debe usted comprar o su profesional de inversiones no debe recomendar una inversión que lo exponga a riesgos más allá de lo que puede permitirse perder.

¡Pregunte y Compruebe!

Para más información acerca de la inversión inteligente y la prevención del fraude, visite la Educación para inversores, www.michigan.gov/investoreducation.



Corporations, Securities & Commercial Licensing Bureau (CS&CL), Securities and Audit Division

Phone: (517) 335-5237, Email: LARA-CSCL-Securities-Audit@michigan.gov