

Examen financiero para
planes de jubilación



Usted está aquí





Imagine adónde desea ir

La mayoría de nosotros entendemos por qué es necesario ahorrar para la jubilación. Sin embargo, con tantas necesidades financieras apremiantes (aumento del costo de la vivienda, servicios de salud, alimentos y educación superior), puede ser un desafío ahorrar para el futuro.

Si puede imaginar cómo quiere que sea su jubilación, es más probable que ahorre para esta.

Seamos honestos: el Seguro Social no será suficiente. Es por esto que es importante empezar a ahorrar lo antes posible. Y el plan de jubilación del empleador es un excelente lugar para comenzar.

Las inversiones no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) ni son depósitos, o gozan de la garantía, de un banco ni ninguna otra entidad, de manera que podrían perder valor.

¿Cómo puedo lograrlo?

Tres factores clave que se deben considerar

¿Cuánto tiempo?

Cuanto antes comience a invertir, más posibilidades tendrá de aumentar su dinero. Incluso las pequeñas sumas a sus ahorros para la jubilación pueden marcar una gran diferencia con el paso del tiempo.

¿Cuánto?

Ofrecemos herramientas y recursos para ayudarlo a decidir cuánto ahorrar y hacer un seguimiento del progreso.

¿Qué tan bien?

Si su plan tiene muchas opciones de inversión, considere las que mejor se ajusten al plazo de inversión, la tolerancia al riesgo y sus metas.

Para lograr la jubilación que le gustaría tener, haga lo siguiente:

No desperdicie el dinero



Algunas compañías aportan un porcentaje de lo que usted contribuye al plan con el objetivo de ayudarlo a alcanzar sus metas para la jubilación. Si su compañía hace un aporte, considere este dinero gratuito para sumarlo a su jubilación. Todo lo que tiene que hacer es contribuir al plan. Para aumentar aún más sus ahorros, intente contribuir lo suficiente a fin de obtener la aportación total de la compañía.

Siga aumentando su tasa de ahorros para la jubilación



Por ejemplo, si aumenta habitualmente su tasa de contribución en uno o dos puntos porcentuales cada vez que recibe un aumento, es posible que ahore más con el tiempo, con suerte sin sentirse privado.

Diversifique sus inversiones



Al distribuir sus inversiones entre varios fondos, clases de activos e industrias, sus rendimientos generales pueden fluctuar menos, ya que las diferentes clases de activos tienden a experimentar ganancias y pérdidas en diferentes puntos del ciclo de mercado.

Considere una manera más sencilla de elegir sus inversiones



Si su plan ofrece fondos con fecha establecida, puede crear fácilmente una cartera diversificada seleccionando una que coincida con el año en el que espera jubilarse y comenzar a realizar retiros. La combinación de inversión se ajustará automáticamente con el paso del tiempo para que mantenga el rumbo con sus metas (para obtener más información sobre los fondos con fecha establecida, consulte la página 10).

Tome el control para que logre **sus metas para la jubilación**



Es importante evaluar su progreso de vez en cuando.

Siga estos pasos para ver cómo le va.

Visite nuestro sitio web
capitalgroup.com para encontrar:

Herramientas y calculadoras fáciles de usar

Consejos para invertir durante diferentes etapas de su vida

Información acerca de American Funds en su plan

Artículos sobre temas clave de inversión

Revise si está bien encaminado

- Utilice este folleto para ver qué tan cerca está de cumplir sus metas.
- Considere otras fuentes de ingresos para la jubilación.

Revise su estrategia de inversión

- Analice otra vez sus selecciones de inversión actuales.
- Asegúrese de que sus inversiones coincidan con el plazo de inversión y la tolerancia al riesgo.

Tome el control para que se acerque más a sus metas

- Considere todas sus opciones
- Use la hoja de trabajo **“Tome el control”** para efectuar cambios en su cuenta.

Revise si está bien encaminado

¿Cuánto ha ahorrado para la jubilación?

Sume los saldos de sus estados de cuenta más recientes del plan de jubilación de su empleador actual más cualquier plan de jubilación de sus empleadores anteriores, pensión, cuenta de jubilación individual (IRA, por sus siglas en inglés) y otros ahorros que planea utilizar para la jubilación.



¿Sus retiros mensuales estimados serán suficientes?

Para calcular aproximadamente cuánto podrá retirar de su cuenta durante la jubilación, haga lo siguiente:



- ① En la tabla a continuación, busque el monto en dólares que se acerque más a sus ahorros totales.
- ② Identifique el número en la columna de la extrema izquierda que más se acerca a la cantidad de años que le quedan para la edad en la que planea jubilarse.
- ③ Recorra la fila para encontrar cuánto podría retirar cada mes de su plan de jubilación.
- ④ Escriba el monto en el renglón de la derecha.

Su cuenta de jubilación y el resto de sus ahorros probablemente serán sus principales fuentes de ingresos durante la jubilación. Sin embargo, el Seguro Social puede ayudarle a complementar sus ingresos.

Consulte la siguiente página para obtener más información.

Retiro de jubilación mensual estimado

| Años hasta la jubilación | Monto actual ahorrado para la jubilación | | | | | | |
|--------------------------|--|----------|----------|----------|-----------|-----------|-----------|
| | \$10,000 | \$25,000 | \$50,000 | \$75,000 | \$100,000 | \$150,000 | \$200,000 |
| 40 | \$4,630 | \$5,851 | \$7,885 | \$9,919 | \$11,954 | \$16,022 | \$20,091 |
| 35 | 3,052 | 3,870 | 5,235 | 6,600 | 7,964 | 10,693 | 13,422 |
| 30 | 1,993 | 2,542 | 3,458 | 4,373 | 5,288 | 7,118 | 8,949 |
| 25 | 1,283 | 1,652 | 2,265 | 2,879 | 3,493 | 4,721 | 5,949 |
| 20 | 807 | 1,054 | 1,466 | 1,878 | 2,289 | 3,113 | 3,936 |
| 15 | 488 | 653 | 930 | 1,206 | 1,482 | 2,034 | 2,587 |
| 10 | 273 | 385 | 570 | 755 | 940 | 1,311 | 1,681 |

Los números en la columna de la extrema izquierda representan la cantidad de años hasta la jubilación.

En la tabla, se asumen contribuciones de los empleados de \$150 cada dos semanas proyectadas hasta la jubilación; una tasa de crecimiento anual del 8% capitalizada cada dos semanas hasta la jubilación; y una tasa de retiro anual del 4% del saldo final de la cuenta al momento de la jubilación dividido por 12. La estimación no tiene en cuenta ciertos factores, incluidos los cambios a las aportaciones del empleado o del empleador, las distribuciones mínimas exigidas y los impuestos posteriores a la jubilación. Los valores se muestran solamente con fines ilustrativos y no reflejan los resultados de una inversión en particular, los cuales fluctúan según las condiciones del mercado, o los impuestos que se puedan deber sobre las aportaciones con impuestos diferidos, incluida la multa del 10% por retiros realizados antes de los 59 años y medio de edad. Estas son perspectivas de una fecha concreta y, como tales, no tienen en cuenta ningún crecimiento o pérdida durante la jubilación. Sin crecimiento o pérdida de la inversión durante la jubilación, una tasa de retiro anual del 4% podría agotar los ahorros de jubilación en 25 años.

Los cálculos de retiro estimados no pretenden reflejar los resultados reales; sus resultados pueden variar. La inversión con regularidad no asegura ganancias ni protege contra una pérdida en un mercado a la baja. Los inversionistas deben considerar si están dispuestos a seguir invirtiendo cuando bajen los precios de las acciones. Por favor consulte con su profesional financiero sobre cualquier duda que pueda tener sobre su situación.

Revise si **está bien encaminado**

Calcule su beneficio mensual del Seguro Social

Para calcular cuánto puede esperar recibir por mes del Seguro Social, busque la edad y el sueldo actual más cercano a lo que gana actualmente. Escriba el monto en el renglón de la derecha.



Para un cálculo más preciso de los beneficios del Seguro Social, visite el sitio ssa.gov/OACT/ANPIA.

Ingresos mensuales estimados del Seguro Social

| Su edad | \$30,000 | \$40,000 | \$50,000 | \$60,000 | \$70,000 | \$80,000 | \$90,000 |
|---------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 25 | \$1,490 | \$1,759 | \$2,027 | \$2,296 | \$2,564 | \$2,832 | \$3,029 |
| 30 | \$1,490 | \$1,759 | \$2,027 | \$2,296 | \$2,564 | \$2,832 | \$3,029 |
| 35 | \$1,484 | \$1,750 | \$2,016 | \$2,282 | \$2,548 | \$2,815 | \$3,019 |
| 40 | \$1,463 | \$1,723 | \$1,982 | \$2,241 | \$2,501 | \$2,760 | \$2,991 |
| 45 | \$1,434 | \$1,684 | \$1,934 | \$2,183 | \$2,433 | \$2,682 | \$2,932 |
| 50 | \$1,397 | \$1,634 | \$1,871 | \$2,109 | \$2,346 | \$2,583 | \$2,820 |
| 55 | \$1,352 | \$1,574 | \$1,797 | \$2,019 | \$2,241 | \$2,464 | \$2,687 |
| 60 | \$1,301 | \$1,506 | \$1,711 | \$1,917 | \$2,122 | \$2,327 | \$2,533 |

Fuente: Oficina del Seguro Social. Basado en la edad plena de jubilación. Cálculos a abril del 2025. Estas cifras son una estimación aproximada; sus beneficios reales dependerán de sus ganancias anteriores y futuras.

Haga la suma

Su retiro de jubilación mensual estimado: \$ _____

Sus beneficios de Seguro Social mensuales estimados: + \$ _____

Su retiro de jubilación mensual estimado total: = \$ _____

¿ **¿Cómo se compara su retiro mensual estimado total con sus ingresos mensuales actuales?**

- Es mayor.** ¡Está haciendo muy bien! Use este folleto para obtener más información sobre cómo seguir avanzando en la dirección correcta.
- Es menor.** No se desanime. Siga leyendo para saber cómo puede cerrar la brecha con el tiempo.

¿Lo sabía? Los beneficios del Seguro Social representan aproximadamente el **31%** de los ingresos de las personas mayores de 65 años. Proporcionar el resto depende de usted.

Fuente: Oficina del Seguro Social, *Fact sheet*. 2025.

Revise si **está bien encaminado**

¿Cuánto debería acumular para la jubilación?

Calcular cuánto necesitará para vivir cómodamente durante la jubilación no es tan sencillo como duplicar su salario actual. Para tener una idea de si va por buen camino, **visualice la vida que desea en la jubilación** y considere cómo las diferentes variables, como la inflación y la atención médica, podrían afectar sus ahorros.

Su estilo de vida para la jubilación

Piense en lo que más le importa y cómo quiere pasar su tiempo. ¿Desea viajar más o comenzar nuevos pasatiempos? ¿Tendrá una hipoteca o alquilará un apartamento? Luego, considere cómo esas opciones podrían afectar sus gastos.



Otros factores que podrían afectar su jubilación

Impuestos: Si bien su tasa de impuestos futura podría ser mayor que su tasa actual, muchas personas esperan estar en un nivel de impuestos más bajo cuando se jubilan. La condición en la que vive también afectará sus impuestos.

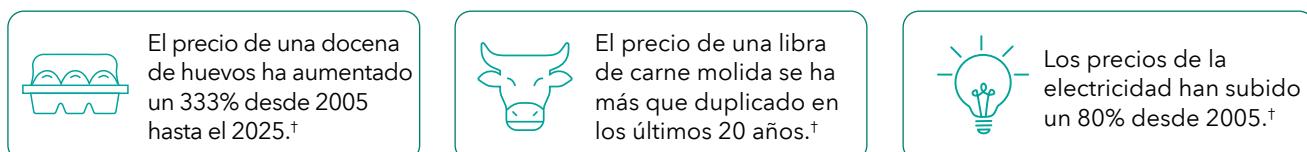
Servicios de salud: El aumento de las primas de seguros y otros costos de salud podrían acabar con sus ahorros.

70% Este es el porcentaje de pagos vitalicios del Seguro Social que se destinará los costos en atención médica de una pareja promedio de 65 años que comienza a recibir beneficios en el 2023.

Fuente: HealthView Services, *Medicare and Social Security COLAs: Putting the 2023 Numbers into Context*, octubre del 2022.

Edad de jubilación: Jubilarse más tarde puede expandir sus ahorros y aumentar sus pagos del Seguro Social. Pero tenga un plan de contingencia: **40%** de los jubilados afirmaron que se jubilaron antes de lo previsto*.

Inflación: El aumento de los costos puede significar una necesidad de más dinero en la jubilación solo para mantener su nivel de vida actual.



*Fuente: Employee Benefits Research Institute, 2025 Retirement Confidence Survey.

†Basado en los precios de mayo de 2005 en comparación con mayo del 2025. Fuente: Índice de Precios al Consumidor, Oficina de Estadísticas del Trabajo de los Estados Unidos.

Revise su estrategia de inversión

¿Cuánto debería contribuir?

Muchos profesionales financieros afirman que es posible que deba ahorrar del 10% al 15% de su salario cada año a fin de tener suficiente para vivir durante la jubilación.

Con unos pequeños pasos, puede conseguirlo

Anthony y Sofia trabajan en la misma empresa y tienen la misma edad. Cada uno comienza a ganar un salario anual de \$50,000 y aportan el 6% de su paga a su plan de jubilación. Sofia aumenta su contribución en un 1% cada año hasta que alcance su meta del 12%, mientras que Anthony mantiene su contribución del 6%. Los pequeños aumentos de Sofia incrementarían sus ingresos de jubilación mensuales en más del 75% en el ejemplo hipotético que aparece a continuación.

La hoja de trabajo
“Tome el control” al final de este folleto destaca los pasos que debe seguir para efectuar los cambios.

Sin aumentos



Anthony ahorra el 6% de su salario hasta su jubilación.

Aumentos pequeños



Sofia aumenta su 6% de contribución en un 1% cada año hasta llegar al 12%.

\$2,914
de diferencia

\$3,658/mes
retiros de jubilación

\$6,572/mes
retiros de jubilación

En estos ejemplos hipotéticos, se supone un salario inicial de \$50,000, un aumento salarial anual del 2%, un período de acumulación de 40 años, una tasa de rendimiento promedio anual del 8% capitalizada mensualmente y una tasa de retiro anual del 4% después del período de acumulación. Estas son perspectivas de una fecha concreta y, como tales, no tienen en cuenta ningún crecimiento o pérdida durante la jubilación. Sin crecimiento o pérdida de la inversión durante la jubilación, una tasa de retiro anual del 4% podría agotar los ahorros para la jubilación en 25 años. Los ejemplos se muestran solamente con fines ilustrativos y no reflejan los resultados de ninguna inversión en particular, los cuales pueden diferir, o los impuestos que se puedan deber sobre las aportaciones con impuestos diferidos, incluida la multa del 10% por retiros realizados antes de los 59 años y medio de edad. La inversión con regularidad no asegura ganancias ni protege contra una pérdida en un mercado a la baja. Los inversionistas deben considerar si están dispuestos a seguir invirtiendo cuando bajen los precios de las acciones.

Revise su estrategia de inversión

¿Las inversiones que ha elegido siguen siendo adecuadas para usted?

Consulte sus estados de cuenta más recientes para ver sus opciones de inversión actuales. Para determinar cómo están sus inversiones, visite capitalgroup.com a fin de evaluar los resultados de inversión y los datos clave de American Funds que pueden estar en su plan.

Considere cómo puede alinear sus inversiones con su tolerancia al riesgo y sus metas financieras. Las distintas inversiones pueden tener diferentes objetivos con varios grados de potencial de riesgo y rendimiento.

Mayor riesgo y rendimiento



Las inversiones orientadas al crecimiento, como los fondos de acciones, tienen el mayor potencial de rendimiento a largo plazo, pero también llevan el mayor riesgo potencial.

Riesgo y rendimiento moderados



Las inversiones orientadas a los ingresos, como los fondos de bonos, suelen estar en el medio en términos de riesgo y rendimiento.

Menor riesgo y rendimiento



Las inversiones de preservación de capital intentan preservar lo que ha ahorrado, pero podrían no proporcionar el crecimiento necesario para cumplir con sus metas de jubilación.

Los fondos con fecha establecida le pueden proporcionar una combinación de inversión apropiada según lo lejos que esté de la jubilación. Pase a la página siguiente para obtener más información.

El valor de un rendimiento

Si bien puede ser tentador evitar altibajos manteniendo sus ahorros fuera del mercado, puede ser difícil acumular suficiente dinero para la jubilación sin invertir.

Bruce mantiene su dinero fuera del mercado y no gana un rendimiento.

Ahorra **\$1,000 al mes.**



\$1,600
retiros de jubilación
mensuales

Allison realiza una inversión hipotética y gana un 8% de rendimiento anual.

Invierte **\$250 al mes.**


\$2,929
retiros de jubilación
mensuales
¡Invierte un cuarto de lo
que ahorra Bruce!

Un enfoque a largo plazo puede dar buenos resultados

\$1,000

invertidos en el S&P 500 en 1995 habrían generado rendimientos de año calendario que oscilarían entre el -37% y el +38% durante los próximos 30 años, pero para el 2024 habría aumentado a

→ **\$22,428**

Los rendimientos en este ejemplo hipotético se basan en una inversión única de \$1,000 en el Índice S&P 500 Index hecha el 1/1/95 e invertida hasta el 31/12/24, y reflejan los dividendos reinvertidos. El Índice S&P 500 es un índice de capitalización de mercado promedio ponderada según los resultados de aproximadamente 500 acciones ordinarias de mayor aceptación. El índice no es administrado y, por lo tanto, no tiene gastos. Los inversionistas no pueden invertir directamente en un índice. Los resultados pasados no son predictivos de resultados futuros.

Supone un período de acumulación de 40 años, una tasa de rendimiento promedio anual del 8% capitalizada mensualmente y una tasa de retiro anual de del período de acumulación. Estos ejemplos son perspectivas de una fecha concreta y, como tales, no tienen en cuenta ningún crecimiento o pérdida durante la jubilación. Sin crecimiento o pérdida de la inversión durante la jubilación, una tasa de retiro anual del 4% podría agotar los ahorros de jubilación en 25 años. Los ejemplos se muestran solamente con fines ilustrativos y no reflejan los resultados de ninguna inversión en particular, los cuales pueden diferir, o los impuestos que se puedan deber sobre las aportaciones con impuestos diferidos, incluida la multa del 10% por retiros realizados antes de los 59 años y medio de edad. La inversión con regularidad no asegura ganancias ni protege contra una pérdida en un mercado a la baja.

¿Necesita ayuda para elegir sus inversiones? Considere un fondo con fecha establecida*

Un fondo con fecha establecida es una cartera diversa de acciones y bonos que se ajusta automáticamente con el tiempo, por lo que puede ser la única inversión de jubilación que necesitará.

Una opción de inversión popular



de los planes 401(k)
ofrece fondos con fecha establecida†



de las nuevas contribuciones en los planes 401(k) se proyectan a fin de fluir hacia fondos con fecha establecida para fines del 2029‡

La hoja de trabajo **“Tome el control”** en la página siguiente destaca los pasos que puede seguir cuando realiza cambios en su estrategia de ahorro.

¿Cuáles son los beneficios de un fondo con fecha establecida?

- Es una opción conveniente para aquellos que no quieren dedicar mucho tiempo y esfuerzo seleccionando y controlando sus propias inversiones.
- Los profesionales de inversión ajustan las tenencias de fondos con el tiempo para que usted no tenga que hacerlo. Por ejemplo, a medida que un fondo se acerca a su fecha establecida, la combinación de inversiones cambiará gradualmente hacia acciones y bonos más conservadores.
- Algunos fondos continúan administrándose profesionalmente más allá de su fecha establecida.

¿Cómo elegir un fondo con fecha establecida?

|  Si usted nació entre | Entonces considere elegir el* |
|--|-------------------------------|
| 2003 y después | Fondo del 2070 |
| 1998 y 2002 | Fondo del 2065 |
| 1993 y 1997 | Fondo del 2060 |
| 1988 y 1992 | Fondo del 2055 |
| 1983 y 1987 | Fondo del 2050 |
| 1978 y 1982 | Fondo del 2045 |
| 1973 y 1977 | Fondo del 2040 |
| 1968 y 1972 | Fondo del 2035 |
| 1963 y 1967 | Fondo del 2030 |
| 1958 y 1962 | Fondo del 2025 |
| 1953 y 1957 | Fondo del 2020 |
| 1948 y 1952 | Fondo del 2015 |
| 1947 y antes | Fondo del 2010 |

La fecha establecida es el año que corresponde aproximadamente al año en el cual un inversionista proyecta jubilarse y comenzar a realizar retiros. Una estrategia de asignación de fondos no garantiza el cumplimiento de las metas de jubilación de los inversionistas.

En la tabla anterior, se supone que comenzará a realizar retiros por jubilación a los 65 años. Si planea comenzar a realizar retiros en otro momento, es posible que desee elegir otro fondo con fecha establecida que se alinee mejor con sus objetivos de jubilación.

* Es posible que los fondos con fecha establecida no estén disponibles en algunos planes. Revise sus opciones de inversión en el sitio web de su plan.

Si bien las carteras con fecha establecida se administran para inversores en un plazo de fecha de jubilación proyectada, la estrategia de asignación no garantiza que se alcancen los objetivos de jubilación de los inversores.

† Callan Institute, 2025 Defined Contribution Trends Survey.

‡ Cerulli Associates, The Cerulli Report: U.S. Defined Contribution Distribution 2024.

Tome el control para que se acerque más a sus metas

Considere estas opciones:

1: Evaluar su estrategia de ahorro

¿Está en el camino correcto para permitirse el estilo de vida que desea en la jubilación? Si no es así, considere cambiar la cantidad que está contribuyendo.

- Cambiar mi contribución a \$_____ **O AL** _____% del sueldo.

2: Revisar su mezcla de inversión

- Mi mezcla de inversión está bien. No hay que hacer nada por el momento.
 - Cambiar mi combinación de inversión actual a un fondo con fecha establecida, si está disponible.
 - Cambiar mi combinación de inversión actual a otros fondos.
 - Cambie mis asignaciones de inversión futuras.

3: Efectuar cambios

- Siga las instrucciones de su empleador o del profesional financiero de su plan sobre cómo hacer cambios a su cuenta.

Haga una lista de sus selecciones de inversión y sus asignaciones:

Una llamada o un clic con el mouse bastan para obtener ayuda

- **Por teléfono:** El profesional financiero de su plan puede ayudarle a evaluar su situación financiera. Consulte su estado de cuenta trimestral o solicite a su empleador la información de contacto de su profesional financiero.
 - **Por Internet:** Visite ICanRetire.com haciendo clic en el enlace en la parte superior derecha de la página de inicio de su cuenta para obtener un plan de acción que coincida con su estilo de jubilación y, luego, explore artículos y herramientas que pueden ayudarlo a comprender la planificación de la jubilación.

The Capital System™

Desde 1931, Capital Group ha ayudado a los inversionistas a alcanzar el éxito a largo plazo. Nuestro enfoque de inversión distintivo, The Capital System, está diseñado para ofrecer resultados de inversión superiores. Se apoya en tres pilares:

Investigación colaborativa

Nuestros administradores de cartera, analistas, economistas y equipos de investigación cuantitativa colaboran estrechamente en nuestro proceso de investigación, compartiendo y debatiendo ideas. Esta colaboración genera conocimientos más profundos que enriquecen nuestras carteras.

Perspectivas diversas

La mayoría de las carteras cuentan con varios administradores, cada uno de los cuales invierte parte de la cartera en sus convicciones individuales más sólidas. La combinación de estos diversos enfoques de inversión en una sola cartera nos ayuda a obtener resultados más coherentes, con menos volatilidad.

Vista a largo plazo

Los profesionales de inversión invierten con una perspectiva a largo plazo, lo que creemos que alinea nuestros objetivos con los intereses de nuestros clientes. Los administradores reciben mayores recompensas por sus resultados a largo plazo¹ y la mayoría invierte personalmente en los fondos que administran.² Nuestras comisiones de administración de fondos se encuentran entre las más bajas del sector.³

Una historia de sólidos resultados de inversión

En los últimos 40 años, el 74% de los fondos superó a más de la mitad de sus respectivos pares al comparar los rendimientos promedio acumulados a 10 años. Y el 71% obtuvo mayores rendimientos ajustados al riesgo (según indica el índice de Sharpe⁴) durante ese mismo período.⁵

¹ La remuneración que se paga a nuestros profesionales de inversión está muy influenciada por los resultados obtenidos en períodos de uno, tres, cinco y ocho años, y se concede mayor importancia a cada período de medición sucesivo para fomentar un enfoque de inversión a largo plazo.

² El 97% de los activos de American Funds® se invierten en fondos de inversión en los que al menos un administrador ha invertido más de \$1 millón. Fuente: Morningstar. Datos al 15/02/2025.

³ En promedio, nuestras comisiones de administración de fondos mutuos estuvieron en el quintil más bajo el 49% del tiempo, con base en el período de 20 años que finalizó el 31 de diciembre del 2024, en comparación con categorías comparables de Lipper, sin incluir los fondos de los fondos.

⁴ El índice de Sharpe utiliza la desviación estándar (una medida de volatilidad) y el rendimiento superior a la tasa libre de riesgo para determinar la recompensa por unidad de riesgo. Cuanto más alto sea el número, mejor será el rendimiento histórico ajustado al riesgo de la cartera.

⁵ Metodología: Datos al 31/12/2024. Basado en una comparación de cada fondo con sus pares de la categoría Morningstar correspondiente. Los datos se basan en las siguientes clases de acciones de fondos mutuos: Clase F-2, Clase M, Clase 529-A, Clase 1, Clase P-2 y Clase 4. Se utilizó una clase de acción por fondo. El análisis utiliza la metodología hipotética de Morningstar para calcular los resultados de fondos hipotéticos para los períodos anteriores al inicio de una clase de acciones. Para esos períodos, Morningstar utiliza los resultados de la clase de acciones más antigua (a menos que la clase de acciones más nueva sea más costosa). Fuente: Capital Group, con base en datos de fondos mutuos de Morningstar. Para cada fondo, calculamos el índice de Sharpe promedio acumulado y el rendimiento durante un período de 40 años (o la vida útil del fondo, si no cuenta con un historial de 40 años). El rendimiento promedio acumulado y el índice de Sharpe se compararon con los promedios equivalentes de cada fondo con respecto a sus pares de Morningstar, sobre una base porcentual. Los rendimientos acumulados se calculan mensualmente.

Los inversionistas deben considerar atentamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de la inversión. Esta y otra información importante se encuentra en los prospectos y los resúmenes de los prospectos de los fondos, los cuales se pueden obtener de un profesional financiero y deben leerse atentamente antes de invertir.

Han existido períodos en lo que los fondos se han quedado rezagados respecto a sus índices.

Capital Group administra activos de capital a través de tres grupos de inversión. Estos grupos toman decisiones de inversión y voto por poder de forma independiente. Los profesionales de inversión en renta fija proporcionan análisis de renta fija y administración de inversiones en toda la organización de Capital; sin embargo, en el caso de los valores con características de renta variable, actúan únicamente en nombre de uno de los tres grupos de inversión en renta variable.

Síganos 

Este contenido, desarrollado por Capital Group, hogar de American Funds, no debe utilizarse como fundamento para tomar decisiones de inversión. Tampoco debe considerarse como un asesoramiento imparcial en materia fiduciaria o de inversiones.

Todas las marcas comerciales de Capital Group que se mencionan son propiedad de Capital Group Companies, Inc., una compañía vinculada o un fondo promovido. Todas las demás empresas y los productos que se mencionan son propiedad de sus respectivas compañías.

Capital Client Group, Inc.

Lit. No. RPGEBRSP-178-1125P Impreso en EE. UU. CGD/TM/10144-S106770 © 2025 Capital Group. Todos los derechos reservados.