

Las 10 cosas que hay que saber para implementar la estrategia de asignación de activos.

Una de las cosas más importantes que tienen que hacer los inversores es implementar la estrategia de asignación de activos. Aquí le decimos como.

No poner todos los huevos en la misma canasta.

Esta conocida frase popular resume lo que significa la asignación de activos. Es una estrategia para que los inversores se puedan proteger de un mal desempeño de un activo o sector determinado, (acciones americanas o asiáticas, bonos emergentes o mercado inmobiliario) cosa que periódicamente ocurre. La investigación académica estudió y comprobó las ventajas de la asignación de activos.

El tiempo está de su lado.

Aquellos que tengan más tiempo hasta la fecha de su retiro podrán decidir invertir un mayor porcentaje de sus activos en acciones. Mas volátiles, pero con mayores retornos anuales.

Las acciones significan riesgo y retorno.

Aquellos con una mayor tolerancia a la volatilidad deberán invertir un mayor porcentaje de sus inversiones en acciones que aquellos inversores que tienen poca tolerancia a la volatilidad. La tendencia de largo plazo de crecimiento de las acciones no evita grandes oscilaciones en el corto y mediano plazo.

Los ahorros para la universidad de sus hijos necesitan de las acciones.

Dado que los costos de la educación crecen a un nivel más elevado que el de la inflación, ninguna otra inversión le permitirá seguir este ritmo de crecimiento como las acciones. Invierta más en acciones cuando sus hijos son jóvenes, y a medida que crecen mueva gradualmente sus inversiones a bonos.

Solicite asesoramiento profesional.

Una de las mejores maneras de armar un plan efectivo de asignación de activos es consultando un planificador financiero calificado.

La asignación de activos es la llave para lograr sus objetivos financieros.

Estudios académicos han demostrado que la estrategia de asignación de activos es el factor unitario más importante que determina el retorno de una cartera de inversiones.

Conozca su fondo de acciones.

Existen muchos diferentes fondos de acciones. Antes de invertir en un fondo analice en qué tipo de acciones invierte el fondo que usted quiere comprar. Las acciones en su conjunto engloban muchas diferentes clases de activos diferentes. Algunas pueden ser: Acciones Americanas de Crecimiento o de Valor, empresas de

gran capitalización o empresas de baja capitalización, acciones de empresas de países emergentes o asiáticos, acciones tecnológicas o de biotecnología y muchas categorías más. Dada la cantidad de fondos disponibles, un plan de asignación de activos eficiente debe tener varias diferentes categorías de acciones dentro de su plan.

Conozca sus fondos de bonos.

Al igual que los fondos de acciones, usted debe conocer cómo está compuesto el fondo de bonos que compró. Y dentro de su plan de asignación de activos elegir varias categorías diferentes dentro de la parte de bonos. Algunas categorías: Bonos del Tesoro de Estados Unidos de Corto plazo, bonos de países emergentes, bonos de empresas norteamericanas o bonos de provincias europeas, bonos a tasa fija o tasa flotante, bonos en dólares o en euros, y muchas categorías más.

Existen programas de computación que lo pueden ayudar a lograr una eficiente asignación de activos.

Modernos *softwares* financieros, con bases de datos incluidas, lo pueden ayudar a diagramar su plan de asignación de activos. Igualmente no confíe ciegamente en estos programas y complemente el software con su propia investigación y el asesoramiento de un planificador financiero.

Determine sus objetivos de largo plazo.

¿Usted quiere comprarse un barco cuando se retire? ¿Está ahorrando dinero para la compra de una casa de fin de semana o para la educación de sus hijos? Piense bien y planifique cuáles son sus objetivos de largo plazo y cuánto le costará lograr esos objetivos. De esta forma podrá adecuar la asignación de activos a los objetivos planteados.

¡Y comience ya! Nunca es tarde para comenzar el plan o para revisar o adaptar sus inversiones a una estrategia de asignación de activos pensada y planeada.

Las diez cosas que hay que saber para implementar la estrategia de asignación de activos. Revista Inversor global. Recursos para el inversor inteligente. Argentina. Fascículo N° 31. Pág 24 – 25. Abril – Mayo 2.006.