

SISTEMA DE INVERSIÓN CONSTANTE

BENEFICIARSE DE LA VOLATILIDAD DEL MERCADO



¿DE QUÉ SE TRATA?

Básicamente, con cada suma invertida se compran unidades en uno o más fondos elegidos. Si el precio es alto, se comprarán menos unidades. Del mismo modo, si el precio es bajo, se comprarán más unidades. Con el tiempo, esta estrategia debería aumentar el poder de compra de su cliente, otorgarle un valor promedio por unidad potencialmente mayor y mejorar así la eventual rentabilidad.

OPORTUNIDAD

La ventaja del sistema de inversión constante es que permite despreocuparse acerca de cuándo es el mejor momento para invertir, dado que invertir en forma regular a lo largo del tiempo podría contribuir a compensar la volatilidad del mercado de valores.

NOTAS IMPORTANTES

Exclusivamente para asesores financieros. Este documento no debe distribuirse a clientes particulares y no debe servir de base para que estos tomen decisiones.

Sus clientes deberían tener presente que el sistema de inversión constante no garantiza un beneficio ni lo resguarda de la posibilidad de sufrir pérdidas en un mercado a la baja, pero sí podría reducir su exposición al riesgo de mercado. Recuerde que la rentabilidad pasada no constituye un indicador fiable para el futuro y que el valor de las inversiones puede variar tanto al alza como a la baja y no está garantizado.

EN ÉPOCAS DE VOLATILIDAD DEL MERCADO DE VALORES, ES RAZONABLE QUE LOS CLIENTES SE PREOCUPEN. SIN EMBARGO, INVERTIR EN FORMA PERIÓDICA PODRÍA CONTRIBUIR A COMPENSAR LAS FLUCTUACIONES QUE PUEDEN TENER LAS INVERSIONES VINULADAS CON EL MERCADO DE VALORES. ESTO SE CONOCE COMO EL EFECTO DE LA “INVERSIÓN CONSTANTE” (DOLLAR COST AVERAGING).

EJEMPLO

El siguiente gráfico muestra cómo la inversión constante puede mitigar la volatilidad del precio de las unidades durante un período de volatilidad.

Fondo: Fondo en USD Indian Equity A Acc. Período: Junio de 2008 a julio de 2010.



La línea azul representa el rendimiento acumulado del fondo en el período seleccionado. En este período, el precio unitario disminuyó un 45,90 %. No obstante, al final del período el precio de las unidades no solo se había recuperado de la pérdida, sino que además había aumentado otro 31,28 %.

En cambio, la línea naranja muestra el impacto del sistema de inversión constante al invertir en el mismo fondo en forma mensual. Si bien resulta claro que el fondo estuvo expuesto a un período de bastante volatilidad, el impacto de la inversión constante dio como resultado un crecimiento del 46,05 %, lo que significa casi un 15 % adicional en el mismo período.

La rentabilidad de la inversión representada en el gráfico de arriba no prevé cambios en los cargos de los productos de RL360.