

Instrucciones para el Presentador del Taller

Use estas diapositivas (por orden) con las diversas secciones programadas para la sesión.

- Bienvenida y Esquema General (diapositivas 2-4)
- Actividad (diapositivas 5-9)
- Presentación (diapositivas 10-12)
- Diálogo (diapositiva 13)
- Repaso y Evaluación (diapositivas 14-19)
- Cierre (diapositiva 20)



Inversiones

Bienvenidos a Bank It

Invertir a Largo Plazo

3-IN-PT-Sp

Patrocinado por Capital One y Search Institute



Este material sólo se puede copiar para uso personal y fines educativos. Bank It®.
© 2011 Capital One y Search Institute. Para más información, vean www.bankit.com/esp.
Capital One®, Search Institute® y Bank It® son marcas de servicio registradas a nivel federal. Todos los derechos reservados.



Bienvenida y Esquema General

¿Qué es Bank It?

Bank It ofrece información y recursos de aplicación en el mundo real para ayudarles a:

- Entender cuestiones monetarias
- Hablar de ellas, y
- Administrar su dinero

Patrocinado por Capital One y Search Institute

3-IN-PT-Sp



Bienvenida y Esquema General

Tres objetivos para hoy:

1. Dar por lo menos dos ejemplos de cómo comprar y vender inversiones.
2. Explicar qué es un prospecto.
3. Describir qué afecta el valor de una cuenta IRA.



Actividad

¿Listo para jubilarse?



3-IN-PT-Sp



Actividad

Ahorrar para el futuro es una estrategia de inversión a largo plazo.



Actividad

Una cuenta IRA es una cuenta personal de inversión para la jubilación.



Actividad

Cuatro tipos principales de cuenta IRA:

1. Tradicional
2. ROTH
3. SEP
4. IRA Simple



Actividad

¿Qué afecta el valor de una cuenta IRA?

1. Lo bien que la empresa que maneja el fondo de inversión de la cuenta IRA lleva la inversión; si está haciendo dinero, el valor de la cuenta IRA será mayor.
2. La demanda de ese fondo de inversión. Si muchas personas quieren comprarlo, sube de precio.
3. La economía en general; cuanto más pujante esté, mayor será el precio de la inversión.



Presentación

Buenas fuentes de información sobre inversiones.



3-IN-PT-Sp



Presentación

¿Cómo comprar y vender inversiones?



3-IN-PT-Sp



Presentación

El prospecto es un documento legal expedido por una empresa que describe las inversiones que ésta ofrece.



Diálogo

Hablen con alguien que tengan al lado:

1. Digan su nombre de pila.
2. ¿Qué han hecho las personas de su familia para ahorrar para la jubilación?



Repaso y Evaluación

¿Qué es una cuenta IRA?

Una cuenta personal de inversión para la jubilación. Una inversión que ayuda a ahorrar para la jubilación.



Repaso y Evaluación

Cuatro tipos principales de cuenta IRA:

- Tradicional
- ROTH
- SEP
- IRA Simple



Repaso y Evaluación

¿Qué afecta el valor de una cuenta IRA?

- Lo bien que la empresa que maneja el fondo de inversión de la cuenta IRA lleva la inversión.
- La demanda de ese fondo de inversión.
- La economía en general.



Repaso y Evaluación

¿Cuáles son buenas fuentes de información sobre inversiones?

- Información sobre la calificación de las inversiones
- Periódicos financieros
- Páginas financieras en Internet
- Prospectos de las empresas



Repaso y Evaluación

¿Cómo puede uno comprar y vender inversiones?

- Mediante agente/corredor bursátil de servicio completo
- Mediante agente de descuento
- Comprándolas uno mismo



Repaso y Evaluación

¿Qué es un prospecto?

Un documento legal de una empresa que describe las inversiones que ésta ofrece.



Cierre

¿Cómo pueden invertir para crear el futuro que desean?



3-IN-PT-Sp

