

# Hoja de Asignacion de Activos por Edad

Regla base + ajuste de tolerancia + cartera de 3 fondos

**Como usar:** completa las secciones en orden. Al final tendras un objetivo de asignacion de activos personalizado y una cartera de 3 fondos concreta que implementa el objetivo con expense ratio bajo.

## Seccion 1 - Edad y horizonte

Edad actual: \_\_\_\_\_

Edad de retiro planeada: \_\_\_\_\_

Años hasta el retiro: \_\_\_\_\_

Regla base "110 menos tu edad" = % en acciones = \_\_\_\_\_

## Seccion 2 - Tolerancia real al riesgo

Marca honestamente. La respuesta correcta no es la que "deberia" ser matematicamente - es la que corresponde a lo que realmente haces cuando el mercado cae.

☐ Conservadora - vendere si veo caida del 20%. Ajuste: -10% en acciones.

☐ Moderada - aguanto una caida del 30% sin vender. Sin ajuste.

☐ Agresiva - aguanto una caida del 40-50% y hasta compro mas. Ajuste: +10% en acciones.

Ajuste elegido (%): \_\_\_\_\_

## Seccion 3 - Asignacion objetivo final

Acciones (%): base + ajuste = \_\_\_\_\_ %

Efectivo (%): 5% si menor de 60 años, 10% si 60+ = \_\_\_\_\_ %

Bonos (%): 100 - acciones - efectivo = \_\_\_\_\_ %

Verificacion: acciones + bonos + efectivo = 100%.

## Seccion 4 - Cartera de 3 fondos (implementacion)

Divide el porcentaje de acciones entre US total market e internacional total en proporcion 70/30.

US total market (% del total): acciones x 0.7 = \_\_\_\_\_ %

Internacional total (% del total): acciones x 0.3 = \_\_\_\_\_ %

Bonos total (% del total): del calculo previo = \_\_\_\_\_ %

Efectivo (% del total): del calculo previo = \_\_\_\_\_ %

Total: \_\_\_\_\_ % (debe ser 100)

## Seccion 5 - Fondos concretos por broker

Ejemplos de fondos con expense ratio bajo. Elige el broker que usas.

VANGUARD:

US total: VTSAX / VTI (0.03% / 0.03%)

Internacional total: VTIAx / VXUS (0.09% / 0.05%)

Bonos total: VBTLX / BND (0.05% / 0.03%)

FIDELITY:

US total: FZROX / FSKAX (0.00% / 0.015%)

Internacional total: FZILX / FTIHx (0.00% / 0.06%)

Bonos total: FXNAX (0.025%)

SCHWAB:

US total: SWTSX / SCHB (0.03% / 0.03%)

Internacional total: SWISX / SCHF (0.06% / 0.06%)

Bonos total: SWAGX / SCHZ (0.04% / 0.03%)

## Seccion 6 - Alternativa: fondo con fecha objetivo

Si prefieres una sola decision y cero rebalanceo manual, elige un fondo con fecha objetivo.

Regla: la fecha del fondo debe ser cercana a tu edad de retiro planeada (65-67 tipicamente).

Ejemplos: Vanguard Target Retirement 2055 / 2050 / 2045 (VFIVX / VFIFX / VTIVX).

Fidelity Freedom Index 2055 (FDEWX) o Schwab Target Index 2055 (SWYJX).

Expense ratio tipico: 0.08-0.15%. Rebalanceo automatico interno.

Fondo con fecha objetivo elegido (si aplica): \_\_\_\_\_

## Seccion 7 - Cuentas donde implementar

401(k) (empleador) - asignacion aplicada: si / no Fecha: \_\_\_\_\_

Roth IRA - asignacion aplicada: si / no Fecha: \_\_\_\_\_

IRA Tradicional (si aplica) - aplicada: si / no Fecha: \_\_\_\_\_

HSA (si HDHP) - aplicada: si / no Fecha: \_\_\_\_\_

Corretaje (si aplica) - aplicada: si / no Fecha: \_\_\_\_\_

*Esta hoja es diagnostica. La asignacion optima depende de tu tolerancia real al riesgo (no la teorica), tu horizonte, y tu colchon existente. Revisa la asignacion anualmente y ajustala cuando cambien tus circunstancias.*