



Presentado por: Liz Aidoo, Asesora de Dinero
Elizabeth.Aidoo@francisinvc.com

Cardinal at Work Retirement Savings Benefits



Agenda

- Los Hechos
- Ganar el Control
- Suyo, Mío, Nuestro
- Invertir
- Construir Confianza



Agenda

- Los Hechos
- Ganar el Control
- Suyo, Mío, Nuestro
- Invertir
- Construir Confianza



Los Hechos

- Ganancias de por vida estimadas más bajas
- Beneficios de Seguro Social más bajas
- Balances de Plan de Jubilación más bajos
- Mayor Esperanza de vida
- Mayor Costo de Atención Médica

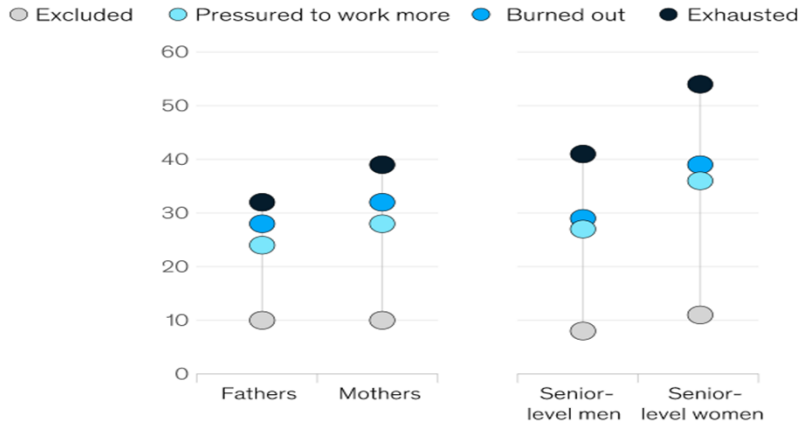


Sources: www.morningstar.com/articles/968993/100-must-know-statistics-about-women-and-retirement, www.morningstar.com/articles/967963/special-report-women-and-investing, <https://gettingmoneywise.com/2020/03/women-and-wealth-special-financial-considerations-for-women.html>, <https://www.payscale.com/research-and-insights/gender-pay-gap/#module-5>, <https://institutional.vanguard.com/content/dam/instiig-transformation/insights/pdf/2022/comparing-the-saving-behaviors-of-women-vs-men-in-dc-plans.pdf>

Retraso de Covid-19



Consistent feelings at work in past few months, % of employees¹



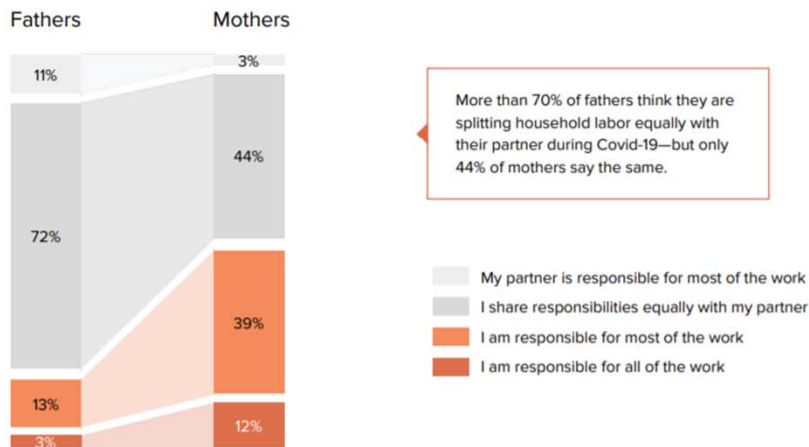
¹Question: In the last few months, which of the following have you consistently felt at work?
Source: *Women in the Workplace 2020*, LeanIn.Org and McKinsey, 2020

Retraso de Covid-19



MOTHERS ARE THREE TIMES MORE LIKELY TO BE RESPONSIBLE FOR MOST OF THE HOUSEHOLD LABOR

Distribution of household labor for heterosexual parents in dual-career couples¹³



More than 70% of fathers think they are splitting household labor equally with their partner during Covid-19—but only 44% of mothers say the same.

Source: <https://womenintheworkplace.com>

Prioridades Competitivas



Agenda



- Los Hechos
- Ganar el Control
- Invertir
- Suyo, Mío, Nuestro
- Construir Confianza





Ganando el Control

- Establecer Metas
- Conquistar el Dinero Efectivo
- Hacer Amistad con el Presupuesto



Establezca Metas

- Ahorros de emergencia
- Liquidar la deuda
- Ahorrar para la jubilación
- Ahorrar para otras metas



Conquiste el Dinero en Efectivo



Fondo de
Emergencia: un
mes de gastos
netos

¡Recompénsese en el camino!

Conquiste el Dinero en Efectivo



Fondo de
Emergencia: un
mes de gastos
netos

Maximice
contribuciones de
la empresa

¡Recompénsese en el camino!

Conquiste el Dinero en Efectivo



Fondo de
Emergencia: un
mes de gastos
netos

Maximice
contribuciones de
la empresa

Liquidar deuda

¡Recompénsese en el camino!

Conquiste el Dinero en Efectivo



Fondo de
Emergencia:
un mes de
gastos netos

Maximice
contribucion
es de la
empresa

Liquidar
deuda

Aumente
ahorros de
emergencia

¡Recompénsese en el camino!



Suyo, Mío, Nuestro

- Mantener cuentas separadas
- Cuentas compartidas y separadas
- Todas las cuentas compartidas



Suyo, Mío, Nuestro

- Entienda las Finanzas de su pareja
- Use la comunicación
- Hagan un presupuesto y planifiquen juntos





Suyo, Mío, Nuestro

- Puntaje de crédito es importante

- Que pasa si mi pareja tiene deuda/o mal puntaje de crédito y nos casamos



Agenda

- Los Hechos
- Ganar el Control
- Invertir
- Suyo, Mío, Nuestro
- Construir Confianza





“Por promedio, las mujeres superaron a los hombres por 40 puntos básicos o 0.4%”

fuelle: https://www.fidelity.com/bin-public/060_www_fidelity_com/documents/about-fidelity/FidelityInvestmentsWomen&InvestingStudy2021.pdf,
<https://www.forbes.com/advisor/investing/woman-better-investors/>

Invertir 101



Acciones

8% tasa de rendimiento esperada a largo plazo



Bonos / MM

3% tasa de rendimiento esperada a largo plazo



Past performance is not a guarantee of future results. It is possible to lose money with any investment.

No Hay Dinero en Efectivo ahí

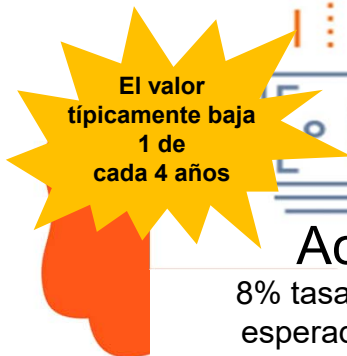


Su cartera de acciones es...

*Una colección de **activos** comprados hoy con la expectativa de vender en el futuro para obtener una ganancia*



Invertir 101



Acciones

8% tasa de rendimiento esperada a largo plazo



Bonos / MM

3% tasa de rendimiento esperada a largo plazo



El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. Es posible perder dinero con cualquier inversión..

Fondos Mutuos

Administradores eligen las acciones y bonos



Fondos Diferentes Proveen Balance



Dos Maneras de Diversificar

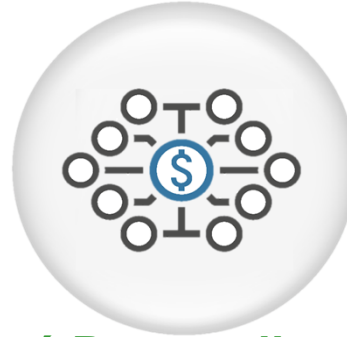


“¡Hágalo por mi!”



Fondos con Fecha de Retiro Objetivo

“¡Quiero hacerlo!”



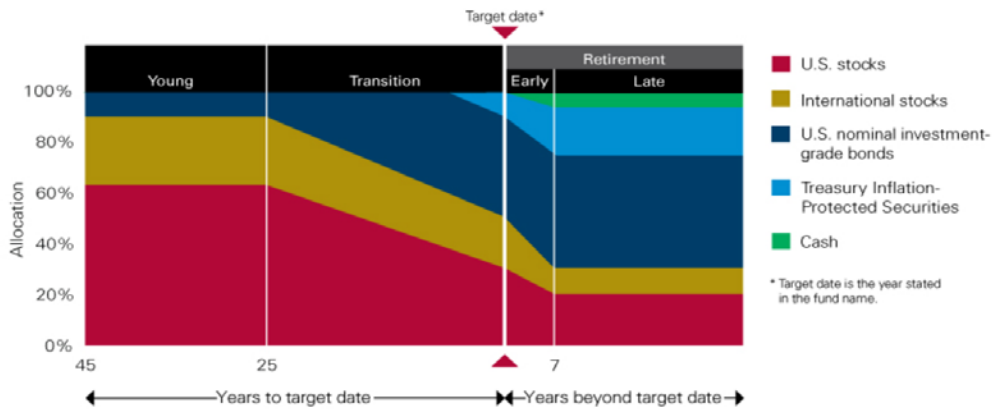
Menú Personalizado con Diferentes Clases de Activos

Fondos con Fecha de Retiro Objetivo por Vanguard



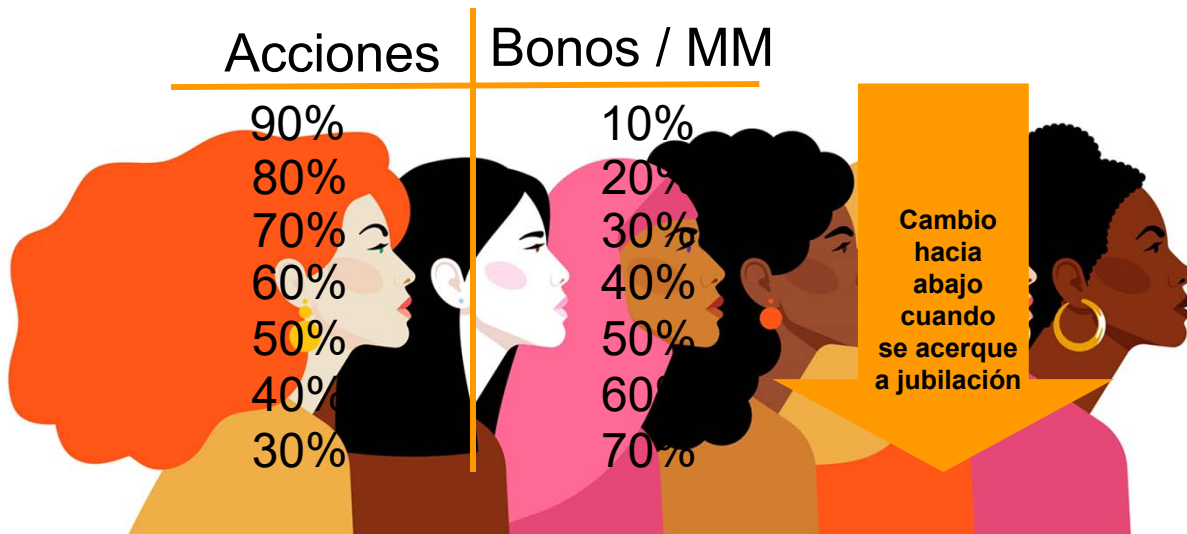
A self-adjusting mix

Vanguard’s investment professionals manage each fund, gradually adjusting its investment mix to become more conservative as the target date approaches. Move the slider below to see how a Target Retirement Fund’s investment mix changes as its target date approaches.



<https://retirementplans.vanguard.com/VGApp/pe/pubeducation/investing/LTgoals/TargetRetirementFunds.jsf>
Solo con fines ilustrativos. La información proporcionada en este análisis/presentación proviene de una fuente que se considera confiable, pero no podemos garantizar su exactitud o integridad.

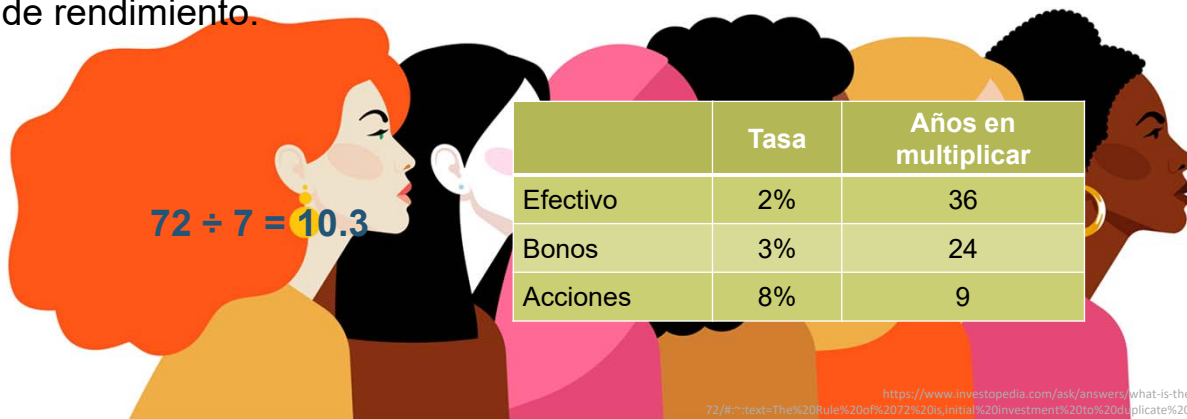
Invertir 101



Regla de 72



La Regla de 72 es una forma simple para determinar que tanto tiempo una inversión va a tomar en multiplicar dando una cantidad fija de tasa de rendimiento.



<https://www.investopedia.com/ask/answers/what-is-the-rule-72/#:~:text=The%20Rule%20of%2072%20is,initial%20investment%20to%20duplicate%20itself.>

Regla de 72

El tiempo es esencial para que el interés compuesto trabaje.

	Tasa	Años en multiplicar
Moderado	7%	10.3



For illustration purposes only. Not a guarantee of future results. Source: <https://www.investopedia.com/ask/answers/what-is-the-rule-72/#:~:text=The%20Rule%20of%2072%20is,initial%20investment%20to%20duplicate%20itself.>

Regla de 72

- En cuanto más tiempo tenga, mejor...

	Edad 25	Edad 35	Edad 45
# double	4	3	2

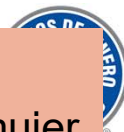


For illustration purposes only. Not a guarantee of future results. Source: <https://www.investopedia.com/ask/answers/what-is-the-rule-72/#:~:text=The%20Rule%20of%2072%20is,initial%20investment%20to%20duplicate%20itself.>



Agenda

- Los Hechos
- Ganar el Control
- Invertir
- Suyo, Mío, Nuestro
- Construir Confianza



“Soy una mujer
Fenomenalmente.
mujer fenomenal,
esa soy yo.”
- Maya Angelou

Source: <https://www.morningstar.com/articles/101155/why-do-women-invest-less-than-men-blame-the-income-gap>

Luchar Contra los prejuicios y Construir Confianza



- Haga lo inconsciente, consciente
- Administre como se va a si mismo
- Recuerde esta bien no saber lo que se está haciendo
- Busque un mentor
- Enseñe



Fuentes: <https://www.wharton.upenn.edu/story/the-confidence-gap-in-work-performance-reviews-between-women-and-men/>, <https://www.psychologytoday.com/us/blog/how-be-yourself/201708/nine-ways-fight-impostor-syndrome>, <https://mitsloan.mit.edu/ideas-made-to-matter/3-ways-to-combat-gender-bias-workplace>, <https://builtin.com/diversity-inclusion/gender-bias-in-the-workplace>

“El 77% de las mujeres creen que si tuvieran un asesor financiero que las ayudara a invertir, tendrían más confianza en su futuro financiero..”



Fuente: Fidelity 2021 Women and Investing Study https://www.fidelity.com/bin-public/060_www.fidelity.com/documents/about-fidelity/FidelityInvestmentsWomen&InvestingStudy2021.pdf

¡Gracias!

Liz Aidoo
elizabeth.aidoo@francisinvco.com

Preguntas

?

Cardinal *at Work* | Retirement Savings Benefits