

INFOGRAFÍA

¿Cómo funcionan los Fondos de Inversión?

La forma inteligente de crecer tu capital



UnMercado

Conoce, aprende e invierte

SIMV

BVRD

CEVALDOM

APB
ASOCIACIÓN DE
PUESTOS DE BOLSA

ADOSAFI

ASOFIDOM

Fondos de inversión: Inversiones para todos

¿Qué son?

Un fondo de inversión es un patrimonio autónomo, algo así como una alcancía colectiva, conformado por el dinero de los inversionistas y gestionado por una Administradora de Fondos de Inversión (AFI) que invierte esos recursos de acuerdo exclusivamente con una estrategia previamente definida y conocida públicamente. Es decir, cada fondo nace con un propósito específico de inversión del cual no puede desviarse.

Un fondo de inversión es propiedad 100% de sus inversionistas.

01



Los inversionistas como tu invierten en el fondo de su elección (compras cuotas de participación).

02

El fondo recibe tu dinero y el de otros inversionistas y los expertos de la AFI compran activos rentables.



03



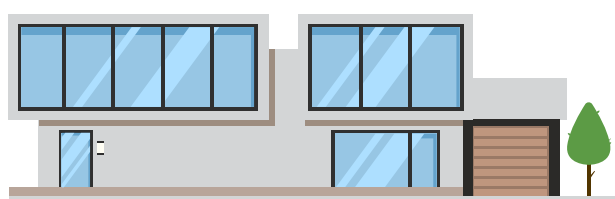
Bajo la administración de la AFI esos activos cambian de precio y generan flujos de dinero, ambos son los resultados (rentabilidad) para el fondo.

04

Los resultados del fondo se reparten diariamente entre los inversionistas en proporción al número de cuotas que cada inversionista tiene.

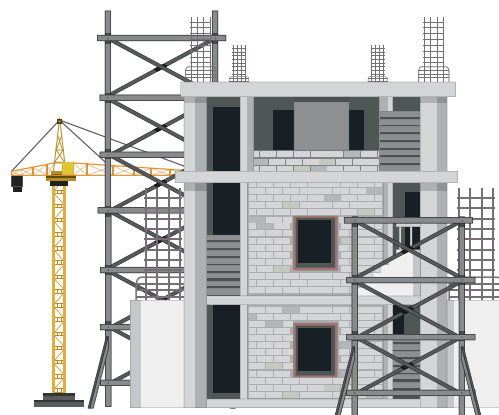


Tipos de fondos cerrados



Renta inmobiliaria

Compra de inmuebles para generar ingresos por alquiler.



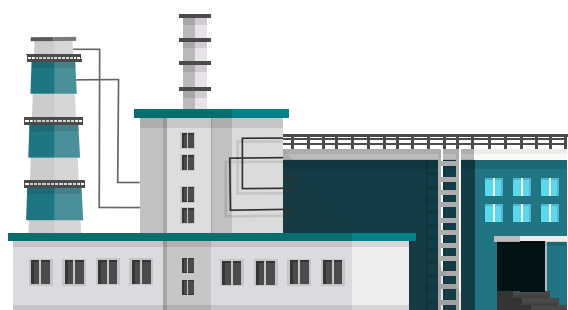
Desarrollo inmobiliario

Construcción de proyectos para venta o renta.



Desarrollo de sociedades

Inversión en empresas privadas para financiar su crecimiento y luego venderlas a un mejor valor



Fondos de infraestructura

Financian obras de gran escala (carreteras, telecomunicaciones, puertos, aeropuertos, etc) para recibir intereses o los ingresos que generan.



Fondos de renta fija y financieros

Invierten en activos financieros usualmente líquidos (como bonos, créditos estructurados, leasing, factoring, entre otros), en los que se conocen los flujos futuros.



Fondos sostenibles

Invierten en activos que buscan tener impactos directos positivos en el medio ambiente o en la comunidad, además de obtener rentabilidad financiera.

Fondos de inversión: A tener en cuenta a la hora de invertir



Fondo abierto

Siempre está abierto, es decir, permite invertir y retirar tu dinero en cualquier momento. Invierte en activos muy líquidos que fácilmente se convierten en efectivo, generalmente activos financieros.



Fondo cerrado

Sólo recibe dinero en ciertos momentos específicos llamados emisión primaria y sólo entrega el capital al vencimiento. Suelen invertir en proyectos o empresas de sectores productivos.

Lo primero que debes hacer es escoger el tipo de fondo en el que quieres invertir:

Acceso

Inviertes directamente a través de una Administradora de Fondos de Inversión (AFI), en donde también solicitas consultas y transacciones.

Inviertes a través de un Puesto de Bolsa comprando o vendiendo cuotas del fondo en el mercado de valores a través de un Puesto de Bolsa.

En ningún de los dos casos entregas o recibes dinero en efectivo, las transferencias son de tu cuenta a la del fondo o puesto de bolsa y viceversa.

Plazo y liquidez

Usualmente se usan para propósitos de corto y mediano plazo (desde un día hasta dos o tres años), en los que quizás puedes requerir tu inversión anticipadamente.

Mayormente son usados para objetivos de mediano y largo plazo (de 3 años en adelante). Si deseas tu inversión anticipadamente, debes vender tu participación a otro inversionista del mercado de valores.

Rentabilidad

Recibes el retorno cuando retiras el dinero del fondo a través de la AFI.

Recibes parte del retorno vía dividendos o cuando vendes tus cuotas a través de un Puesto de Bolsa.

La rentabilidad no se puede garantizar y depende 100% del resultado de la inversión que hizo el fondo. Se mide con el cambio del precio de la(s) cuota(s) del fondo que compraste al invertir. Al igual que en una acción, si el precio de la cuota sube quiere decir que ganaste dinero.

Ventajas clave

01

MAYOR PODER DE NEGOCIACIÓN

Los grandes montos administrados dan poder de negociación, mejorando las condiciones y plazos de inversión.

02

GESTIÓN PROFESIONAL

Cada fondo tiene expertos en el activo en que se invierte y monitorean la inversión el 100% de su día.

03

DIVERSIFICACIÓN (MENOR RIESGO)

Con el mismo monto inviertes en más y diferentes activos.

04

MISMO TRATO PARA TODOS

Da igual si inviertes RD\$10,000 ó RD\$100 millones, recibes la misma rentabilidad. Los beneficios se capitalizan a diario automáticamente.

05

MAYOR ACCESO

Puedes invertir en activos que usualmente eran exclusivos para grandes montos de capital.

06

VENTAJAS FISCALES

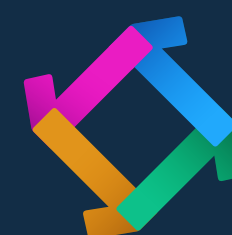
No pagas impuestos mientras tu dinero esté dentro del fondo. Al recibir los beneficios, pagas solo un 10% de éstos.

¿De quién es el fondo?

Del 100% de los inversionistas. Cada quien recibe beneficios según la proporción que invirtió.

¿Listo para invertir en colectivo?

**Infórmate, acércate y da el primer paso.
¡Invertir es para todos!**



UnMercado
Conoce, aprende e invierte