

21 de diciembre 2020

HAZ CRECER TU AGUINALDO CON LOS FONDOS DE INVERSIÓN DE HSBC MÉXICO

- *Para sacar mayor provecho de esta prestación es recomendable elaborar un presupuesto que incluya pago de deudas, ahorro e inversión.*
- *HSBC México robusteció su oferta de inversión con dos nuevos fondos de renta variable: el Fondo Deuda Global en pesos HSBCGDP y el Fondo Bolsa Activo HSBCUSA.*

El destinar una parte o el total del aguinaldo hacia metas financieras específicas es fundamental para mantener finanzas personales sanas, ya que estos recursos pueden destinarse a saldar deudas, incrementar el patrimonio y ahorrar para el retiro o el pago de la educación universitaria de los hijos, o cualquier otro proyecto de vida.

Para ello es recomendable analizar y decidir el destino de este beneficio a través de la elaboración de un plan ordenado que incluya gastos navideños, ahorro e inversión, pago de deudas e incluso previsión de eventos inesperados.

Una herramienta útil para invertir el aguinaldo pueden ser los Fondos de Inversión, ya que ofrecen diversificación por tipo de activo (acciones, bonos, efectivo, ETFs, etc.), por sector (energía, automotriz, financieros, consumo), por geografía (México, Estados Unidos, mercados emergentes, Asia, Europa, etc.) y por diferentes monedas (pesos, dólares, euros, etc.). La combinación de todas estas características permite a los clientes encontrar el fondo que ayude a lograr sus objetivos por horizonte de inversión –corto, mediano o largo plazo- y que mejor se ajuste a su perfil de inversionista.

“La oferta de fondos de HSBC México cubre todas las geografías y la mayoría de los activos del mundo. Recientemente, con la finalidad de ofrecer a nuestros clientes una oferta más robusta, integramos a la cartera internacional dos nuevos fondos, el HSBCGDP y el HSBCUSA, que brindan una mayor exposición a mercados extranjeros al permitir que nuestros clientes diversifiquen sus inversiones en locales e internacionales y la ventaja es que hoy podemos hacer esa inversión con exposición a otras divisas en pesos desde México”, explicó Kaja Kroll, Directora Patrimonial y Clientes Privados de HSBC México.

El Fondo Deuda Global en Pesos HSBCGDP da una mayor exposición a deuda global con alta calidad crediticia mitigando el impacto del tipo de cambio, mientras que el fondo Bolsa Activo HSBCUSA busca satisfacer las necesidades de los clientes que buscan invertir en el mercado accionario de las principales bolsas de valores estadounidenses desde México.

“Además, al ser HSBC un banco internacional, contamos con equipos experimentados de análisis y gestión de portafolios respaldados por 617 profesionales de inversión en renta variable distribuidos en 25 países”, señaló la directiva, quien agregó que el banco cuenta con especialistas en cada clase de activo, objetivos de inversión, tolerancia al riesgo y expectativas de rendimiento.

Fondos de inversión HSBC México

- Fondos a corto plazo: Se debe elegir un fondo a corto plazo cuando el ahorro vaya destinado a emergencias o para el pago de las obligaciones mensuales, ya que ese dinero se mantendrá disponible para cuando sea necesario, pero mientras tanto estará generando rendimientos. Los fondos que ofrece HSBC México en este rubro son el Fondo Inmediato HSBC-D2 (con disponibilidad diaria) y el Fondo Corto Plazo HSBC-F1 (con disponibilidad en 24 horas).
- Fondos a mediano plazo: Esta opción va dirigida a quienes buscan incrementar su patrimonio o ahorrar con una meta o proyecto en específico en mente para dentro de seis meses o más, como puede ser un viaje o la remodelación del hogar. En este rubro cada fondo ofrece distintos horizontes de inversión, o plazo recomendado, que están pensados para que puedan ser alineados a los objetivos o necesidades del cliente. Como ejemplo están el Fondo Deuda Corporativa HSBCCOR (con disponibilidad quincenal) y el Fondo Mediano Plazo HSBC-MP y el Fondo Deuda Global en pesos HSBCDGP¹ (con disponibilidad cada 48 horas).
- Fondos a largo plazo: Estas opciones son ideales para complementar la estrategia patrimonial, ya que con ellos es posible diversificar el portafolio invirtiendo en acciones de empresas listadas en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) así como en mercados internacionales, para aprovechar las ventajas de la economía global. El banco ofrece en este rubro los fondos HSBC-RV, el Fondo de Inversión HSBCINT y el fondo HSBCUSA.
- Fondo de cobertura: El fondo de Inversión de Cobertura en Dólares HSBCDOL es una excelente opción para planear un viaje al extranjero, si se tiene alguna obligación en dólares, como cobertura para cartera o simplemente como opción para que la inversión mantenga su valor con respecto al precio del dólar.
- Portafolios Integrales: Hacer una combinación de diferentes tipos de inversiones o clases de activos en un portafolio único puede ser una forma efectiva de aumentar el patrimonio o para metas a largo plazo. Cada persona tiene un nivel de comodidad diferente cuando se trata de invertir, por lo que se ofrecen cinco carteras escalonadas que se administran a un nivel de riesgo diferente.

Todos los fondos de inversión de HSBC México ofrecen liquidez diaria, a 24 o 48 horas, o incluso quincenal, y se pueden contratar en la página web www.hsbc.com.mx/inversiones-fondos/fondos-de-inversion/, a través de la banca por internet o llamando al teléfono 55 5721 1130.

----- 0 -----

¹ El Fondo Deuda Global en Pesos HSBCDGP es considerado como fondo de renta variable, de acuerdo a su clasificación regulatoria.



Contacto prensa:

Lyssette Bravo
Itzel González

Tel. (52-55) 5721-2888
Tel. (52-55) 5721-6631

lyssette.bravo@hsbc.com.mx
itzel.gonzalez@hsbc.com.mx

Grupo HSBC

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 938 sucursales, 5,510 cajeros automáticos y aproximadamente 15,226 empleados. Para mayor información, consulte nuestra página en www.hsbc.com.mx.

HSBC Holdings plc, la empresa matriz del Grupo HSBC, tiene su sede en Londres. El Grupo presta servicios a clientes en alrededor de 64 países y territorios de Asia, Europa, América del Norte, América Latina, Medio Oriente y África del Norte. Con activos totales por US\$2,956 mil millones al 30 de septiembre de 2020, HSBC es una de las organizaciones bancarias y de servicios financieros más grandes del mundo.