



Invertir de forma fácil

Carteras recomendadas



Cree una cartera de jubilación en minutos

Introducción

A la hora de hacer sus selecciones de inversión, es importante comprender que todas las inversiones implican un riesgo, que es la posibilidad de perder algún tipo de valor. Su trabajo como inversionista es asumir la cantidad de riesgo apropiada según sus circunstancias personales.

Una buena forma de ayudar a manejar el riesgo es diversificar su combinación de inversiones distribuyendo su dinero en dólares de inversión entre diferentes tipos de inversiones.* Su tiempo es valioso y requiere de tiempo para investigar los fondos y conocer los fundamentos de la inversión. También es posible que desee actualizar sus inversiones a medida que se acerque la jubilación, lo que añadirá otra posible tarea a su lista durante años.

¿Qué pasaría si crear su estrategia de inversión de todos sus ahorros para la jubilación fuera tan fácil como responder a seis preguntas? El cuestionario del perfil de riesgo de inversión de la página siguiente puede hacerlo realidad.

Tres simples pasos para crear su perfil

- 1 Llene el cuestionario del perfil de riesgo de inversión.
- 2 Según la puntuación de su cuestionario, identifique la cartera recomendada correspondiente.
- 3 Elija una de las carteras recomendadas ya gestionadas o cree su propia combinación de inversiones.

* Una cartera diversificada aún puede perder dinero durante las drásticas caídas del mercado y puede generar rentabilidades más bajas durante las fuertes subidas del mercado en comparación con una cartera concentrada.

Paso uno: Realice el cuestionario del perfil de inversionista

Después de cada pregunta, marque con un círculo la letra que mejor lo describa. Luego, sume los puntos y compare el total con el perfil basado en el riesgo de la siguiente página. Por favor, tenga en cuenta que esta herramienta para la creación de perfiles es solamente una guía. Para obtener asesoramiento específico para su situación, deberá considerar otros factores, tales como los ahorros para su jubilación, consideraciones fiscales y el plazo de inversión. Comuníquese con su asesor de inversiones o asesor fiscal para obtener asesoramiento personalizado.

¿Cuándo espera comenzar a retirar dinero de su cuenta de jubilación?		Puntos
a.	En menos de 5 años	0
b.	Entre 5 y 10 años	20
c.	Entre 10 y 15 años	30
d.	En más de 15 años	40
Puntuación:		—
¿Qué espera que suceda con su pago (salario) en los próximos cinco años?		Puntos
a.	Espero que mi salario aumente mucho más rápido que la inflación (debido a ascensos, un nuevo trabajo, etc.).	12
b.	Espero que mi salario aumente un poco más rápido que la inflación.	10
c.	Espero que mi salario se mantenga al ritmo de la inflación.	5
d.	Espero que mi salario disminuya (debido a la jubilación, al trabajo a medio tiempo, a los cambios en la industria, etc.).	0
Puntuación:		—
¿Qué opina sobre invertir para su jubilación?		Puntos
a.	Estoy buscando mayor estabilidad, incluso si la rentabilidad es baja.	0
b.	Puedo tolerar pequeñas fluctuaciones en mi cuenta de inversión y estoy buscando una rentabilidad constante.	4
c.	Estoy en una posición intermedia y prefiero tanto el potencial de crecimiento como la consistencia de la rentabilidad. Puedo tolerar cierta fluctuación del mercado a cambio de una rentabilidad más atractiva.	8
d.	Estoy dispuesto a asumir un nivel relativamente alto de volatilidad a cambio de una rentabilidad potencialmente mayor.	12
e.	Estoy buscando mayor crecimiento a largo plazo, incluso si esto implica grandes cambios en el valor de mi cuenta.	15
Puntuación:		—
¿Qué tan dispuesto está a aumentar su rentabilidad de la inversión?		Puntos
a.	Estoy dispuesto a asumir muchos riesgos con toda mi cuenta de jubilación.	15
b.	Estoy dispuesto a asumir muchos riesgos con una parte de mi cuenta de jubilación.	12
c.	Estoy dispuesto a asumir pocos riesgos con toda mi cuenta de jubilación.	8
d.	Estoy dispuesto a asumir pocos riesgos con una parte de mi cuenta de jubilación.	4
e.	No estoy dispuesto a asumir muchos riesgos.	0
Puntuación:		—

¿Qué haría si el mercado de valores disminuyera un 15%?		Puntos
a.	Vendería todos mis fondos de acciones inmediatamente e invertiría el dinero en algo más estable.	0
b.	Transferiría algunos de mis fondos de acciones a inversiones menos agresivas.	2
c.	No haría nada y esperaría a que aumenten de valor.	4
d.	Compraría más: Para aumentar mis inversiones en acciones mientras los precios estén bajos.	6
		Puntuación: _____
¿Qué haría si recibiera varios estados de cuenta consecutivos con una rentabilidad negativa y se percatara de que su cuenta ha perdido un 20%?		Puntos
a.	Vendería todos mis fondos de acciones inmediatamente e invertiría el dinero en algo más estable.	0
b.	Transferiría algunos de mis fondos de acciones a inversiones menos agresivas.	3
c.	No haría nada y esperaría a que aumenten de valor.	6
d.	Compraría más: Para aumentar mis inversiones en acciones mientras los precios estén bajos.	10
		Puntuación: _____

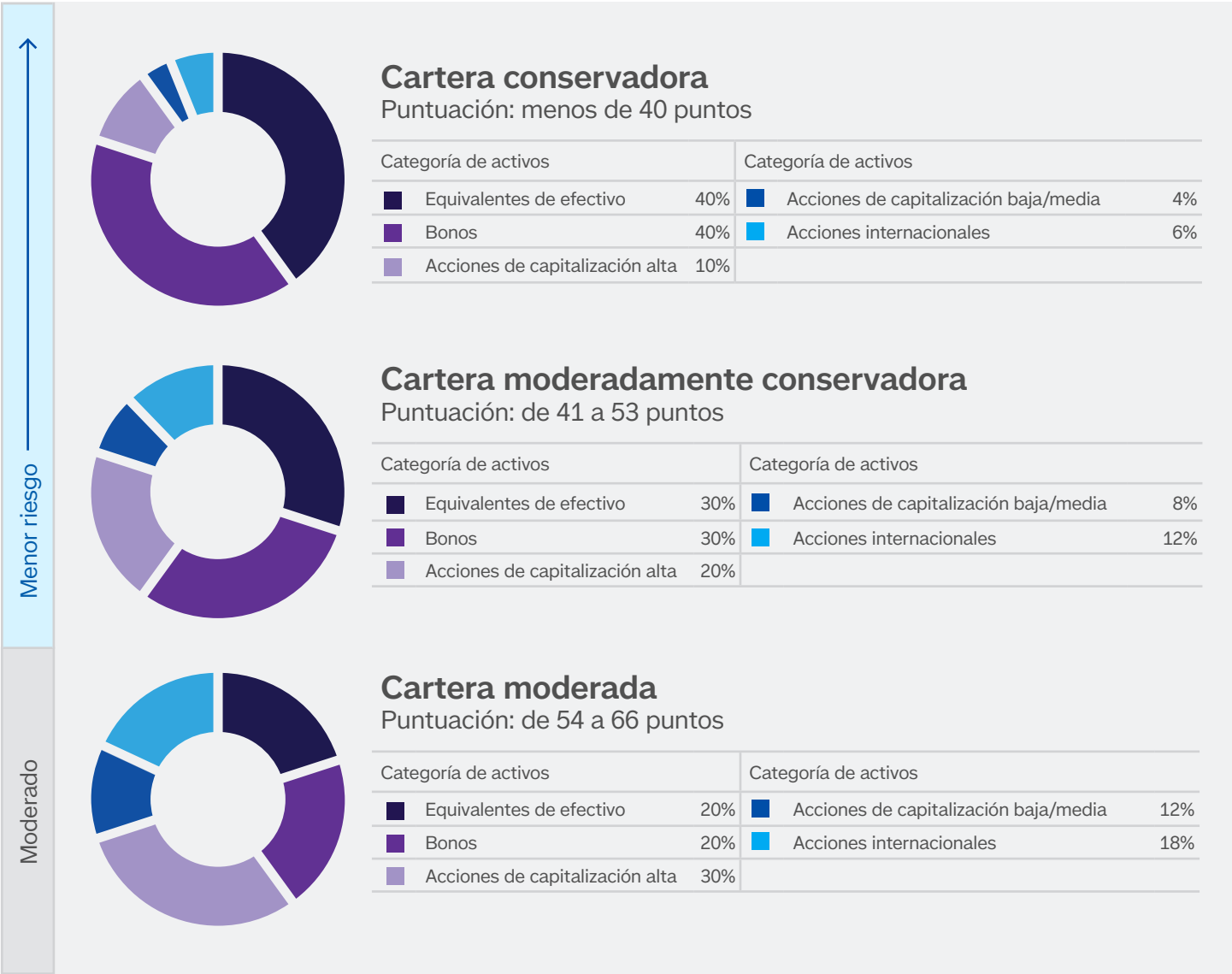
Puntuación total: _____

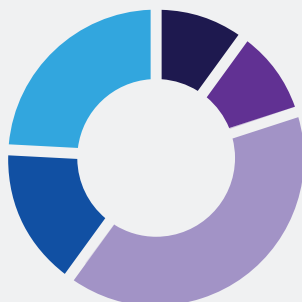
Paso dos: Seleccione una cartera recomendada

Su asignación de activos es una parte importante de su estrategia de inversión. Su puntuación total se basa en sus respuestas del cuestionario y sugiere una combinación de inversiones para su cartera. Si cree que la asignación dentro de la cartera que corresponde a su perfil no se ajusta a cómo le gustaría invertir, o si necesita más información, puede comunicarse con un asesor financiero.

Carteras recomendadas: un enfoque de “invertir con ayuda” basado en el riesgo

Se ofrecen cinco carteras de asignación de inversiones basadas únicamente en la tolerancia al riesgo y los objetivos de inversión. Utilizan una combinación de inversiones disponibles en su plan. Puede ver las inversiones específicas en cada cartera en el Personal Savings Center (Centro de ahorros personales). Inicie sesión en standard.com/retirement para obtener más información.

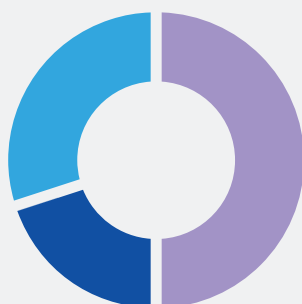




Cartera moderadamente agresiva

Puntuación: de 67 a 79 puntos

Categoría de activos		Categoría de activos	
■ Equivalentes de efectivo	10%	■ Acciones de capitalización baja/media	16%
■ Bonos	10%	■ Acciones internacionales	24%
■ Acciones de capitalización alta	40%		



Cartera agresiva

Puntuación: de 80 puntos o más

Categoría de activos		Categoría de activos	
■ Equivalentes de efectivo	0%	■ Acciones de capitalización baja/media	20%
■ Bonos	0%	■ Acciones internacionales	30%
■ Acciones de capitalización alta	50%		

Las carteras recomendadas son un conjunto de modelos diversificados de asignación de activos diseñados y gestionados por StanCorp Investment Advisers, Inc., para clientes de planes de jubilación de Standard Retirement Services, Inc. No es un fondo ni una cuenta real. Creado a partir de la lista de fondos disponibles del plan de jubilación, los participantes pueden elegir entre un conjunto de cinco modelos de inversión diseñados para personas con diferentes tolerancias al riesgo. Las carteras recomendadas no se basan en la situación financiera o la necesidad de inversión de ningún inversionista específico, y las carteras modelo no están destinadas a ser ni deben interpretarse como asesoramiento de inversión o una recomendación de algún seguro o producto específico. Antes de invertir, debe revisar cuidadosamente los objetivos de inversión, los riesgos, los cargos y los gastos de las opciones de inversión que se ofrecen dentro del plan de jubilación. Por ejemplo, la inversión en empresas pequeñas (de capitalización baja) implica riesgos específicos que no necesariamente se encuentran al invertir en empresas grandes, como una mayor volatilidad. Los fondos que invierten en bonos están sujetos a ciertos riesgos, incluyendo los riesgos de tasa de interés, de crédito y de inflación. El precio de los bonos se reduce conforme aumentan las tasas de interés. Las inversiones internacionales implican ciertos riesgos, como fluctuaciones de moneda, inestabilidad económica y acontecimientos políticos. Estos riesgos pueden aumentar en mercados emergentes.

Su plan puede ser financiado por un fideicomiso de fondos mutuos, un fideicomiso colectivo o un contrato de anualidad colectiva. Todos son adecuados para inversiones de largo plazo, incluyendo el ahorro para la jubilación. Aunque las anualidades generalmente ofrecen el tratamiento de impuestos diferidos sobre las ganancias, el contrato de anualidad colectiva no ofrece ningún tratamiento adicional de impuestos diferidos además del tratamiento proporcionado por su plan de jubilación.

Para obtener más información sobre las carteras recomendadas o StanCorp Investment Advisers, por favor, consulte el Formulario ADV o llámenos al 800.858.5420.

Paso tres: Convierta la orientación en acción

Una vez que decida qué cartera es adecuada para usted, inicie sesión en su cuenta en standard.com/retirement. Usted podrá elegir sus opciones de inversión en línea.

Estamos aquí para ayudarle

Si tiene alguna pregunta sobre su cuenta o si necesita ayuda, puede comunicarse con nosotros llamando al 800.858.5420, de lunes a viernes de 8 a. m. a 8 p. m., hora del este (de 5 a. m. a 5 p. m., hora del Pacífico)

The Standard 1100 SW Sixth Avenue, Portland, OR 97204 | standard.com

The Standard es el nombre comercial de StanCorp Financial Group, Inc. y sus subsidiarias. StanCorp Equities, Inc., miembro de la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority (FINRA, por sus siglas en inglés)), vende al por mayor un contrato de anualidad colectiva emitido por Standard Insurance Company y una plataforma de fideicomiso de fondos mutuos para planes de jubilación. Standard Retirement Services, Inc. proporciona servicios de mantenimiento de documentación financiera y de administración del plan. Los servicios de asesoría de inversión son proporcionados por StanCorp Investment Advisers, Inc., que es un asesor de inversiones registrado. StanCorp Equities, Inc., Standard Insurance Company, Standard Retirement Services, Inc., y StanCorp Investment Advisers, Inc., son subsidiarias de StanCorp Financial Group, Inc., y todas son corporaciones de Oregon.