

Su tasa de rentabilidad



La clave para el rendimiento de su cuenta de jubilación



Puede consultar su tasa de rentabilidad personal en su estado de cuenta trimestral (en la sección Your Current Asset Allocation (Su asignación actual de activos)) y en el Personal Savings Center (Centro de ahorros personales) en standard.com/retirement (elija My Account (Mi cuenta), Investment Performance (Rendimiento de la inversión)).

¿Qué es la tasa de rentabilidad?

La tasa de rentabilidad muestra en porcentaje la rentabilidad de la inversión de su cuenta del plan de jubilación a lo largo del tiempo. Este porcentaje muestra cómo ha aumentado o disminuido el valor de los activos de su cuenta durante un periodo de tiempo.

En su estado de cuenta, se indica la tasa de rentabilidad del trimestre anterior y del año hasta la actualidad. En el Personal Savings Center (Centro de ahorros personales), puede consultar varios periodos de tiempo o elegir un rango de fechas.

Además de los cambios del mercado, la tasa de rentabilidad también tiene en cuenta la cantidad y el momento en que se realizan las aportaciones y los retiros.

El cálculo de la tasa de rentabilidad:

- es únicamente informativo
- no refleja el rendimiento de los fondos o inversiones individuales
- no incluye sus activos externos a The Standard
- puede no ser exacto si usted tenía un saldo cero durante el periodo de tiempo indicado, por ejemplo, si se inscribió en el plan durante ese periodo

El cálculo de su tasa de rentabilidad está relacionado al rendimiento del mercado. También se verá afectado por grandes flujos de efectivo que entren o salgan de su cuenta. Por ejemplo, su tasa de rentabilidad se vería afectada si reinvirtiera una suma global de otra cuenta una semana antes del final del trimestre.

Diferencias entre la tasa de rentabilidad personal y el rendimiento de los fondos

La información sobre el rendimiento de los fondos no es personal, ya que no tiene en cuenta sus aportaciones ni la actividad reciente de su cuenta. En cambio, el cálculo de su tasa de rentabilidad es personal porque se basa en el rendimiento de toda su cartera.

¿Cómo se calcula?

Las instituciones financieras utilizan distintas fórmulas para calcular la tasa de rentabilidad. Nuestra fórmula considera cuatro aspectos, que se describen a continuación. En todos los casos, se utilizan datos diarios.

- **Saldo inicial:** el valor de su cuenta en dólares al inicio del periodo.¹
- **Saldo final:** el valor de su cuenta en dólares al final del periodo.¹
- **Total de aportaciones:** la cantidad total que ha aportado durante el periodo de tiempo.
- **Saldo ponderado:** el saldo acumulado de su cuenta más las cantidades que haya aportado o retirado, teniendo en cuenta la cantidad y el momento en que se realizan los depósitos y los retiros. La cantidad puede ser negativa si ha salido más dinero de la cuenta que el que ha entrado.

(continúa en la otra página)

Fórmula de la tasa de rentabilidad

Saldo final - Saldo inicial - Total de
aportaciones

x 100 = Tasa de
rentabilidad

Saldo ponderado

Por ejemplo

Este ejemplo puede ayudarle a comprender cómo se calcula la tasa de rentabilidad.

Tasa de rentabilidad²

Actividad de la cuenta		Número de días invertidos	Saldo ponderado
Saldo inicial	\$1,000	365	\$1,000
Aportación	100	305	84
Aportación	50	213	29
Aportación	150	91	37
Aportación	200	30	16
Saldo final	\$1,550		\$1,166
Rentabilidad de la inversión (Saldo final - Saldo inicial - Aportaciones)	\$50		

Para obtener la tasa de rentabilidad, utilice los números de la tabla e introdúzcalos en la fórmula. La línea superior representa la rentabilidad de la inversión y la línea inferior, el saldo ponderado.

$$\frac{1,550 - 1,000 - 500}{1,166} \times 100 = 4.29\%$$

El 4.29% representa la tasa de rentabilidad personal durante este periodo de tiempo.



¿Tiene alguna pregunta?

Para obtener más información sobre su tasa de rentabilidad, comuníquese con nosotros al 800.858.5420 o envíe un correo electrónico a savings@standard.com.

¹ Los activos externos (por ejemplo, las cuentas de corretaje autodirigidas) no forman parte del cálculo.

² Este ejemplo es hipotético y tiene únicamente fines ilustrativos, y no representa el rendimiento de ninguna inversión específica. Las inversiones están sujetas al riesgo bursátil y su valor puede fluctuar. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. Las decisiones de inversión no deben basarse únicamente en la rentabilidad de la inversión.

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

Antes de invertir, los empleadores y los participantes del plan deben revisar con atención los objetivos de inversión, los riesgos, los cargos y los gastos de las opciones de inversión que se ofrecen dentro del plan de jubilación. Los folletos de los fondos mutuos individuales en la anualidad colectiva contienen esta información, además de otros datos importantes. Puede llamar al 877.805.1127 para obtener estos folletos. Por favor, lea detenidamente los folletos antes de invertir. Las inversiones están sujetas al riesgo bursátil y su valor puede fluctuar.

The Standard es el nombre comercial de StanCorp Financial Group, Inc. y sus subsidiarias. StanCorp Equities, Inc., miembro de la FINRA, 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 inversiones 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.