



Invertir de forma fácil

Carteras TargetRisk™



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 cuatro 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 TargetRisk correspondiente.
- 3 Elija una de las carteras TargetRisk 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 sus ahorros para la jubilación, consideraciones fiscales y el plazo de inversión. Debe comunicarse con un asesor financiero y/o un asesor fiscal para obtener asesoramiento personalizado.

El número de años que faltan para mi fecha prevista de jubilación es...	Puntos
a. 20+	16
b. 16-20	12
c. 11-15	8
d. 6-10	4
e. 0-5	0
Puntuación: _____	
En busca de mayor rentabilidad a largo plazo, me siento cómodo con una rentabilidad anual que varíe...	Puntos
a. Bastante	4
b. Significativamente	3
c. Moderadamente	2
d. Un poco	1
e. Muy poco	0
Puntuación: _____	
Mi preocupación por el impacto a largo plazo de la inflación (el aumento del costo de vida) en mi cuenta de jubilación es...	Puntos
a. Muy alto	4
b. Algo alto	3
c. Algo bajo	2
d. Muy bajo	1
Puntuación: _____	
Cuando se trata de pérdidas a corto plazo, mi nivel de preocupación es...	Puntos
a. Muy bajo	4
b. Bajo	3
c. Moderado	2
d. Alto	1
e. Muy alto	0
Puntuación: _____	

Puntuación total: _____

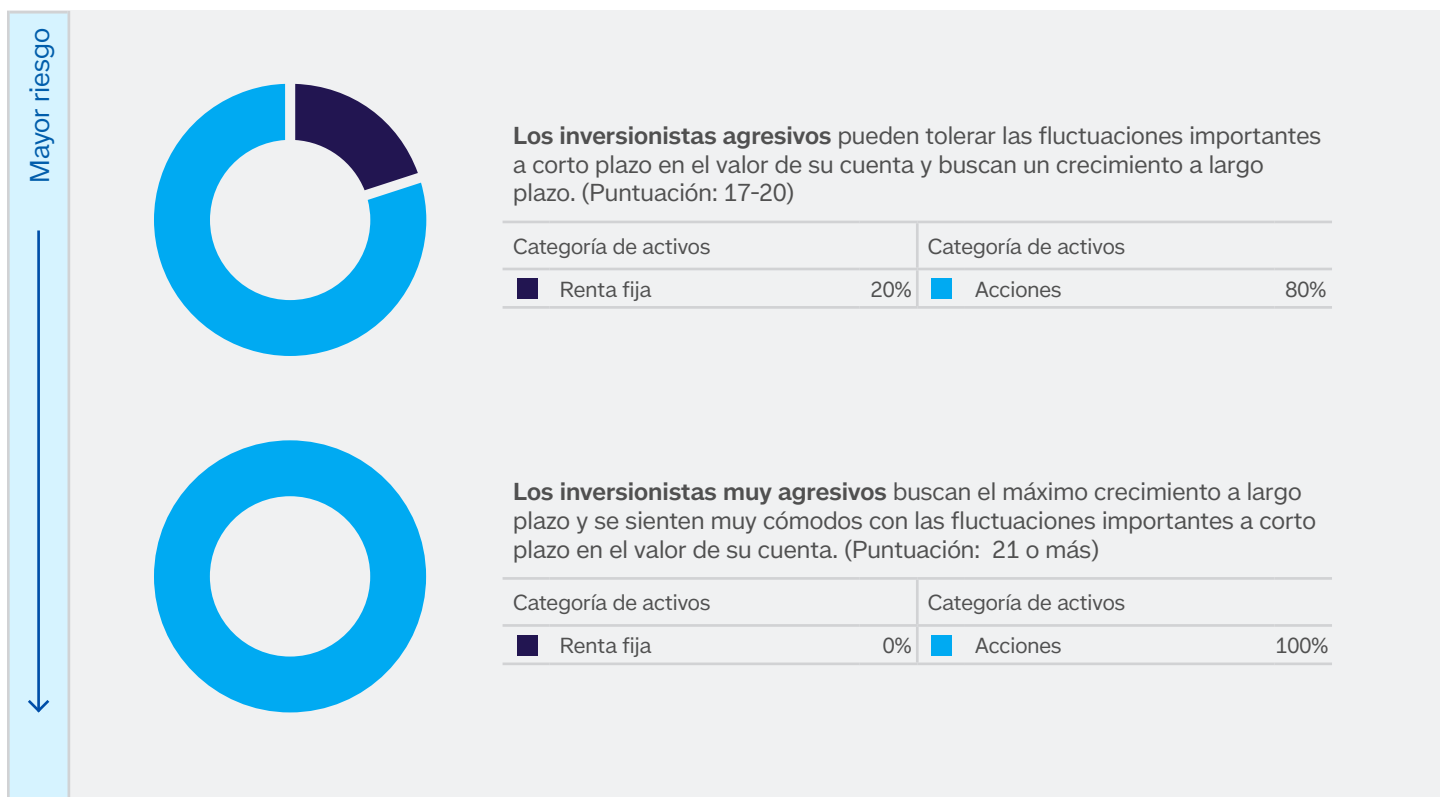
Paso dos: Seleccione una cartera TargetRisk™

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 TargetRisk: 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. Incluyen 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). Para obtener más información, inicie sesión en standard.com/retirement.





TargetRisk es 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 modelos de inversión diseñados para personas con diferentes tolerancias al riesgo. Las carteras TargetRisk 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. 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 mediante 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 Target Risk 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.