



Comience a invertir en usted hoy mismo, con la ayuda del plan de ahorro de su trabajo y Fidelity.



SU GUÍA PARA COMENZAR





## **Invierta algo de lo que gana hoy para lo que piensa llevar a cabo mañana.**

Su plan de ahorro laboral le ofrece importantes beneficios. Eche un vistazo y vea la diferencia que podría marcar su inscripción en el Plan para lograr sus metas.

### **Las ventajas que obtiene:**

**Aportaciones paralelas de la compañía.** Si su empleador realiza aportaciones paralelas, usted puede reunir los requisitos para recibir dichas aportaciones: es como conseguir dinero "gratis". Por eso es tan conveniente para sus finanzas que aproveche este gran beneficio hoy mismo.

**Comodidad.** Sus aportaciones se deducen automáticamente y de forma regular de su cheque de paga.

**Ahorros tributarios hoy mismo.** Sus aportaciones pretributarias se deducen de su paga antes de deducir los impuestos sobre la renta. Esto significa que usted realmente puede reducir el monto de impuestos corrientes que paga en cada período. Podría significar más dinero en su salario neto, en contraposición con ahorrar dinero en una cuenta sujeta a impuestos.

**Oportunidades de ahorrar con impuestos aplazados.** Usted no paga impuestos sobre ninguna ganancia hasta que la retire de su cuenta; de este modo, puede conservar más dinero produciendo a su favor ahora.

**Opciones de inversión.** Usted cuenta con la flexibilidad de escoger entre una variedad de opciones de inversión, desde más conservadoras hasta más agresivas, con lo cual le resultará fácil diseñar una cartera de inversión bien diversificada.

Inscríbase en su plan e invierta en usted hoy mismo.



# Cuente con nuestro apoyo en cada paso de su camino.

Invertir en usted mismo es fácil gracias al plan de ahorro de su trabajo.

- Paso 1** Decida cuánto invertir.
- Paso 2** Seleccione las inversiones apropiadas para usted.
- Paso 3** Inscríbase hoy.

Primero: Veamos por qué es importante que comience hoy mismo.



Quando esté listo para inscribirse: Llame al 1-800-587-5282.



# Comience hoy mismo.

## Comenzar ahora puede tener un impacto importante en su cuenta.

La decisión de iniciar el día de hoy podría ayudar a acumular más para la jubilación que iniciar dentro de cinco años.

### Ejemplo hipotético:

Potencial de crecimiento de una aportación mensual de \$100		
	Valor potencial de su cuenta en 10 años	Valor potencial de su cuenta en 20 años
Si comienza hoy	\$16,580*	\$49,195*
Espera 5 años para comenzar	\$6,901	\$30,155
	<b>\$9,679 de diferencia</b>	<b>\$19,040 de diferencia</b>

**\*Aumentar las aportaciones hasta \$200 mensual podría incrementar aún más el valor potencial contable unos \$33,159 en 10 años y \$98,389 en 20 años.**

Este ejemplo hipotético se basa en los siguientes supuestos: (1) El participante hipotético sigue empleado y aporta \$100 (\$200 en el segundo ejemplo) al principio de cada mes a lo largo de todos los períodos ilustrados, (2) una tasa de rendimiento hipotética efectiva del 7% anual, (3) la reinversión de todas las ganancias, (4) no se efectúan retiros de dinero ni préstamos a lo largo de todos los períodos indicados, y (5) el participante tiene derechos adquiridos en el 100%. No se tienen en cuenta los impuestos sobre la renta, la inflación, los honorarios y los gastos. Si se tomaran en cuenta, los valores serían inferiores. Las ganancias y las aportaciones pretributarias en un plan con impuestos aplazados están sujetas a impuestos sobre la renta cuando se realice el retiro del dinero, y si se toman repartos antes de los 59 años y medio de edad, también pueden estar sujetas a una sanción del 10%. Los resultados individuales variarán. La inversión sistemática no garantiza la obtención de ganancias ni protege contra pérdidas en mercados en baja. Este ejemplo se presenta solamente con fines ilustrativos y no representa el desempeño de ninguna inversión. Las aportaciones están sujetas a los límites establecidos por el Plan y el Servicio de Rentas Internas (IRS), y dichos límites están indexados y ajustados de acuerdo con los aumentos en el costo de vida. Es posible que los límites del Plan sean inferiores a los límites del IRS. En el caso de los empleados con remuneración alta, es posible que se apliquen límites adicionales.

**Este ejemplo hipotético se presenta únicamente con fines educativos.** Los beneficios reales se proporcionan solamente conforme a los términos del Plan. El saldo real de la cuenta del participante en cualquier momento en el futuro estará determinado por las aportaciones que se hayan efectuado, las actividades del plan o de la cuenta y todo incremento o pérdida que puedan tener lugar. De ningún modo debe interpretarse que los ejemplos de saldos futuros implican algún tipo de garantía de empleo en el futuro.



# Paso 1 Decida cuánto invertir.

Más que cualquier otro factor, el monto que reserva le ayudará a determinar cuánto pueden crecer sus ahorros.

A continuación, le mostramos cómo funciona:

- **Aportación paralela de la Compañía:** Si su empleador realiza una aportación paralela sobre una parte de lo que usted aporta, es lógico que aproveche al máximo esa aportación paralela; de lo contrario, es como si dejara dinero olvidado sobre la mesa.
- **Haga lo que esté dentro de sus posibilidades; si es necesario, puede cambiar el monto de su aportación más adelante.** Comience con un número con el que se sienta cómodo. Lo importante es que invierta lo que esté dentro de sus posibilidades y que comience de inmediato.

**Invierta más en el plan y pague menos impuestos.** Las aportaciones previas a los impuestos provienen de su salario antes de deducir los mismos. Usted puede, de hecho, reducir sus impuestos corrientes si invierte en el plan hoy. Mire el gráfico para ver cómo funciona.

Cálculos de salario neto pretributario	
Si su aportación en el período de paga es:	Su salario neto se verá reducido solamente en:
\$100	\$72
\$200	\$144

El costo anual posttributario estimado supone que se trata de un contribuyente soltero que reclama una sola exención y que vive en el estado en el que usted vive. Los ahorros en impuestos reales podrían ser más o menos que el estimado indicado, dependiendo del ingreso tributable federal y estatal, de las exoneraciones y del estado de declaración. Los posibles cambios en las tasas de impuestos federales y/o estatales pueden afectar a sus ahorros impositivos en los años futuros.

## Paso 2 Determine cuáles son las inversiones apropiadas para usted.

**¿Qué tipo de inversionista es usted?** La respuesta a esta pregunta determinará qué inversiones en el plan pueden ser las adecuadas para usted. El Plan ofrece una gama de inversiones, para que pueda elaborar su cartera a su manera.

En primer lugar, comience por encontrar su perspectiva.

¿Es usted un inversionista conservador? ¿Un inversionista agresivo? ¿Está en un punto intermedio? La respuesta es una función de tres factores. El primero es el período de tiempo que tiene para invertir; en este caso, la cantidad de años hasta el momento en el que prevé jubilarse. El segundo es su nivel de comodidad con el riesgo. El tercero es su situación financiera.

Si su horizonte temporal es extenso, su nivel de tolerancia al riesgo es alto y su situación financiera es estable, es posible que sea un inversionista agresivo. Por otro lado, si necesitará su dinero pronto, no se siente a gusto al asumir riesgo y su situación financiera es algo incierta, es posible que necesite una perspectiva más conservadora. Es posible que muchos inversionistas se encuentren en un punto intermedio, adoptando una perspectiva de crecimiento o equilibrada.

Para ayudarle a determinar su posible perspectiva de inversión, tenga en cuenta estos factores:

- *La edad a la que piensa jubilarse*
- *Su nivel de comodidad con los altibajos del mercado bursátil*
- *Si prefiere la estabilidad o el potencial de obtener rendimientos más elevados, lo cual conlleva mayor riesgo*
- *Sus necesidades financieras a corto y a largo plazo*

### Éstas son las perspectivas que otros han adoptado.\*

#### Éste es Luis.

Edad: 40

Le quedan alrededor de 25 años para jubilarse.

Puede tolerar un nivel significativo de fluctuación en el mercado.

Prefiere obtener crecimiento y no le importa si el valor de su cartera fluctúa considerablemente.

Su situación financiera es segura.

**Según estos factores, Luis se considera un inversionista bastante agresivo.**



#### Ésta es Nancy.

Edad: 45

Le quedan aproximadamente 20 años para jubilarse.

Puede tolerar cierto nivel de fluctuación en el mercado.

Está buscando la oportunidad de obtener crecimiento y puede tolerar cierto grado de fluctuación en el valor de su cartera.

Su situación financiera es algo segura.

**Según estos factores, Nancy se considera una inversionista bastante conservadora.**



\*Hipotético; únicamente con fines ilustrativos.



Luego, aprenda acerca de las distintas clases de inversiones.

Existen tres tipos básicos de inversiones: instrumentos a corto plazo, bonos y acciones. Y, al igual que los inversionistas, los tipos de inversiones se ubican dentro de una gama que abarca desde conservadores hasta agresivos.

**Los instrumentos a corto plazo son los más conservadores.** Este tipo de inversiones, que también se conoce como inversiones "en efectivo", conlleva el menor grado de riesgo, pero también ofrece los rendimientos potenciales más bajos.

**Los bonos ocupan una posición intermedia.** Este tipo de inversión, que en general es menos arriesgado que las acciones, normalmente ofrece riesgo y rendimientos moderados en comparación con las acciones.

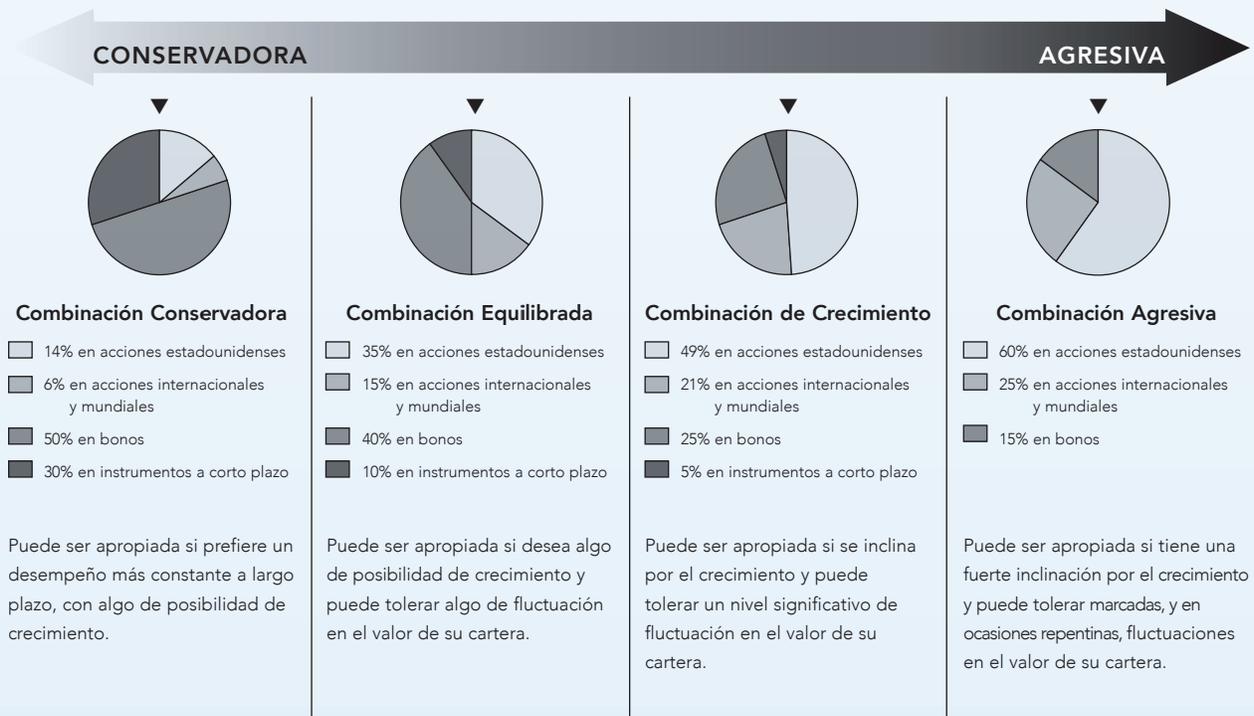
**Las acciones constituyen el tipo de inversión más agresivo.** Aunque los resultados en el pasado no garantizan los resultados en el futuro, este tipo de

inversión es el que históricamente ha generado los rendimientos a largo plazo más altos y el nivel de riesgo más elevado. Las inversiones en acciones incluyen compañías estadounidenses grandes (de alta capitalización), medianas (de mediana capitalización) y pequeñas (de baja capitalización), además de compañías extranjeras. Sin embargo, cada uno de estos tipos de inversiones en acciones presenta su propio nivel de riesgo: por ejemplo, las acciones de baja capitalización tienden a ser más arriesgadas que las de alta capitalización.

Luego, seleccione la combinación de tipos de inversiones que sea adecuada a su situación.

Cuando ya sepa en qué medida su perspectiva de inversión es conservadora o agresiva como inversionista y comprenda la diferencia entre los tipos de inversiones, puede estimar qué combinación de tipos de inversiones concuerda con su perspectiva.

**Este gráfico muestra cómo se alinean cuatro combinaciones de inversiones hipotéticas con diferentes perspectivas de inversión, desde comparativamente conservadoras hasta comparativamente agresivas.**



El propósito de los modelos de combinación de inversiones es ilustrar cómo pueden crearse combinaciones con distintas características de riesgo y rendimiento para contribuir a lograr las metas de un participante. Usted debería seleccionar sus inversiones de acuerdo con sus objetivos y situación particulares. Recuerde que puede cambiar la forma de inversión de su cuenta. Asegúrese de reexaminar sus decisiones periódicamente para asegurarse de que sigan siendo acordes con sus objetivos. Al elegir sus opciones de inversión, también debería tener en cuenta las inversiones que tenga fuera del Plan.

Las opciones de inversión disponibles mediante el plan fueron elegidas por el patrocinador del plan. Los modelos de combinación ilustran algunas de las numerosas combinaciones que pueden crearse; no deberían considerarse asesoría de inversión.

Por último, elija sus opciones de inversión.

El Plan ofrece diversas opciones de inversión entre los tres tipos de inversiones. Para detalles acerca de las opciones de inversión de su plan y de la ayuda para elegir inversiones que sean convenientes para usted, inicie sesión en Fidelity NetBenefits®.

### Nancy y Luis reconsiderados: un vistazo a sus combinaciones de inversiones.\*

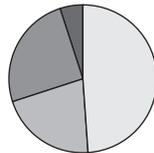
Éste es Luis.

Edad: 40



Como es un inversionista bastante agresivo, Luis escogió una combinación de inversiones orientada al crecimiento.

- 49% en acciones estadounidenses
- 21% en acciones internacionales y mundiales
- 25% en bonos
- 5% en instrumentos a corto plazo



**Combinación de Crecimiento**

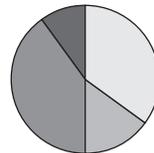
Ésta es Nancy.

Edad: 45



Como es una inversionista bastante conservadora, Nancy escogió una combinación de inversiones equilibrada.

- 35% en acciones estadounidenses
- 15% en acciones internacionales y mundiales
- 40% en bonos
- 10% en instrumentos a corto plazo



**Combinación equilibrada**

\*Hipotético; únicamente con fines ilustrativos.



## Paso 3 Inscribábase hoy.

Es sencillo afiliarse a su plan e invertir en usted mismo. Aquí le explicamos cómo hacerlo:

- **Primero**, llame a la Línea de Beneficios de Jubilación de Fidelity, al 1-800-587-5282, (se dispone de representantes que hablan español), de lunes a viernes, de 8:30 a.m. a 10:00 p.m., hora del este de EE. UU.
- **Luego**, establezca su contraseña. Si usted ya es cliente de Fidelity, puede utilizar la información de la cuenta existente.
- **Por último**, siga las instrucciones del sistema de respuesta automatizada a la voz.

El plan está pensado para ser un plan dirigido por el participante, según se describe en la sección 404(c) de la Ley de Seguridad de Ingresos de Jubilación para Empleados (*Employee Retirement Income Security Act, ERISA*). Esto significa que, normalmente, los fiduciarios del plan están exentos de responsabilidad con respecto a pérdidas sufridas como consecuencia directa y necesaria del cumplimiento de las instrucciones en materia de inversión impartidas por el participante o el beneficiario.

Esta información pretende ser educativa y no se adapta a las necesidades de inversión de algún inversionista en particular.

Hacer inversiones implica riesgos, incluso riesgos de pérdidas.

© 2017 FMR LLC. All rights reserved.





