

Decida cómo invertir

Su cuenta de ahorros para el retiro



Para elegir sus inversiones en el formulario de inscripción de participante en el fideicomiso de retiro menorita (MRT por sus siglas en Inglés) o en el formulario de pedido de cambio, siga los siguientes pasos.

1. Primero, elija una de estas opciones:

- *Carteras con fecha determinada:* Estas carteras se vuelven conservadoras gradualmente cuando se acerca la fecha determinada. Usted elige la cartera con fecha determinada que más se acerque al año en que usted planea retirar sus ahorros.
- *Carteras basadas en riesgo (denominadas Cartera o LifeStrategy en sus formularios de MRT):* Estas carteras están diseñadas para alcanzar los objetivos de un inversionista conservador, moderado, o agresivo. Para conocer que tipo de inversionista es usted, llene la hoja de cálculo *para determinar su objetivo de inversión* abajo.
- *Cartera personalizada:* Si una cartera predeterminada no satisface sus necesidades, elija de las varias opciones de inversión que le ofrece MRT para crear su propia cartera. Puede incluir carteras basadas en riesgo y aquellas con fecha determinada cuando cree su propia cartera.

2. Elija inversiones examinadas o no examinadas.

- Las inversiones examinadas son escogidas de acuerdo a criterios de inversión socialmente responsable. Eso significa que la estrategia de inversión procura tener en cuenta tanto los beneficios económicos como el bien social. Podrá obtener más información sobre cómo se examina cada opción de inversión en el sitio web correspondiente a cada una. En la lista de opciones de inversión del MRT verá la sigla “SRI” (siglas en inglés para “inversión socialmente responsable”, o ISR, por su sigla en español) junto al nombre de la inversión si esta persigue metas ISR o ESG (factores medioambientales, sociales y de gobierno corporativo), tales como ABC Investment Fund SRI. Encuentre la lista actual de opciones de inversión y más información sobre ISR en everence.com/MRT (en la sección de Empleado/participante del plan, bajo “Recursos”).
- Las inversiones no examinadas no descartan a compañías según sus prácticas, productos o políticas. Las inversiones no examinadas disponibles dentro del MRT no incluyen la sigla SRI junto al nombre del fondo.

3. Señale sus selecciones de inversión en el formulario de inscripción o en el formulario de pedido de cambios.

Si no realiza una selección de inversión, será automáticamente inscrito a la cartera basada en riesgo de Asignación Moderada (Moderate Allocation), la cual es la opción predeterminada de MRT.

Para mayor información sobre estas opciones de inversión, póngase en contacto con su asesor de Everence, visite everence.com/MRT (en la sección de Empleado/participante del plan, bajo “Recursos”) o acceda a su cuenta del MRT en myeverence.com/mrt.

Hoja de cálculo para determinar su objetivo de inversión

Elegir la inversión que lo ponga en el rumbo correcto para alcanzar sus metas de jubilación no debe ser un reto. Con estos tres pasos fáciles usted podrá hacer las selecciones de inversión que sean las mejores para usted:

1. Defina su tolerancia de riesgo
2. Seleccione el plazo previsto para su jubilación
3. Conozca su estilo de inversión

Las respuestas a estas preguntas simples le darán una buena idea para elegir las inversiones que se ajusten a sus necesidades.

1. Mi tolerancia de riesgo

Soy un inversionista informado que entiende el equilibrio entre riesgo y rentabilidad, y estoy dispuesto a afrontar más riesgo para acceder a la posibilidad de rendimientos mayores.

Desacuerdo		3	De acuerdo	
1	2		4	5

Estoy dispuesto a invertir a largo plazo.

Desacuerdo		3	De acuerdo	
1	2		4	5

Si el valor de una de mis inversiones cae el 20% a lo largo de seis meses debido a la fluctuación del mercado, retendría esta inversión, con la expectativa que va a recuperar su valor.

Desacuerdo		3	De acuerdo	
1	2		4	5

Tengo otras fuentes de ahorros aparte de mi plan patrocinado por mi empleador, que me hacen sentir seguro de mi futuro financiero.

Desacuerdo		3	De acuerdo	
1	2		4	5

Su calificación total: ____

2. El plazo previsto para mi jubilación

- 30 años o más hasta que me jubile
- 11 a 29 años hasta que me jubile
- 10 años o menos hasta que me jubile

3. Mi estilo de inversionista

Plazo previsto	Calificación total 15-20	Calificación total 9-14	Calificación total 4-8
30 años o más	Agresivo	Moderadamente Agresivo*	Moderado
11-29 years	Moderadamente Agresivo*	Moderado	Moderadamente Conservador*
10 years or less	Moderado	Moderadamente Conservador*	Conservador

El Mennonite Retirement Trust (MRT, Fideicomiso Menonita para el Retiro) es patrocinado por la Iglesia Menonita de EE. UU. y está disponible para otras congregaciones y organizaciones anabautistas. Es administrado por Everence. MRT y Everence se asocian a Empower Retirement para brindar una mejor gestión de cuentas y herramientas de planificación para el retiro para usted y los empleados participantes.

Everence no está afiliado a Empower Retirement.

Las carteras de valores con fecha fijada y basadas en riesgos de MRT incorporan los lineamientos de mayordomía para las inversiones. Ciertos fondos mutuos disponibles para la elección de los participantes fueron seleccionados por sus características de protección, cobertura del mercado y desempeño, pero no están alineados con los lineamientos de mayordomía de Everence para las inversiones. Vea la descripción de cada fondo para acceder a una descripción más detallada de las características del fondo.

**Si usted es moderadamente agresivo o moderadamente conservador, puede colocar la mitad de su cuenta en la cartera moderada y la otra mitad en la cartera agresiva o conservadora.*