

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 Allocations 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.

