

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 acerca 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 evaluadas o no evaluadas.

- Las inversiones evaluadas se escogen de acuerdo a criterios de inversión que son socialmente responsables. Esto significa que la estrategia de inversión considera tanto la rentabilidad financiera como el bien común. Para saber cómo cada opción de inversión es evaluada visite su página en internet.
- Las inversiones no evaluadas no excluyen compañías basándose en sus prácticas, productos o políticas. Las inversiones no evaluadas disponibles en MRT son las opciones Vanguard y el Guaranteed Interest Fund.

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 conocer más sobre estas opciones de inversión, contacte a su asesor de Everence, lea el librito de inscripción o acceda su cuenta de MRT en myeverence.com/mrt.

