

# 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](http://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.

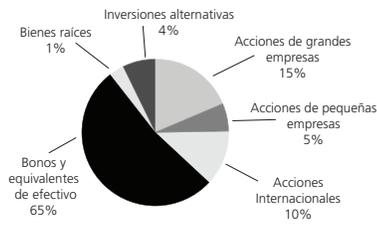
Si no realiza una selección de inversión, será automáticamente inscrito a la cartera basada en riesgo de Asignación Moderada (Moderate Allocation), la cual es la opción predeterminada de MRT.

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

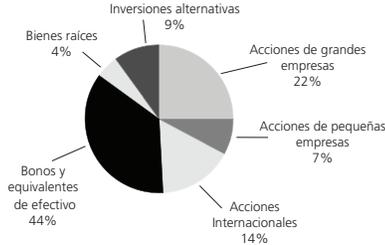


## Objetivos de asignación de activos<sup>1</sup>

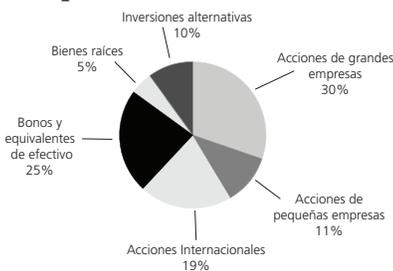
### Fecha prevista 2020



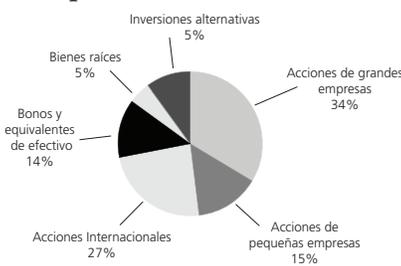
### Fecha prevista 2030



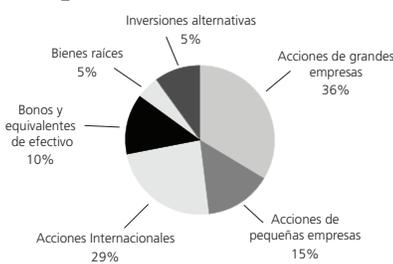
### Fecha prevista 2040



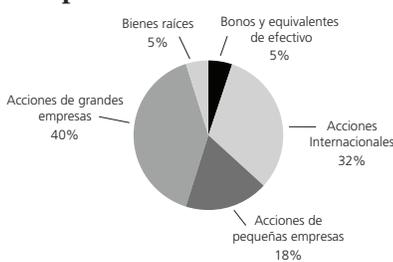
### Fecha prevista 2050



### Fecha prevista 2060



### Fecha prevista 2070



## Carteras de fecha prevista seleccionadas

### Objetivo de la inversión

El objetivo de estas carteras es ser más conservadores a la vez que se acerca la fecha prevista, y lo hacemos al cambiar su énfasis de inversiones más agresivas a otras más conservadoras. Esto se llama la ruta de deslizamiento, que se describe a continuación. Las carteras le proporcionan a usted una cartera gestionada profesionalmente con una amplia diversificación<sup>2</sup>, que incluye inversiones inmobiliarias y alternativas<sup>3</sup> que generalmente no están disponibles para los participantes de la jubilación.

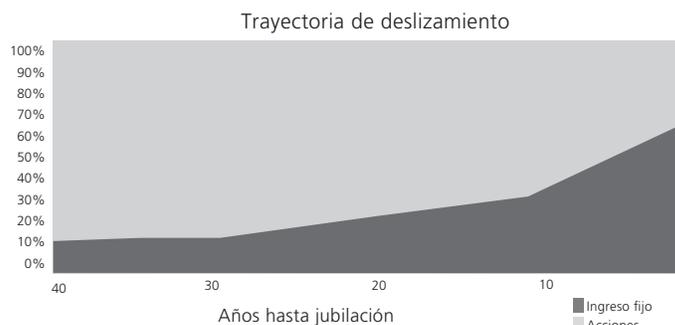
### Perfil del inversionista

Estas carteras son apropiadas si desea invertir de manera más conservadora se acerca la fecha prevista<sup>4</sup>. La fecha prevista está destinada a ser una proximidad cercana a cuándo comenzará usted a sacar dinero de su cuenta de jubilación MRT<sup>5</sup>.

- **Cartera 2020 con fecha prevista:** Diseñada para los últimos años de acumulación de activos y se gestionará con énfasis en la preservación del capital.
- **Cartera 2030 con fecha prevista:** Diseñada para la acumulación de activos antes de la jubilación y se gestionará con énfasis en el crecimiento moderado.
- **Cartera 2040 con fecha prevista:** Diseñada para un período prolongado de activos acumulación. Esta cartera se gestionará con énfasis en el crecimiento de moderado a agresivo.
- **Cartera 2050 con fecha prevista:** Diseñada para un inversionista en los primeros años de acumulación de activos de jubilación. Esta cartera se gestionará con énfasis en el crecimiento agresivo.
- **Cartera 2060 con fecha prevista:** Diseñada para un inversionista en los primeros años de acumulación de activos de jubilación. Esta cartera se gestionará con énfasis en el crecimiento agresivo.
- **Cartera 2070 con fecha prevista:** Diseñada para un inversionista en los primeros años de acumulación de activos de jubilación. Esta cartera se gestionará con un énfasis en el crecimiento agresivo.

### Traectoria de deslizamiento

La ruta de deslizamiento define la combinación de asignación de activos de una cartera de fecha prevista, en función del número de años hasta la fecha prevista. La ruta de deslizamiento crea una asignación de activos que se vuelve más conservadora a medida que se acerca la fecha prevista<sup>5</sup>. La imagen gráfica proporciona una indicación de cómo cambiará la trayectoria de deslizamiento con el tiempo. Cuando una cartera alcanza su fecha prevista, Everence espera que la asignación en el año prevista sea del 45% en inversiones de ingreso fijo, del 20% en efectivo, del 30% en acciones y de hasta el 5% en inversiones alternativas<sup>3</sup>.

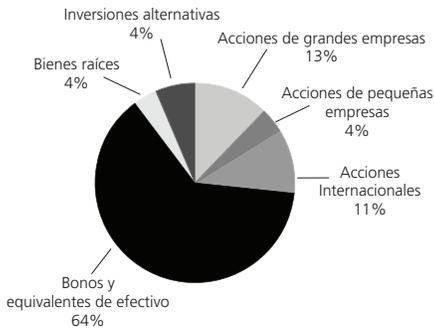


### Reequilibrio

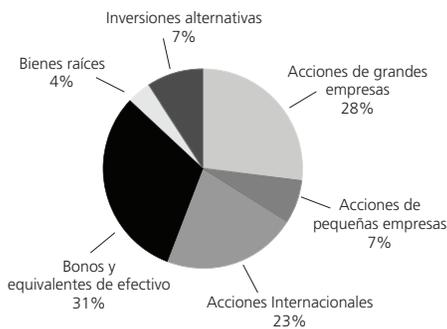
MRT reequilibra estas carteras periódicamente para mantener el enfoque en el objetivo de inversión. Además, las asignaciones de activos se ajustarán de acuerdo con la trayectoria de planeo designada a medida que se acerque la fecha prevista, como se señaló anteriormente.

## Objetivos de asignación de activos<sup>1</sup>

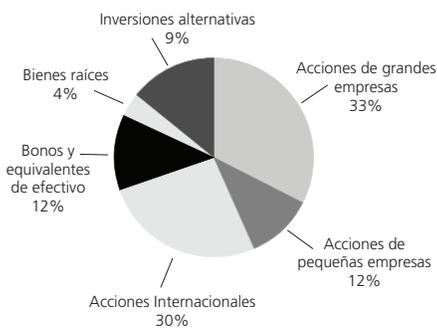
### Conservadora



### Moderada



### Agresiva



## Carteras (asignación) basadas en el riesgo<sup>6</sup>

### Objetivo de inversión

Estas carteras se componen de una mezcla de inversiones que en conjunto persiguen una estrategia de inversión conservadora, moderada o agresiva. Son carteras administradas profesionalmente con amplia diversificación<sup>2</sup>, incluidas las inversiones de bienes raíces y alternativas<sup>3</sup> que generalmente no están disponibles para los participantes del plan de jubilación del empleador.

### Perfil del inversionista

Si usted está interesado en hacer coincidir su objetivo de inversión con una estrategia de asignación de activos en particular, estas carteras son adecuadas.

- **Cartera conservadora:** Esta opción de inversión es más apropiada para alguien cuya mayor prioridad es la seguridad principal y está dispuesto a aceptar un rendimiento potencial más bajo con el tiempo.<sup>7</sup> El inversionista puede estar acercándose a la jubilación, puede tener un horizonte de tiempo corto antes de retirar los fondos de jubilación o puede preferir asumir menos riesgos que otros inversionistas.
- **Cartera moderada:** Esta opción de inversión es la más apropiada para alguien dispuesto a equilibrar el riesgo de fluctuación del capital con el potencial de crecimiento de la inversión a lo largo del tiempo. El inversionista puede tener un horizonte de inversión a corto y largo plazo hasta la jubilación.
- **Cartera agresiva:** Esta opción de inversión es la más apropiada para alguien dispuesto a capear las fluctuaciones del mercado a cambio de rendimientos potencialmente más altos a largo plazo. El inversor puede tener un horizonte de inversión a largo plazo con al menos 15 años hasta la jubilación.

### Reequilibrio

MRT reequilibra estas carteras periódicamente para mantener el enfoque en el objetivo de inversión.

<sup>1</sup> La asignación real a los valores de activos puede variar con el tiempo.

<sup>2</sup> La diversificación de una cartera de inversiones no garantiza un beneficio y no protege contra pérdidas en mercados en declive.

<sup>3</sup> Debido a que las inversiones alternativas y los bienes raíces privados reaccionan de manera diferente a las acciones y los bonos, incluyen la utilización de estas clases de activos aumenta la diversificación de las carteras. Estas clases de activos se eligen porque tienen el potencial de mejorar el rendimiento al tiempo que reducen el riesgo. Las inversiones alternativas y los bienes raíces privados son muy complejos, están sujetos a riesgos significativos y pueden aumentar la volatilidad de una cartera. Por lo general, estas inversiones son menos líquidas que las acciones y los bonos, lo que significa que generalmente hay restricciones sobre cuando se pueden vender.

<sup>4</sup> Los inversores deben tener en cuenta su propia tolerancia al riesgo, las circunstancias personales y la situación financiera completa, además de la edad y la fecha de jubilación del inversor, al elegir una fecha prevista adecuada.

<sup>5</sup> La fecha en la cartera de fecha prevista representa una fecha aproximada en la que un inversor esperaría para empezar a retirar dinero. El valor principal de la cartera no está garantizado en ningún momento, y es posible perder dinero a través de la inversión en la cartera, incluso en y después de la fecha objetivo.

<sup>6</sup> Las descripciones anteriores se aplican solo a las carteras basadas en el riesgo examinadas, no a las no examinadas.

Visite [vanguard.com](http://vanguard.com) para obtener información sobre las carteras basadas en el riesgo no examinadas.

<sup>7</sup> Si bien la prioridad es proteger el capital, el valor principal de la cartera no está garantizado en ningún momento y es posible perder dinero.

Menonite Retirement Trust está patrocinado por Menonite Church USA y está disponible para otras congregaciones y organizaciones anabaptistas. Es administrado por Everence. MRT y Everence se asocian con Empower Retirement para proporcionarle herramientas mejoradas de administración de cuentas y planificación de jubilación a usted y a los empleados participantes.

Everence no está afiliado a Empower Retirement.

Las carteras MRT Target-Date y Risk-Based incorporan las pautas de inversión de administración de Everence. Ciertos fondos mutuos disponibles para la elección de los participantes fueron seleccionados por sus pantallas, cobertura de mercado y características de rendimiento, pero no están alineados con las pautas de inversión de administración de Everence. Consulte la descripción de cada fondo para obtener una descripción más detallada de las características del fondo.