



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.



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



Comience hoy mismo.

Comenzar pronto puede tener un impacto importante en su cuenta.

La decisión de comenzar ahora podría agregar un poco más en la jubilación que si empieza dentro de cinco años.

Ejemplo hipotético:

Crecimiento potencial si se aportan \$100 de los ingresos mensuales		
	Valor potencial de su cuenta en 10 años	Valor potencial de su cuenta en 20 años
Si comienza hoy	\$17,409	\$52,397
Espera 5 años para comenzar	\$7,201	\$31,881
	\$10,208 de diferencia	\$20,516 de diferencia

***Aumentar las aportaciones hasta \$200 mensual podría incrementar aún más el valor potencial contable unos \$34,819 en 10 años y \$104,793 en 20 años.**

Esta ilustración hipotética está basada en las siguientes suposiciones: (1) El participante hipotético continúa empleado y aporta a principios de cada mes **como se muestra** durante los períodos indicados, (2) una tasa de rendimiento anual hipotética en vigencia del 7%, (3) reinversión de todos los ingresos generados, (4) sin retiros de dinero ni préstamos durante los períodos indicados y (5) el participante tiene derecho al 100%. No se toman en cuenta los impuestos sobre ingresos, la inflación, los cargos ni gastos. Si se tomaran, los valores serían menores. Los ingresos y las aportaciones antes de impuestos en un plan con impuestos diferidos están sujetos a impuestos sobre ingresos cuando se realizan retiros de dinero, y si reciben distribuciones antes de la edad de 59½ años, también pueden estar sujetas a una multa del 10%. Los resultados individuales van a variar. La inversión sistemática no garantiza una ganancia ni protege contra las pérdidas en un mercado decreciente. Este ejemplo es únicamente con fines ilustrativos y no representa los resultados de ninguna inversión. Las aportaciones están sujetas al Plan y a los límites establecidos por el IRS, y tales límites son indexados y están ajustados para los aumentos del costo de vida. Los límites del plan pueden ser menores que los límites del IRS. Puede haber límites adicionales para los empleados con remuneraciones más altas. Esta ilustración hipotética solo es con fines educativos. Los beneficios reales se proporcionan únicamente de acuerdo con los términos del Plan. El balance real de la cuenta de un participante en cualquier momento en el futuro estará determinado por las aportaciones que se hayan realizado, cualquier actividad del plan y de la cuenta y cualquier ganancia o pérdida de las inversiones que pueda haber ocurrido. Las ilustraciones de los balances futuros no se pueden considerar de ninguna manera que impliquen alguna garantía de empleo futuro.



Paso 1 Decida cuánto invertir.

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

Esta es una sugerencia para establecer la cantidad de su aportación:

- **Obtenga toda la aportación paralela de su empleador.**
- **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. Sus 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:	Sus ingresos después de impuestos se verá reducido solamente en:
\$100	\$78
\$200	\$156

El costo estimado después de impuestos supone un solo contribuyente en el rango impositivo federal del 22% y sin impuestos estatales incurridos. El ahorro real en impuestos podría ser mayor o menor del cálculo mostrado, dependiendo de sus ingresos sujetos a impuestos federales y estatales y el estado de declarante. Los cambios posibles en las tasas de impuestos estatales y/o diferidos podría afectar el ahorro en impuestos en el futuro.

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.

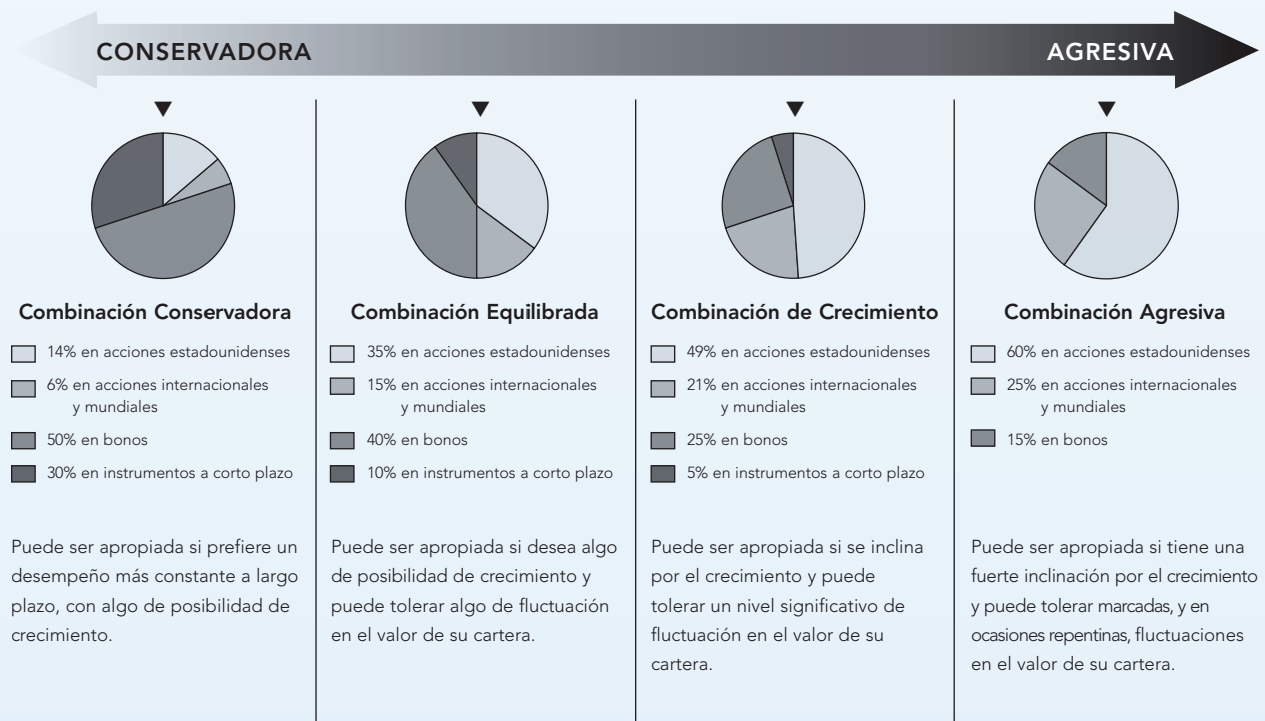
Las acciones constituyen el tipo de inversión más agresivo. Aunque los resultados en el pasado no garantizan los resultados en el futuro, este tipo de

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.*

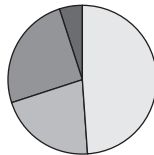
Éste es Luis.

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

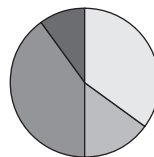
Ésta es Nancy.

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 usuario y 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 diseñado para ser un plan dirigido al participante según se describe en la Sección 404(c) de ERISA, lo que significa que los fiduciarios del Plan son comúnmente liberados de su responsabilidad por cualquier pérdida que sea el resultado directo y necesario de instrucciones de inversión que haya dado un participante o 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.

© 2017-2018 FMR LLC. All rights reserved.

