

Guía para la inscripción

Contenido

Beneficios e información del plan para ayudarle a inscribirse



CAPITAL  
GROUP®

AMERICAN  
FUNDS®

# Con pequeños pasos se puede llegar lejos





# La trayectoria hacia la jubilación

Su empleador eligió a Capital Group, sede de American Funds, como el proveedor de su plan de jubilación. Podemos guiarle en el proceso de inscripción y ayudarle a planificar para el futuro.

**Desde 1931**, Capital Group ha ayudado a los inversionistas a perseguir el éxito de las inversiones a largo plazo.

**\$2.5 billones**  
Activos bajo gestión\*

**Más de 370,000**  
Planes de jubilación\*

**Más de 2.6 millones**  
Participantes del plan\*

## Un buen plan puede ayudarle a llegar más lejos

Puede que ahorrar para el futuro no siempre resulte fácil. Pero la realidad es que el Seguro Social por sí solo no será suficiente para vivir cómodamente, especialmente teniendo en cuenta el aumento de la esperanza de vida y las jubilaciones más prolongadas. Por eso es bueno empezar a ahorrar lo más pronto posible.

### Buenas noticias

Su empleador ofrece un plan de ahorros para la jubilación a fin de ayudarle a alcanzar sus metas de jubilación.

### Usted está en buen camino

Al inscribirse en su plan, se está acercando a sus metas financieras.

### Estamos aquí para ayudarle

Junto con el profesional financiero de su plan, estamos aquí para ayudarle a aprovechar su plan al máximo.

\* Al 31/12/23

**Las inversiones no están aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) ni son depósitos, o gozan de la garantía de un banco ni ninguna otra entidad, de manera que podrían perder valor.**

Los inversionistas deben considerar atentamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de la inversión. Esta y otra información importante se encuentra en los prospectos de los fondos y los resúmenes de los prospectos, los cuales se pueden obtener de un profesional financiero y deben leerse atentamente antes de invertir.

# Su plan puede ayudarle a alcanzar sus metas



## Una inversión en su futuro

Su empleador aportará a su jubilación. Esto puede ayudar a proporcionarle los ingresos que necesitará en el futuro.



## Obtenga más de su dinero

Sus ganancias crecen libres de impuestos mientras están en el plan. Así se pueden generar incluso más ganancias y su inversión puede crecer más rápido.



## Puede llevárselo con usted

Si deja su trabajo, puede mover sus ahorros a una cuenta individual de jubilación o posiblemente al plan de jubilación de otro empleador.



## El poder del tiempo

El tiempo es un factor importante para aumentar sus ahorros para la jubilación. Mientras más tiempo tenga sus inversiones, mayor será su potencial de ganar dinero, gracias a la capitalización.



## Puede acceder a su dinero

En principio, el objetivo es que disfrute de los ahorros de su plan de pensiones tras la jubilación, pero puede hacerlo antes si lo necesita. Es posible que se apliquen tasas adicionales.

## Cómo inscribirse en su plan



### Infórmese

Obtenga información acerca de los beneficios y las características del plan de jubilación de su empleador.



### Elija

Decida cómo desea invertir las aportaciones que hace su empleador en su nombre.



### ¡Inscríbese!

Siga las instrucciones de su empleador o profesional financiero para inscribirse en su plan.

También puede:

- designar a sus beneficiarios;
- consolidar o transferir otro plan de jubilación a su nuevo plan.

# ¿Dónde quiere **invertir sus aportaciones**?

Su plan le ofrece distintos tipos de inversiones entre las cuales elegir. Infórmese más acerca de estas opciones en las siguientes páginas.



## **Fondos de fecha establecida\***

Obtenga una cartera diversificada en un único fondo sobre la base de un año de jubilación establecido. La combinación de inversiones se ajusta automáticamente con el tiempo.

\* Puede que no los ofrezcan todos los planes.



## **Fondos individuales**

Cree una combinación personalizada de inversiones adaptada a sus metas de inversión y preferencias específicas.

# Fondos de fecha establecida: un enfoque simplificado

“Me gusta que los profesionales de inversión estén administrando el fondo por mí. Eso me da tiempo para concentrarme en otras cosas”.

## Cómo funciona

Usted elige el fondo de fecha establecida que está estrechamente alineado con el año en el que piensa jubilarse y comenzar a hacer retiros. Nuestros profesionales de inversión se encargan del resto. Ellos ajustan las tenencias del fondo con el tiempo para que sean más conservadoras a medida que usted se acerca a la jubilación.

### ¿Por qué elegir un fondo de fecha establecida?

- Es un enfoque simplificado a la inversión, de “háganlo por mí”.
- Cada fondo está diseñado para ser una combinación amplia de inversiones, así que usted solo tiene que elegir uno.

### Seleccione un fondo de fecha establecida

 Si usted nació en	 Entonces considere elegir*
2003 y después	2070 Fund
1998 a 2002	2065 Fund
1993 a 1997	2060 Fund
1988 a 1992	2055 Fund
1983 a 1987	2050 Fund
1978 a 1982	2045 Fund
1973 a 1977	2040 Fund
1968 a 1972	2035 Fund
1963 a 1967	2030 Fund
1958 a 1962	2025 Fund
1953 a 1957	2020 Fund
1948 a 1952	2015 Fund
1947 y antes	2010 Fund

\* La tabla anterior supone que usted empezará a hacer retiros de jubilación a los 65 años de edad. Si piensa empezar a hacer retiros en otro momento, quizás desee elegir otro fondo de fecha establecida que se ajuste mejor a sus metas de jubilación.

Si bien los cateras de fecha establecida de se administran para inversionistas en un período con fecha de jubilación proyectada, la estrategia de asignación de los fondos no garantiza que se cumplirán las metas de jubilación de los inversionistas.



**¿Está listo para inscribirse?** Siga las instrucciones de su empleador para empezar.

# Fondos individuales: una cartera personalizada

“Quiero elegir fondos específicos que me ayuden a lograr mis metas y a complementar mis otras inversiones”.



## Cómo funciona

Hay fondos para todos los tipos de inversionistas. Cuando usted elige su combinación de inversiones, crea su propia cartera personalizada tomando en cuenta una serie de factores, incluidos su tolerancia al riesgo, cuándo espera retirar el dinero y los ahorros para la jubilación que tenga fuera de su plan.

### ¿Por qué elegir su propia combinación de inversiones?

- Es un enfoque de “hágalo usted mismo” si quiere elegir sus propias inversiones.
- Usted puede personalizar una cartera de inversiones tomando en cuenta sus metas específicas.

### Elija inversiones que tengan sentido para usted

Distintas inversiones pueden tener objetivos diferentes con diversos grados de potencial de riesgo y rendimiento. Por ejemplo:



#### **Inversiones de preservación de capital**

Intentan preservar lo que ha ahorrado, pero podrían no proporcionar el crecimiento necesario para cumplir con sus metas de jubilación.

#### **Bonos y otros tipos de inversiones**

Típicamente se sitúan en un punto medio en cuanto al riesgo y rendimiento.

#### **Inversiones de crecimiento**

Tienen el potencial de rendimiento más alto a largo plazo, pero también conllevan el mayor riesgo potencial.



**¿Está listo para inscribirse?** Siga las instrucciones de su empleador para empezar.

Esta página se dejó en blanco intencionalmente.



**CAPITAL** | **AMERICAN**  
**GROUP**® | **FUNDS**®

Síguenos 

Capital Client Group, Inc.

El 1 de julio del 2024 o aproximadamente en esa fecha, American Funds Distributors, Inc. pasará a denominarse Capital Client Group, Inc.

Este contenido, desarrollado por Capital Group, fundadora de American Funds, no se debe utilizar en base a condiciones primarias para tomar decisiones de inversión y no tiene como finalidad actuar como una inversión imparcial o asesoría fiduciaria.

Todas las marcas comerciales de Capital Group mencionadas son propiedad de The Capital Group Companies, Inc., una compañía afiliada o un fondo. Todas las demás empresas y nombres de productos mencionados pertenecen a sus respectivas compañías.

Lit. No. RPYGEBRSP-003-09240 CGD/6254-S101629 © 2024 Capital Group. Todos los derechos reservados.