

**American Funds Target Date
Retirement Series®**

Por qué un fondo de fecha establecida
puede ser una opción inteligente



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

Un fondo. Muchos beneficios.



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.

18%

Solo el 18% de los trabajadores estadounidenses está bien seguro de que tendrá suficiente dinero en la jubilación.* Por eso es importante comenzar a planificar la jubilación ahora.

* Fuente: The 2023 Retirement Confidence Survey (Encuesta sobre confianza en la jubilación), Employee Benefit Research Institute (EBRI).

Fije la mira en su jubilación

Es fácil con un fondo de fecha establecida

Un fondo de fecha establecida facilita comenzar a ahorrar para la jubilación.

- Simplifica la elección y administración de las inversiones para la jubilación.
- Está diseñado para que sea la única inversión de jubilación que usted necesita.
- Es fácil empezar:
 - Elija el fondo que corresponda aproximadamente al año en que usted planea jubilarse y/o comenzar a realizar retiros.
 - Esta es la edad de 65 años para muchos inversionistas, pero podría ser diferente para usted.

¿Cuándo planea jubilarse?

Año de su nacimiento + 65 =

Año de jubilación aproximado

Marque la casilla junto al fondo de fecha establecida que corresponda aproximadamente a su año de jubilación

- | | | | | | | |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 2070 | <input type="checkbox"/> 2065 | <input type="checkbox"/> 2060 | <input type="checkbox"/> 2055 | <input type="checkbox"/> 2050 | <input type="checkbox"/> 2045 | <input type="checkbox"/> 2040 |
| | <input type="checkbox"/> 2035 | <input type="checkbox"/> 2030 | <input type="checkbox"/> 2025 | <input type="checkbox"/> 2020 | <input type="checkbox"/> 2015 | <input type="checkbox"/> 2010 |

Para obtener más información sobre el fondo de fecha establecida que elija, visite to targetdatesimplified.com.

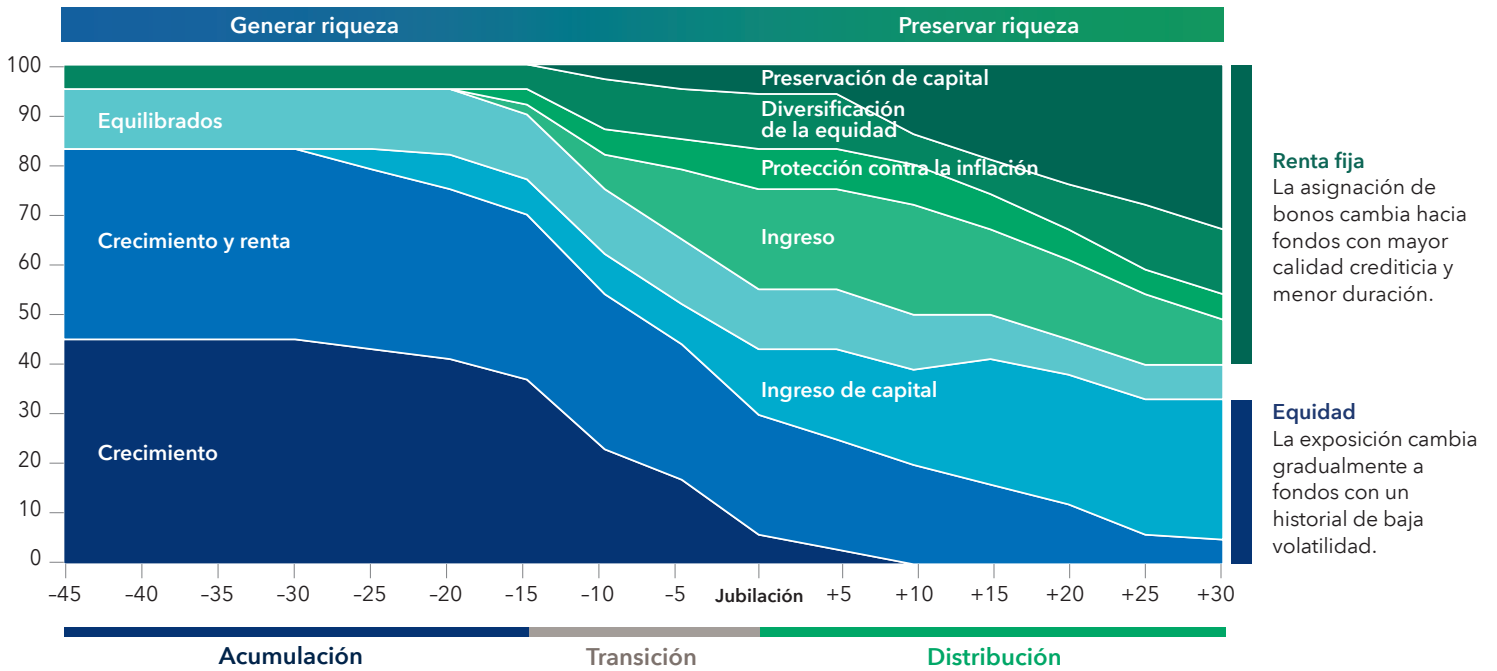
Para obtener información y las respuestas a sus preguntas sobre su plan de jubilación, hable con su empleador o visite el sitio web de su plan.

Elija un fondo para la diversificación a lo largo de su vida

Su empleador ha optado por ofrecer la serie American Funds Target Date Retirement Series en su plan de jubilación. Cada fondo de fecha establecida de American Funds está diseñado para invertir en una cartera diversificada de acciones y bonos que se ajusta automáticamente con el paso del tiempo conforme usted se acerca y comienza su jubilación.

A medida que usted se acerca a su jubilación, esa combinación de inversiones cambiará gradualmente hacia acciones y bonos más conservadores. A este cambio gradual se le llama "trayectoria controlada".

Nuestra trayectoria controlada de fecha establecida basada en objetivos



Las asignaciones establecidas que se muestran son al 31 de diciembre de 2023 y están sujetas a la discreción del Comité. La asesora de inversiones anticipa que los activos se invertirán dentro de un rango que no se desvía más del 10% por arriba o por debajo de las asignaciones que se muestran en el prospecto. Durante el transcurso del año, se pueden agregar o eliminar fondos subyacentes.

¿Qué es diferente en nuestros fondos de fecha establecida?

Nuestra estrategia de asignación entre acciones y bonos difiere de la de algunos otros administradores de fecha establecida. A medida que se acerca su fecha de jubilación, ponemos un mayor énfasis en las acciones que pagan dividendos en un esfuerzo por proporcionar una mayor exposición al capital al mismo tiempo que administramos la volatilidad. Esta estrategia también puede ayudar a administrar el riesgo de que usted viva más tiempo que sus ahorros.

El beneficio de ahorrar para la jubilación

Un fondo de fecha establecida facilita comenzar a ahorrar para la jubilación. Por supuesto, cuanto más tiempo tenga para invertir, mayor será su potencial de alcanzar sus metas para la jubilación.

Las contribuciones pueden sumarse con el tiempo

Monto de la contribución cada dos semanas*	\$50	\$100	\$200
Valor de la cuenta en 10 años	\$ 19,871	\$ 39,741	\$ 79,483
en 20 años	64,039	128,079	256,157
en 30 años	162,218	324,436	648,871

* Este ejemplo hipotético es solo para fines ilustrativos y no refleja los resultados de ninguna inversión en particular, los cuales fluctuarán con las condiciones del mercado. Estos valores suponen una tasa de rendimiento anual promedio del 8%, capitalizada cada dos semanas. Las distribuciones de las contribuciones antes de impuestos están sujetas al impuesto sobre la renta ordinario y, si corresponde, a una multa fiscal adicional del 10% en los retiros anticipados.



Un compromiso con los honorarios bajos y la supervisión profesional



Los honorarios bajos son cruciales para los resultados positivos de los inversionistas

Hay honorarios y gastos asociados con la inversión a través del plan de jubilación de un empleador. Los honorarios y costos de inversión elevados pueden reducir sus ahorros para la jubilación a largo plazo. Mientras más bajos sean los costos, mejor será para usted.

La experiencia puede marcar la diferencia

Nuestro Comité de Soluciones de Fecha Establecida brinda una diversidad de experiencias y utiliza las investigaciones fundamentales y los recursos cuantitativos del equipo global de Capital Group.

Los profesionales de inversión invierten a su lado

Además de administrar los fondos, nuestros profesionales de inversión han invertido su propio dinero en la serie.

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

Aunque las carteras con fecha objetivo se administran para los inversores en un marco temporal de fecha de jubilación proyectada, la estrategia de asignación no garantiza que se cumplan los objetivos de jubilación de los inversores. Los profesionales de la inversión gestionan la cartera, moviéndola de una estrategia más orientada al crecimiento a una más orientada a los ingresos a medida que el la fecha prevista se acerca. La fecha objetivo es el año que corresponde aproximadamente al año en el que se supone que un inversor se jubilará y comenzará a realizar retiros. Los profesionales de inversión continúan administrando cada cartera durante aproximadamente 30 años después de que alcanza su fecha objetivo.

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

Este contenido, desarrollado por Capital Group, el hogar de American Funds, no se debe utilizar como base principal para tomar decisiones de inversión y no tiene como finalidad actuar como asesoramiento imparcial fiduciario o en materia de inversiones.

Para obtener más información, visítenos en targetdatesimplified.com.

Capital Client Group, Inc.

Síguenos 