

# Construyendo un retiro o jubilación exitosa puede ser desalentador.

## Nosotros podemos ayudarle.

Su empleador ha seleccionado 401k Toolbox® como la opción de inversión por omisión calificada para su plan. Eso significa que nuestros profesionales administradores de dinero pueden ayudarle a construir su retiro o jubilación haciendo las decisiones de inversiones en su cuenta de jubilación.

### ¿Cómo funciona esto?

El 401k Toolbox administra su cuenta de jubilación por usted, haciendo decisiones de inversión en una manera consistente con su camino a la jubilación. Basado en su edad, nosotros le colocamos dentro de uno de nuestras carteras, las cuales varían por objetivos de riesgo y que están activamente administrados de acuerdo a las condiciones de mercado.

### ¿Por qué usar el 401k Toolbox?

Toma tiempo, talento y temperamento para ser un inversionista exitoso. Para la mayoría de participantes en el retiro o jubilación, carecen de uno o más de estos rasgos, y esto puede significar la diferencia entre una jubilación exitosa y tener que trabajar tardíamente en la vida. Si usted no tiene las destrezas correctas para administrar dinero, el tener un administrador profesional de inversiones puede ser la solución perfecta.

Con el 401k Toolbox, sus primeros 30 días de administración es proveído sin costo. Si usted elige administrar su cuenta de jubilación por sí mismo, simplemente haga sus propias selecciones de inversión y usted será desplazado de la opción del 401k Toolbox. Si usted permanece en el **programa, un cargo anual del 0.75% será deducido de su cuenta para pagar por su administración profesional. Este cargo es en adición al cargo de inversión subyacente.**

### ¿Desea aprender más?

Tómese la libertad para comunicarse con nosotros con preguntas o comentarios al 800-222-7636 o [support@401ktoolbox.com](mailto:support@401ktoolbox.com). Nosotros apreciamos cualesquier preguntas que usted pueda tener acerca del 401k Toolbox. Nosotros también proveemos información útil de inversiones en nuestro sitio Web: [www.401ktoolbox.com](http://www.401ktoolbox.com). Allí usted puede establecer una suscripción para nuestro Web y vea nuestra información de información sin cargo alguno.

*¡Bienvenido al 401k Toolbox y el comienzo de la creación de una jubilación exitosa!*

## Nuestras carteras

Nosotros hemos desarrollado nuestras cinco carteras basados en la edad para ayudarle a prepararse para el futuro, sin importar donde usted se encuentre en el camino a la jubilación. A manera que usted se encamina más cerca a la jubilación, nosotros automáticamente movemos su cuenta a carteras conservativas crecientes. Todas las cinco carteras están administradas para alcanzar un balance apropiado de crecimiento y seguridad, sin importar en los altibajos de los mercados financieros.

El cargo de gastos de 401k Toolbox es del 0.75%, como está indicado debajo.

| Descripción de la Cartera                                       | Crecimiento   |                     | Crecimiento Moderado  |                     | Balanceado   |                     | Conservativo   |                     | Preservación de Capital   |                     |
|---|---|---------------------|---|---------------------|--|---------------------|--|---------------------|---|---------------------|
|   | Para las edades de: 49 años de edad y menores<br>Esta cuota está planeada para inversionistas jóvenes con un tiempo de horizonte largo y de quien cuyo objetivo primario es la apreciación de capital. Sin embargo, nosotros nos esforzamos para reducir la volatilidad en todas nuestras cuentas de clientes, esta cuota tiene el potencial más grande para los altibajos del mercado en intercambio por el potencial de rendimientos más altos. |                     | Para las edades de: 50 – 59<br>Esta cuota está planeada para inversionistas con un tiempo de horizonte relativamente largo. El objetivo primario de la cuota es el crecimiento, pero está planeada para proteger una porción de la cartera durante periodos de declinación del mercado. |                     | Para las edades de: 60 – 64<br>Esta cuota está planeada para inversionistas con un tiempo de horizonte más corto pero que todavía tiene el deseo por algo de crecimiento. El objetivo primario de la cuota es de balancear el deseado rendimiento con medidas seguras. Esta cuota está enfocada en minimizar el riesgo y maximizar la preservación de capital durante periodos de declinación del mercado mientras mantiene la capacidad de crecimiento durante periodos de ganancias del mercado. |                     | Para las edades de: 65 – 70<br>Esta cuota está diseñada para inversionistas en necesidad de bienes para su jubilación ahora o solo después de unos pocos años. Esta cuota está diseñada para estabilidad con un enfoque a minimizar el exponerse a altos riesgos de inversión sin limitar completamente la oportunidad de crecimiento. |                     | Para las edades de: 70 y mayores<br>Este enfoque utilizará los ingresos y otros valores estables de inversión para minimizar la exposición a riesgos de mercado. Sin embargo, también tendrá una parte de la cartera que puede invertir en valores de rentas variables cuando el mercado sea favorable. |                     |
| Cargos*   | Porcentaje  | Proporción de Gasto | Porcentaje  | Proporción de Gasto | Porcentaje   | Proporción de Gasto | Porcentaje   | Proporción de Gasto | Porcentaje  | Proporción de Gasto |
| Fondos de Valor de Dividendo Allianz NJF                        | 10%   | 0.92                | 15%   | 0.92                | 5%   | 0.92                | 5%   | 0.92                |   |                     |
| Fondos de Bonos Índice  |   |                     |   |                     | 15%  | 0.49                | 30%  | 0.49                | 35%   | 0.49                |
| Cuenta Garantizada  | 10%   | 0.00                | 10%   | 0.00                | 10%  | 0.00                | 10%  | 0.00                | 20%   | 0.00                |
| Fondo Índice de Mercado Internacional                           | 5%  | 0.48                | 5%  | 0.48                | 5%   | 0.48                |  |                     |   |                     |
| Fondo de Valores de Renta Variable Internacional II Julius Baer | 5%  | 1.40                |   |                     |  |                     |  |                     |   |                     |
| Fondo de Rendimiento Total Royce                                |   |                     | 5%  | 1.28                | 5%   | 1.28                |  |                     |   |                     |
| Fondo Índice de la Bolsa de Valores                             | 15%   | 0.29                | 10%   | 0.29                | 10%  | 0.29                | 5%   | 0.29                | 5%  | 0.29                |
| Fondo Objetivo de Pequeña Capitalización                        | 10%   | 1.08                | 5%  | 1.08                |  |                     |  |                     |   |                     |
| Fondo Índice Vanguard de Mediana Capitalización                 | 5%  | 0.41                |   |                     |  |                     |  |                     |   |                     |
| Cartera Administrada 401k Toolbox                               | 40%   | 0.57                | 50%   | 0.57                | 50%  | 0.57                | 50%  | 0.57                | 40%   | 0.57                |
| <b>Gasto Promedio Ponderado</b>                                 |   | <b>0.59</b>         |   | <b>0.59</b>         |  | <b>0.52</b>         |  | <b>0.49</b>         |   | <b>0.41</b>         |
| <b>Gasto de Administración de la Cuenta</b>                     |   | <b>0.75</b>         |   | <b>0.75</b>         |  | <b>0.75</b>         |  | <b>0.75</b>         |   | <b>0.75</b>         |
| <b>TOTAL</b>  |   | <b>1.34</b>         |   | <b>1.34</b>         |  | <b>1.27</b>         |  | <b>1.24</b>         |   | <b>1.16</b>         |

\*Sujeto a cambio.