




ConsejosDeDinero@trabajo 

- Asesor de Inversiones Independiente
- Servicios Fiduciarios de Asesoramiento y Educación
- Sin Ventas, Sin Tarifas Ocultas
- Servicio se proporciona como un beneficio de ahorro para la jubilación de Cardinal At Work

Cardinal at Work Retirement Savings Benefits





Haga Crecer Sus Ahorros

- Comprender los conceptos básicos de invertir.
- Identificar el costo de invertir
- Elegir su plataforma de inversión




Haga Crecer Sus Ahorros

- Comprender los conceptos básicos de invertir


Invertir 101

Su cartera de inversiones es...

Una colección de **activos** comprados hoy con la expectativa de venderlos en el futuro para obtener ganancias.



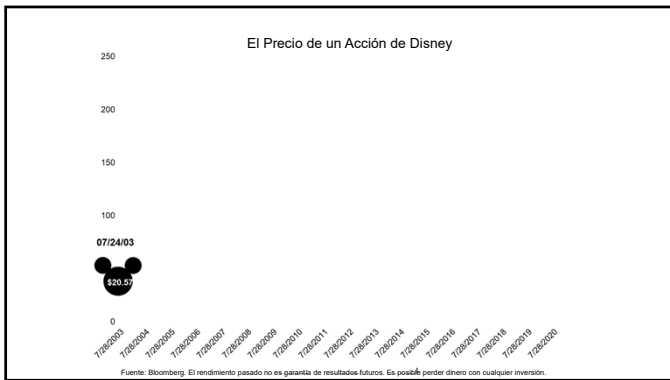
Acciones

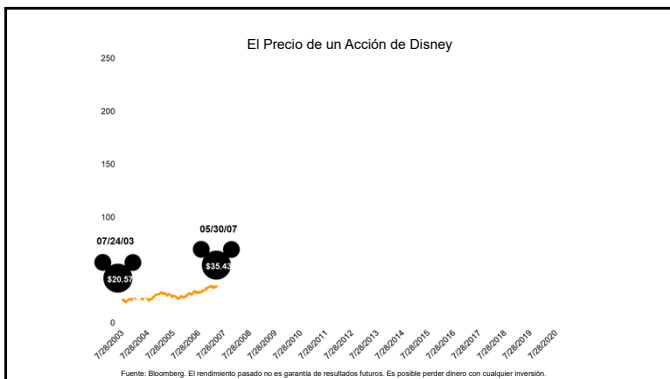


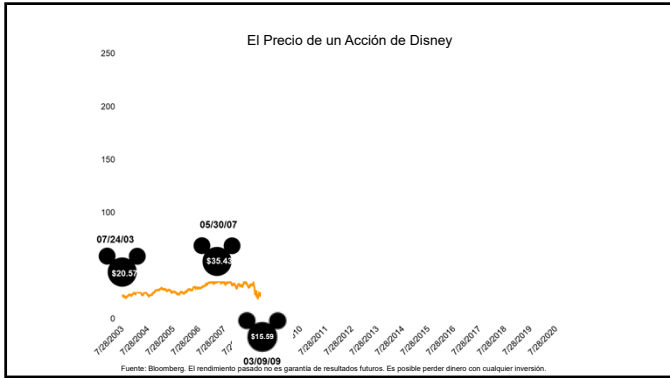
Bonos

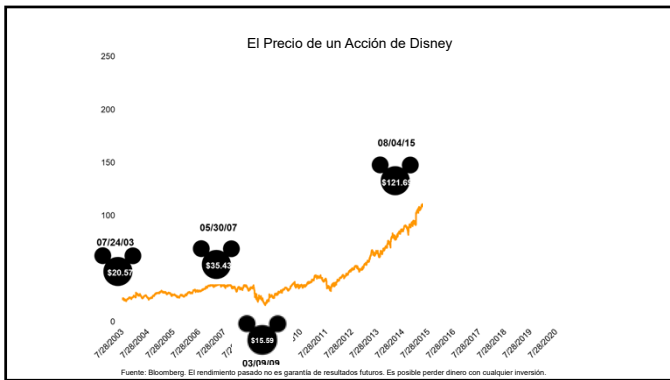
El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. Es posible perder dinero con cualquier inversión.

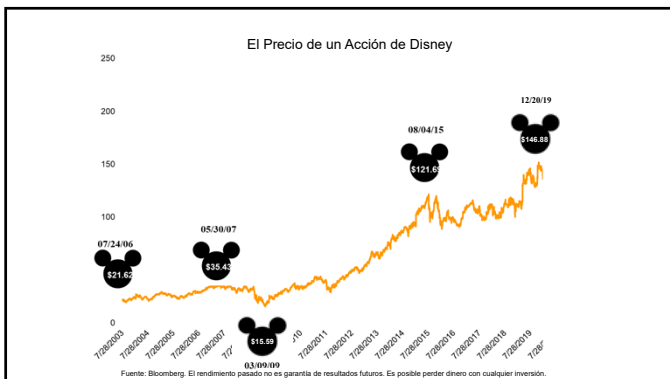


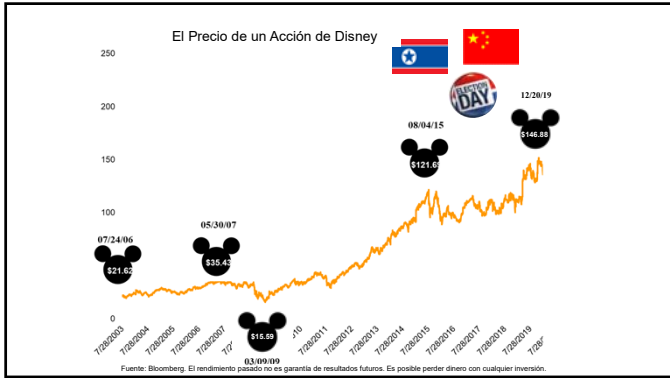


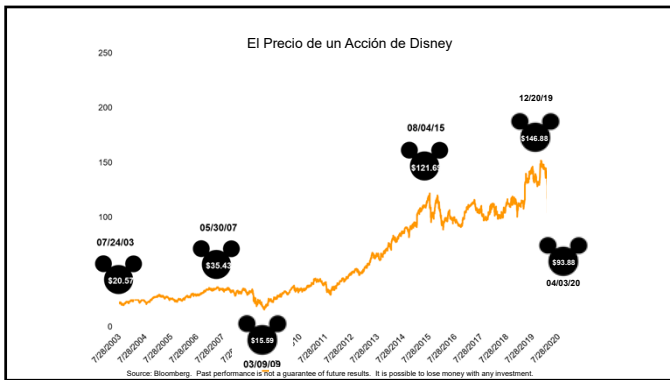


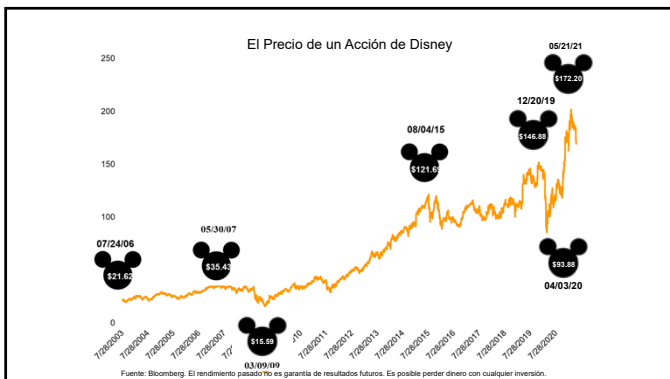
















Compra un bono que gana un 3% anual que vence en 10 años, con un valor nominal de \$1,000. Recibe \$30 al año.



Bonos

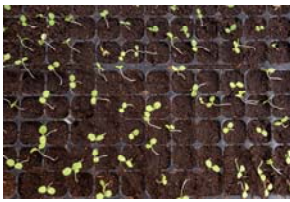


Comprar un bono nuevo que gana 4% anual que vence en 10 años con un valor nominal de \$1,000. Reciba \$40 al año.



Bonos

Invertir 101



Fondos Mutuos

- Su dinero se combina con otros inversores.
- Los administradores de fondos mutuos eligen las acciones y los bonos

Past performance is not a guarantee of future results. It is possible to lose money with any investment.

Invertir 101




Acciones
8% rendimiento
a largo plazo



Bonos / MM
3% rendimiento
a largo plazo

El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. Es posible perder dinero con cualquier inversión.

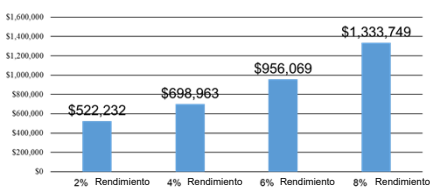


Conozca Jada

- Edad 35
- Gana \$60,000/año
- Quiere jubilarse al 65
- Ahorra 4% y gana 5% de la contribución básica del 5%

¿Cuánto podría valer su cuenta?

El valor a los 65 años con diferentes tasas potenciales de rendimiento



Tasa de Rendimiento	Valor a los 65 años
2% Rendimiento	\$522,232
4% Rendimiento	\$698,963
6% Rendimiento	\$956,069
8% Rendimiento	\$1,333,749

Solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. Es posible perder dinero con cualquier inversión.

Invertir 101

Value typically declines 1 out of every 4 years

Acciones
8% rendimiento a largo plazo

Bonos / MM
3% rendimiento a largo plazo

El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. Es posible perder dinero con cualquier inversión.

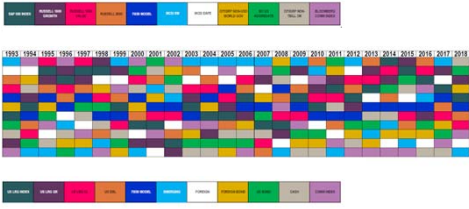
Invertir 101

Acciones	Bonos / MM
90%	10%
80%	20%
70%	30%
60%	40%
50%	50%
40%	60%
30%	70%

Baja riesgo cuando se acerca la fecha de jubilación

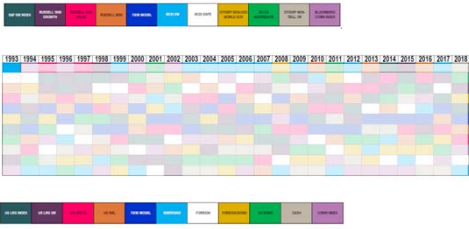
Tener fondos diferentes proporcionan equilibrio

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



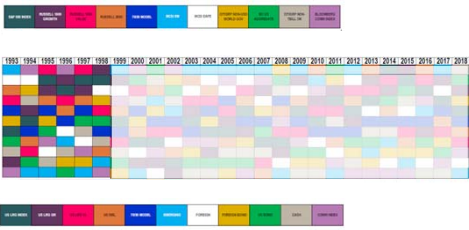
Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



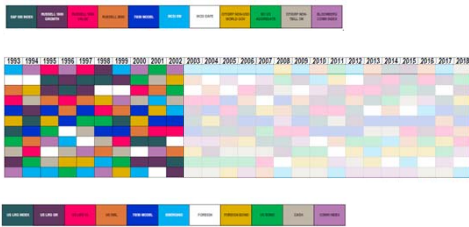
Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



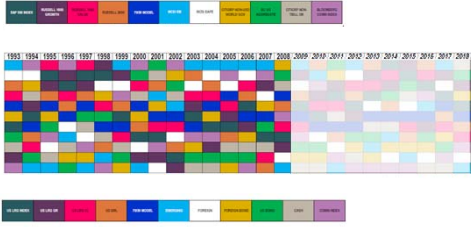
Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



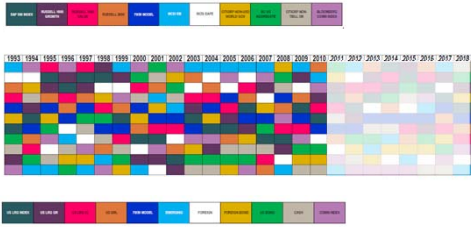
Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



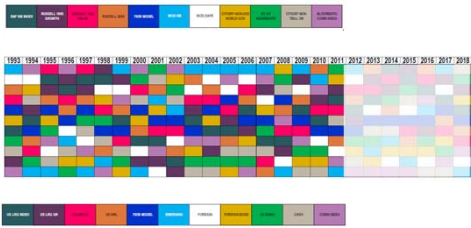
Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



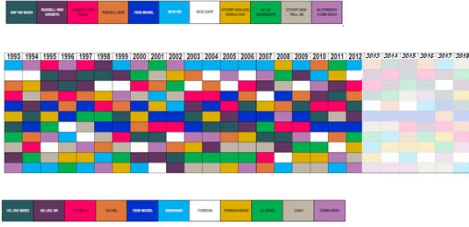
Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



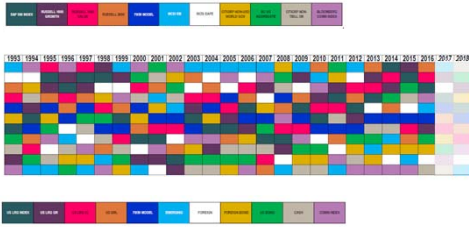
Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



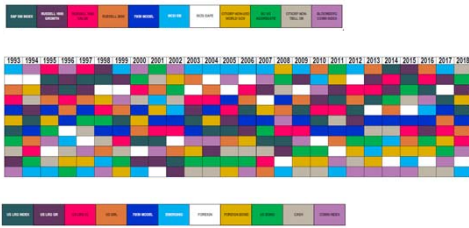
Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



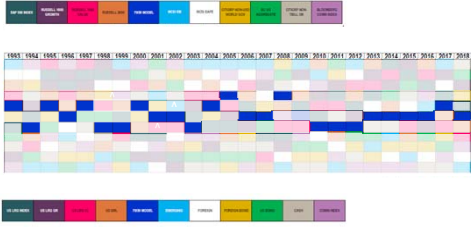
Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



Fuente: Morningstar. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Haga Crecer Sus Ahorros

- Comprender los conceptos básicos de invertir.
- Identificar el costo de invertir

* Consulte la Descripción resumida del plan del plan para obtener más detalles.

Comprender las tarifas de los fondos mutuos

El efecto de los ratios de gastos en los rendimientos.

El mercado = 8%

Fund #3

Fund #2

Fund #1

Market

8.00%

Información de las tarifas: <https://cardinalblue&stanford.edu/benefits-rewards/retirement/stanford-contributory-retirement-plan/investments/fees-and-expenses-de-colum>

Comprender las tarifas de los fondos mutuos

El efecto de los ratios de gastos en los rendimientos.

Mercado = 8% Fondo 1 = 0.50%



Información de las tarifas: <https://cardinalnetwork.stanford.edu/benefits-rewards/retirement/stanford-contributory-retirement-plan/investments/fees-and-expenses-disclosure>

¿Puede ser más barato? Compañías grandes de los EE.UU

S&P 500 Index



Algunas de las compañías del S&P 500

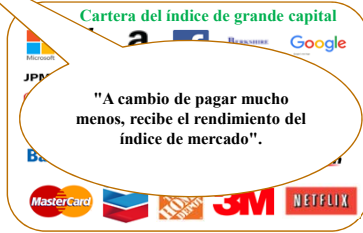
Opción 1 – Paga a un gerente activo para que elija el mejor

Cartera activa de grande capital



Solo con fines ilustrativos, no es una recomendación

Opción 2 – Paga mucho menos a un gerente de índices (pasivo) para comprar todo el mercado



Algunas de las compañías del S&P 500 - No es una recomendación

Comprender las tarifas de los fondos mutuos

El efecto de los ratios de gastos en los rendimientos.

Mercado = 8% Fondo 1 = 0.50% Fondo 2 = 0.09%



Información de las tarifas: <https://cardinalnetwork.stanford.edu/benefits-rewards/retirement/stanford-contributory-retirement-plan/investments/fees-and-expenses-disclosure>

Comprender las tarifas de los fondos mutuos

El efecto de los ratios de gastos en los rendimientos.

Mercado = 8% Fondo 1 = 0.50% Fondo 2 = 0.09% Fondo 3 = 0.06%



Información de las tarifas: <https://cardinalnetwork.stanford.edu/benefits-rewards/retirement/stanford-contributory-retirement-plan/investments/fees-and-expenses-disclosure>



Haga Crecer Sus Ahorros

- Comprender los conceptos básicos de invertir
- Identificar el costo de invertir
- Elegir su plataforma de inversión

Cuatro Enfoques de Invertir

Fondos de Fecha de Jubilación Objetivo


- Fondos preseleccionados
- No tiene que manejarlo



¡Hágalo por mí! ¡Quiero manejar todo!

No es una recomendación, solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

“¡Hágalo por mí!”



Fondos de Fecha de Jubilación Objetivo

- Cartera premezclada de fondos Vanguard *
- Invierte en el fondo con la fecha más cercana a su fecha de jubilación objetivo
- El fondo se vuelve más conservador con el tiempo

*Va a cambiar a Fidelity el 2 de diciembre 2021.

No es una recomendación, solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

¡Hágalo por mí!



Fondos de Fecha de Jubilación Objetivo

*Va a cambiar a Fidelity el 2 de diciembre 2021.

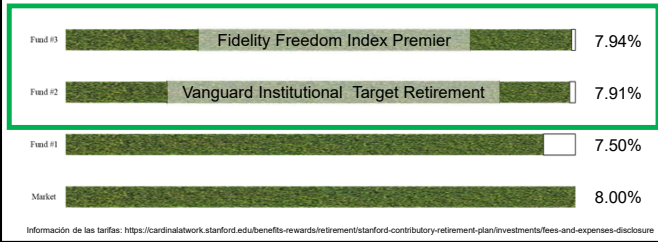
OLD INVESTMENT OPTIONS	TICKER SYMBOL	EXPENSE RATIO	NEW INVESTMENT OPTIONS	TICKER SYMBOL	EXPENSE RATIO
Vanguard Institutional Target Retirement 2025	VITAX	0.08%	Fidelity Freedom Index Premier	FFIPX	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2030	VITLX	0.08%	Fidelity Freedom Index 2030 Fund - Premier Class	FFI20	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2035	VITMX	0.08%	Fidelity Freedom Index 2035 Fund - Premier Class	FFI35	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2040	VITNX	0.08%	Fidelity Freedom Index 2040 Fund - Premier Class	FFI40	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2045	VITQX	0.08%	Fidelity Freedom Index 2045 Fund - Premier Class	FFI45	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2050	VITRX	0.08%	Fidelity Freedom Index 2050 Fund - Premier Class	FFI50	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2055	VITLQ	0.08%	Fidelity Freedom Index 2055 Fund - Premier Class	FFI55	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2060	VITLX	0.08%	Fidelity Freedom Index 2060 Fund - Premier Class	FFI60	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2065	VITLQ	0.08%	Fidelity Freedom Index 2065 Fund - Premier Class	FFI65	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2070	VITLQ	0.08%	Fidelity Freedom Index 2070 Fund - Premier Class	FFI70	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2075	VITLQ	0.08%	Fidelity Freedom Index 2075 Fund - Premier Class	FFI75	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2080	VITLQ	0.08%	Fidelity Freedom Index 2080 Fund - Premier Class	FFI80	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2085	VITLQ	0.08%	Fidelity Freedom Index 2085 Fund - Premier Class	FFI85	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2090	VITLQ	0.08%	Fidelity Freedom Index 2090 Fund - Premier Class	FFI90	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2095	VITLQ	0.08%	Fidelity Freedom Index 2095 Fund - Premier Class	FFI95	0.08%
Vanguard Institutional Target Retirement 2100	VITLQ	0.08%	Fidelity Freedom Index 2100 Fund - Premier Class	FFI00	0.08%

No es una recomendación, solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

¿Por qué el cambio?

El efecto de las tarifas en los rendimientos.

Mercado = 8% Fondo 1 = 0.50% Fondo 2 = 0.09% Fondo 3 = 0.06%



Cuatro Enfoques de Invertir

Fondo con Fecha de Jubilación Objetivo

- Fondos preseleccionados
- No tiene que manejarlo

Fondos Básicos

- Fondos preseleccionados
- Asignación personalizada

¡Hágalo por mí!

¡Quiero manejar todo!

No es una recomendación, solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

“¡Quiero hacerlo!”

- Siete fondos mutuos Vanguard de bajo costo
- Crea su propia combinación de fondos
- Diversificación es importante
- La mezcla que elige no cambia



Menú de fondos de distintas clases de activos

No es una recomendación, solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Cuatro Enfoques de Invertir



¡Hágalo por mí!

¡Quiero manejar todo!

No es una recomendación, solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

“¡Más Opciones Por Favor!”



Enlace de corretaje de Fidelity

- Ofrece una amplia variedad de opciones de inversión
- Requiere que usted haga la investigación y la supervisión
- Puede ser limitado en comparación con una cuenta de corretaje minorista

*Va a cambiar a Fidelity el 2 de diciembre 2021.

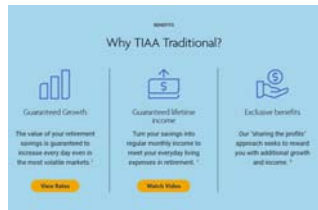
No es una recomendación, solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Cuatro Enfoques de Invertir



“¡Elimine el Riesgo!”

- Bueno para inversores con baja tolerancia al riesgo.
- La liquidez limitada da como resultado una flexibilidad de inversión limitada
- Puede incluir tarifas adicionales



†Todas las garantías se basan en la capacidad de pago de reclamaciones de TIAA. TIAA Traditional es un contrato de seguro garantizado y no una inversión para propósitos de la ley federal de valores. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

elizabeth.aidoo@francisinvco.com

start small

RETÍRESE BIEN!

Cardinal at Work Retirement Savings Benefits
