

# Perfil personal de inversionista

Cómo invierte su dinero es una parte importante del proceso para planificar su jubilación. Las decisiones que usted tome para crear una estrategia se basarán en una serie de factores tales como edad, su tolerancia al riesgo y su objetivo de inversión. En general, un inversionista joven con perfil agresivo tendrá una estrategia de inversión considerablemente diferente a la de un inversionista mayor y con perfil más conservador.



El resultado de este cuestionario podría ayudarlo a identificar que tan cómodo se siente con las inversiones, su tolerancia al riesgo y el tipo de inversionista que es usted. Este cuestionario no constituye un asesoramiento sobre inversiones. La asignación de activos y la diversificación no garantizan mejores resultados y no eliminan el riesgo de pérdidas.

Para determinar su calificación de inversionista responda a las siguientes preguntas.

1. ¿Cómo describiría su experiencia y conocimiento en inversiones?
- Tengo mucha experiencia y conocimiento sobre inversiones. (4 puntos)
  - Tengo algo de experiencia y conocimiento sobre inversiones. (2 puntos)
  - Tengo poco o nada de experiencia y conocimiento sobre inversiones. (0 puntos)
2. Mi principal objetivo con mi cuenta es:
- Evitar pérdidas (0 puntos)
  - Compensar la inflación (2 puntos)
  - Seguir las tendencias del mercado de valores (4 puntos)
3. Si pierdo el 30% del valor de mi cuenta en un corto período, sería:
- Extremadamente preocupante - No puedo tolerar grandes pérdidas a corto plazo. (0 puntos)
  - Ligeramente preocupante - Podría tolerar pérdidas a corto plazo siempre y cuando tenga tiempo para recuperarme. (2 puntos)
  - Cómodo - Porque tengo tiempo para recuperarme. (4 puntos)
4. Estoy dispuesto a aceptar el riesgo de perder a cambio de la posibilidad de tener mayores retornos a largo plazo:
- |                                    |                                       |
|------------------------------------|---------------------------------------|
| ▪ Totalmente de acuerdo (4 puntos) | ▪ No estoy de acuerdo (1 punto)       |
| ▪ De acuerdo (3 puntos)            | ▪ Totalmente en desacuerdo (0 puntos) |
| ▪ Neutral (2 puntos)               |                                       |
5. En mi cuenta tengo \$100,000. Estaría de acuerdo con mover el dinero a una inversión de menor riesgo si perdiera \_\_\_\_\_ en un año. (indique la cantidad)
- \$5,000 (5%) (0 puntos)
  - \$10,000 (10%) (1 punto)
  - \$15,000 (15%) (2 puntos)
  - \$20,000 (20%) (3 puntos)
  - No movería ninguna cantidad. (4 puntos)
6. Para llegar a mis objetivos de inversión:
- No deseo perder dinero de mi cuenta, aun si me lleva más tiempo llegar a mis objetivos de inversión. (0 puntos)
  - Puedo aceptar pequeñas fluctuaciones del valor de mi cuenta. (1 punto)
  - Puedo aceptar fluctuaciones moderadas del valor de mi cuenta. (2 puntos)
  - Aceptaría grandes fluctuaciones del valor de mi cuenta. (3 puntos)
  - Aceptaría fluctuaciones extremas del valor de mi cuenta. (4 puntos)
- Total de puntos de su calificación.
- Su calificación**
-

En la siguiente tabla encontrará su calificación final en relación con el tiempo en que planea jubilarse y el perfil que más le convendría adoptar en su caso personal. Esta tabla es nada más que una guía general para indicarle cual sería el perfil más conveniente como inversionista.

Años para jubilarse	Mi calificación de inversionista				
	0-2 puntos	3-8 puntos	9-16 puntos	17-21 puntos	22-24 puntos
0-3 años	Conservador	Conservador	Conservador	Conservador	Conservador
3-5 años	Conservador	Moderadamente conservador	Moderadamente conservador	Moderadamente conservador	Moderadamente conservador
5-7 años	Conservador	Moderadamente conservador	Moderado	Moderado	Moderado
7-12 años	Conservador	Moderadamente conservador	Moderado	Moderadamente agresivo	Moderadamente agresivo
Más de 12 años	Conservador	Moderadamente conservador	Moderado	Moderadamente agresivo	Agresivo

## Perfiles de inversionista

### Perfil conservador

Este perfil podría ser adecuado si desea evitar la posibilidad de pérdidas o si estuviera cerca de la edad de jubilación. Debería desestimar el potencial de ganancias mayores a largo plazo, a cambio de un retorno de inversión más estable y previsible.

### Perfil moderadamente conservador

Este podría ser el perfil más adecuado si su objetivo fundamental es evitar pérdidas a corto plazo. También debería considerar obtener mayores retornos a largo plazo para compensar la inflación. Su cuenta tendrá una estabilidad relativa, pero podría esperar ciertas fluctuaciones al tratar de compensar la inflación.

### Perfil moderado

Este podría ser el perfil adecuado si está interesado en equilibrar el nivel de riesgo y el retorno de inversión. El objetivo es generar retornos que superen la inflación e incrementar el valor de la cuenta a largo plazo. Debe estar dispuesto a aceptar pérdidas a corto plazo y fluctuaciones del valor de su cuenta.

### Perfil moderadamente agresivo

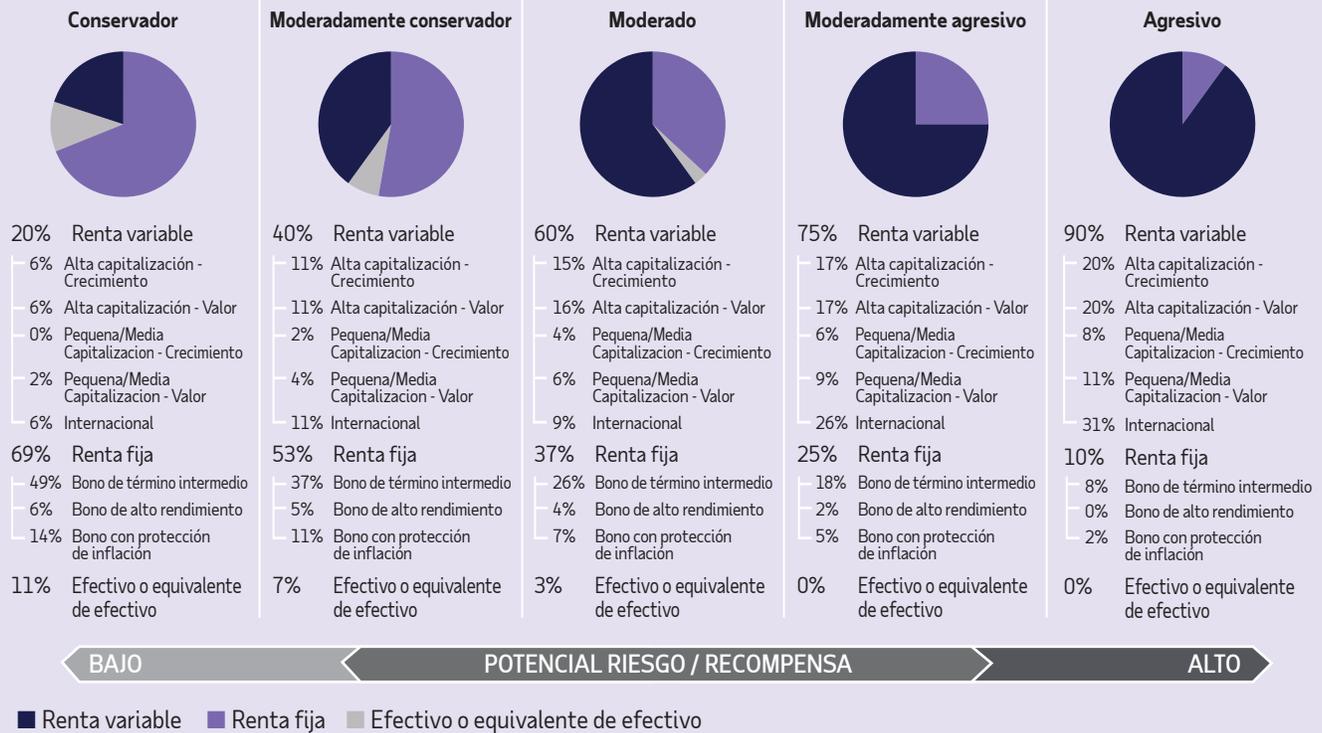
Este podría ser el perfil adecuado si tiene más tiempo hasta la jubilación y puede aceptar fluctuaciones del valor de su cuenta que sean superiores al promedio. Este tipo de inversión tiene el potencial de generar a largo plazo retornos superiores al promedio. Debe estar dispuesto a aceptar pérdidas a corto plazo y retornos menos estables.

### Perfil agresivo

Este podría ser el perfil adecuado si está dispuesto a aceptar ganancias y pérdidas a corto plazo a cambio de posibles retornos superiores a largo plazo. Debe tener mucho tiempo hasta la jubilación y alta tolerancia al riesgo. Debe estar dispuesto a aceptar pérdidas frecuentes a corto plazo y considerables fluctuaciones del valor de su cuenta.

# Perfiles de inversionista

Haga coincidir su perfil de inversionista con uno de los modelos de asignación de activos del ejemplo.<sup>1</sup>



<sup>1</sup> Estos modelos de asignación de activos basados en riesgos se crearon utilizando las siguientes clases de activos: Renta variable nacional de gran capitalización; Renta variable nacional de capitalización pequeña-media (crecimiento y valor); Renta variable internacional de gran capitalización; Bonos nacionales de término intermedio; Bonos nacionales de alto rendimiento; Bonos con protección de inflación; y Equivalentes en efectivo (Mercado monetario).

**Importante: El plan de jubilación de su empresa quizá no ofrezca todas las clases de activos mostrados.**

Este perfil individual de inversionista fue creado por y es propiedad de Mesirow Fiduciary Solutions, una división de Mesirow Financial Investment Management, Inc. (MFIM), una compañía de asesoramiento de inversiones registrada en la SEC. ADP, Inc. y sus afiliadas (ADP) no están afiliadas a MFIM. Ni ADP ni MFIM ofrecen a los participantes asesoramiento sobre inversiones, financiero, jurídico ni impositivo. Los datos aquí proporcionados se ofrecen con fines informativos únicamente y no deben interpretarse como asesoramiento o recomendación para individuos, ni como recomendación para la compra o venta de una opción particular de inversión. Al aplicar cualquier modelo de asignación de activos a su situación particular, usted debería considerar sus otros activos, ingresos e inversiones al margen de su cuenta de jubilación. El nombre Mesirow Financial es una marca registrada de servicios de Mesirow Financial Holdings, Inc. © 2023, Mesirow Financial Holdings, Inc. Reservados todos los derechos de ley.

La traducción de toda información/texto a idiomas que no sean el Inglés se realiza con la intención de facilitar la lectura a quienes no hablen inglés, pero dicha traducción no posee implicancias jurídicas ni vínculos legales. Dicho texto y su traducción están destinados a facilitar la administración y el manejo del plan, pero no representan una recomendación ni orientación para realizar inversiones. Hemos buscado brindar una traducción precisa del material original en inglés, pero debido a las variaciones normales de interpretación podrían existir ligeras diferencias.

Este ejemplo de asignación de activos no debe interpretarse ni fue elaborado como una recomendación ni asesoramiento sobre inversiones. Es simplemente una referencia cuando considera su propia situación. Usted podría tener otros intereses que podrían no estar reflejados aquí y podrían afectar sus decisiones. La asignación de activos no garantiza mejores resultados y no elimina el riesgo de pérdidas. Consulte dichos temas con su propio asesor profesional.

Los fondos de inversión en renta variable están sujetos a cambios de valor que podrían ser el resultado de la percepción del mercado de una compañía en particular o de las fluctuaciones generales del mercado que afectan a todas las compañías. Las inversiones en valores de renta variable pueden ser más volátiles que otras inversiones en otras clases de activos. Las inversiones en fondos de crecimiento pueden comportarse de manera diferente al mercado en general o a otros tipos de inversiones, y pueden ser más volátiles que otras inversiones. Los fondos de conservación de valor pueden comportarse de manera diferente a otros tipos de activos y podrían mantenerse en bajo valor durante largos períodos. Todos los fondos registrados dentro de una clase de activo tienen un prospecto (o declaración de datos si correspondiera) en el que se explican los objetivos, los riesgos, los cargos aplicados y los gastos del fondo. No existe garantía de que un fondo de inversiones cumpla sus objetivos declarados.

Las opciones de inversión son ofrecidas por las entidades involucradas en cada producto de inversión de planes de jubilación. Las opciones de inversión en "ADP Direct Products" están disponibles a través de ADP Broker-Dealer, Inc. (ADP BD), Miembro de FINRA, una afiliada de ADP, Inc., One ADP Blvd, Roseland, NJ 07068 o (en el caso de ciertas inversiones) ADP, Inc. Solamente representantes autorizados de ADP BD pueden ofrecer y vender productos y servicios de jubilación de ADP o comunicar las características de los planes de jubilación ofrecidos y/o de las opciones de inversión disponibles a través de dichos productos de jubilación de ADP. Los representantes autorizados de ADP, BD no ofrecen asesoramiento de inversiones, impositivo ni jurídico a nivel individual.

ADP, Inc. es propietaria y administradora de los sitios de Internet para participantes de ADP y de la aplicación ADP Mobile Solutions. Al entregar este material, ADP, Inc., sus afiliados y sus empleados ("ADP") simplemente están prestando un servicio a los clientes de ADP Retirement Services, pero no tratan de promocionar los servicios de terceros ni asumen ninguna responsabilidad por la veracidad ni el contenido de estos materiales, excepto en lo concerniente a la mención que en ellos pueda realizarse de ADP y/o de sus servicios.

**ADP RETIREMENT SERVICES** 71 Hanover Road, Florham Park, NJ 07932

ADP, the ADP logo and Always Designing for People are trademarks of ADP, Inc. All other trademarks and service marks are the property of their respective owners. 99-5782-P-SP-0923 ADPRS-20230118-4084 Copyright © 2023 ADP, Inc. All Rights Reserved.



**Always Designing  
for People®**