

A photograph showing a young woman with long dark hair smiling and hugging an elderly woman with short grey hair from behind. They are both looking at a laptop screen. The setting appears to be a home office or living room with a window in the background.

Morningstar Retirement Manager

## Planificar su jubilación ahora es más fácil

### Acerca de Morningstar Retirement

Morningstar Retirement Manager es un servicio de planificación para la jubilación diseñado para satisfacer sus necesidades particulares, que ofrece una estrategia que le ayuda a descubrir cómo ahorrar e invertir. Al adaptarse a sus necesidades y objetivos, Morningstar Retirement Manager elabora una estrategia personal que le ayuda a descubrir cómo ahorrar e invertir para su jubilación. Este sólido servicio está respaldado por la metodología de Morningstar Retirement, creada por profesionales con más de 20 años de experiencia, que le ofrece una cartera de jubilación personalizada sin incurrir en los costos elevados que suelen cobrar los asesores financieros. Nuestro objetivo no se limita a ayudarlo a ahorrar para la jubilación que desea, sino también a lograr que su dinero dure una vez que se jubile.

### Usted es nuestra prioridad

Con una cuenta administrada, todas las recomendaciones —como cuánto ahorrar, cuándo jubilarse y cómo invertir— se basan en su situación particular. El plan tomará en cuenta determinados aspectos, como su edad, su salario, otras fuentes de ingresos, su pareja/cónyuge y sus ideas respecto del futuro, entre otros. Nuestro servicio puede ayudar a mantener las inversiones de su cuenta de jubilación diversificadas, lo cual puede contribuir a reducir el riesgo general y brindarle una sensación de control en momentos de incertidumbre económica. Básicamente, usted decide qué jubilación desea tener y el servicio le muestra las formas que tiene a disposición para lograrlo.

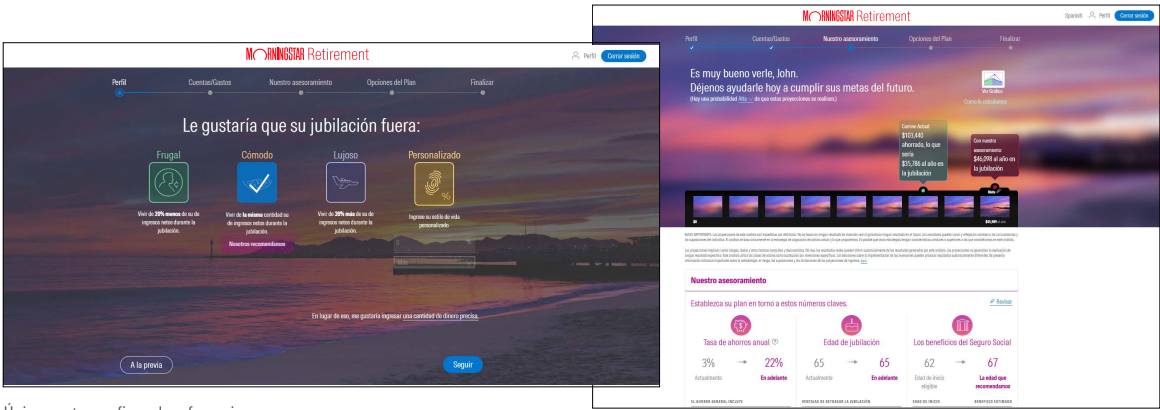
### Características principales

- **Enfoque holístico:** Tomamos en cuenta su panorama económico integral, desde los ahorros hasta las inversiones.
- **Asesoramiento personalizado:** Reciba recomendaciones personalizadas que se ajusten a sus objetivos financieros particulares.
- **Administración de inversiones:** Carteras de inversión cuidadosamente seleccionadas que se adecuan a su tolerancia al riesgo y al plazo durante el cual planea invertir.
- **Seguimiento del progreso:** Gracias a nuestra herramienta de seguimiento de objetivos, siempre sabrá cuál es su situación financiera y el rumbo que lleva.
- **Apoyo continuo:** Supervisaremos su cuenta para que no tenga que preocuparse por cambiar de estrategia ante las fluctuaciones del mercado. También le ayudaremos a tomar decisiones fundamentadas durante todo el recorrido hacia la jubilación.

El proceso: Es rápido y fácil

No hace falta que le digamos que planificar la jubilación es difícil. Deje que Morningstar Retirement Manager lo ayude al brindarle una estrategia de jubilación personalizada para que pueda trazar un camino claro hacia sus objetivos de jubilación. Este servicio de planificación para la jubilación en línea, fácil de usar, está disponible como parte de su paquete integral de beneficios.

Inicie sesión en el sitio web de los proveedores de su plan y acceda a Morningstar Retirement Manager hoy mismo para empezar a invertir con solo unos clics.



Únicamente con fines de referencia

Únicamente con fines de referencia

©2025 Morningstar Investment Management LLC. Todos los derechos reservados. El nombre y el logotipo de Morningstar son marcas registradas de Morningstar, Inc. Morningstar Retirement ofrece productos y servicios basados en investigación y tecnología a personas, planes de jubilación en el lugar de trabajo y otros actores de la industria. Morningstar Investment Management LLC, asesor de inversiones registrado y subsidiaria de Morningstar, Inc., ofrece servicios de asesoramiento asociados. Morningstar® Retirement Manager SM está dirigido a ciudadanos o residentes legales de los Estados Unidos. El asesoramiento de inversión generado por Morningstar Retirement Manager se basa en la información proporcionada y se limita a las opciones de inversión disponibles en el plan de contribución definido. Las proyecciones y otra información relacionada con la probabilidad de obtener diversos ingresos de jubilación o resultados de inversión son de naturaleza hipotética, no reflejan resultados reales y no son garantías de resultados futuros. Los resultados pueden variar con cada uso y con el tiempo.

Todas las inversiones implican riesgos, incluida la pérdida de capital. No se puede garantizar que una estrategia financiera tenga éxito. Morningstar Retirement no garantiza la obtención de los resultados de los asesoramientos, recomendaciones u objetivos de una estrategia. CMA011G

# Morningstar Retirement Manager

## **Preguntas Frecuentes**

## 1 ¿Qué es Morningstar Retirement Manager?

Morningstar Retirement Manager es un servicio de planificación para la jubilación que se ofrece a través de su empleador y de su proveedor de planes de jubilación (la empresa que “retiene” el dinero de su plan 401(k) u otra cuenta de jubilación). Está diseñado para ayudarlo a ahorrar e invertir con su cuenta de jubilación que patrocina su empleador, como una 401(k) o 403(b).

Ya sea que recién haya comenzado a ahorrar, que esté a punto de jubilarse o que esté a medio camino, Morningstar Retirement Manager ofrece asesoramiento personalizado para ayudarlo en cada paso de su recorrido hacia la jubilación.

En primer lugar, tenemos en cuenta su situación y sus objetivos únicos para diseñar una estrategia de ahorros e inversión que sea exclusiva para usted. Luego, los profesionales de Morningstar Retirement pueden administrar sus inversiones por usted, para que pueda planificar la jubilación que desea.

## 2 ¿Quién es Morningstar Retirement?

Morningstar Retirement potencia el éxito de los inversionistas al proporcionar productos y servicios basados en investigación y tecnología que ayudan a las personas a alcanzar sus objetivos de jubilación. Con los servicios de asesoramiento de Morningstar Investment Management LLC, Morningstar Retirement brinda respaldo y colabora con planes de jubilación laboral y otros actores de la industria para diferenciar sus servicios, seguir siendo competitivos y llegar a nuevos mercados, todo en servicio de la creación de un mejor sistema de jubilación. Morningstar Retirement no solo ayuda a las personas a ahorrar para la jubilación que desean, sino que también les ayuda a hacer que su dinero dure una vez que lleguen allí.

## 3 ¿Cómo puedo acceder a Morningstar Retirement Manager?

Se puede acceder a Morningstar Retirement Manager a través del sitio web del proveedor de su plan. El proveedor de su plan es la empresa que “alberga” el plan de jubilación que le proporcionó su empleador. Una vez que acceda al sitio web de su proveedor del plan, podrá iniciar sesión en su cuenta y verá un enlace que lo dirige a Morningstar Retirement Manager.

## 4 ¿Qué tipo de asesoramiento proporciona Morningstar Retirement Manager?

Morningstar Retirement Manager lo ayuda a encontrar respuestas a este tipo de preguntas difíciles:

- ¿Cuánto dinero necesito para mi jubilación?
- ¿Cuándo podré jubilarme?
- ¿Cuánto dinero debería estar ahorrando ahora?
- ¿Cuánto riesgo debería asumir?
- ¿Qué inversiones debería elegir?

Estas preguntas pueden ser complicadas porque hay muchos factores que considerar y mucho depende de sus circunstancias personales. Morningstar Retirement Manager tiene en cuenta muchos aspectos (su edad, situación financiera, otras fuentes de ingresos, etc.) y luego ejecuta simulaciones para armar un plan que se ajuste a sus objetivos de jubilación y crea un plan de ahorro completamente personalizado para usted.

---

**5****¿Cómo Morningstar Retirement elabora mi estrategia?**

Diseñamos su estrategia utilizando información que proviene de tres fuentes diferentes: su empleador, la industria de ahorros para la jubilación y, por supuesto, usted. Los datos que proporciona su empleador incluyen sus ingresos, tasa de ahorro, edad, contribución de la empresa y más. De la industria, recopilamos datos como las tasas impositivas federales y estatales y los beneficios de jubilación del Seguro Social. Finalmente, usted, a través de Morningstar Retirement Manager, nos proporciona información sobre cualquier otro ahorro para la jubilación que tenga, otras fuentes de ingresos y cualquier gasto importante que espere tener durante la jubilación. El uso de todos estos detalles nos permite crear su recomendación de cartera personalizada que tenga en cuenta sus objetivos en sus diversas cuentas financieras.

Tenga en cuenta que cada vez que Morningstar Investment Management reequilibra su cartera de inversiones, también consideramos cualquier información nueva que haya compartido con nosotros, ya sea un aumento de salario, una cuenta de jubilación externa o un cambio en su fecha de jubilación objetivo, que podrían afectar la forma en que se asignan sus inversiones de jubilación. Es por eso que lo alentamos a que revise el servicio cada cierto tiempo y se asegure de que su información esté actualizada.

---

**6****¿Cuál es la metodología y el enfoque de inversión de Morningstar Retirement Manager?**

Cada persona tiene un conjunto diferente de necesidades y objetivos en lo que respecta al ahorro y la inversión para el futuro.

Por eso, Morningstar Retirement Manager tiene en cuenta una variedad de factores para brindarle una estrategia de jubilación que se adapte a usted.

Si lo analizamos más detenidamente, nuestro enfoque está diseñado para capturar una imagen integral de su vida financiera para ayudarnos a brindarle la estrategia y la cartera adecuadas. Para ello, tenemos en cuenta muchos detalles personales (como su trabajo, edad y ubicación) y los combinamos con información financiera relevante (incluidos sus ahorros y fuentes de ingresos). Luego, realizamos un análisis profundo de su situación financiera y sus ingresos futuros proyectados y determinamos cuál creemos que es el nivel de riesgo adecuado para usted para ayudarnos a encontrar el equilibrio adecuado de acciones y bonos. A partir de allí, nuestro equipo de inversiones crea una cartera de jubilación diversificada solo para usted utilizando las inversiones disponibles en su plan.

Es esta personalización lo que realmente distingue a Morningstar® Retirement Manager<sup>SM</sup> de otras opciones comunes de inversión para la jubilación. Para ayudarnos a adaptar su cartera y estrategia de jubilación tanto como sea posible, lo alentamos a que comparta con nosotros la mayor cantidad de información posible.

7 ¿Cuál es la diferencia entre las cuentas administradas y el asesoramiento?

**Cuentas administradas**

Si le teme a la planificación financiera o simplemente no tiene tiempo para ello, consulte la opción de cuentas administradas. Recibirá mucha ayuda al principio para configurar su plan y luego los profesionales de Morningstar Investment Management lo administrarán por usted, harán los ajustes que sean necesarios y lo mantendrán informado sobre cómo va todo.

**Asesoramiento**

Si prefiere administrar su cuenta usted mismo, existe la opción de asesoramiento. Obtendrá una gran cantidad de información que lo ayudará a tomar las decisiones más informadas (recursos, investigación y apoyo educativo) y usted tomará las decisiones.

Puede elegir la solución de jubilación personalizada que funcione para usted.

	Asesoramiento sobre	Cuentas administradas
Objetivo de ingresos de jubilación	✓	✓
Monto proyectado de ingresos de jubilación	✓	✓
Recomendación de tasa de ahorro	✓	✓
Recomendación de edad de jubilación	✓	✓
Estrategia personalizada de asignación de activos	✓	✓
Selección de inversión profesional	✓	✓
Monitoreo continuo de la cuenta	✓	
Reequilibrio automático de la cuenta	✓	
Cambios implementados automáticamente	✓	
Informes de progreso trimestrales disponibles en línea	✓	
Informes de progreso anuales enviados por correo	✓	

8 ¿Cuánto cuesta el servicio?

Recibir su plan de ahorro para la jubilación personalizado no tiene costo para usted, ya que este servicio se lo proporciona su empleador como un beneficio. Existe una tarifa anual de administración de cuenta (menos del 1 % del saldo de su cuenta) si elige el servicio de cuentas administradas y solicita que los profesionales de Morningstar Retirement administren su cuenta por usted. Por ejemplo, esto es menos de USD 35 para una cuenta de USD 35 000. Eso es menos de lo que pagaría por tener un asesor financiero privado que haga este trabajo; generalmente cobran más del 1 %. Recibe esta tarifa especial a través de su empleador. No se realizan cobros adicionales por recibir información y apoyo si decide administrar su cuenta usted mismo.

9

### ¿Cómo sé si este servicio realmente me ayudará a alcanzar mis objetivos de jubilación?

Nadie tiene una bola de cristal y ningún profesional financiero puede garantizar resultados determinados cuando se trata de invertir. Hay un estudio<sup>1</sup> que se completó en enero de 2022 (puede revisarlo en línea si lo desea) que planteó esta misma pregunta. Encontró que las personas cuyos planes no van según lo previsto<sup>2</sup> se inscribieron en el servicio de cuentas administradas:

- Las personas aumentaron sus tasas de ahorro en casi un 33 %, un promedio del 2 % de su salario.<sup>3</sup>
- El porcentaje de personas cuyos planes no iban según lo previsto y maximizaron la contribución del empleador aumentó un 12 % después de ingresar a un servicio de cuentas administradas.<sup>4</sup>
- Participar en un servicio de cuentas administradas tuvo como resultado niveles de riesgo de cartera más apropiados para las personas.<sup>5</sup>

10

### ¿Qué sucede si cancelo el servicio de cuentas administradas?

Puede cancelar el servicio en cualquier momento, sin cargo por cancelación ni penalización de ningún tipo

<sup>1</sup> Se incluyó en el estudio actualizado a un total de 60 218 participantes "suscritos" a Morningstar® Retirement Manager<sup>SM</sup>, en función de la información disponible de los participantes y de diversos filtros. También se incluyó a quienes utilizaron el servicio de cuentas administradas de Morningstar entre enero de 2007 y diciembre de 2021. Morningstar® Retirement Manager<sup>SM</sup> es similar a las cuentas administradas, con la diferencia de que todas las recomendaciones de inversión a través del servicio son proporcionadas por Morningstar Investment Management LLC, en lugar de una combinación de asesoramiento de Morningstar Investment Management y un asesor de inversiones no afiliado que elija el patrocinador de su plan.

<sup>2</sup> Para los fines de este estudio, un participante "cuyos planes para una jubilación exitosa no van según lo previsto" se define como una persona que tiene menos de un 70 % de probabilidades de alcanzar su objetivo de ingresos de jubilación antes de usar el servicio de cuentas administradas Morningstar® Retirement Manager<sup>SM</sup>.

<sup>3</sup> Esta cifra cuantifica el cambio en las tasas de aplazamiento para los participantes antes y después de optar por el servicio de cuentas administradas. La diferencia absoluta media para aquellos usuarios cuyos planes no iban según lo previsto fue de dos puntos porcentuales con un cambio relativo del 33,3 %. Este cambio en la tasa de aplazamiento es coherente con la recomendación básica que utiliza el servicio de cuentas administradas si se estima que el plan de jubilación del participante no va según lo previsto, que es aumentar las tasas de aplazamiento en dos puntos porcentuales. La diferencia absoluta media para los usuarios cuyos planes no iban según lo previsto fue de dos puntos porcentuales con un cambio relativo del 28,6 %.

Los cambios no fueron iguales en todos los rangos de edad.

<sup>4</sup> Esta cifra cuantifica el porcentaje de participantes que recibieron la máxima contribución del empleador antes y después de utilizar el servicio de cuentas administradas Morningstar® Retirement Manager<sup>SM</sup>. En este análisis solo se incluyeron los planes que ofrecían una contribución del empleador. En promedio, un 12 % más de participantes cuyos planes no iban según lo previsto recibieron la máxima contribución del empleador, cuando había una contribución disponible, en comparación con el 4 % de los participantes cuyos planes sí iban según lo previsto.

<sup>5</sup> Se estimaron las asignaciones de acciones para las carteras antes y después de que un participante se inscribiera en el servicio de cuentas administradas Morningstar® Retirement Manager<sup>SM</sup>. Después de utilizar las cuentas administradas, hubo cambios considerables en los niveles de riesgo para algunos participantes, en particular en un subconjunto de usuarios autodirigidos que invirtieron principalmente o totalmente en renta fija antes de inscribirse en cuentas administradas. En general, dichos participantes realizaron una inversión demasiado conservadora y tuvieron un aumento significativo en sus asignaciones de acciones después de inscribirse en cuentas administradas. Además, una cantidad significativa de participantes, en especial los participantes de mayor edad, terminaron en carteras más conservadoras después de inscribirse en cuentas administradas. Para obtener información importante sobre las estadísticas de investigación y para descargar el estudio completo, visite: <https://www.morningstar.com/lp/impact-of-managed-accounts>

### Divulgaciones importantes

©2025 Morningstar Investment Management LLC. Todos los derechos reservados. El nombre y el logotipo de Morningstar son marcas registradas de Morningstar, Inc. Morningstar Retirement ofrece productos y servicios basados en investigación y tecnología a personas, planes de jubilación en el lugar de trabajo y otros actores de la industria. Los servicios de asesoramiento asociados son proporcionados por Morningstar Investment Management LLC, un asesor de inversiones registrado y una subsidiaria de Morningstar, Inc.

Morningstar® Retirement Manager<sup>SM</sup> es un servicio previsto para ciudadanos o residentes legales de los Estados Unidos. El asesoramiento sobre inversiones generado por Morningstar® Retirement Manager<sup>SM</sup> se basa en la información proporcionada y se limita a las opciones de inversión disponibles en el plan de contribución definida. Las proyecciones y otra información relacionada con la probabilidad de obtener diversos ingresos de jubilación o resultados de inversión son de naturaleza hipotética, no reflejan resultados reales y no son garantías de resultados futuros. Los resultados pueden variar con cada uso y con el tiempo.

Todas las inversiones implican riesgos, incluida la pérdida de capital. No se puede garantizar que una estrategia financiera tenga éxito. Morningstar Retirement no garantiza la obtención de los resultados de los asesoramientos, recomendaciones u objetivos de una estrategia.

Investigación sobre el impacto de las cuentas administradas en las decisiones de ahorro e inversión de los participantes

De ninguna manera, el desempeño que se muestra debe considerarse indicativo o una garantía del desempeño futuro de la cartera de un participante real del plan DC con la misma opción de inversión, ni tampoco debe verse como un sustituto de una opción de inversión recomendada a un participante individual. Los resultados reales de un participante individual pueden diferir sustancialmente del desempeño histórico que se muestra para una opción de inversión y pueden incluir que un participante individual incurra en una pérdida. El desempeño pasado no es garantía de resultados futuros.

Los rendimientos del desempeño se calcularon utilizando una fórmula de tasa de rendimiento vinculada geoméricamente y ponderada en el tiempo. Los rendimientos para periodos superiores a un año se anualizan.

Morningstar Investment Management no garantiza la obtención de los resultados de los asesoramientos y las recomendaciones, así como tampoco el logro de los objetivos de una opción de inversión.

De ninguna manera, los resultados de este análisis deben considerarse indicativos o una garantía del desempeño futuro de la cartera de un participante real que utiliza Morningstar® Retirement Manager<sup>SM</sup>, ni tampoco deben considerarse como indicativos del desempeño real de un participante individual que utilice Morningstar® Retirement Manager<sup>SM</sup>.

Para descargar el documento de investigación completo, visite: <https://www.morningstar.com/lp/impact-of-managed-accounts>.

La información contenida en este documento es material exclusivo de Morningstar Investment Management. Se prohíbe la reproducción, transcripción u otro uso, por cualquier medio, total o parcial, sin el consentimiento previo por escrito de Morningstar Investment Management. Las opiniones expresadas son a la fecha actual; dichas opiniones están sujetas a cambios sin previo aviso. Morningstar Investment Management no será responsable de ninguna decisión comercial, daños u otras pérdidas que sean resultado de, o tengan relación con, la información, los datos, los análisis o las opiniones o su uso.

MA006D



---

# Guía para participantes de Morningstar Retirement Manager



## Bienvenido a Morningstar Retirement Manager

Morningstar Retirement Manager es un servicio de planificación para la jubilación ofrecido a través de su empleador y su proveedor de planes de jubilación. Está diseñado para ayudarlo a ahorrar e invertir con su cuenta de jubilación patrocinada por su empleador.

Ya sea que usted recién haya comenzado a ahorrar, esté por jubilarse o esté a mitad de camino, Morningstar Retirement Manager ofrece asesoramiento personalizado para ayudarlo en cada paso de su recorrido hacia la jubilación. En primer lugar, analizamos su situación personal y sus objetivos para elaborar una estrategia de ahorro y jubilación específica para usted. Luego, Morningstar Retirement Manager puede administrar sus inversiones en la cuenta de su plan de jubilación para que usted pueda planificar la jubilación que desea.

## ¿Qué es Morningstar Retirement?

Morningstar Retirement potencia el éxito de los inversionistas al ofrecer productos y servicios basados en investigación y tecnología que ayudan a las personas a alcanzar sus objetivos de jubilación. Si se inscribe en cuentas administradas a través de Morningstar Retirement Manager, sus ahorros e inversiones para la jubilación los administrará Morningstar Investment Management LLC, un asesor de inversiones registrado y una subsidiaria de Morningstar, Inc. Nuestro equipo se especializa en brindar servicios que ayuden a los ahorradores para la jubilación como usted a ahorrar e invertir para el futuro.

Nuestro equipo de profesionales incluye a personas que han dedicado décadas a trabajar en la industria de la inversión, ayudándonos a desarrollar competencias en la asignación de activos, la creación de carteras y la selección de administradores. La experiencia de nuestro equipo es la que define el servicio provisto a través de Morningstar Retirement Manager para ayudarlo a ahorrar e invertir mediante una estrategia adaptada a sus objetivos de vida y jubilación.

## Cómo empezar

### ¿Cómo acceder a Morningstar Retirement Manager?

Morningstar Retirement Manager puede accederse a través del sitio web del proveedor de su plan. El proveedor de su plan es la empresa que “alberga” el plan de jubilación que le provee su empleador. Una vez que accede al sitio web del proveedor de su plan, podrá iniciar sesión en su cuenta y verá un enlace que lo dirigirá a Morningstar Retirement Manager.

Morningstar Retirement

Spanish Perfil Cerrar sesión

¿Necesita un plan para su futuro?  
Lo/La ayudaremos a concentrarse.

En tan sólo 10 minutos, lo/la aconsejaremos cuánto ahorrar y dónde invertir.  
También explicaremos las opciones para gestionar su dinero en adelante.

[¿Desea ver nuestra Política de privacidad \(ENG\)?](#)

Comencemos

Miramos hacia su futuro.

Nuestras recomendaciones no son uniformes. Consideramos todos sus ingresos de jubilación — seguridad social, pensiones, IRAs, 401(k)s anteriores, ahorros de su esposo/a, herencias, etc. — para ayudarlo/la a concentrarse en esta cuenta específica.

Comencemos

Únicamente con fines de referencia

## Cómo comenzar a utilizar Morningstar Retirement Manager

Morningstar Retirement Manager está diseñado para ofrecerle una estrategia de jubilación personalizada con un mínimo esfuerzo de su parte. Para comenzar, el servicio utiliza información proporcionada por su empleador y el proveedor de su plan, pero es probable que usted deba confirmar algunos datos básicos, como su edad, su empleo o su salario. También tendrá la oportunidad de brindar información al servicio acerca de cualquier otro ahorro para la jubilación que posea, como una cuenta 401(k) de un empleo anterior o una cuenta IRA de un cónyuge o una pareja, lo cual nos ayudará a adaptar aún más nuestra estrategia a sus necesidades.

**MORNINGSTAR Retirement** Spanish Perfil Correr sesión

Perfil Cuentas/Gastos Nuestro asesoramiento Opciones del Plan Finalizar

### Repasar su información de perfil.

Esta información afecta nuestro asesoramiento. Si le faltan unos datos o si hay errores, por favor corrijalos ahora. Se debe también consultar con su proveedor del plan para verificar esta información.

Nombre	John Doe	Revisar
Estado de jubilación	No Jubilado/a	
Fecha de nacimiento	27 de abril de 1975	
Género	Mujer	
Salario	\$65,000 al año	
Edad de jubilación	65	
Expectativa de vida	94	
Estilo de vida de jubilación deseado	Cómodo	
Cuánto le gustaría dejar atrás	--	
Estado en dónde vive	Illinois	
Correo electrónico	JDoe@gmail.com	
Nivel de profesión	--	
Nivel de educación	--	
Industria	--	

A la previa + Ingresar un(a) cónyuge o pareja Seguir

Únicamente con fines de referencia

Spanish
Perfil
[Cerrar sesión](#)

Perfil
Cuentas/Gastos
Nuestro asesoramiento
Opciones del Plan
Finalizar

Es muy bueno verle, John.

Déjenos ayudarlo hoy a cumplir sus metas del futuro.

(Hay una probabilidad Alta de que estas proyecciones se realicen.)

Como lo calculamos

**Camino Actual:**

\$103,440  
ahorrado, lo que sería  
\$35,786 al año en la jubilación

**Con nuestro asesoramiento:**

\$46,098 al año en la jubilación

**AVISO IMPORTANTE:** Las proyecciones de este análisis son hipotéticas por definición. No se basan en ningún resultado de inversión real ni garantizan ningún resultado en el futuro. Los resultados pueden variar y reflejarán cambios a las circunstancias y las suposiciones del individuo. El análisis se basa únicamente en la estrategia de asignación de activos actual y la que proponemos. Es posible que otros estrategias tengan características similares o superiores a las que consideramos en este análisis.

Las proyecciones implican varios riesgos, dudas y otros factores conocidos y desconocidos. Por eso, los resultados reales pueden diferir sustancialmente de los resultados generados por este análisis. Las proyecciones no garantizan la realización de ningún resultado específico. Este análisis utiliza las clases de activos como sustitución por inversiones específicas. Las decisiones sobre la implementación de las inversiones pueden provocar resultados sustancialmente diferentes. Se presenta información adicional importante sobre la metodología, el riesgo, las suposiciones y las limitaciones de las proyecciones de ingresos [aquí](#).

6



A partir de allí, podrá elegir nuestro servicio de cuentas administradas si desea que Morningstar Retirement se ocupe de la administración continua de su cartera en el futuro, o la opción de asesoramiento si desea ocuparse usted mismo de la administración continua.

Para quienes elijan nuestro servicio de cuentas administradas, si bien brindamos una administración profesional continua, recomendamos que visite Morningstar Retirement Manager una vez al año o cada vez que su situación cambie de forma tal que pueda influir en su estrategia de jubilación. A quienes elijan nuestra oferta de asesoramiento, les recomendamos regresar al servicio cada tres meses a fin de revisar su estrategia y reajustar su cartera eficazmente, ya que no se reajustará en forma automática.

Más de la mitad de nuestros/as usuarios/as confían en Morningstar a gestionar su plan.

Me gustaría establecerlo y olvidarlo.

Encargar a Morningstar a gestionar su Plan hoy y en adelante

No le interesa estar pendiente a cada movimiento del mercado. Prefiere dejar la inversión en manos de los/las profesionales.

**Cómo funciona nuestro servicio:**  
Hoy realizaremos nuestros cambios recomendados a su plan. En adelante, supervisaremos su plan continuamente y ajustaremos sus inversiones cada pocos meses.

\$0 al mes

Deducido de su cuenta (0% de su saldo.)

La tarifa mostrada incluye la tarifa de cuentas gestionadas cobrada por Morningstar. También puede incluir cargos adicionales de otras entidades, como el proveedor de su plan, si nos proporciona esta información. No garantizamos que todos los cargos aplicables a su cuenta estén incluidos aquí, ni hemos verificado que las tarifas de otras entidades estén correctas. Le recomendamos que solicite del proveedor de su plan o su empleador una lista de todas las tarifas aplicables a su plan.

Encargar a Morningstar a gestionar mi Plan

Ver cómo su saldo afecta su tarifa

**Le proporcionaremos:**

- Una cartera personalizada que le mantenga invertido/a en los fondos apropiados a largo plazo
- Ajustes cuando estén necesarios, para que su cartera mantenga el nivel de riesgo apropiado
- Comunicaciones regulares sobre su progreso

Me gustaría participar más activamente.

Gestionar mi propio Plan hoy y en adelante

Se siente competente a investigar las inversiones de su plan y tomar decisiones independientes sobre su cuenta.

**Cómo funciona nuestro servicio:**  
Hoy realizaremos nuestros cambios recomendados a su plan, pero usted se encarga de investigar y ajustar sus inversiones en adelante.

No hay tarifas porque Morningstar no supervisa ni ajusta sus inversiones.

Cumplir solamente los cambios de hoy

**Le proporcionaremos:**

- Ayuda cuando la necesite. Puede visitar este sitio en cualquier momento para consultar nuestro asesoramiento en sus inversiones. Si está de acuerdo/a con nuestras recomendaciones, nos puede encargar de realizar estos cambios a su plan.

Menos detalles ^

Únicamente con fines de referencia

7

MORNINGSTAR Retirement

**Seguimiento del progreso**

Morningstar Retirement enviará por correo electrónico a los usuarios inscriptos informes de progreso de su estrategia, así como correos electrónicos de actualización de reajustes para que puedan realizar el seguimiento del desempeño de su estrategia. También podrá ver estos informes dentro de la plataforma de Morningstar Retirement al hacer clic en "Notificaciones" en el ángulo superior derecho. Luego, haga clic en "Elija un tipo de notificación", seguido de "Informes de Progreso".

**Costo**

Si elige el servicio de cuentas administradas, existe una comisión anual por la administración de su cuenta para cubrir el costo de que los profesionales de inversión de Morningstar Investment Retirement se ocupen de la administración continua de su cuenta por usted. La comisión exacta dependerá de su proveedor, pero será inferior al 1 %. Por ejemplo, con una comisión del 1 %, pagará \$350 por año por una cuenta con \$35.000. Esta comisión se debitará del saldo de su cuenta en forma mensual o trimestral en función del proveedor de su plan.



## Características principales

### Asesoramiento sobre la tasa de ahorro

Morningstar Retirement Manager le recomendará una tasa de ahorro anual general que le ayudará a alcanzar su objetivo de ingresos para la jubilación, que incluye una tasa de ahorro recomendada para el plan de su empleador y cualquier información de ahorros que haya provisto de sus otras cuentas de jubilación. Usted puede editar la tasa de ahorro y Morningstar Retirement Manager elaborará una estrategia modificada con una recomendación actualizada.

### Estrategia personalizada de asignación de activos

A partir de su información personal, Morningstar Retirement Manager determina una combinación de inversiones para su ahorro para la jubilación en función de la capacidad de riesgo calculada para usted. Desde allí, el objetivo de nuestro equipo de profesionales de inversión es crear una cartera diversificada que apunte a maximizar el rendimiento esperado (o la cantidad de ganancias que pueden generar sus inversiones) según su nivel de riesgo específico. A medida que se acerca a su jubilación, su estrategia de jubilación puede evolucionar y, en general, pasar de ser más agresiva (con una mayor concentración de acciones) a una más conservadora (con una mayor concentración de bonos).

### Asesoramiento sobre la edad de jubilación

Morningstar Retirement Manager le recomendará una edad de jubilación en función de su información, que podrá editar según sus preferencias.

### Orientación sobre otras cuentas

Morningstar Retirement Manager puede ayudarlo a tomar decisiones de inversión respecto de cuentas que usted haya destinado para su jubilación ajenas al plan patrocinado por su empleador. Esta función brinda recomendaciones para el nivel de riesgo general y la estrategia de asignación de activos de las cuentas externas que agregue. Esta información también se tiene en cuenta cuando se crea la estrategia para su cuenta de jubilación patrocinada por su empleador.

### Beneficio de optimización del seguro social

Morningstar Retirement Manager puede recomendarle cuándo debería empezar a tomar el beneficio del seguro social y estimar de qué monto se trata. También puede comparar otras edades de inicio para ver la diferencia en los beneficios estimados.

### Ingresos de jubilación proyectados

A partir de la estrategia de jubilación prevista para su plan de jubilación patrocinado por su empleador, Morningstar Retirement Manager puede proyectar sus ingresos una vez que se jubile.

## Diferencia entre Managed Accounts y Asesoramiento

Luego de ingresar su información y generar su estrategia de jubilación personalizada en Morningstar Retirement Manager, puede inscribirse en nuestro servicio de cuentas administradas o elegir la opción de asesoramiento.

Con cuentas administradas, se crearán su estrategia de jubilación y su cartera y nuestros profesionales de inversión administrarán sus inversiones por usted en forma continua. Esto significa que monitorearemos su cartera y la reajustaremos cada tres meses si fuera necesario y lo mantendremos informado de su progreso y los cambios realizados. Managed Accounts puede ser la opción ideal para quienes prefieren que profesionales supervisen sus carteras por ellos, ya sea porque no están cómodos haciéndolo por su cuenta o no disponen de mucho tiempo.

Con nuestra opción de asesoramiento, su estrategia personalizada entrará en efecto de todos modos una vez que la presente, pero Morningstar Retirement no monitoreará ni reajustará sus inversiones por usted de allí en más. Le recomendamos volver a revisar Morningstar Retirement Manager cada tres meses para verificar su información y volver a presentar su estrategia. Esto reajustará su cartera de manera eficaz. Advertencia: Olvidarse de reajustar su cartera puede significar contar con una estrategia que tal vez no sea la más indicada para alcanzar sus objetivos de jubilación.

### Para más información

Para más información, póngase en contacto con el Centro de Servicios de Morningstar por teléfono al número 877-525-3271 o por correo electrónico a [MorningstarRetirement@morningstar.com](mailto:MorningstarRetirement@morningstar.com). Hay consultores de educación [para la jubilación](#) disponibles de lunes a viernes de 9 a 17 horas (hora central).

©2025 Morningstar Investment Management LLC. Todos los derechos reservados. El nombre y el logotipo de Morningstar son marcas registradas de Morningstar, Inc. Morningstar Retirement ofrece productos y servicios basados en investigación y tecnología a personas, planes de jubilación en el lugar de trabajo y otros actores de la industria. Los servicios de asesoramiento asociados los proporciona Morningstar Investment Management LLC, un asesor de inversiones registrado y una subsidiaria de Morningstar, Inc.

Morningstar® Retirement Manager™ es un servicio dirigido a ciudadanos o residentes legales de los Estados Unidos. El asesoramiento de inversión generado por Morningstar Retirement Manager se basa en la información proporcionada y se limita a las opciones de inversión disponibles en el plan de contribución definido. Las proyecciones y otra información relacionada con la probabilidad de obtener diversos ingresos de jubilación o resultados de inversión son de naturaleza hipotética, no reflejan resultados reales y no son garantías de resultados futuros.

Los resultados pueden variar con cada uso y con el tiempo.

Todas las inversiones implican riesgos, incluida la pérdida de capital. No se puede garantizar que una estrategia financiera tenga éxito. Morningstar Retirement no garantiza la obtención de los resultados de sus asesoramientos, recomendaciones o de los objetivos de una estrategia.