

Un enfoque de inversión de por vida en una sola estrategia

La base de nuestras estrategias de fecha establecida es nuestra trayectoria de inversión

Las estrategias de fecha establecida de Fidelity están diseñadas para ayudarle a aumentar sus ahorros para su jubilación durante sus años de ingresos, y ayudar a proporcionar ingresos y estabilidad a lo largo de sus años de jubilación.

Cómo funcionan

Al invertir en una combinación de acciones, bonos y activos a corto plazo, la trayectoria de inversión de las estrategias, o la combinación de asignación de activos, se ajusta para equilibrar el riesgo y la recompensa a lo largo de la vida del participante.

Cada estrategia se maneja con una fecha establecida en mente. Seleccione la estrategia que más se aproxime al año en que espera jubilarse.*

Nuestras estrategias le ofrecen:

- 1. Diversificación:** Invertir en diferentes clases de activos y valores puede ayudar a reducir el riesgo y al mismo tiempo ofrecer un potencial de crecimiento.
- 2. Asignación de activos:** Las combinaciones de inversiones de las estrategias se ajustan a las fechas de jubilación establecidas, haciéndose gradualmente más conservadoras con el tiempo.
- 3. Compensación automática:** Esta característica permite que las estrategias mantengan la asignación de objetivos, de modo que las valoraciones de las carteras no se desplacen a medida que el mercado cambia.



* Las carteras asumen una edad de jubilación entre los 65-67 años.

Los ejemplos de edad que se muestran son solo a título ilustrativo y no reflejan la línea completa de estrategias.

La trayectoria de deslizamiento representada es una estrategia actualizada de asignación de activos, cuya transición se espera que se complete en el tercer trimestre de 2022.

Asignación estratégica de activos a título ilustrativo desde el 8/1/2021. Es posible que los porcentajes de asignación no sumen 100% debido al redondeo y/o los saldos en efectivo..





No está asegurado por la FDIC • Puede perder valor • No hay garantía bancaria

La información proporcionada en el presente documento tiene fines informativos y educativos únicamente. En la medida en que la información sobre inversiones contenida en este material sea considerada como una recomendación, no pretende ser un asesoramiento de inversión imparcial o un asesoramiento en calidad de fiduciario y no pretende ser utilizada como base principal para usted o las decisiones de inversión de su cliente. Fidelity y sus representantes pueden tener un conflicto de intereses en los productos o servicios mencionados en este material debido a que tienen un interés financiero en ellos, y reciben una compensación, directa o indirectamente, en relación con la administración, la distribución y/o el servicio de estos productos o servicios, incluidos los fondos de Fidelity, ciertos fondos y productos de terceros y ciertos servicios de inversión.

El desempeño pasado no garantiza los resultados futuros. Ni la diversificación ni la distribución de activos garantizan la rentabilidad como tampoco proporcionan una garantía contra pérdidas.

Diseñado para inversores que tengan previsto jubilarse en o dentro de un período de unos pocos años después del año de jubilación establecido de la cartera, a los 65 años o alrededor de esa edad. Invertir en una combinación de valores accionarios, valores accionarios internacionales, bonos y opciones de inversión a corto plazo. Asignar activos entre fondos subyacentes de Fidelity según una estrategia de asignación de activos "neutrales" que se ajusta con el tiempo, hasta que alcanza una asignación similar a la fecha establecida aproximadamente 10 a 19 años después del año establecido. En última instancia, la cartera de la fecha establecida se fusionará con la cartera de ingresos de la fecha establecida. El administrador de cartera se reserva el derecho de modificar las asignaciones de activos neutrales de esta en ocasiones en interés de los accionistas. Comprar y vender contratos de futuros (posiciones largas y cortas) en un esfuerzo por administrar los flujos de efectivo de manera eficiente, mantener la inversión total o facilitar la asignación de activos. Salvo en el caso de las carteras del Índice de la Fecha Establecida, mediante una estrategia activa de asignación de activos, el administrador de cartera puede aumentar o disminuir las exposiciones a clases de activos neutrales en hasta 10 puntos porcentuales para carteras de valores accionarios, bonos y de corto plazo para reflejar la perspectiva del mercado del administrador de cartera, que se centra principalmente en el plazo intermedio.

El riesgo de inversión de cada fondo con fecha establecida cambia con el paso del tiempo a medida que la asignación de sus activos cambia. Estos riesgos están sujetos a las decisiones de asignación de activos del administrador de cartera. Excepto en el caso de las carteras del Índice de la Fecha Establecida, de conformidad con la capacidad del administrador de cartera de utilizar una estrategia activa de asignación de activos, los inversionistas pueden estar sujetos a un perfil de riesgo diferente, en comparación con la estrategia de asignación de activos neutrales del fondo que se muestra en su trayectoria de inversión. Las carteras están sujetas a la inestabilidad de los mercados financieros, incluyendo la inestabilidad de las inversiones de capital y de renta fija en EE.UU. y en el extranjero, y pueden estar sujetas a los riesgos relacionados con las inversiones en valores de alto rédito, valores de baja capitalización, valores extranjeros y asociadas con materias primas. Las inversiones de renta fija implican riesgos de incumplimiento de los emisores y riesgos crediticios, riesgos de inflación y riesgos de tasa de interés (a medida que las tasas de interés suben, los precios de los bonos generalmente caen y viceversa). Este efecto suele ser más pronunciado en los valores a mayor plazo. El apalancamiento puede aumentar la exposición a los mercados, aumentar los riesgos de inversión y causar una materialización más rápida de las pérdidas. Ninguna estrategia de fecha establecida se considera un programa de jubilación completo y no hay garantía de que una sola oferta proporcione suficientes ingresos de jubilación en el momento de jubilarse o durante la jubilación. El capital invertido no está garantizado en ningún momento, ni durante ni después de las fechas establecidas de las carteras.

Los fondos comunes combinados de la FIAM ("los fondos comunes") son fondos comunes del FIAM Group Trust for Employee Benefit Plans (Fideicomiso del Grupo FIAM para los planes de beneficios de los empleados), y son administrados por Fidelity Institutional Asset Management Trust Company ("FIAM TC" - Compañía de Fideicomiso de Administración de Activos Institucionales), una empresa fiduciaria organizada conforme a las leyes del estado de New Hampshire. Los fondos comunes combinados de fecha establecida de FIAM no son fondos de inversión. Los productos y servicios de FIAM pueden ser presentados por Fidelity Distributors Company LLC.

("FDC"), o Fidelity Brokerage Services LLC, miembro de la Bolsa de Valores de Nueva York (NYSE), Corporación para la Protección de Inversionistas de Valores (Securities Investor Protection Corporation, SIPC), cada uno un intermediario financiero no exclusivo que está afiliado a FIAM, y compensado por dichos servicios.

Las marcas comerciales de terceros y las marcas de servicio son propiedad de sus respectivos propietarios. Todas las demás marcas comerciales y marcas de servicio son propiedad de FMR LLC o una empresa afiliada.

Antes de invertir en cualquier fondo mutuo, analice los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión. Póngase en contacto con Fidelity para solicitar un prospecto o, si se encuentra disponible, el resumen del prospecto que contiene esta información. Léalo detenidamente.