

# Fondos con fecha establecida de Fidelity

¿No está seguro de cómo invertir para su jubilación? Los fondos con fecha establecida de Fidelity ayudan a eliminar las conjeturas al ahorrar para la jubilación.

## Los fondos con fecha establecida de Fidelity dan los beneficios potenciales de:



### Simplicidad

Elija el fondo que mejor se alinee con su año de jubilación planificado para obtener un portfolio completo en una sola inversión.



### Diversificación

Cada fondo invierte en una combinación de acciones, bonos e inversiones a corto plazo en múltiples clases de activos y estilos de inversión.



### Administración continua

Un equipo de profesionales de Fidelity toma decisiones y hace ajustes continuos a la combinación de inversiones de cada fondo, para que usted no tenga que preguntarse cuándo reasignar o reequilibrar.



### Un enfoque de inversión de por vida

Debido a que los fondos con fecha establecida de Fidelity se vuelven cada vez más conservadores a medida que se acercan a su fecha establecida y posteriormente, usted puede permanecer con la misma inversión durante toda su carrera laboral y hasta su jubilación.

## Cómo elegir un fondo con fecha establecida de Fidelity

Para encontrar el fondo con fecha establecida que pueda ser adecuado para usted, determine el año en el que espera jubilarse (se supone que la jubilación prevista es entre los 65 y 67 años o alrededor de esa edad) en la siguiente tabla. Abajo se muestran tres ejemplos hipotéticos para ilustrar las elecciones de fondos que podrían tomar algunos inversionistas.

	María se jubiló en 2014				David espera jubilarse en 2035				Gina espera jubilarse en 2056					
	AÑOS DE JUBILACIÓN													
	Antes de 2008	2008–2012	2013–2017	2018–2022	2023–2027	2028–2032	2033–2037	2038–2042	2043–2047	2048–2052	2053–2057	2058–2062	2063–2067	Después de 2067
	ESTRATEGIA DE FECHA ESTABLECIDA DE FIDELITY													
Fondo de ingresos	2010	2015	2020	2025	2030	2035	2040	2045	2050	2055	2060	2065	2070	

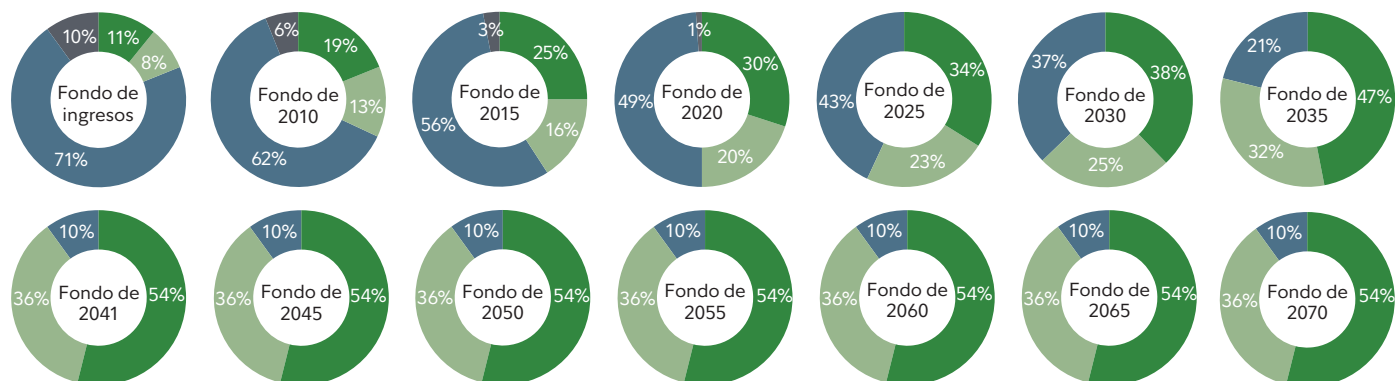
## Cómo comprender cómo funcionan los fondos con fecha establecida de Fidelity

Cada fondo de Fidelity con fecha establecida invierte en una combinación de activos (es decir, acciones, bonos e inversiones a corto plazo) que se vuelven más conservadores a medida que el fondo se acerca a la fecha establecida y posteriormente. Por lo general, cuanto más largo sea el plazo hasta la jubilación, mayor será la asignación a los valores accionarios (acciones). Los fondos con una fecha establecida en un futuro más lejano, como un fondo 2060, se centran en el crecimiento e invierten en mayores cantidades de inversiones de capital debido al potencial de obtener mayores rendimientos de inversión con mayor volatilidad.

Por otro lado, los fondos con un plazo más corto hasta la jubilación son más conservadores, con el objetivo de ayudar a preservar los ingresos a medida que un inversionista se acerca y avanza hacia la jubilación. Por ejemplo, un fondo de 2020 invierte en mayores cantidades de inversiones a corto plazo y de bonos que un fondo de 2060.

## Cómo cada fondo con fecha establecida de Fidelity asigna su combinación de inversiones

■ Valores accionarios de los EE. UU. ■ Valores accionarios que no son de los EE. UU. ■ Bonos ■ Deuda a corto plazo



Las asignaciones de activos previstas pueden parecer iguales debido al redondeo. Es posible que los porcentajes de asignación no sumen 100% debido al redondeo o los saldos en efectivo. Salvo en el caso de los portafolios del índice de la fecha establecida, mediante una estrategia activa de asignación de activos, el gestor de portafolio puede aumentar o disminuir las exposiciones a clases de activos neutrales en hasta 10 puntos porcentuales para portafolios de valores accionarios, bonos y de corto plazo para reflejar la perspectiva del mercado del gestor de portafolio, que se centra principalmente en el plazo intermedio. Las asignaciones de activos se denominan "neutras" porque no reflejan ninguna decisión tomada por el asesor para sobreponderar o infraponderar una clase de activos. Las asignaciones de activos previstas anteriores representan una estrategia de asignación de activos revisada. Asignación de activos estratégica ilustrativa al 7/1/2024.



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

**La información dada y la presentación de este documento tienen fines informativos y educativos únicamente y no son una recomendación para tomar ninguna acción en particular, ni ninguna acción en absoluto, ni una oferta o solicitud para comprar o vender ningún valor o servicio presentado. No es un consejo de inversión. Fidelity no ofrece asesoría legal ni tributaria.**

Antes de tomar cualquier decisión de inversión, debe consultar con sus propios asesores profesionales y tener en cuenta todos los hechos y circunstancias particulares de su situación individual. Fidelity y sus representantes pueden tener un conflicto de intereses en los productos o servicios mencionados en estos materiales porque tienen un interés financiero en ellos y reciben una compensación, directa o indirectamente, en relación con la administración, distribución o servicio de mantenimiento de estos productos o servicios, incluidos fondos de Fidelity, ciertos fondos y productos de terceros y ciertos servicios de inversión.

El rendimiento pasado no es garantía de los resultados futuros. Ni la diversificación ni la asignación de activos aseguran una ganancia ni una garantía contra las pérdidas.

El desempeño de las inversiones de los productos de fechas establecidas de Fidelity y las estrategias de asignación de activos dependen del desempeño de las opciones de inversión subyacentes y de la proporción de los activos invertidos en cada opción de inversión subyacente. El desempeño de las opciones de inversión subyacentes depende, a su vez, de sus inversiones.

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 gestor de portafolio. Excepto en el caso de los portafolios del índice de fecha establecida, en virtud de la capacidad del gestor de portafolio de usar una estrategia de asignación activa de activos, los inversores pueden estar sujetos a un perfil de riesgo diferente en comparación con la estrategia de asignación neutral de activos del portafolio que se muestra en su trayectoria de inversión. Los portafolios están sujetos a volatilidad de los mercados financieros, incluida la volatilidad de las inversiones de capital y de ingreso fijo en los EE.UU. y en el extranjero, y pueden estar sujetas a los riesgos relacionados con las inversiones en valores de alto rendimiento, valores de baja capitalización, valores extranjeros y asociados a materias primas. Las inversiones de ingreso fijo implican riesgo de incumplimiento del emisor y riesgo crediticio, riesgo de inflación y riesgo de tasa de interés (a medida que las tasas de interés aumentan, los precios de los bonos generalmente bajan, y viceversa).

Este efecto suele ser más pronunciado en el caso de los valores a más largo plazo. El apalancamiento puede aumentar la exposición a los mercados, aumentar los riesgos de inversión y causar que las pérdidas ocurran más rápido. Ninguna estrategia de fecha establecida se considera un programa de jubilación completo y no hay garantía de que una sola oferta dé 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 los portafolios.

Los productos y servicios de Fidelity pueden ser presentados por Fidelity Distributors Company LLC ("FDC"), o Fidelity Brokerage Services LLC, miembro de NYSE, SIPC, cada uno de ellos un agente de bolsa registrado afiliado a FIAM TC y puede recibir una compensación por sus 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, considere los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión. Comuníquese con Fidelity para solicitar un prospecto o, si está disponible, el resumen del prospecto que contiene esta información. Léalo detenidamente.**