

CUESTIONARIO PARA INVERSORES

¿QUÉ TIPO DE INVERSOR ES USTED?

ALERUS

Lea cada pregunta, seleccione la respuesta que mejor se ajuste a su opinión e ingrese ese número en la casilla de puntuación. Sume su puntuación al final para determinar su estilo de inversión.

¿Cuántos años faltan para que empieces a retirar dinero de tus ahorros para la jubilación?

0 = 0-5 años 3 = 5-10 años 5 = 11-20 años
6 = 21-30 años 7 = 30+ años

Tengo experiencia previa con acciones (incluidas las internacionales) y fondos mutuos de bonos, y reconozco los diferentes riesgos y rendimientos esperados asociados con cada uno.

1 = Discrepar 2 = Aceptar 3 = Totalmente de acuerdo

Prefiero utilizar inversiones que probablemente produzcan mayores rendimientos aunque sean más riesgosas.

1 = Discrepar 2 = Aceptar 3 = Totalmente de acuerdo

¿Cuál es el número de años consecutivos que estaría dispuesto a aceptar que el rendimiento de su cuenta fuera estancado o negativo?

0 = Nunca 1 = 1 año 2 = 2 años 3 = 3 años

Considero mi cuenta 401(k) como una inversión a largo plazo y no necesitaría acceder a estos dólares para préstamos o gastos a corto plazo.

1 = Discrepar 2 = Aceptar 3 = Totalmente de acuerdo

¿Qué tan preocupado está por la posibilidad de fluctuaciones en el valor de sus ingresos de jubilación durante los próximos 3 a 6 meses? Las fluctuaciones en el saldo de su cuenta se deben a cambios en el precio de sus inversiones.

0 = Muy preocupado 1 = Algo preocupado
2 = Para nada preocupado

Independientemente de cómo haya respondido a las preguntas anteriores, ¿cómo clasifica personalmente su nivel de agresividad en la inversión?

0 = nivel bajo 1 = nivel moderado 2 = Alto nivel

Si un fondo mutuo que tenía en su cuenta cayera en valor un 20% en un período de 6 meses, ¿sería más probable que:

0 = Vender todo el fondo inmediatamente 1 = Mantenga la posición
2 = Añade más a nuestra posición

Puntuación total

Si su puntuación total es:

Su estilo de inversión es:

3 - 6

Conservador

7 - 11

Moderadamente conservador

12 - 16

Moderado

17 - 21

Moderadamente agresivo

22 - 25

Agresivo

Si su estilo de inversión es:

Su cartera estaría compuesta por estas amplias clases de activos:

Cepo

Cautiverio

Conservador

20%

80%

Moderadamente conservador

40%

60%

Moderado

60%

40%

Moderadamente agresivo

80%

20%

Agresivo

95%

5%

Tenga en cuenta que estas carteras son ejemplos y no recomendaciones específicas. Pueden personalizarse con los fondos de su plan. Antes de tomar decisiones de inversión, es importante revisar toda la información disponible, incluidos los prospectos de los fondos. Puede obtener información detallada a través de su empleador y de Alerus.

Los productos y servicios fiduciarios se proporcionan a través de Alerus Financial, N.A. (Alerus). La información aquí contenida es de carácter general, se proporciona únicamente con fines informativos y no pretende ofrecer asesoramiento ni recomendaciones específicas a ninguna persona. Alerus no proporciona asesoramiento legal ni fiscal. Nada de lo contenido en esta comunicación debe interpretarse como orientación legal o fiscal, asesoramiento de inversión ni como una recomendación para participar en ningún programa de inversión. Consulte a su asesor legal o fiscal para obtener más ayuda con respecto a su situación particular. Las declaraciones de hechos provienen de fuentes consideradas fiables, pero no se garantiza su integridad ni exactitud.

Productos de inversión: 1) No están asegurados por la FDIC 2) No están garantizados por el banco 3) Pueden perder valor.