

# Los fondos con fecha objetivo de anualización (Fondo TAD) pueden ayudar a proteger su futuro



**The Pension Boards**  
United Church of Christ, Inc.

WHERE FAITH AND FINANCE INTERSECT

1.800.642.6543  
[www.pbucc.org](http://www.pbucc.org)

# Los fondos con fecha objetivo de anualización (Fondo TAD) ayudan a proteger su futuro

La misión de las Juntas de Pensiones es brindar a nuestros miembros servicios valiosos que conduzcan a una mayor seguridad y bienestar financieros. Los fondos con fecha de anualización objetivo (TAD) se encuentran entre esos servicios valiosos que ofrecen a nuestros miembros la oportunidad de asegurar el mejor resultado financiero al momento de la jubilación sin la molestia de reasignaciones prácticas de cartera. Ya sea que le falten 30 o cinco años para jubilarse, invertir en fondos TAD tiene beneficios que pueden ayudarlo a proteger su futuro financiero.

## ¿Qué son los fondos con fecha objetivo de anualización (TAD)?

Un Fondo TAD, también conocido como fondo con fecha objetivo (TDF), fondo de ciclo de vida, riesgo dinámico o fondo basado en edad, es una solución de inversión simple que reequilibra la asignación de activos y el riesgo de la cartera de un miembro utilizando una herramienta de "camino de planeo" para las etapas de vida del miembro. La combinación de asignación de activos se vuelve más conservadora a medida que se acerca la fecha objetivo (normalmente la fecha prevista de jubilación).

Las Juntas de Pensiones ofrecen seis opciones de Fondos TAD (ver más abajo) según la edad individual y las fechas previstas de jubilación. Utilizamos predominantemente un enfoque activo en la asignación de clases de activos y administradores, para estar más alineados con las necesidades de nuestros miembros. Tendemos a invertir pasivamente en aquellas áreas donde no hay muchas oportunidades de rentabilidad excedentes.

Al igual que los TDF disponibles comercialmente, los fondos TAD de los Comités de Pensiones se basan en la fecha prevista de jubilación del miembro. Se denominan Fondos TAD porque los fondos se anualizan en un plan de anualidad de beneficios definidos para los participantes. Muchos otros planes no ofrecen esta opción.

[Fondo TAD 2025](#)

[Fondo TAD 2030](#)

[Fondo TAD 2035](#)

[Fondo TAD 2040](#)

[Fondo TAD 2045](#)

[Fondo TAD 2050](#)

¿Por qué los Fondos TAD son una buena opción de inversión para los miembros de los Comités de Pensiones que no son ávidos inversores?

Los fondos TAD son una buena opción de inversión, ya que simplifica la inversión. Su dinero se reasigna en función de sus años de jubilación y tolerancia al riesgo.

El Equipo de Inversiones de las Juntas de Pensiones realiza la asignación de activos para nuestros miembros, lo cual es muy importante, especialmente en tiempos volátiles, como hemos visto recientemente. Invertir en fondos TAD elimina las conjeturas a la hora de seleccionar y asignar fondos. Hacemos el trabajo para nuestros miembros, para que ellos no tengan que hacerlo.

¿Tienen los Fondos TAD la combinación adecuada de acciones y bonos que una persona necesita para asegurar sus ingresos de jubilación?

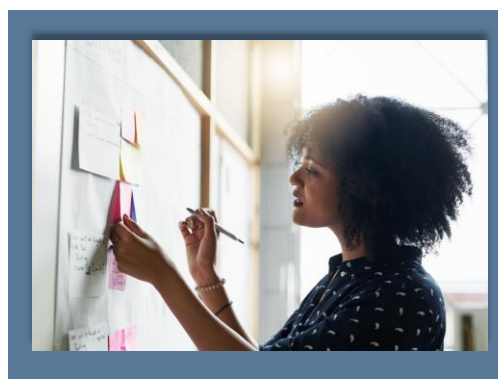
Sí. Los fondos TAD están destinados a cambiar la asignación de activos en función de la edad individual y la fecha prevista de jubilación. Las personas pueden asumir mayores riesgos de inversión cuando son más jóvenes mediante una mayor asignación al Fondo de acciones. A medida que crecen, sus inversiones automáticamente se volverán más conservadoras, con una mayor asignación al Fondo de bonos y al Fondo de valor estable. La herramienta Glidepath utilizada por nuestro equipo de inversión ajusta la asignación de activos en consecuencia entre las subclases de activos de los fondos de renta variable, bonos y valor estable.

¿Cómo pueden los miembros saber o confiar en que las asignaciones del Fondo TAD que se realizan en su nombre son la mejor asignación?

Nuestra principal preocupación es la seguridad y el bienestar financiero de nuestros miembros y ayudar a proteger su futuro financiero. Nuestro equipo de profesionales tiene décadas de experiencia en la industria de servicios financieros y colaboran con nuestro consultor para obtener los procesos y las mejores prácticas más actualizados.

¿Por qué los Fondos TAD son ideales para los miembros más jóvenes de los Comités de Pensiones y para aquellos miembros que están más cerca de jubilarse?

Los fondos TAD son ideales para personas de todas las edades. El proceso de inversión pretende ser un enfoque de no intervención para el individuo, permitiendo a los miembros dejar la toma de decisiones a los profesionales de la inversión. El equipo se asegurará de que la asignación sea más agresiva si usted es un inversor joven y más conservadora a medida que se acerca la jubilación. Esto protegerá sus activos según el perfil de riesgo de retorno correcto para su grupo de edad.



Aquí hay dos escenarios que muestran el resultado financiero potencial de una Fondo TAD a medida que un miembro de Juntas de Pensiones se acerca a su jubilación.

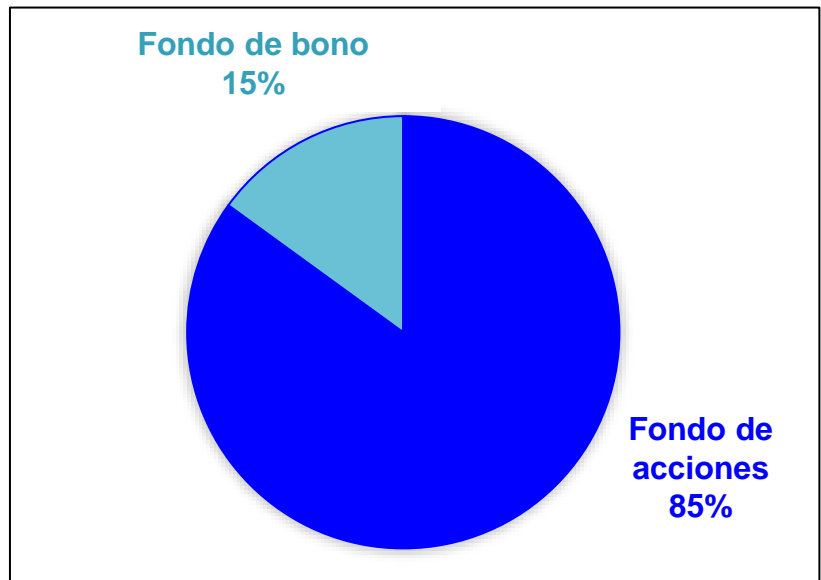
### Ejemplo 1: “Marco” 35 años.



“Marco” tiene 35 años, por lo que podrá invertir en el Fondo TAD 2050. Esto significa que espera jubilarse en el año 2050 a los 65 años.

Según los supuestos de Goldman Sachs y una combinación actual de 85 % de acciones, 15 % de bonos y 0 % de fondo de valor estable, el rendimiento/riesgo esperado a un año sería del 6,9 % de rendimiento/12,4 % de riesgo.

#### Fondo TAD 2050



### Ejemplo 2: “Carolina” 60 años

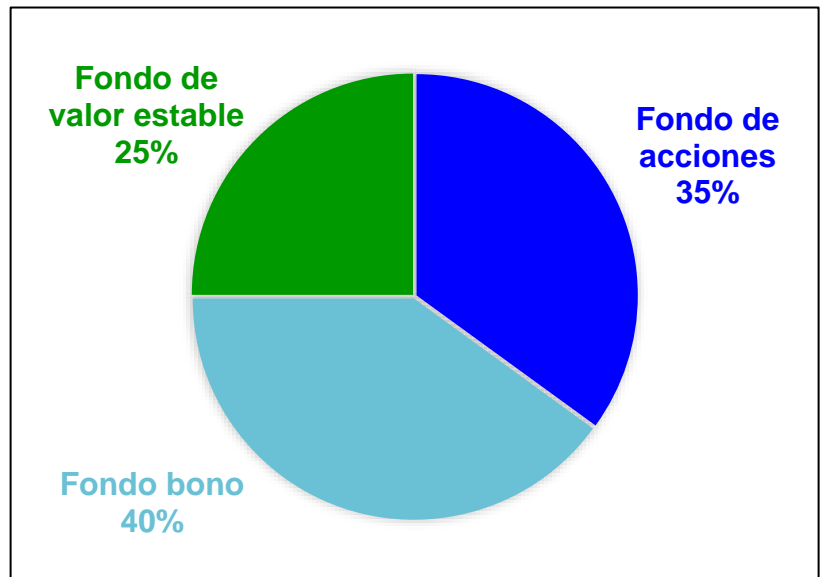


“Carolina” tiene 60 años. Puede invertir en el Fondo TAD 2025.

Esto significa que espera jubilarse en el año 2025 a los 65 años. Si bien solo faltan cinco años para la jubilación, un Fondo TAD todavía puede ser una buena opción de inversión.

Según los supuestos de Goldman Sachs y una combinación actual de 35% de acciones / 40% de bonos / 25% de fondos de valor estable, el rendimiento/riesgo esperado a un año sería del 3,6% de rendimiento/5,6% de riesgo.

#### Fondo TAD 2025





**The Pension Boards**  
United Church of Christ, Inc.

WHERE FAITH AND FINANCE INTERSECT

1.800.642.6543