

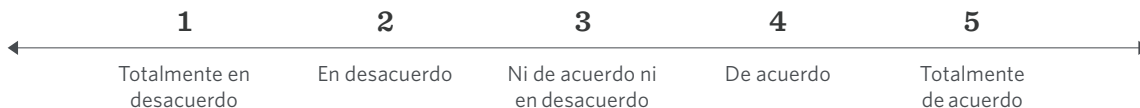
CONOZCA SU NIVEL DE RIESGO

CUESTIONARIO SOBRE LA TOLERANCIA AL RIESGO

[NOMBRE DEL PLAN DEL CLIENTE]

A la hora de realizar inversiones, ¿cuál es su tolerancia al riesgo? Este es un factor importante a tener en cuenta a medida que construye una estrategia de jubilación a largo plazo. Las siguientes preguntas brindan una mejor idea sobre su nivel de comodidad con las fluctuaciones del mercado y de qué manera podría impactar en sus decisiones de inversión.

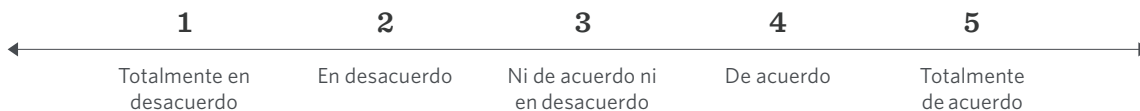
1. ¿Tengo más de 10 años antes de que sea necesario acceder a mis inversiones para la jubilación?



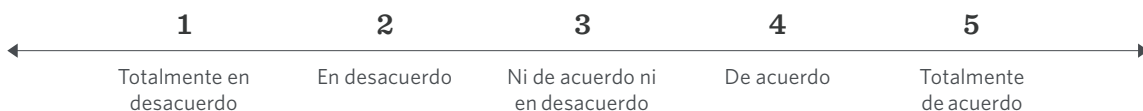
2. Si tenía \$20,000 en mi cuenta de jubilación y se redujo a \$16,000 en los últimos 12 meses, Lo mantendría así y vería qué ocurre.



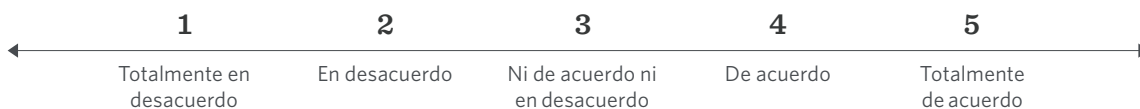
3. ¿Espero que mis ingresos aumenten de manera constante desde hoy hasta el momento en que planeo jubilarme?



4. Cuando me jubile, planeo requerir de mis ahorros para la jubilación durante 20 años.



5. Estoy dispuesto a correr más riesgos con mis inversiones para mantenerme al día con la inflación (el aumento del costo de bienes y servicios).



PUNTOS TOTALES:

RESUMEN DE PUNTUACIONES

PUNTOS TOTALES	HORIZONTE DE TIEMPO		
	DE 0 A 5 AÑOS	DE 5 A 10 AÑOS	DE 10 A 15 AÑOS
5 - 8	Conservador	Conservador/Moderado	Moderado
8 - 15	Conservador/Moderado	Moderado	Moderado/Agresivo
15 - 20	Moderado	Moderado/Agresivo	Agresivo
20 - 25	Moderado/Agresivo	Agresivo	Agresivo

DÉ EL SIGUIENTE PASO

Ahora que comprende mejor su tolerancia al riesgo, dé el siguiente paso en el recorrido de sus ahorros para la jubilación.

- Ingrese en su cuenta de jubilación y haga clic en **Are You OnTrack®?** (¿Está encaminado®?), y seleccione **Brighten Your Outlook®** (Aclarar su perspectiva®).
- Para conocer otros recursos sobre inversión visite [transamerica.com/portal/home] y haga clic en Retirement Resources (Recursos para la jubilación), en la categoría Investing (Inversiones)
- Para consultar artículos sobre riesgo, inversión y otros temas financieros, visite knowledge-place.wealthmeetthehealth.com

Estamos aquí para ayudar. Programe una reunión gratuita hoy con su consultor especializado en planificación para la jubilación.

[Nombre y apellido del RPC]

[firstname.lastname@transamerica.com]

[Lugar]

[XXX-XXX-XXXX]



PROGRAME UNA REUNIÓN POR TELÉFONO

Para solicitar una reunión, escanee el código QR con la cámara de su teléfono o con una aplicación de escaneo.

[Nombre y apellido del RPC]

[firstname.lastname@transamerica.com]

[Lugar]

[XXX-XXX-XXXX]



Todas las inversiones implican riesgos, incluso pérdida de capital, y las ganancias nunca están garantizadas. Los inversores deberían considerar cuidadosamente sus objetivos, la tolerancia al riesgo y el horizonte temporal antes de invertir. No hay ninguna garantía de que las inversiones cumplan con el objetivo fijado.

La función del consultor especializado en planificación para la jubilación consiste en ayudarlo con su plan de jubilación. No se cobran cargos adicionales por reunirse con su consultor especializado en planificación para la jubilación, que es un representante registrado de Transamerica Investors Securities Corporation (TISC), miembro de FINRA, 440 Mamaroneck Avenue, Harrison, NY 10528.

Todas las empresas Transamerica identificadas están afiliadas entre sí, pero no con su empleador.

Este material fue escrito en inglés. En caso de conflictos o discrepancias debido a la traducción, la versión en inglés prevalecerá.

