Cuestionario sobre evaluación de riesgos

Pautas sobre combinación de inversiones

Determinar qué tipo de inversor es puede ayudarle a crear una estrategia de asignación de activos adecuada para usted. Este cuestionario fue diseñado para ayudarlo a estimar su tolerancia al riesgo de inversión según su capacidad y disposición para asumir ciertos riesgos de inversión.

Encierre sus respuestas con un círculo. Luego, sume su puntaje para conocer qué tipo de inversor puede ser usted. Considere la posibilidad de examinar su asignación de activos una vez al año para verificar si aún se ajusta a su situación personal.

Cuestionario sobre tolerancia al riesgo

Capacidad para asumir riesgos

1. **Mi edad actual es:**

   a. Más de 70 (1 punto)
   b. Entre 60 y 70 (3 puntos)
   c. Entre 46 y 59 (7 puntos)
   d. 45 o menos (10 puntos)

2. **Planeo retirar dinero de mi cuenta del plan de jubilación en:**

   a. Menos de 5 años (1 punto)
   b. Entre 5 y 9 años (3 puntos)
   c. Entre 10 y 15 años (6 puntos)
   d. Más de 15 años (8 puntos)

3. **Debería tener suficientes ahorros e ingresos estables o garantizados (p. ej., Seguro Social, pensión, plan de jubilación, anualidades) para mantener mi nivel de vida planificado cuando esté jubilado:**

   a. No tiene confianza (1 punto)
   b. Tiene un poco de confianza (2 puntos)
   c. Tiene confianza (4 puntos)
   d. Tiene mucha confianza (6 puntos)

Disposición para asumir riesgos

4. **El siguiente enunciado es el que mejor describe mi disposición para asumir riesgos:**

   a. Estoy más preocupado por evitar las pérdidas en el valor de mi cuenta que por experimentar un crecimiento. (1 punto)
   b. Deseo que el valor de mi cuenta crezca, pero estoy más preocupado por evitar las pérdidas. (3 puntos)
   c. Estoy preocupado por evitar las pérdidas, pero mi deseo de lograr un crecimiento pesa más. (5 puntos)
   d. Estoy dispuesto a aceptar las pérdidas a fin de maximizar la probabilidad de experimentar un crecimiento elevado. (7 puntos)

5. **Si invirtiera $100,000, y el valor de mi cartera disminuyera a $70,000 en pocos meses, yo:**

   a. Estaría muy preocupado y vendería mis inversiones. (1 punto)

   b. Estaría algo preocupado y consideraría asignar a las inversiones de menor riesgo. (2 puntos)

   c. No estaría preocupado por las fluctuaciones temporales en mi rentabilidad. (4 puntos)

   d. Invertiría más en mi cartera actual. (5 puntos)

6. **Mi activos (sin incluir vivienda y automóvil) están invertidos en:**

   a. No sé cómo se invierten mis activos. (1 punto)

   b. Mi pensión, los certificados de depósito (CD), las anualidades, la cuenta de retiro individual (Individual Retirement Account, IRA) y las cuentas de ahorro. (2 puntos)

   c. Una combinación de acciones y bonos, incluidos los fondos mutuos. (3 puntos)

   d. Acciones o fondos mutuos de acciones. (4 puntos)

Calificación de la tolerancia al riesgo Sume su puntaje total de las seis preguntas.	**Puntaje =**

CONSERVADOR	**MODERADAMENTE CONSERVADOR**	**MODERADO**	**MODERADAMENTE AGRESIVO**	**AGRESIVO**
0 – 12 puntos	13 – 20 puntos	21 – 28 puntos	29 – 34 puntos	35 – 40 puntos

Categoría de tolerancia al riesgo basada en su puntaje

Tipos de posibles inversores y selección de fondos

Primero, determine su puntaje total y el tipo de posible inversor relacionado; luego, revise los desgloses de asignación de activos o secciones de estilos de inversión para que pueda decidir qué fondos pueden ser adecuados para usted.

Asignaciones de clases de activos

Tipo de posible inversor	Conservador	Moderadamente conservador	Moderado	Moderadamente agresivo	Agresivo
Acción estadounidense	15 % – 30 %	30 % – 35 %	35 % – 50 %	50 % – 55 %	55 % – 60 %
Acción internacional	5 % – 10 %	10 % – 15 %	15 % – 20 %	20 % – 25 %	25 % – 30 %
Ingreso fijo (incluye bonos y opciones de valor en efectivo/estable)	60 % – 80 %	50 % – 60 %	30 % – 50 %	20 % – 30 %	10 % – 20 %

Please note: Los fondos de especialidad, incluidos mixtos/asignación, bienes raíces y materias primas, deben agregarse a criterio del participante y no están reflejados en estas asignaciones de activos.

Estilos de inversión

Tipo de posible inversor	Conservador	Moderadamente conservador	Moderado	Moderadamente agresivo	Agresivo
Crecimiento agresivo, crecimiento y crecimiento e ingresos	20 %	40 %	60 %	70 %	90 %
Estabilidad del capital e ingresos actuales	80 %	60 %	40 %	30 %	10 %

Tenga en cuenta lo siguiente: Las acciones de la empresa, la asignación de activos y otros fondos deben agregarse a criterio del participante y no se reflejan en los estilos de inversión que se mencionan arriba.

Las selecciones de fondos pueden estar basadas en las asignaciones de clases de activos o en los estilos de inversión. Revise los desgloses que se muestran en la tabla para ver cuál es el que resulta mejor para usted.

El cuestionario sobre la evaluación de riesgos se brinda con fines educativos o informativos únicamente y no proporciona asesoramiento sobre inversiones.

La participación en un programa de asignación de activos no garantiza el rendimiento ni protege contra las pérdidas. Estas carteras modelo tienen solo fines ilustrativos y sirven para proporcionar educación sobre inversiones. No pretenden proporcionar asesoramiento ni recomendaciones sobre inversiones a ninguna persona.

No es un depósito
No está asegurado por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC)
No está asegurado por ninguna institución gubernamental federal
No está garantizado por ningún banco ni sociedad de ahorro
Su valor se puede reducir

©2022 Lincoln National Corporation

LincolnFinancial.com/Retirement

Lincoln Financial Group es el nombre de comercialización de Lincoln National Corporation y sus filiales.

Las filiales son independientemente responsables de sus propias obligaciones financieras y contractuales.

LCN-5010572-101222
POD ADA 10/22 **Z02**
Order code: DIR-RTQSP-FLI001

Lincoln Financial Group®

Ni las filiales de Lincoln Financial Group®, ni sus distribuidores y sus respectivos empleados, representantes, y/o agentes de seguros proporcionan asesoramiento fiscal, contable, o legal. Consulte a un profesional independiente con respecto a cualquier declaración fiscal, contable, o legal efectuada en este documento.

Lincoln Financial Group es el nombre comercial de Lincoln National Corporation y sus filiales, incluida The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN, y, en Nueva York, Lincoln Life & Annuity Company of New York, Syracuse, NY. Los productos variables son distribuidos por el agente bursátil/la filial Lincoln Financial Distributors, Inc., Radnor, PA. Los servicios de asesoramiento en inversiones se ofrecen a través de otras filiales.

Antes de invertir, un inversor debe considerar detenidamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de las opciones de inversión en el plan. En el caso de fondos mutuos y sociedades de inversiones colectivas, el prospecto o documento similar contiene esta y otra información importante y debe leerse cuidadosamente antes de invertir o de enviar dinero. Los valores de la inversión fluctuarán con los cambios en las condiciones de mercado de modo que, en el momento del retiro, su inversión puede valer más o menos que el monto invertido originalmente. Para obtener un prospecto o un documento de divulgación similar, comuníquese con su representante de Lincoln.

Este material es proporcionado por The Lincoln National Life Insurance Company, Fort Wayne, IN, y, en Nueva York, Lincoln Life & Annuity Company of New York, Syracuse, NY, y sus filiales aplicables (conjuntamente denominadas "Lincoln"). Este material está destinado para uso general del público. Lincoln no proporciona asesoramiento sobre inversiones, y este material no pretende proporcionar asesoramiento sobre inversiones. Lincoln tiene intereses financieros que son cubiertos por la venta de programas, productos, y servicios de Lincoln.