

¿QUÉ TIPO DE INVERSIONISTA ES USTED?



Tanto si usted es el Titular de la Cuenta IL ABLE o una Persona Autorizada, tiene opciones sobre cómo asignar dinero en una Cuenta IL ABLE. Hay ocho Opciones de inversión: siete Opciones de asignación de activos y la Opción de cuenta de cheques.



PARA AYUDAR CON SU DECISIÓN, CONSIDERE ESTAS PREGUNTAS:

1

¿PARA QUÉ GASTOS POR DISCAPACIDAD CALIFICADOS DESEA AHORRAR?

- ¿Gastos continuos que requieran un fácil acceso a los fondos de manera regular?
Ejemplo: Terapia semanal o asesoramiento adicional para el trabajo.
- ¿Gastos de emergencia que el Titular de la cuenta pueda incurrir?
Ejemplo: Tratamientos dentales inesperados que no están cubiertos por un plan o los beneficios del seguro.
- ¿Un artículo más costoso que puede requerir un plazo de ahorro más largo?
Ejemplo: Un nuevo lugar para vivir o un vehículo accesible.

¿Todo lo anterior? Las Cuentas IL ABLE se pueden utilizar para ahorrar para Gastos por incapacidad calificado relacionados con la vida diaria, emergencias, gastos futuros o para una combinación de todos ellos.

2

¿CUÁNDO NECESITARÁ EL DINERO EL TITULAR DE LA CUENTA?

- ¿Qué gastos tendrá el Titular de la cuenta en el futuro, quizás en 1 a 3 años?
Estos se denominan **gastos a corto plazo**.
- ¿Qué gastos tendrá el Titular de la cuenta en los próximos cuatro años o más?
Estos se denominan **gastos a mediano plazo**.
- What expenses will the Account Owner have in the next four years or longer?
Estos se denominan **gastos a largo plazo**.

Cuando piense en ahorrar e invertir, piense en los Gastos por Discapacidad Calificados a corto, mediano y largo plazo que el Titular de la cuenta pueda tener. Esto puede ayudarle a decidir si las Opciones de asignación de activos, la Opción de cuenta de cheques o una combinación de estas son adecuadas para la Cuenta IL ABLE.

3

¿QUÉ ES EL RIESGO?

El riesgo es cualquier incertidumbre en los mercados financieros, ahora o en el futuro, que tiene el potencial de afectar negativamente el dinero invertido. Cuando se invierte dinero en las Opciones de asignación de activos, los valores de inversión podrían aumentar o disminuir debido a cambios en las condiciones del mercado, lo que significa que el saldo de la Cuenta podría aumentar o disminuir. En la Opción de cuenta de cheques, los fondos están asegurados por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés) y no están expuestos a las fluctuaciones del mercado.

4

¿QUÉ ES LA TOLERANCIA AL RIESGO?

Como Titular de la cuenta o Persona autorizada, pregúntese: "¿Cómo me sentiré si el valor del saldo de la Cuenta IL ABLE cambia porque los mercados financieros están subiendo o bajando?" Su respuesta a esta pregunta le ayudará a determinar su "tolerancia al riesgo" en relación con la Cuenta IL ABLE. Esto significa el grado en que usted, el Titular de la cuenta (el inversor) o la Persona autorizada, se siente cómodo con el aumento o disminución del valor del dinero invertido debido a las fluctuaciones en los mercados financieros.

Piense en los Gastos por discapacidad calificados a corto, mediano y largo plazo para los que está ahorrando y decida cuándo se necesitará el dinero en la Cuenta IL ABLE. Esto le ayudará a decidir cuál es su tolerancia al riesgo para la Cuenta IL ABLE e influirá en su elección de la opción u opciones de inversión IL ABLE.



Illinois State Treasurer
MICHAEL FRERICHs



(888) 609-8683

DE LUNES A VIERNES,
DE 8 A. M. A 5 P. M.,
HORA DEL CENTRO



ILLINOISABLE.COM

HAGA COINCIDIR SUS OPCIONES DE INVERSIÓN CON LAS NECESIDADES, LOS TIEMPOS Y LA TOLERANCIA AL RIESGO DEL TITULAR DE LA CUENTA.

A continuación, se muestran **tres ejemplos** de cómo algunos perfiles hipotéticos de Propietarios de cuentas y Personas autorizadas pasan por el proceso de adaptar sus necesidades a sus tiempos y tolerancia al riesgo a la hora de elegir sus opciones de Inversión en asignación de activos y/o de Elección de cuenta de cheques:

JOHN NECESITA UNA COMPUTADORA NUEVA.



El objetivo a corto plazo de John es ahorrar suficiente dinero para comprar una computadora a fin de año. No se sentirá cómodo con la posibilidad de que el valor de su inversión disminuya entre ahora y el momento en que compre la computadora. La tolerancia al riesgo de John podría describirse como baja. Según sus necesidades, tiempo y tolerancia al riesgo, John está considerando **la Opción de Inversión Conservadora, la Opción de Inversión Moderadamente Conservadora y la Opción de Cuenta de Cheques.**

ANNE QUIERE UN NUEVO VEHÍCULO ACCESIBLE EN UNOS AÑOS.



El objetivo de Anne es comprar un nuevo vehículo accesible en unos tres años y quiere empezar a ahorrar para ello ahora. Espera ver crecer constantemente el valor de su inversión para poder ayudar a pagar un nuevo vehículo accesible, pero entiende que esto no está garantizado. Anne decide que tiene una tolerancia al riesgo moderada en relación a los posibles altibajos de los mercados financieros y que una combinación de acciones y bonos se adaptará mejor a sus necesidades, plazos y tolerancia al riesgo. Anne está considerando invertir en **la Opción de Inversión Moderada, Opción de Inversión de Crecimiento, la Opción de Inversión Moderadamente Agresiva o una combinación de esas opciones.**

LOS PADRES DE LISA ESTÁN INVIRTIENDO PARA MÁS ADELANTE.



Lisa es una niña pequeña con una discapacidad cuyos padres, las Personas autorizadas, desean hacer crecer su Cuenta IL ABLE para usarla después de terminar la escuela secundaria. Los padres de Lisa se sienten cómodos con los grandes cambios potenciales en los mercados financieros y saben que los precios pueden fluctuar a largo plazo. Los padres de Lisa consideran que tienen una alta tolerancia al riesgo en relación con la cuenta IL ABLE de Lisa. Están considerando invertir fondos en **la Opción de Inversión Moderadamente Agresiva o la Opción de Inversión Agresiva**, donde existe una mayor probabilidad de fluctuación en el valor de la cuenta tanto al alza como a la baja, pero también una mayor probabilidad de rendimientos a largo plazo.

PARA OBTENER MÁS INFORMACIÓN SOBRE EL RIESGO Y LA TOLERANCIA AL RIESGO, CONSULTE A UN ASESOR FINANCIERO.

El plan Illinois Achieving a Better Life Experience ("IL ABLE") está patrocinado por el estado de Illinois y administrado por la Oficina del Tesorero del Estado de Illinois ("Tesorero").

Las cuentas del plan IL ABLE no están garantizadas ni aseguradas por el estado de Illinois, el Tesorero, el Fideicomiso, IL ABLE, el Administrador del Programa, el Asesor de Inversiones del Programa ni por ninguna otra entidad (excepto según lo dispuesto en el Plan Disclosure Booklet únicamente con respecto a la opción de Cuenta Corriente asegurada por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos [Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC]). Un Titular de la Cuenta podría perder dinero al invertir en el plan IL ABLE.

Un inversionista debe considerar los objetivos de inversión, así como los riesgos, los cargos y los gastos relacionados con la inversión en el plan IL ABLE antes de invertir. Esta y otra información importante se incluye en el Plan Disclosure Booklet, que puede obtenerse en illinoisable.com o llamando al (888) 609-8683. Debe leer detenidamente el Plan Disclosure Booklet antes de invertir.

Antes de invertir en cualquier plan ABLE, debe considerar si el estado en el que reside o paga impuestos ofrece un plan ABLE con incentivos fiscales estatales favorables u otros beneficios que solo están disponibles a través de la inversión en el plan ABLE de dicho estado.

También debe consultar a su asesor financiero, fiscal o de otro tipo para obtener más información sobre cómo se aplicarían los beneficios estatales, o cualquier limitación, a su circunstancia concreta.

Los términos en mayúscula que no se definen de otro modo en este material tienen el significado que se les atribuye en el Plan Disclosure Booklet. La información incluida en este folleto está sujeta a cambios sin previo aviso.