

# IGLESIA INTERNACIONAL DE SANTIDAD PENTECOSTAL

PLAN DE JUBILACIÓN

Una guía educativa para el empleado

# BIENVENIDO A SU NUEVO PLAN DE JUBILACIÓN

Para GuideStone®, es un placer brindarle los servicios del plan de jubilación.

En GuideStone consideramos que ayudarlo a ahorrar y a invertir bien para el futuro es de suma importancia. En esta guía educativa para el empleado se describe el proceso inminente de transición a la jubilación, para que tenga toda la información necesaria a la hora de tomar decisiones para avanzar con un propósito significativo hacia sus objetivos financieros.

## CONOCE A GUIDESTONE

En GuideStone, tenemos la misión de mejorar la seguridad financiera y la fortaleza de quienes sirven al Señor. GuideStone brinda a iglesias, ministerios, instituciones basadas en la fe y familias cristianas soluciones financieras que respaldan los valores bíblicos que tenemos en común: equipar a los creyentes para que afronten la vida con fortaleza y promuevan el Reino de Dios.

Nos apasiona este trabajo porque, aunque a todos nos hace bien tener fortaleza y bienestar, estos atributos son excepcionalmente importantes para personas como usted, que han dedicado sus vidas a servir al Señor,

Cuente con nosotros: estamos a su disposición para guiarlo, interceder por usted y brindarle lo que necesite en su camino hacia un futuro financiero sólido, fortaleciendo sus pasos mientras usted sigue el sendero de Dios.

Para obtener más información sobre GuideStone, visite [GuideStone.org/AboutUs](https://www.GuideStone.org/AboutUs).

**Su empleador tiene el agrado de brindarle la gran oportunidad de tener el futuro asegurado, y aquí estamos ansiosos por que avancemos juntos hacia el próximo paso.**

# INFORMACIÓN IMPORTANTE

En GuideStone, usted podrá determinar cómo asignar sus contribuciones. Si no elige cómo invertir, sus futuras contribuciones irán a fondos con fecha objetivo según su año de nacimiento. Los fondos de este tipo son administrados de manera tal que resultan más agresivos en los primeros años laborales del inversionista y se vuelven más conservadores con el paso del tiempo, para que el inversionista logre alcanzar sus objetivos.

Aun así, si usted prefiere elegir otro tipo de fondos, puede hacerlo en cuanto reciba de parte de GuideStone el aviso de confirmación de la inscripción.

Año de nacimiento	Fondo My Destination	Etiqueta de cotización
1945-1954	GuideStone MyDestination 2015	GMTYX
1955-1964	GuideStone MyDestination 2025	GMWYX
1965-1974	GuideStone MyDestination 2035	GMHYX
1975-1984	GuideStone MyDestination 2045	GMYXX
1985+	GuideStone MyDestination 2055	GMGYX

## OPCIONES DE INVERSIÓN DE GUIDESTONE

Con su nuevo plan de jubilación, usted podrá elegir una cartera diversificada según el tiempo del que usted disponga, sus propios intereses y conocimientos de inversión.

GuideStone Funds® le da la oportunidad de alinear sus inversiones personales con los valores y principios cristianos. Los tres métodos de inversión explicados a continuación fueron diseñados para que le sea más fácil elegir y para guiarlo en sus decisiones.

### 1 MÉTODO DE INVERSIÓN N.º 1 "Háganlo por mí"

Gracias a la **administración profesional** de GuideStone Capital Management®, nuestras opciones de asignación de activos brindan una opción simple para quienes prefieren una propuesta de un solo paso para invertir.

Usted puede elegir un fondo con fecha objetivo según la fecha en la que prevé jubilarse, y el fondo se reasignará automáticamente a medida que la fecha se acerca. También tiene la opción de elegir un fondo de riesgo objetivo según su propia tolerancia al riesgo. Su elección permanecerá constante hasta que usted cambie de estrategia en cuanto al riesgo.

### 2 MÉTODO DE INVERSIÓN N.º 2 "Lo hago yo"

Este método **"Lo hago yo"** está pensado para ayudarlo a crear su cartera a partir de una amplia variedad de fondos básicos y de especialidad que brindan flexibilidad para abordar estrategias de inversión específicas.

Usted puede aprovechar varios recursos en línea que le servirán para tomar decisiones personalizadas a la hora de asignar sus inversiones, de acuerdo con sus propias necesidades y preferencias.

### 3 MÉTODO DE INVERSIÓN N.º 3 "Hagámoslo juntos"

#### Servicios de inversión

GuideStone ofrece varios servicios de **planificación financiera** personalizados, **estrategias de inversión** individualizadas y **administración constante de inversiones** a quienes buscan un mayor nivel de servicios. Para obtener más información, visite [GuideStone.org/Advice](https://www.GuideStone.org/Advice).

No se puede garantizar el éxito de ninguna de las estrategias (de manejo de riesgos ni ninguna otra). Toda inversión implica un riesgo, incluso la posibilidad de perder el capital.

# MENÚ DE INVERSIONES

Fondos con fecha objetivo	Categoría de subactivo
GuideStone MyDestination 2015 (GMTYX) <sup>6</sup>	Target Date 2015
GuideStone MyDestination 2025 (GMWYX) <sup>6</sup>	Target Date 2025
GuideStone MyDestination 2035 (GMHYX) <sup>6</sup>	Target Date 2035
GuideStone MyDestination 2045 (GMHYX) <sup>6</sup>	Target Date 2045
GuideStone MyDestination 2055 (GMWYX) <sup>6</sup>	Target Date 2055
Fondos de capital en EE. UU.	Categoría de subactivo
GuideStone Equity Index (GEQYX)	Large Blend
GuideStone Value Equity (GVEYX) <sup>2</sup>	Large Value
GuideStone Growth Equity (GGEYX) <sup>3</sup>	Large Growth
GuideStone Small Cap Equity (GSCYX) <sup>4</sup>	Small Blend
Fondo de capital en el extranjero	Categoría de subactivo
GuideStone International Equity Index (GIIX) <sup>1</sup>	Foreign Large Blend
Bono y fondo de renta fija	Categoría de subactivo
GuideStone Medium-Duration Bond (GMDYX) <sup>5</sup>	Intermediate Core Bond
Standard Insurance Company Stable Asset Fund II	Guaranteed Interest Fund

**Usted debe considerar detenidamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión de los fondos GuideStone Funds® antes de invertir. Para obtener un folleto informativo con esta y otra información sobre los fondos, llame al 1-888-GS-FUNDS (1-888-473-8637) o descárguelo en [GuideStoneFunds.com/Funds](http://GuideStoneFunds.com/Funds). Debe leer el folleto detenidamente antes de invertir.**

<sup>1</sup> Con los valores extranjeros existe el riesgo de que haya modificaciones adversas en los tipos de cambio. Los valores de países emergentes podrían implicar, además, otros riesgos: volatilidad, liquidez baja, requisitos poco rigurosos para los informes financieros e inestabilidad política y económica.

<sup>2</sup> Existe el riesgo de que las inversiones orientadas al valor no tengan tan buen rendimiento como todas las demás inversiones en el mercado de valores de EE. UU.

<sup>3</sup> En este fondo, la clase institucional/inversionista es nueva y no hay (o casi no hay) antecedentes de operaciones que los inversionistas puedan evaluar.

<sup>4</sup> Por lo general, las acciones de compañías pequeñas implican más riesgos que las de compañías grandes. Eso se debe a que tienen mayor volatilidad y menor liquidez.

<sup>5</sup> Los bonos en el fondo de bonos están sujetos al riesgo de tasa de interés. El valor de los bonos existentes suele caer cuando suben las tasas de interés.

<sup>6</sup> Los fondos MyDestination Funds (a los que nos referiremos como los "Fondos") intentan alcanzar sus objetivos por medio de la inversión en los fondos GuideStone Select Funds. Los Fondos se administran hasta alcanzar una fecha de jubilación (la "fecha objetivo") ajustando el porcentaje de valores de renta fija y valores de capital para que se vuelvan más conservadores año tras año hasta llegar al año de jubilación y, a partir de entonces, durante unos 15 años más. La fecha objetivo incluida en el nombre de los Fondos es la fecha aproximada en la que un inversionista tiene previsto empezar a extraer dinero. Al invertir en los Fondos, usted también está sujeto a los gastos y riesgos de los fondos subyacentes (GuideStone Select Funds). Los riesgos de capital de los Fondos varían según la composición de activos de los fondos GuideStone Select Funds en la que se invierte. Puede invertir directamente en los fondos GuideStone Select Funds. El valor de los Fondos sube y baja en respuesta a los cambios en los precios de las acciones en las que invirtieron. No hay garantía de que el monto invertido en el Fondo vaya a subir ni hay garantías en caso de pérdida. Tampoco está garantizado el monto de la inversión original en la fecha objetivo. Existe la posibilidad de perder dinero al invertir en los Fondos.

# AHORROS PARA LA JUBILACIÓN Y EDUCACIÓN EN INVERSIONES

Nuestros recursos para la jubilación incluyen una amplia variedad de contenido educativo para guiarlo en cada paso del camino. Usted tendrá acceso, entre otras cosas, a seminarios web en vivo y seminarios web grabados, a artículos importantes, a información de contacto, a calculadoras, a correos electrónicos educativos y a planillas de planificación.

Nuestra página web está diseñada para que pueda acceder rápidamente a información general importante y explorar fácilmente las características específicas del plan de jubilación. No experimentará interrupciones cuando cambie de dispositivos, ya que nuestra página web fue desarrollada para funcionar en computadoras, teléfonos celulares y tabletas.

Además, puede hacer cambios en su cuenta fácilmente a través de *MyGuideStone*, desde su computadora o desde nuestra aplicación para dispositivos móviles. Puede acceder a herramientas y recursos educativos a través de *GuideStone.org* y de *My.GuideStone.org*.

## Recursos para prepararse para la jubilación

Nos esforzamos para que tenga toda la información que necesita: a través de nuestra biblioteca de aprendizaje, promovemos recursos para prepararse para la jubilación. La biblioteca incluye información sobre estos temas:

- **Planificación para la jubilación**
- **Ahorros y preparación de presupuestos**
- **Finanzas personales**
- **Inversiones**
- **Recursos para ministros**
- **Impuestos**
- **Planificación para posibles pérdidas financieras**
- **Bienestar familiar**
- **Préstamos para la vivienda y el automóvil**

En nuestro sitio web también hay otras oportunidades educativas y herramientas sobre temas específicos, como estas:

- **Evaluación para saber si está preparado para jubilarse:** [My.GuideStone.org/RRA](https://www.myguidestone.org/RRA)
- **Centro de Recursos Ministeriales:** [GuideStone.org/MinisterialResources](https://www.guidestone.org/MinisterialResources)
- **Calculadoras de ahorro y planificación:** [GuideStone.org/Calculators](https://www.guidestone.org/Calculators)
- **Modelos de carteras de inversión para la jubilación:** [GuideStone.org/PortfolioModels](https://www.guidestone.org/PortfolioModels)
- **Guía tributaria para ministros anual y gratuita:** [GuideStone.org/TaxGuide](https://www.guidestone.org/TaxGuide)
- **Seminarios web interactivos y seminarios web guardados sobre temas importantes:** [GuideStone.org/Webinars](https://www.guidestone.org/Webinars)
- **Crónicas actuales sobre el mercado e inversiones:** [GuideStoneFunds.com/Insights/Commentary](https://www.guidestonefunds.com/Insights/Commentary)

Además, sabemos que la planificación para la jubilación cambia a lo largo de las diferentes etapas de la vida. Para adaptarse a esas etapas cambiantes de planificación y guiarlo en su camino hacia la jubilación, GuideStone le brinda educación específica para cada edad sobre inversiones y sobre la jubilación.

**PARA OBTENER MÁS INFORMACIÓN,** visite hoy [GuideStone.org/LearningLibrary](https://www.guidestone.org/LearningLibrary).

**PARA OBTENER INFORMACIÓN EN ESPAÑOL,** visite [GuideStone.org/espanol](https://www.guidestone.org/espanol).

# ORIENTACIÓN PERSONALIZADA

Para conseguir ayuda solo hace falta una llamada, o un clic



## Comuníquese con un especialista en soluciones para clientes:

Llame al **1-888-98GUIDE** (1-888-984-8433) o envíe un correo electrónico a [Info@GuideStone.org](mailto:Info@GuideStone.org). Los especialistas están disponibles para asistir a los miembros de lunes a viernes, de 7 a. m. a 6 p. m. (hora estándar central).



## Acceda a su cuenta de MyGuideStone

desde cualquier dispositivo a través de [My.GuideStone.org](http://My.GuideStone.org) o de la aplicación MyGuideStone, disponible para dispositivos Apple y Android.

Android es una marca registrada de Google LLC.  
Apple es una marca registrada de Apple Inc.



## Programe una cita

con un asesor financiero:  
escriba a

[GuideStoneAdvisors@GuideStoneAdvisors.org](mailto:GuideStoneAdvisors@GuideStoneAdvisors.org)

para recibir asesoramiento personalizado oportuno.



## Participe de un servicio personalizado de mayor nivel

y reciba estrategias de inversión individualizadas y administración constante de sus inversiones: ofrecemos, por un cargo, un servicio opcional que incluye los recursos GuideStone Managed Accounts y GuideStone Wealth Management. Más información en [GuideStone.org/Advice](http://GuideStone.org/Advice).

# PREGUNTAS FRECUENTES

## ¿Dónde puedo repasar mis nuevas opciones de inversión?

Puede repasar las opciones de inversión en el menú de inversiones incluido en esta guía, en la página 4.

Después de haberse inscrito en el plan, puede repasar sus opciones y modificarlas a través de su cuenta de MyGuideStone en [MyGuideStone.org](https://www.MyGuideStone.org) o a través de la aplicación MyGuideStone, disponible para dispositivos iPhone® y Android™.

Android es una marca registrada de Google LLC.

Apple es una marca registrada de Apple Inc.

## ¿Cómo puedo obtener más información sobre mi cuenta de jubilación?

- Repase los recursos de ahorros para la jubilación y educación en inversiones mencionados en la página 5.
- Asista a seminarios web en vivo sobre cómo llegar bien a la jubilación, o mírelos a demanda.
- Explore su cuenta desde [MyGuideStone.org](https://www.MyGuideStone.org).
- Programe una [cita educativa individual](#).
- Visite [GuideStone.org/LearningLibrary](https://www.GuideStone.org/LearningLibrary).

## ¿Cuáles son los cargos de mi cuenta de jubilación?

Se aplicará un cargo integral por los servicios del plan, aparte de los gastos de administración de las inversiones. El cargo trimestral es del 0.025 % del saldo destinado a su jubilación.

Hay un cargo anual por los servicios de asesoría, que es del 0.15 % del saldo destinado a su jubilación.

## ¿Puedo transferir una antigua cuenta de jubilación a GuideStone, aunque la tenga a través de un empleador anterior?

Sí, puede transferir a GuideStone otras cuentas de jubilación.

## ¿Qué cuestiones debo considerar antes de transferir mi cuenta?

Es importante plantearse preguntas como estas:

- ¿Tendré acceso a asesoramiento y educación en finanzas?
- ¿El proveedor ofrece suficientes opciones de inversión para que pueda diversificar bien mi cartera?
- ¿El proveedor me simplificará el manejo de mis activos?
- ¿Cuánto cuestan mis inversiones y cuánto gana mi asesor?
- ¿Qué opciones de distribución tengo?

## **¿Por qué debería pasarse al plan de jubilación de GuideStone?**

En GuideStone, usted podrá:

- Trabajar con un proveedor de confianza.
- Acceder a inversiones basadas en la fe.
- Eximirse de los impuestos correspondientes a consolidaciones autorizadas.
- Tener la oportunidad de acceder a soluciones con costos más bajos.
- Recibir orientación para asignar sus activos a fondos de inversión.
- Eximirse del pago de comisiones o cargos por transacciones o por los servicios de un asesor en un plan de jubilación de GuideStone.

Para tomar esta decisión con respecto a sus inversiones, es importante que considere todas las opciones disponibles. Para obtener toda la información necesaria para poder tomar su decisión, visite [GuideStone.org/Consolidate](https://www.guidestone.org/consolidate). También puede llamar al **1-888-98-GUIDE** (1-888-984-8433) para analizar sus opciones con un asesor de GuideStone especializado en traspasos.

## **¿Por qué son importantes las inversiones basadas en la fe?**

Usted es una persona comprometida con su fe cristiana, y por eso todos los días toma decisiones basándose en sus propios valores y creencias. Entonces, ¿por qué tomar sus decisiones financieras de otra manera?

En GuideStone consideramos que es hora de expresar nuestras creencias en estos asuntos. Específicamente, nos motiva la convicción de que los cristianos debemos defender la vida, la familia, los dones de Dios, la salud y la seguridad.

Cuando los cristianos unimos fuerzas por el bien del Reino de Dios, podemos tener un impacto positivo, y es por eso que las inversiones basadas en la fe son importantes.

Al invertir en fondos mutuos basados en la fe, usted tiene la oportunidad de reforzar su fe representando la palabra de Dios en nuestra cultura. Una de las principales maneras de hacerlo es decidir no invertir en compañías que no comparten sus mismos valores y principios.

GuideStone no invierte en ninguna compañía que, a criterio de GuideStone, sea reconocida públicamente por estar relacionada con las industrias de bebidas alcohólicas, tabaco, apuestas, pornografía o aborto, ni en ninguna compañía cuyos productos, servicios o actividades sean reconocidos públicamente por ser incompatibles con la postura moral y ética de GuideStone.

Nos adherimos estrictamente a estas pautas y tomamos muy en serio nuestra responsabilidad de ayudar a los inversionistas a alcanzar sus objetivos financieros sin sacrificar sus principios personales.

Con GuideStone, usted podrá acceder a un conjunto completo de fondos de fecha objetivo, de asignación de activos, de capital, de renta fija, de activos reales y de especialidad o alternativos. Ese conjunto le permite avanzar con un propósito hacia sus objetivos financieros sin traicionar sus propios valores personales.

\* Hasta el 31 de diciembre de 2023, GuideStone Funds tenía \$17.4 billones en activos; eso la convierte en la familia de fondos mutuos basados en la fe más grande del país. Ninguna familia de fondos basados en la fe supera a GuideStone Funds en la cantidad de activos.

*Usted debe considerar detenidamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión de los fondos de GuideStone Funds antes de invertir. Para obtener un folleto informativo con esta y más información sobre los fondos, llame al **1-888-GS-FUNDS** (1-888-473-8637), o descárguelo en [GuideStoneFunds.com/Funds](https://www.GuideStoneFunds.com/Funds). Debe leer el folleto detenidamente antes de invertir.*

Ni GuideStone Financial Resources® ni ninguna filial de GuideStone tienen responsabilidad alguna respecto de los folletos informativos y otros documentos proporcionados por compañías de fondos ajenas. Los inversionistas deben considerar detenidamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión de un fondo antes de invertir. Hay un folleto informativo disponible del fondo ajeno o de su proveedor. Por favor, lea el folleto detenidamente antes de invertir.

**Toda inversión está sujeta a riesgos, incluso a la posibilidad de perder el dinero que se invierte; además, el rendimiento que se haya obtenido en el pasado no garantiza el resultado que se obtendrá en el futuro. Los folletos informativos sobre los fondos mutuos tienen información detallada sobre los honorarios de asesoría, los cargos de distribución y otros gastos. Debe tenerlos en cuenta y leerlos detenidamente antes de invertir. Para obtener un folleto y más información sobre la familia de fondos GuideStone Funds, visite [GuideStoneFunds.com/Funds](https://www.GuideStoneFunds.com/Funds). Para obtener más información sobre el fondo BNYM Mellon Stable Value Fund, visite [MSVF.BNYMellon.com](https://www.MSVF.BNYMellon.com).**

Los servicios de asesoría son ofrecidos a través de GuideStone Advisors, un proveedor de servicios de asesoría en inversiones registrado en la Comisión de Bolsa y Valores (SEC). GuideStone Advisors es una filial controlada de GuideStone Financial Resources.

GuideStone Capital Management, una filial controlada de GuideStone Financial Resources, brinda servicios de asesoría en inversión en fondos.

Ni GuideStone Financial Resources® ni ninguna filial de GuideStone tienen responsabilidad alguna respecto de los folletos informativos y otros documentos proporcionados por compañías de fondos ajenas. Los inversionistas deben considerar detenidamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión de un fondo antes de invertir. Hay un folleto informativo disponible del fondo ajeno o de su proveedor. Por favor, lea el folleto detenidamente antes de invertir.

Los fondos MyDestination Funds (los "Fondos") intentan alcanzar sus objetivos por medio de la inversión en los fondos GuideStone Select Funds. Los Fondos se administran hasta alcanzar una fecha de jubilación (la "fecha objetivo") ajustando el porcentaje de valores de renta fija y valores de capital para que se vuelvan más conservadores año tras año hasta llegar al año de jubilación y, a partir de entonces, durante unos 15 años más. La fecha objetivo incluida en el nombre de los Fondos es la fecha aproximada en la que un inversionista tiene previsto empezar a extraer dinero. Al invertir en los Fondos, usted también está sujeto a los gastos y riesgos de los fondos subyacentes (GuideStone Select Funds). Los riesgos de capital de los Fondos varían según la composición de activos de los fondos GuideStone Select Funds en la que se invierte. Puede invertir directamente en los fondos GuideStone Select Funds. El valor de los Fondos sube y baja en respuesta a los cambios en los precios de las acciones en las que invirtieron. No hay garantía de que el monto invertido en el Fondo vaya a subir ni hay garantías en caso de pérdida. Tampoco está garantizado el monto de la inversión original en la fecha objetivo. Existe la posibilidad de perder dinero al invertir en los Fondos.



GuideStone®