

La Guía experta de su Estado de Cuenta

Comprender algunos de los términos que aparecen en su estado de cuenta puede ayudarle a administrar mejor su Plan 401(k) o 403(b). Su estado de cuenta le da información sobre lo que ha sucedido en su cuenta durante el trimestre pasado. Aquí están algunos aspectos destacados que debe buscar en su estado de cuenta.

Tasa de rendimiento personal: Basado en sus inversiones específicas, esta es su tasa de rendimiento durante el periodo de tiempo indicado. Para mayor información acerca de la tasa de rendimiento de inversiones individuales en su cartera, vaya al área de "Detalles de la Cuenta" en Internet y seleccione "Tasa de Rendimiento."

Precio de las acciones: Este es el precio por acción a partir de la fecha de cierre del estado de la cuenta. Este representa un registro en el tiempo indicado.

Tipos de fuentes de Contribuciones: Esto muestra los depósitos y retiros de su cuenta de las diversas fuentes tales como las contribuciones antes de impuestos, los aportes patronales, las contribuciones después de impuestos, y/o préstamos.

Clase de activos: Este gráfico y la tabla siguiente muestran sus inversiones por tipo de activo. Esto le ayuda a entender si su cartera está suficientemente diversificada y puede ayudarle con cualquier decisión que tome acerca de la selección de inversiones.

Acciones: Este es el número de acciones que se han acumulado a la fecha de corte del reporte de su estado de cuenta. Cuando las acciones están caras (es decir, los mercados están arriba), usted compra menos acciones con el dinero de su contribución. Cuando los mercados están abajo, compra más acciones con la misma contribución de dólares debido a que el precio por acción es menor. Con el tiempo, este "promedio de costo en dólares" ayuda a equilibrar las fluctuaciones de los precios de las acciones.



Este no es un asesoramiento legal de impuestos ni de inversiones. Este boletín es con fines de educación general solamente. Nada en este boletín debe interpretarse como asesoramiento fiscal o legal de impuestos o asesor de inversión. TRI-AD no puede ser considerado su asesor legal o, asesor de impuestos o asesor de inversiones. Si usted tiene preguntas acerca de cómo cualquier cosa discutida en este boletín se refiere a su situación personal o a la situación de su organización, lo invitamos a discutir este asunto con su abogado, asesor fiscal y/o asesor de inversiones. Los comunicados de TRI-AD no tienen la virtud de confidencialidad entre abogado y cliente.

¡Vaya Verde!

Inscríbase para obtener reportes de estados de cuentas de su Plan 401(K)/403(b) sin papel

1. Acceda a su cuenta en www.tri-ad.com
2. Su página de perfil personal aparecerá. Proporcione su dirección de correo electrónico(es) y seleccione a dónde desea que se le envíen las notificaciones de correo electrónico y haga clic en "Enviar".
3. Vaya a la sección de informes y haga clic en el botón que dice "Yo elijo recibir sólo estados de cuenta electrónicos que se pueden ver en línea y haga clic en "Enviar".
4. Cada trimestre, usted recibirá una alerta por e-mail para acceder a su cuenta en la que puede ver, descargar e imprimir su estado de cuenta.