



## Declaración de Política de Inversiones de JLA Trust

### Objetivo de la Declaración de Política de Inversiones para los Beneficiarios del JLA Trust

Esta política de inversiones tiene como objetivo asegurar las necesidades financieras y el bienestar de los beneficiarios de JLA Trust, considerando su situación individual. Los objetivos principales son ayudar a los beneficiarios a lograr una alta calidad de vida, gestionar las inversiones a través de los ciclos del mercado y asegurar el cumplimiento de las normas y regulaciones que rigen los fideicomisos para necesidades especiales.

### Consideraciones de Inversión

JLA Trust seleccionará un portafolio de inversiones para cada beneficiario según sus necesidades y circunstancias individuales, incluyendo:

1. El valor de la cuenta del beneficiario en el momento de la inscripción.
2. La edad, salud y objetivo del beneficiario para la sostenibilidad de los activos.
3. Los gastos mensuales promedio esperados del beneficiario.
4. Los depósitos anticipados del beneficiario.

Además de los factores clave mencionados, JLA también pregunta a los beneficiarios sobre sus preferencias de inversión en el momento de abrir una cuenta, las cuales se incluyen como una de las consideraciones.

### Objetivo de Inversión y Portafolios

Invertir incluye un grado de riesgo que JLA TRUST ha considerado en consulta y acuerdo con su Gerente de Inversiones. JLA TRUST ha establecido tres portafolios de inversión para el Fideicomiso Agrupado de Primera Parte, el Fideicomiso Agrupado de Tercera Parte y el Fideicomiso Agrupado de Tercera Parte Financiado en el Futuro:

- Conservador
- Crecimiento Conservador
- Moderado

Los objetivos de inversión de cada portafolio son los siguientes. Las asignaciones listadas a continuación permiten una variación de +/- 5% en cada clase de activo.

**Conservador:** la asignación objetivo Conservadora (20E/80F) busca proporcionar ingresos actuales y estabilidad del capital a través de una estrategia de asignación diversificada. Este portafolio invierte aproximadamente un 20% de sus activos en la clase de activos de acciones, aproximadamente un



75% en la clase de activos de renta fija y aproximadamente un 5% en efectivo/equivalentes de efectivo.

**Crecimiento Conservador:** la asignación objetivo de Crecimiento Conservador (40E/60F) busca proporcionar ingresos actuales y una apreciación moderada de capital a través de una estrategia de asignación diversificada. Este portafolio invierte aproximadamente un 40% de sus activos en la clase de activos de acciones, aproximadamente un 55% en la clase de activos de renta fija y aproximadamente un 5% en efectivo/equivalentes de efectivo.

**Moderado:** la asignación objetivo de Crecimiento Moderado (60E/40F) busca proporcionar crecimiento de capital a través de una estrategia de asignación diversificada. Este portafolio invierte aproximadamente un 60% de sus activos en la clase de activos de acciones, aproximadamente un 35% en la clase de activos de renta fija y aproximadamente un 5% en efectivo/equivalentes de efectivo.

## Revisión y Monitoreo

JLA Trust realizará revisiones trimestrales del rendimiento y valor del portafolio con el Gerente de Inversiones para evaluar la actividad de inversión, el rendimiento, la asignación de activos y la estrategia.

El Fideicomiso:

- Monitoreará las variaciones a través de las posiciones agregadas de acciones y renta fija/ efectivo en el portafolio para mantener las asignaciones estratégicas y tácticas dentro de los rangos establecidos para cada categoría de activo.
- Re balanceará el portafolio anualmente o según sea necesario para mantener la asignación de activos deseada.
- Ajustará la estrategia de inversión basada en cambios significativos en los gastos, depósitos o tolerancia al riesgo.

## Conclusión

Esta política de inversión está diseñada en función de las necesidades financieras y la tolerancia al riesgo de los beneficiarios de JLA Trust. Al adherirse a estas pautas y revisar regularmente la estrategia de inversión, buscamos equilibrar la estabilidad financiera a largo plazo y la calidad de vida de cada individuo.

## Divulgaciones

Este material ha sido preparado solo con fines informativos y no está destinado a proporcionar, ni debe confiarse en él para asesoría contable, legal, fiscal o de inversión.

