



Lista de Verificación de Preparación para la Jubilación

Nombre _____

Compañía _____

	Hecho
Cada año	
<ul style="list-style-type: none">• Reúnese con un asesor financiero	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Ejecute una proyección de jubilación	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Verifique la exactitud de los supuestos	<input type="checkbox"/>
10 - 15 años antes de la jubilación	
<ul style="list-style-type: none">• Ejecute una proyección: decida la fecha objetivo	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Comience a reducir el riesgo de su portafolio de inversiones	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Considere un cambio de Roth a antes de impuestos	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Verifique que estará libre de deudas antes de la jubilación	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Acumule ahorros en su HSA	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Convierta los costos de los hijos en prioridades financieras	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Considere contribuciones “catch-up”	<input type="checkbox"/>
5 - 10 años antes de la jubilación	
<ul style="list-style-type: none">• Determine el estilo de vida de la jubilación	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Estime cuantos ingresos necesita	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Determine el Seguro Social y la pensión	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Comience a acumular más activos de dinero en efectivo para la jubilación	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Considere abrir una cuenta IRA Roth	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Considere seguro de cuidado a largo plazo	<input type="checkbox"/>
3 - 5 años antes de la jubilación	
<ul style="list-style-type: none">• Considere el plan de gestión financiera	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Considere seguro de cuidado a largo plazo	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none">• Actualice la calculación de Seguro Social y pensión	<input type="checkbox"/>

1 año antes de la jubilación

- Asignación de activos a nivel de jubilación
- Entreviste y seleccione un asesor
- Consolide cuentas de jubilación
- Determine la fecha para solicitar el Seguro Social
- Familiarícese con Medicare
- Finalice la estrategia de ingresos

En la Jubilación

- Maneje retiros

Entre las edades de 62 y 70

- Solicite el Seguro Social

A los 72

- Comience las Distribuciones Mínimas Requeridas (RMD)
- Transfiera Roth 403(b) a Roth IRA
- Considere la distribución caritativa calificada (QCD)