

¡Convertir su plan de jubilación en ingresos!

elizabeth.aidoo@francisinvco.com
866-232-6457



Cardinal Retirement Savings
at Work Benefits

Cómo convertir su plan de jubilación en ingresos

- Contemplar nuevas prioridades
- Considerar los vehículos de inversión
Controlar sus retiros anuales
- Confirmar que no sobrevivirá a su dinero
- Elegir sus inversiones



¡Ajuste su perspectiva!

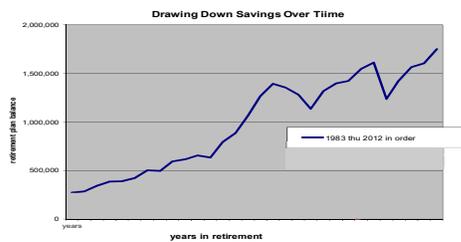


¡Su estrategia necesita cambiar!

Nuevas metas... ¡Nuevos riesgos!

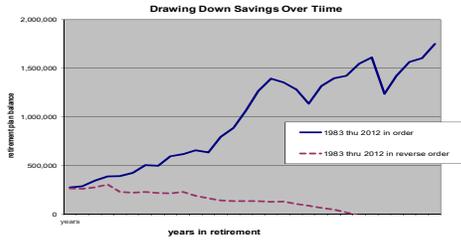


Los rendimientos del mercado son más importantes que nunca



Saldo inicial de \$250,000. Supone un rendimiento anualizado del 5% en la jubilación con una inflación del 3%. El retiro del 5% del saldo aumenta cada año para una inflación del 5%. Solo con fines ilustrativos. El resumen anterior se ha obtenido de fuentes que se consideran fiables, pero no están necesariamente completas y no pueden garantizarse. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Rendimientos de mercado frente a secuencia de retornos



Supone un rendimiento anualizado del 5% en la jubilación con una inflación del 3%. El neto aumenta cada año con una inflación del 3%. Solo con fines ilustrativos. El resumen anterior se ha obtenido de fuentes que se consideran fiables, pero no están necesariamente completas y no pueden garantizarse. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Nuevas metas... ¡Nuevos riesgos!





2. Considerar los vehículos de inversión disponibles



¿Cuál es el costo promedio de poseer una anualidad variable?

- a) 0.53%
- b) 0.97%
- c) 2.30%
- d) 3.00%

¿Cuál es el costo promedio de poseer una anualidad variable?

- a) 0.53%
- b) 0.97%
- c) 2.30%
- d) 3.00%

¿Qué es una anualidad?

- Contrato entre usted y la aseguradora
- Renuncia al capital por la promesa de futuros ingresos mensuales
- Las personas que mueren prematuramente subvencionan a las que viven más tiempo



Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Las anualidades son una inversión que está sujeta a riesgos y puede perder dinero.

¿Por qué compraría una anualidad?



Le da paz
y tranquilidad

Convertir su 403(b) en una pensión

Ingresos mensuales generados a partir de \$500,000

Add to My Report	Average Estimated Quotes Joint Life & Period Certain Options Income Starts Immediately	Est. Monthly Income
<input type="checkbox"/>	Life (7)	\$1,968
<input type="checkbox"/>	Life & 10 Years Certain (7)	\$1,965
<input type="checkbox"/>	Life & 20 Years Certain (7)	\$1,936
<input type="checkbox"/>	Life with Cash Refund (7)	\$1,907
<input type="checkbox"/>	5 Year Period Certain (7)	\$8,201
<input type="checkbox"/>	10 Year Period Certain (7)	\$4,356
<input type="checkbox"/>	15 Year Period Certain (7)	\$3,122
<input type="checkbox"/>	20 Year Period Certain (7)	\$2,534
<input type="checkbox"/>	25 Year Period Certain (7)	\$2,300

Premium \$500,000 (Step 1). Female 65. These quotes are estimates. To get exact quotes, check the "Add to My Report" box next to any annuity options and continue to step 2.

Fuente: www.investoradvisors.com - Se supone una pareja casada de 65 años en California con la opción indicada.

VS.

Inversión continua

Regla general:
Gasta 5% de activos = \$2,083
Gasta 4% de activos = \$1,666

La regla general supone una inversión continua con un 2% mejor que la tasa de crecimiento de la inflación con un aumento del 3% en la tasa de retro anual.

Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Las anualidades son una inversión que está sujeta a riesgos y puede perder dinero.







Las anualidades garantizan que esté cubierto



Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal. Las anualidades son una inversión que está sujeta a riesgos y puede perder dinero.



Verdadero o falso: Puede dejar el dinero en el Plan de jubilación contributiva de Stanford después de jubilarse

- a) Verdadero
- b) Falso
- c) No tengo ni idea

Verdadero o falso: Puede dejar el dinero en el Plan de jubilación contributiva de Stanford después de jubilarse

- a) Verdadero
- b) Falso
- c) No tengo ni idea



Dejar ahorros en el plan

- +
- distribuciones de efectivo sin penalización y más pronto
- Opciones de inversión simplificadas
- En general, menos costoso
- No se aplica la RMD si sigue trabajando

-
- Retiros menos convenientes
- Menor flexibilidad de inversión

Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal.

Transferir sus ahorros a una cuenta IRA

+

- Opciones de inversión prácticamente ilimitadas
- Métodos de pago más flexibles

-

- Se requiere más esfuerzo
- Podría ser más caro
- Menos protección de los acreedores

Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal o legal.

3. Controlar sus retiros anuales



¿Cuánto tiempo durará su dinero?

- Retira 8% por año – El dinero dura 14 años
- Retira 7% por año – El dinero dura 16 años
- Retira 6% por año – El dinero dura 20 años
- Retira 5% por año – El dinero dura 25 años
- Retira 4% por año – El dinero dura 30 años

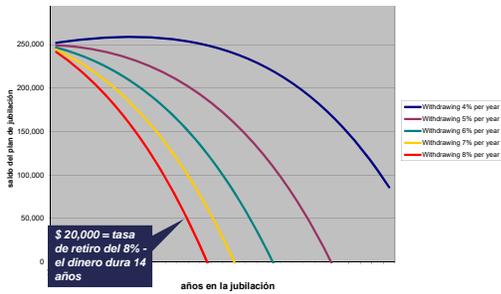
Supone un rendimiento anual del 5% y un aumento anual del 3% en el retiro para el ajuste por inflación. Solo con fines ilustrativos.

Regla General para Retiros

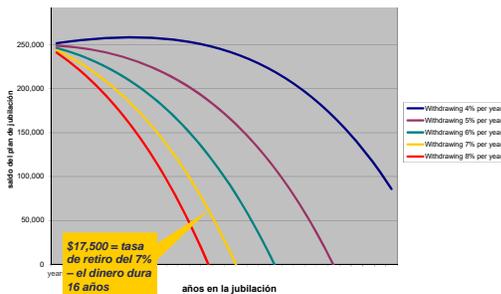
- Si sabe su saldo y necesita ingresos–
 - Saldo * Regla General = Ingresos
 - $\$1,000,000 * .04 = \$40,000$
- Si sabe su necesidad de ingresos y necesita saber su saldo requerido–
 - Ingresos / Regla General = Saldo Requerido
 - $\$40,000 / .04 = \$1,000,000$

Supone un 2% más que la tasa de rendimiento de la inflación y un aumento anual del 3% en el retiro para el ajuste por inflación. Solo con fines ilustrativos.

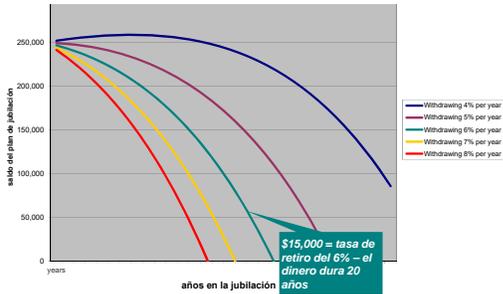
¿Cuánto Tiempo Durará su Dinero?



¿Cuánto Tiempo Durará su Dinero?

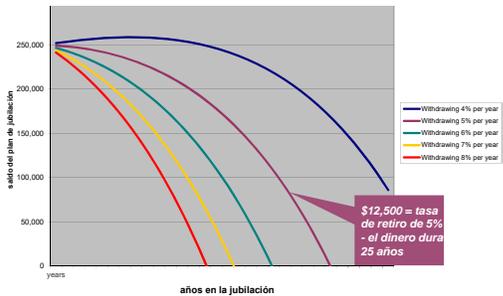


¿Cuánto Tiempo Durará su Dinero?



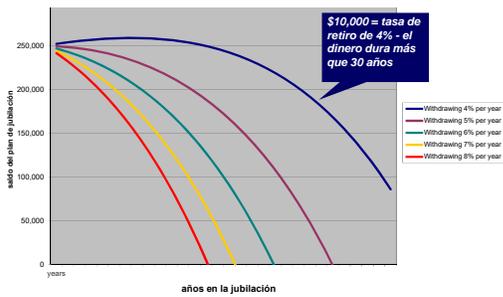
Assume an annualized return of 5% in retirement with a 3% inflation rate. The return increases each year with a 3% inflation rate. Only with illustrative figures.

¿Cuánto Tiempo Durará su Dinero?



Assume an annualized return of 5% in retirement with a 3% inflation rate. The return increases each year with a 3% inflation rate. Only with illustrative figures.

¿Cuánto Tiempo Durará su Dinero?



Assume an annualized return of 5% in retirement with a 3% inflation rate. The return increases each year with a 3% inflation rate. Only with illustrative figures.



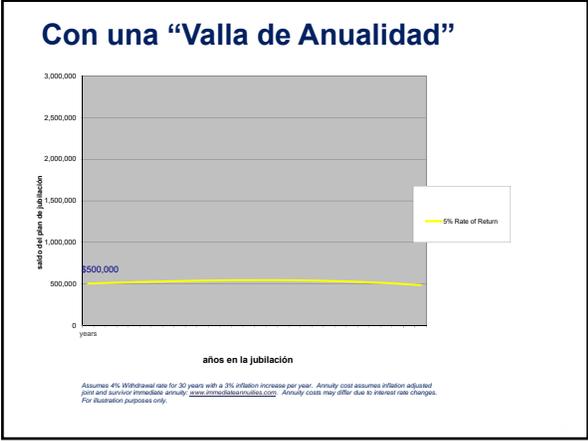




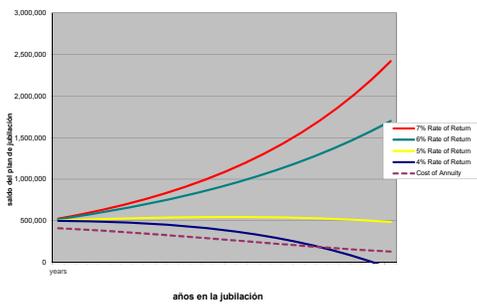


Crear una "Valla de Anualidad"

- **Determine la cantidad de ingresos necesarios**
- **Calcule el costo de la anualidad inmediata para cubrir los ingresos necesarios (www.newretirement.com)**
- **Calcule el cambio en el costo sobre la esperanza de vida**
- **Considere el costo de la anualidad inmediata el saldo mínimo de su cuenta**



Con una "Valla de Anualidad"



Assumes 4% Withdrawal rate for 30 years with a 3% inflation increase per year. Annuity cost assumes inflation adjusted joint and survivor immediate annuity. www.annuity.com. Annuity costs may differ due to interest rate changes. For illustration purposes only.

5. Elegir sus inversiones



Separar el saldo en cubos



Cuando el mercado es bueno



Cuando el mercado baja



Cuando el mercado recupere



Prepárese para los riesgos

La Meta:
¡Evite sobrevivir a su dinero!

Obstáculos para esa meta

- ❖ Riesgo de longevidad
- ❖ Secuencia de rendimientos
- ❖ Riesgo de flujo de caja

¡Convertir su plan de jubilación en ingresos!

elizabeth.aidoo@francisinvc.com
866-232-6457



Cardinal at Work | Retirement Savings Benefits
