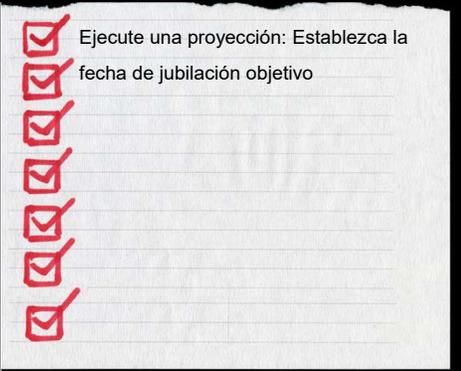


¡Su Fecha de Jubilación!



10-15 Años Antes



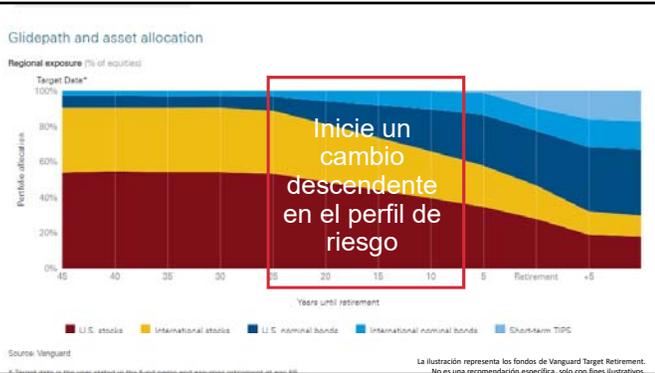
Ejecute una proyección y establezca una fecha objetivo

- El sitio web del proveedor de su plan de jubilación
- www.saveandinvest.org
- Su asesor financiero



10-15 Años
Antes

- Ejecute una proyección: Establezca la fecha de jubilación objetivo
- Comience a reducir el riesgo de su portafolio



PRUEBA

El tratamiento fiscal Roth es mejor si usted...

1. es más joven y tiene mucho tiempo para crecimiento
2. espera una tasa impositiva más alta en la jubilación
3. está en una categoría impositiva más baja ahora
4. Todas las anteriores

Cada situación es única, busque asesoramiento fiscal calificado. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal

PRUEBA

El tratamiento fiscal Roth es mejor si usted...

1. es más joven y tiene mucho tiempo para crecimiento
2. espera una tasa impositiva más alta en la jubilación
3. está en una categoría impositiva más baja ahora
4. **Todas las anteriores**

Cada situación es única, busque asesoramiento fiscal calificado. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal.

10-15 Años
Antes

- Ejecute una proyección: Establezca la fecha de jubilación objetivo
- Comience a reducir el riesgo de su portafolio
- Considere un cambio de Roth a pretax (antes de impuestos)

Considere un cambio de Roth a pretax

- Roth es una exención fiscal sobre el crecimiento
- Pretax es una exención fiscal sobre la contribución

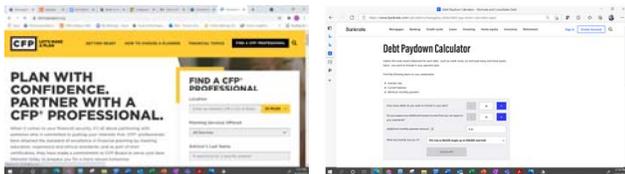
Cada situación es única, busque asesoramiento fiscal calificado. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal.

10-15 Años
Antes

- Ejecute una proyección: Establezca la fecha de jubilación objetivo
- Comience a reducir el riesgo de su portafolio
- Considere un cambio de Roth a pretax (antes de impuestos)
- Verifique que estará libre de deudas antes de la jubilación

Verifique que estará libre de deudas antes de la jubilación

- Asesora financiero
- Calculadora online



10-15 Años
Antes

- Ejecute proyección: Establezca la fecha
- Comience a reducir el riesgo de su portafolio
- Considere un cambio de Roth a pretax
- Verifique que estará libre de deudas antes de la jubilación
- Construya el saldo de la HSA

Construya el saldo de la HSA

- Contribuciones libres de impuestos
- Crecimiento libre de impuestos
- Retiros libre de impuestos (para gastos médicos calificados)



<https://www.irs.gov/publications/p969>

Construya el saldo de la HSA

- Maximice las contribuciones a la HSA
- Pague los gastos actuales de su bolsillo
- Conserve los recibos para posibles reembolsos
- Saldo de inversión basado en horizonte de inversión



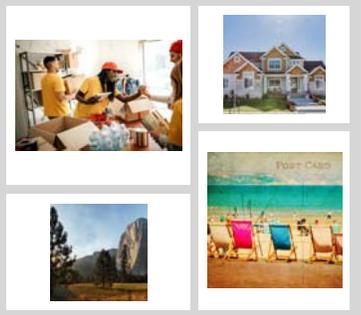
<https://www.irs.gov/publications/p969>

10-15 Años Antes

- Ejecute proyección: Establezca la fecha
- Comience a reducir el riesgo
- Considere un cambio de Roth a pretax
- Verifique que estará libre de deudas
- Construya el saldo de la HSA
- Convierta los costos de los niños en prioridades financieras
- Considere contribuciones "catch-up"

5-10 Años
Antes

Decida el estilo de vida de la jubilación



Decidir el estilo de vida de la jubilación

- Dónde vivirá
- Estilo de vida que desea
- Actividades

5-10 Años
Antes

Decida el estilo de vida de la jubilación

Estime cuanto dinero necesita

Estimar la necesidad de ingresos



- De arriba hacia abajo
 - Ingreso actual
 - Menos gastos no relacionados con la jubilación
 - Más gastos incrementados
- De abajo hacia arriba
 - Construya un presupuesto de jubilación
 - No olvide los costos incrementados

5-10 Años Antes

- Decida el estilo de vida de la jubilación
- Estime cuanto dinero necesita
- Estime el Seguro Social y la pensión

Estime el beneficio del Seguro Social

- Ingresos de jubilación requeridos
- Seguro Social
 - Pensión
 - Retiros anuales

(¡No olvide considerar el valor del dinero en el tiempo!)

5-10 Años
Antes

- Decida el estilo de vida de la jubilación
- Estime cuanto dinero necesita
- Estime el Seguro Social y la pensión
- Comience a poner más en efectivo para la jubilación
-
-
-

Comience a poner más en efectivo para la jubilación



Cuando el mercado cae



Cuando el mercado sube

5-10 Años
Antes

- Decida el estilo de vida de la jubilación
- Estime cuanto dinero necesita
- Estime el Seguro Social y la pensión
- Comience a poner más en efectivo
- Considere abrir una cuenta IRA Roth
-
-
-

PRUEBA

Las reglas de distribución calificadas de IRA y Roth IRA son las mismas; Debe tener 59,5 años para recibir una distribución sin penalización.

1. Verdad
2. Falso

<https://www.irs.gov/retirement-plans/roth-iras>

PRUEBA

Las reglas de distribución calificadas de IRA y Roth IRA son las mismas; Debe tener 59,5 años para recibir una distribución sin penalización.

1. Verdad
2. Falso

<https://www.irs.gov/retirement-plans/roth-iras>



Considere
abrir una
cuenta IRA
Roth

Cada situación es única, busque asesoramiento fiscal calificado. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal.

5-10 Años
Antes

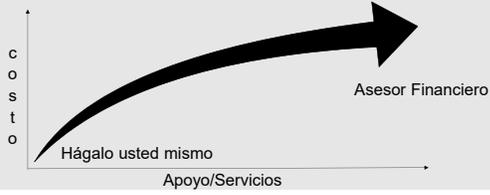
- Decida el estilo de vida de la jubilación
- Estime cuanto dinero necesita
- Estime el Seguro Social y la pensión
- Comience a poner más en efectivo
- Considere abrir una cuenta IRA Roth
- Considere un seguro de cuidado a largo plazo



3-5 Años
Antes

- Considere el plan de gestión financiera

¿Contratará a un asesor o lo hará usted mismo?



¿Continuará invirtiendo o comprará una promesa?

- | | |
|---|--|
| <p>Inversión continua</p> <ul style="list-style-type: none">• IRA o plan de empresa• Permite un crecimiento continuo• Permite una posición más moderada | <p>Compra de una promesa</p> <ul style="list-style-type: none">• Compra de anualidad inmediata• Asegura contra quedarse sin dinero• Requiere una posición más conservadora |
|---|--|

Vea la clase "Cómo Convertir su Cuenta de Jubilación en Ingresos"

Considere abrir una IRA



Cada situación es única, busque asesoramiento fiscal calificado. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal.

3-5 Años Antes

Considere el plan de gestión financiera
 Considere un seguro de cuidado a largo plazo

Considere un seguro de cuidado a largo plazo

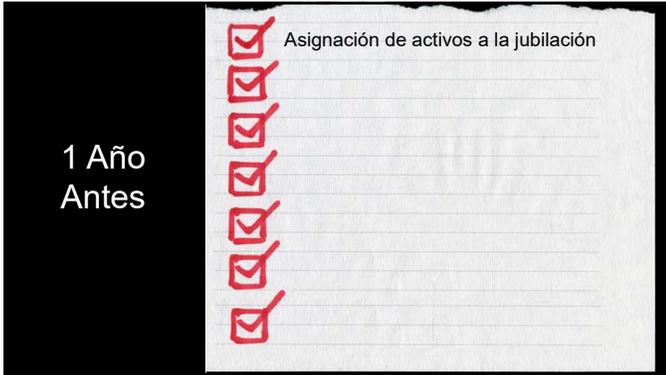
- 60 es generalmente mejor que 50
- Preste atención a la cantidad del beneficio a lo largo de la duración
- Cuidado con el impacto de la inflación
- Verifique plan de asociación
- Busque empresa y plan
- No compre demasiado



www.longtermcare.gov

3-5 Años Antes

Considere el plan de gestión financiera
 Considere un seguro de cuidado a largo plazo
 Actualice proyecciones del Seguro Social y las Pensiones



PRUEBA

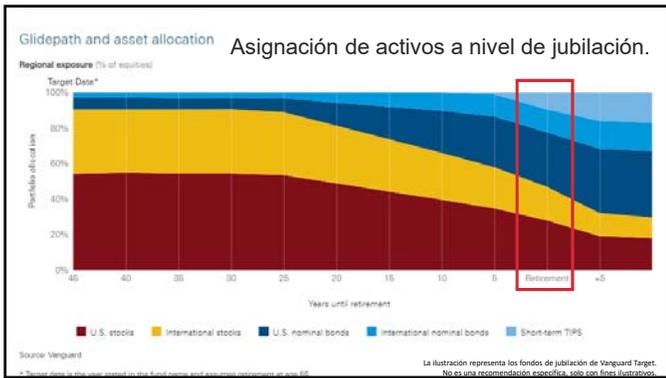
Antes de jubilarse, debe transferir todos los activos de su cuenta de jubilación a bonos para evitar el riesgo de mercado.

1. Verdad
2. Falso

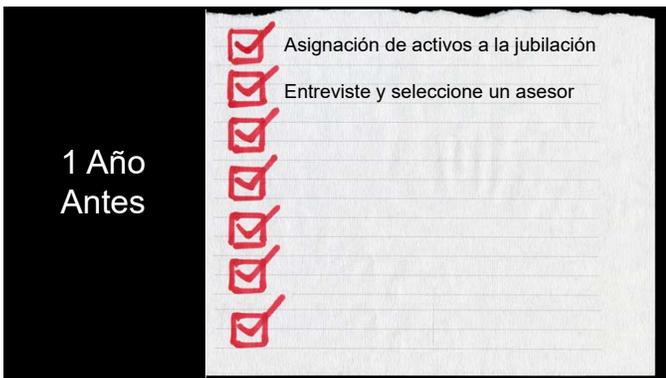
PRUEBA

Antes de jubilarse, debe transferir todos los activos de su cuenta de jubilación a bonos para evitar el riesgo de mercado.

1. Verdad
2. Falso







Entrevistar y seleccionar un asesor

- Fiduciario vs. vendedor
- Busque la estructura "Solo tarifa"
- Considere el titular del certificado CFP®
- Revise la experiencia y el historial disciplinario.
www.letsmakeaplan.org (CFP®)
www.finra.org (Broker)
www.sec.gov (Asesor)



1 Año
Antes

- Asignación de activos a la jubilación
- Entreviste y seleccione un asesor
- Consolide cuentas de jubilación
-
-
-
-
-
-



Consolide varias cuentas

- Puede reducir las tarifas
- Simplifica la asignación de activos
- Permite retiros más simples



Cuentas de Desacumulación

- Considere tarifas
- Considere distribuciones específicas de activos
- Considere las distribuciones específicas de la fuente

1 Año Antes

- Asignación de activos a la jubilación
- Entreviste y seleccione un asesor
- Consolide cuentas de jubilación
- Determine la fecha de inicio del Seguro Social

Determinar la fecha de inicio del Seguro Social

- Vea "Maximizar los Beneficios del Seguro Social"
- Solicite los beneficios 4 meses antes de la fecha de inicio
- Visite la oficina local del Seguro Social
- Solicite online (a menos que reciba beneficios para sobrevivientes)

1 Año
Antes

- Asignación de activos a la jubilación
- Entreviste y seleccione un asesor
- Consolide cuentas de jubilación
- Determine la fecha de inicio del Seguro Social
- Familiarícese con Medicare

PRUEBA

La inscripción a Medicare es flexible y se puede inscribirse a cualquier edad después de los 65 años.

1. Verdad
2. Falso

PRUEBA

La inscripción a Medicare es flexible y se puede inscribirse a cualquier edad después de los 65 años.

1. Verdad
2. Falso

Inscribirse en Medicare

Inscripción Inicial
(período de siete meses alrededor de su cumpleaños de 65)

Inscripción Especial
(solo para quienes se demoren debido a otra cobertura)

Inscripción General
(posibilidad de inscribirse anualmente)

Inscribase del 1 de enero al 31 de marzo
El seguro comienza el 1 de julio

Período de Inscripción Inicial

3 meses < 65	2 meses < 65	1 mes < 65	Mes que cumpla 65	1 mes > 65	2 meses > 65	3 meses > 65
Regístrese para evitar demoras en la cobertura			Si espera, la cobertura se retrasará por:			
			1 mes	2 meses	3 meses	

MEDICARE ORIGINAL	MEDICARE ADVANTAGE
Parte A Seguro para hospitalización	Parte C Combina A&B (&D)
Parte B Seguro médico	
Parte D Cobertura de medicamentos recetados	Parte D Cobertura de medicamentos recetados (algunos planes Advantage ofrecen cobertura de medicamentos)
"Medigap" Seguro suplementario de Medicare (para gastos no pagados por Medicare)	Sin seguro "Medigap"

1 Año
Antes

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

A la
Jubilación



A la
Jubilación

- Manage Withdrawals

¿Cuánto tiempo durará su dinero?

Si retira 8% por año – El dinero dura 14 años

Si retira 7% por año – El dinero dura 16 años

Si retira 6% por año – El dinero dura 20 años

Si retira 5% por año – El dinero dura 25 años

Si retira 4% por año – El dinero dura 30 años

Supone un rendimiento anual del 2% y un aumento anual del 2% en el retiro para el ajuste por inflación. Solo con fines ilustrativos.

Regla general de retiro:

Si conoce su saldo y necesita conocer ingresos:

- Saldo * Regla general = Ingresos
- \$1,000,000 * .04 = \$40,000

Si conoce su necesidad de ingresos y necesita conocer su saldo requerido:

- Ingresos / regla general = saldo requerido
- \$40,000 / .04 = \$1,000,000

Supone un rendimiento anual del 2% y un aumento anual del 2% en el retiro para el ajuste por inflación. Solo con fines ilustrativos.

Entre las
Edades de
62 y 70



Solicite el Seguro Social

PRUEBA

Recibe el beneficio más alto si espera a solicitar beneficios de Seguro Social hasta esta edad:

1. 62
2. 63
3. Plena edad de jubilación
4. 70
5. 72

PRUEBA

Recibe el beneficio más alto si espera a solicitar beneficios de Seguro Social hasta esta edad:

1. 62
2. 63
3. Plena edad de jubilación
4. 70
5. 72

¿Cuándo es elegible?

Edad
62

Jubilación anticipada: los beneficios pueden comenzar, pero los cheques se reducirán de por vida. Beneficios retenidos si continúa trabajando y excede los límites de ingresos.

¿Cuándo es elegible?

Edad
65-67

Plena edad de jubilación: depende de su año de nacimiento; los límites de ingresos desaparecen.

¿Cuándo es elegible?

Edad
70

Mayores beneficios si espera hasta después de su plena edad de jubilación.

A los 72



Comience las distribuciones mínimas requeridas

Distribuciones Mínimas Requeridas (RMD)

- **IRAs (incluye SEPs y SIMPLE IRAs)**
 - 1 de abril del año siguiente al año calendario en el que cumpla **70 años y medio**, si nació antes del 1 de julio de 1949.
 - 1 de abril del año siguiente al año calendario en el que cumple **72 años**, si nació después del 30 de junio de 1949.
- **401 (k), participación en las utilidades, 403 (b) u otro plan de contribución definida.** Generalmente, el 1 de abril siguiente al último año calendario en el que usted:
 - llega a los **72 años** (70½ años si nació antes del 1 de julio de 1949), o
 - **Se jubila** (si su plan lo permite).

<https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-required-minimum-distributions-rmds>

A los 72

- Comience las distribuciones mínimas requeridas
- Transfiera Roth 403(b) a Roth IRA
-
-
-
-
-

Transfiera su Roth 403(b) a una Roth IRA

- Roth 403(b) y 401(k) están sujetos a RMD
- Las cuentas IRA Roth no están sujetas a RMD
- Transfiera Roth 403(b)/401(k) en una Roth IRA



<https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-topics-required-minimum-distributions-rmds>
Every situation is unique. Seek qualified tax advice. Francis Investment Counsel does not provide tax advice.

A los 72

- Comience las distribuciones mínimas requeridas
- Transfiera Roth 403(b) a Roth IRA
- Considere distribuciones caritativas calificadas
-
-
-

Distribuciones caritativas calificadas (QCD)

- Distribución de una IRA (no SEP o IRA simple)
- Mayor que 70.5 años de edad
- Pagado directamente de una cuenta IRA a una organización benéfica calificada
- Puede satisfacer la distribución mínima requerida

<https://www.irs.gov/retirement-plans/retirement-plans-faq-regarding-ira-distributions-withdrawals>
Cada situación es única, busque asesoramiento fiscal calificado. Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal.

Lista de Verificación para la Jubilación

elizabeth.aidoo@francisinvco.com

RETIREMENT

Cardinal at Work | Retirement Savings Benefits
