

5 pasos sencillos para hacer crecer su dinero

Presentado por:
Liz Aidoo
Elizabeth.aidoo@francisinvco.com

Cardinal at Work Retirement Savings Benefits

ConsejosDeDinero@Trabajo®

- Asesor de inversiones independiente
- Servicios de asesoramiento y educación fiduciaria
- Sin ventas, sin tarifas ocultas
- Servicio se proporciona como un beneficio de ahorro para la jubilación de Cardinal At Work

1. Sentar los Bases
2. Recortar los Impuestos
3. Plantar Bien
4. Cultivar el Crecimiento
5. Prepararse para la Sequía

sentar los bases

1



Sentar los Bases

- Capture el dinero “gratis” *
- Comience a ahorrar de inmediato en la Cuenta de Impuestos Diferidos (TDA) o en la Roth 403(b)



*Consulte la Descripción Resumida del Plan para obtener detalles sobre cómo calificar para las contribuciones de la compañía.

Sentar los Bases

- Capture el dinero “gratis” *
- Comience a ahorrar de inmediato en la Cuenta de Impuestos Diferidos (TDA) o en la Roth 403(b)
- Al año de servicio, elija una contribución del 4% a la Cuenta de Jubilación Contributiva (CRA)



*Consulte la Descripción Resumida del Plan para obtener detalles sobre cómo calificar para las contribuciones de la compañía.

Sentar los Bases

- Capture el dinero “gratis” *
 - Comience a ahorrar de inmediato en la Cuenta de Impuestos Diferidos (TDA) o en la Roth 403(b)
 - Al año de servicio, elija una contribución del 4% a la Cuenta de Jubilación Contributiva (CRA)
 - Ahorra 1%, recibe una igualación del 1.5%
 - Ahorra 2%, recibe una igualación del 3%
 - Ahorra 3%, recibe una igualación del 4%
 - Ahorra 4%, recibe una igualación del 5%

*Consulte la Descripción Resumida del Plan para obtener detalles sobre cómo calificar para las contribuciones de la compañía.

Sentar los Bases

- Capture el dinero “gratis” *
 - Comience a ahorrar de inmediato en la Cuenta de Impuestos Diferidos (TDA) o en la Roth 403(b)
 - Al año de servicio, elija una contribución del 4% a la Cuenta de Jubilación Contributiva (CRA)
 - Después de 1 año, recibe la contribución básica de la empresa.
 - 1 año de servicio, recibe 1% de pago
 - 2 años de servicio, recibe 2% de pago
 - 3 años de servicio, recibe 3% de pago
 - 4 años de servicio, recibe 4% de pago
 - 5 años de servicio, recibe 5% de pago

*Consulte la Descripción Resumida del Plan para obtener detalles sobre cómo calificar para las contribuciones de la compañía.

¿Cuál es la tasa de contribución promedio nacional?

- a) 3%
- b) 5%
- c) 7%
- d) 9%

¿Cuál es la tasa de contribución promedio nacional?

- a) 3%
- b) 5%
- c) 7%
- d) 9%

¿Cuál es la coincidencia de empresa más común?

- a) 1-2%
- b) 3-4%
- c) 5-6%
- d) 7%+

¿Cuál es la coincidencia de empresa más común?

- a) 1-2%
- b) 3-4%
- c) 5-6%
- d) 7%+

el secreto:

active la
escalada
automática



Sentar los Bases

- Capture todo el dinero “gratis”
- El tiempo es su mayor fertilizante

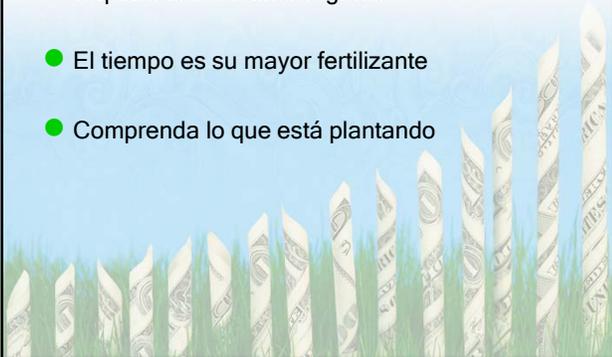


Cuento
de
Gemelas



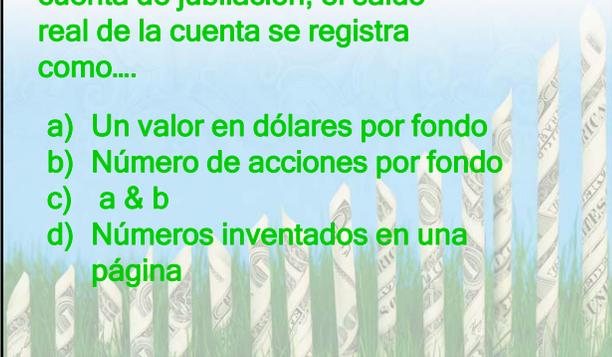
Sentar los Bases

- Capture todo el dinero “gratis”
- El tiempo es su mayor fertilizante
- Comprenda lo que está plantando



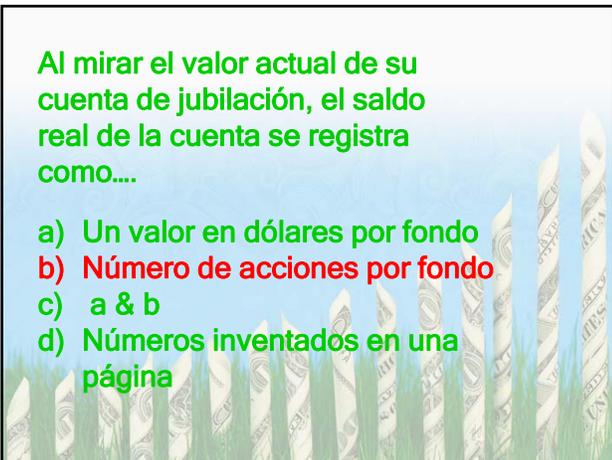
Al mirar el valor actual de su cuenta de jubilación, el saldo real de la cuenta se registra como....

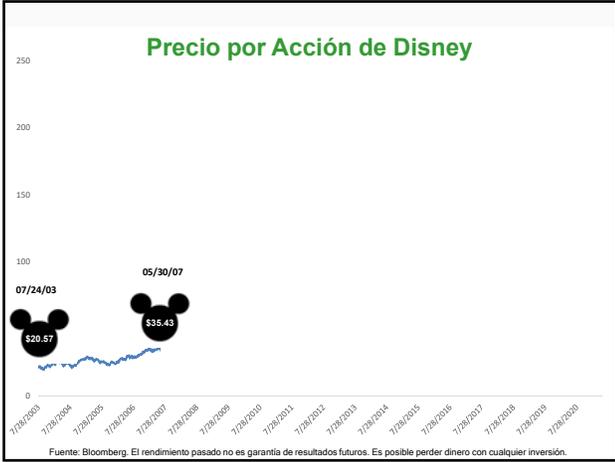
- a) Un valor en dólares por fondo
- b) Número de acciones por fondo
- c) a & b
- d) Números inventados en una página

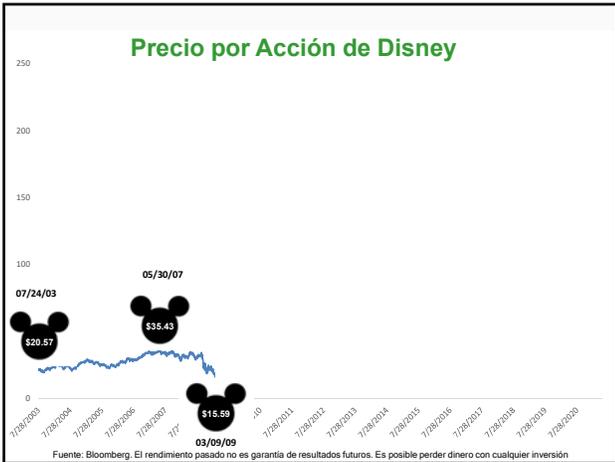


Al mirar el valor actual de su cuenta de jubilación, el saldo real de la cuenta se registra como....

- a) Un valor en dólares por fondo
- b) **Número de acciones por fondo**
- c) a & b
- d) Números inventados en una página

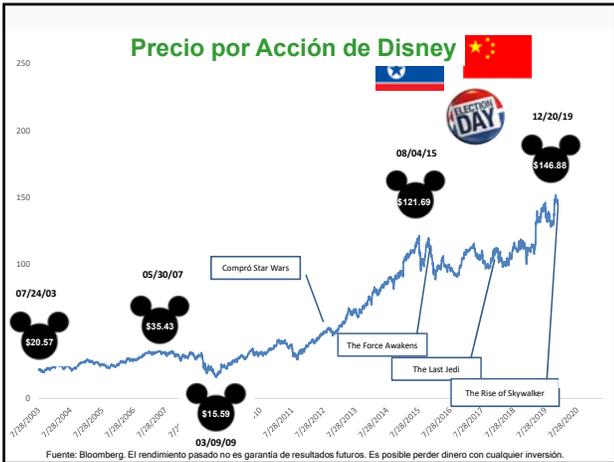




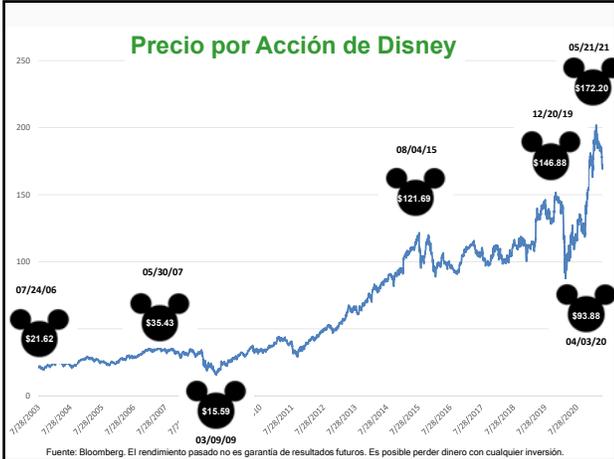












Fondos Mutuos

- Su dinero se combina con otros inversores.
- Los administradores de fondos mutuos eligen las acciones y los bonos

¿Cuántas empresas son propiedad del fondo mutuo típico de fusión de gran capitalización?

- a) 434
- b) 56
- c) 271
- d) 689

Fuente: Morningstar, incluye fondos activos y pasivos

¿Cuántas empresas son propiedad del fondo mutuo típico de fusión de gran capitalización?

- a) 434
- b) 56
- c) 271
- d) 689

Fuente: Morningstar, incluye fondos activos y pasivos

Los inversores en planes de jubilación no solo compran fondos de acciones de EE. UU.

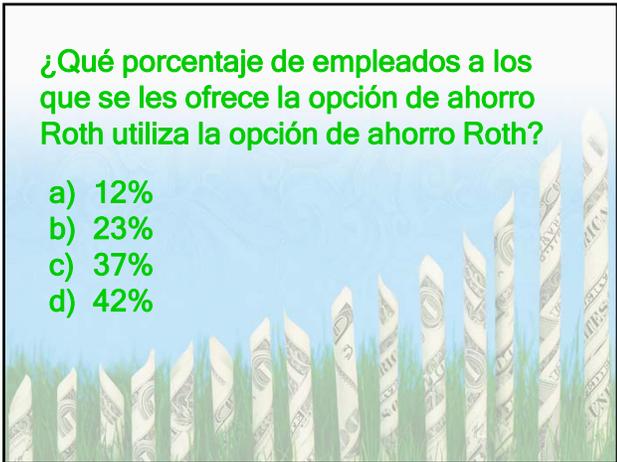


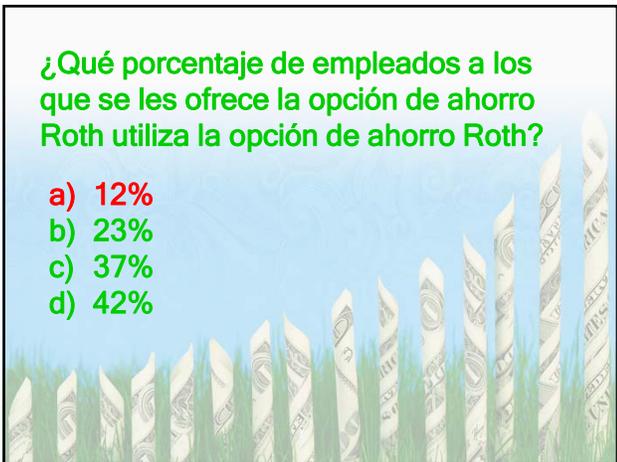
Ejemplo de asignación de activos; no constituye una recomendación específica.



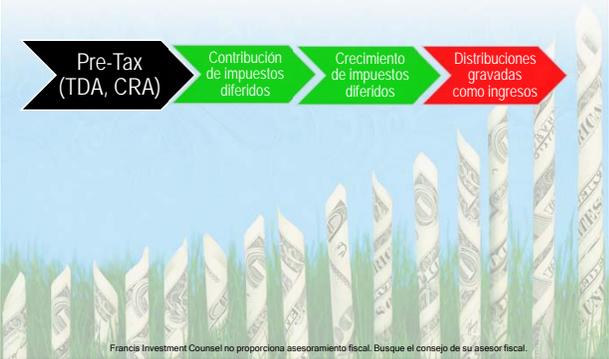
¡Está SUPER diversificado en su plan de jubilación!



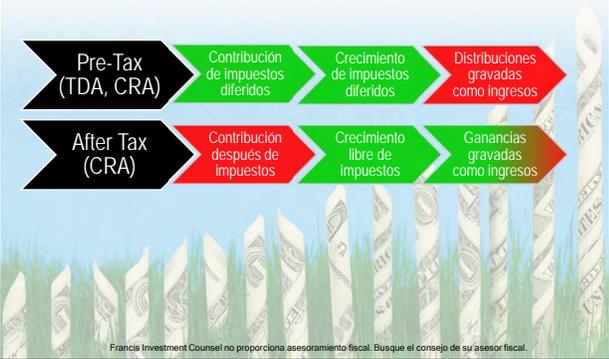




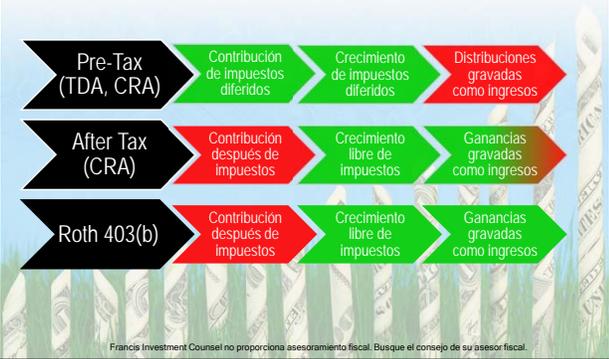
Tres exenciones fiscales para elegir



Tres exenciones fiscales para elegir



Tres exenciones fiscales para elegir



Pre-Tax (antes de impuestos) podría ser mejor. . .

- Si no tiene mucho tiempo para la capitalización libre de impuestos
- Si se encuentra en una categoría impositiva alta ahora
- Si necesita estar por debajo de ciertos límites de ingresos

Francis Investment Counsel does not provide tax advice. Seek advice from your tax advisor.

Roth podría ser mejor. . .

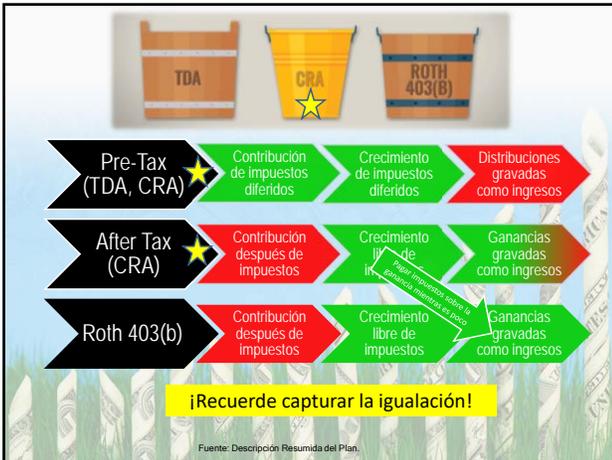
- Si tiene mucho tiempo para la capitalización libre de impuestos
- Si se encuentra en una categoría impositiva más baja ahora

Francis Investment Counsel does not provide tax advice. Seek advice from your tax advisor.

After-Tax (después de impuestos) podría ser mejor. . .

- Si desea ahorrar más del límite anual
- Límite 402(g)
 - Los ahorradores menores de 50 años se limitan a \$19,500 por año (2021)
 - Los ahorradores de 50 años o más pueden hacer una contribución especial "catch-up" de \$6,500.
- Límite 415(c)
 - Contribuciones de todas las fuentes limitadas a \$58,000 (2021)
 - Contribución de 50+ "catch-up" no incluida en 415(c)

Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal. Busque el consejo de su asesor fiscal.



¿Qué porcentaje de sus beneficios del Seguro Social se gravará si presenta una declaración conjunta y su ingreso "provisional" supera los \$44,000?

- a) 100%
- b) 85%
- c) 50%
- d) 0%

¿Qué porcentaje de sus beneficios del Seguro Social se gravará si presenta una declaración conjunta y su ingreso "provisional" supera los \$44,000?

- a) 100%
- b) **85%**
- c) 50%
- d) 0%

Quizás ambos tratamientos fiscales tengan sentido

- Tener ambos le permite controlar sus ingresos imponibles durante la jubilación.
- A diferencia de las cuentas de jubilación antes de impuestos, no hay distribuciones mínimas requeridas (RMD) si transfiere dólares Roth a una cuenta IRA Roth
- El dinero va a la familia libre de impuestos al fallecer

Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal. Busque el consejo de su asesor fiscal.

Tenga en cuenta...

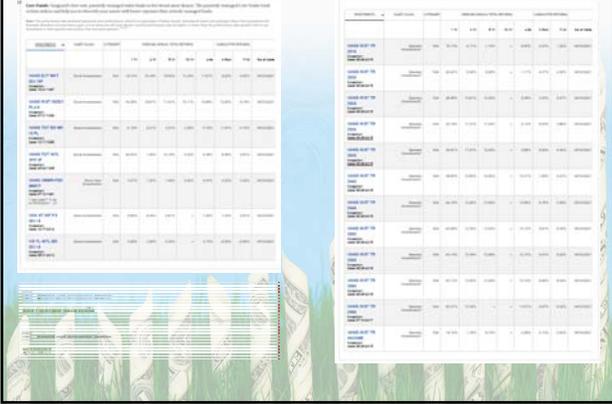
A diferencia de las cuentas antes de impuestos, el crecimiento de su cuenta Roth se grava y se penaliza hasta después de los 59 años y medio y 5 años desde la primera contribución.

Francis Investment Counsel no proporciona asesoramiento fiscal. Busque el consejo de su asesor fiscal.

3 plantar bien



Dos Formas de Diversificar



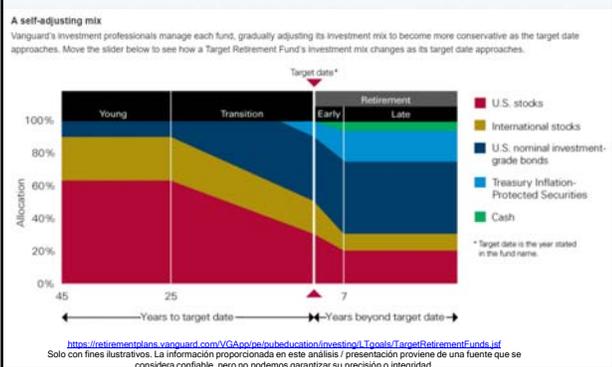
Dos Formas de Diversificar

“¡Hágalo por mí!”

Fondos de Fecha de Jubilación Objetivo

The figure includes a central graphic with the text "¡Hágalo por mí!" and an icon of two stylized figures holding a globe with a dollar sign. Below this is the text "Fondos de Fecha de Jubilación Objetivo". To the right is a table similar to the one in the first slide, showing performance data for Vanguard Target Retirement Funds.

Vanguard Target Retirement Date Funds



Dos Formas de Diversificar

“¡Hágalo por mí!”



Fondos de Fecha de Jubilación Objetivo

“¡Quiero hacerlo!”



Menú de fondos de distintas clases de activos

Menú de Fondos

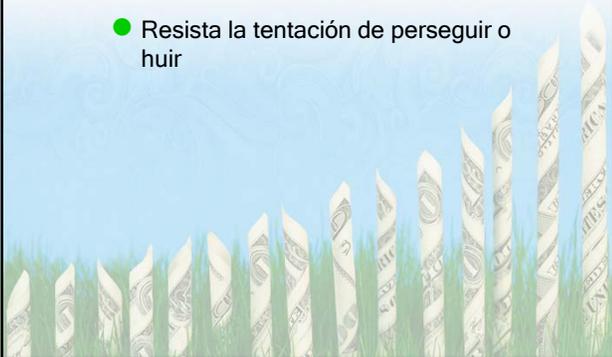
“¡Quiero hacerlo!”

Menú de fondos de distintas clases de activos



Cultivar el Crecimiento

- Resista la tentación de perseguir o huir



¿Cómo le fue al mercado hoy?

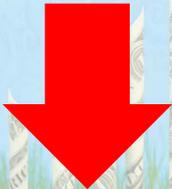


Puntos vs Porcentajes

10/19/87
Bajó 22.6%
en un día!



10/15/08
Bajó 7.9%
en un día!



Solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. La información proporcionada en este análisis / presentación proviene de una fuente que se considera confiable, pero no podemos garantizar su precisión o integridad.

¿Cuántas empresas hay en el Promedio Industrial Dow Jones?

- a) 30
- b) 500
- c) 100
- d) 1000

¿Cuántas empresas hay en el Promedio Industrial Dow Jones?

- a) 30
- b) 500
- c) 100
- d) 1000

EI DOW 30

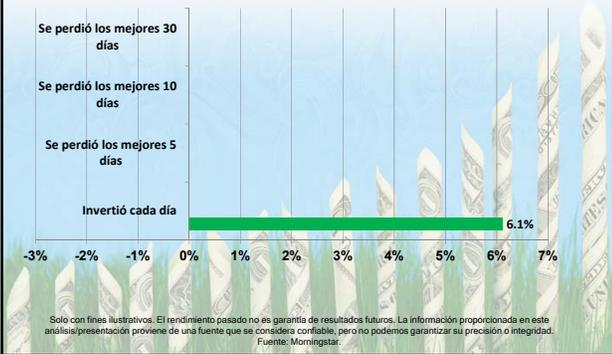


¿En qué mercado invierte?



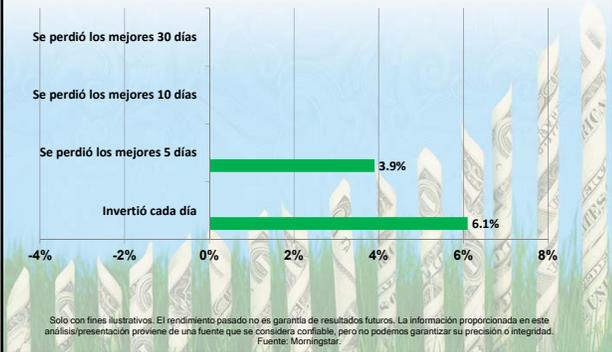
Resista el Impulso de Huir

Rendimientos anualizados del índice S&P 500 para el período de 20 años que finaliza el 31/12/19



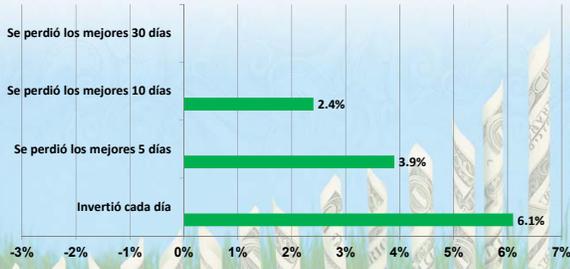
Resista el Impulso de Huir

Rendimientos anualizados del índice S&P 500 para el período de 20 años que finaliza el 31/12/19



Resista el Impulso de Huir

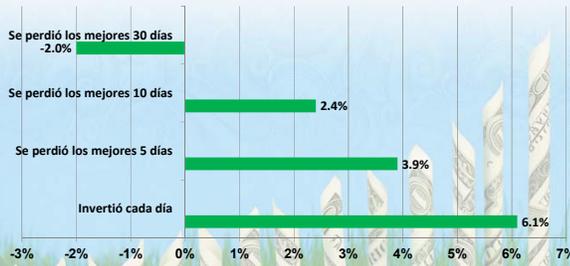
Rendimientos anualizados del índice S&P 500 para el período de 20 años que finaliza el 31/12/19



Solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. La información proporcionada en este análisis/presentación proviene de una fuente que se considera confiable, pero no podemos garantizar su precisión o integridad. Fuente: Morningstar.

Resista el Impulso de Huir

Rendimientos anualizados del índice S&P 500 para el período de 20 años que finaliza el 31/12/19



Solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. La información proporcionada en este análisis/presentación proviene de una fuente que se considera confiable, pero no podemos garantizar su precisión o integridad. Fuente: Morningstar.

Resista a Perseguir los Rendimientos

Rendimientos anuales para el período de 15 años que finaliza el 30/04/21



Solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. La información proporcionada en este análisis/presentación proviene de una fuente que se considera confiable, pero no podemos garantizar su precisión o integridad. Fuente: Francis Investment Counsel & Style Advisor.

Resista a Perseguir los Rendimientos

Rendimientos anuales para el período de 15 años que finaliza el 30/04/21



Mario eligió el fondo que tuvo el mejor desempeño el año pasado

Solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. La información proporcionada en este análisis/presentación proviene de una fuente que se considera confiable, pero no podemos garantizar su precisión o integridad. Fuente: Francis Investment Counsel and StyleAdvisor

Resista a Perseguir los Rendimientos

Rendimientos anuales para el período de 15 años que finaliza el 30/04/21



Carla eligió el fondo que tuvo el peor desempeño el año pasado

Solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. La información proporcionada en este análisis/presentación proviene de una fuente que se considera confiable, pero no podemos garantizar su precisión o integridad. Fuente: Francis Investment Counsel and StyleAdvisor

Resista a Perseguir los Rendimientos

Rendimientos anuales para el período de 15 años que finaliza el 30/04/21



Jesús contribuyó con cantidades iguales a todos los fondos.

Solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros. La información proporcionada en este análisis/presentación proviene de una fuente que se considera confiable, pero no podemos garantizar su precisión o integridad. Fuente: Francis Investment Counsel and StyleAdvisor

Cultivar Crecimiento

- Resista la tentación de perseguir o huir
- No retire temprano

¿Cuál es el porcentaje promedio nacional de empleados que tienen un préstamo 401(k) pendiente?

- a) 3%
- b) 13%
- c) 23%
- d) 9%

¿Cuál es el porcentaje promedio nacional de empleados que tienen un préstamo 401(k) pendiente?

- a) 3%
- b) **13%**
- c) 23%
- d) 9%

Préstamos Ralentizan el Crecimiento de su Cuenta

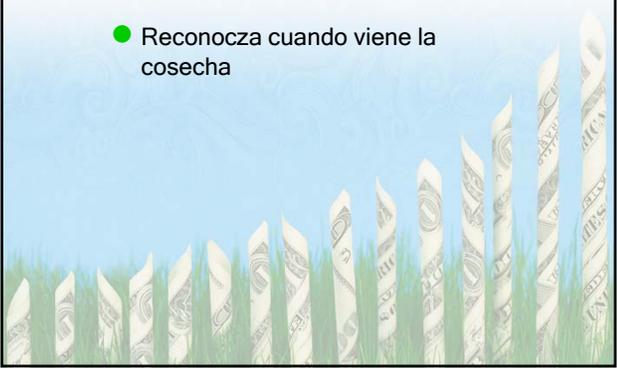
- Mundo de la doble imposición
- Los intereses que paga pueden ser inferiores a los rendimientos de inversión típicos
- Muchos dejan de ahorrar mientras pagan
- ¡Ay ... el pago se vence si deja la empresa!

Consulte la descripción resumida del plan del plan para obtener detalles completos.



Prepararse para la Sequía

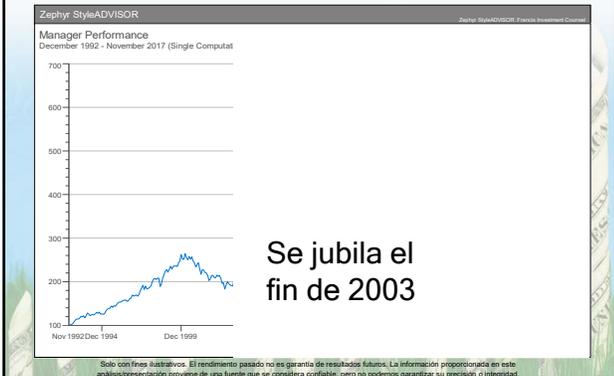
- Reconozca cuando viene la cosecha



¿El mercado estará más alto cuando coseche?



el riesgo aumenta más cerca de la cosecha



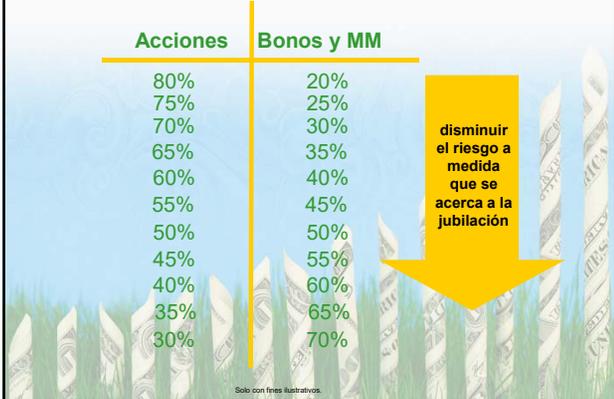
el riesgo aumenta más cerca de la cosecha



¿El mercado estará más alto cuando coseche?

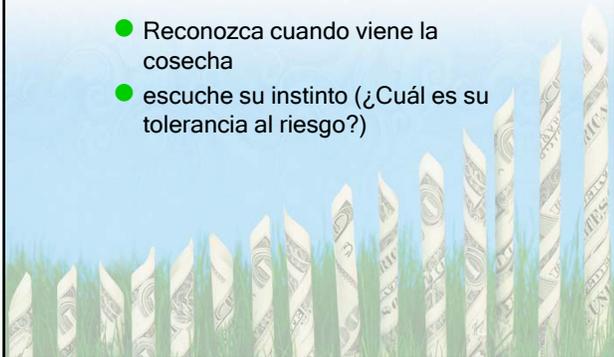


Asignación de activos



Prepárese para la Sequía

- Reconozca cuando viene la cosecha
- escuche su instinto (¿Cuál es su tolerancia al riesgo?)



Que Hacer:

1. Capture la Igualación
2. Aumente sus contribuciones 1%
3. Considere contribuir (o convertir a) Roth
4. Asegúrese de estar diversificado
5. Disminuya la asignación de acciones a medida que se acerca la jubilación.
