



1

Imprima “¿Cuánto necesita para jubilarse?”

¿Cuánto necesita para Jubilarse?
 ¡Haga las matemáticas!

¿Qué voy a necesitar?

¿Qué ingreso voy a necesitar en jubilación?
 Ingreso anual actual: _____
 X Tasa de ingreso reemplazado: % %
 Ingreso necesario para jubilarme hoy: _____

¿Qué ingreso necesito general de mis ingresos?
 Ingreso Total necesario con dólares de hoy (anual): _____
 Menos estimado de Seguro Social (usa tabla en parte de arriba): _____
 Menos beneficio de pensión: _____
 Ingreso necesario de ahorros en dólares de hoy: _____
 X Factor de inflación de tabla: _____
 Ingreso necesario de mi cuenta de ahorros en jubilación: _____

¿Cuál es mi número?
 Ingreso necesario de mi cuenta de ahorros en jubilación (de línea de arriba): _____
 Dividir: _____
 Usa 2.04 para 4% tasa de retiro y 20 años en jubilación
 Usa 2.05 para 5% tasa de retiro y 20 años en jubilación
 Usa 2.06 para 6% tasa de retiro y 20 años en jubilación
 Usa 2.07 para 7% tasa de retiro y 15 años en jubilación

Total de ahorros necesario en jubilación: _____

¿Cuánto voy a tener?

¿Cuánto pueden crecer mis ahorros ahora para jubilación?
 Valor de activos de jubilación hoy: _____
 X Factor de Crecimiento de tabla: _____
 Balance en jubilación con ahorros adicionales: _____

¿Cuánto necesito ahorrar para alcanzar mi meta?

Mi número (total de ahorros necesario en jubilación): _____
 Menos lo que tengo (de arriba): _____
 Mi número de ahorros: _____
 Dividir por factor de ahorro de tabla: _____
 Ahorros anuales requeridos: _____
 Menos contribuciones de compañía: _____
 Ahorros anuales requeridos: _____

Porcentaje de ahorros requerido (cantidad de ahorros dividida por ingreso anual)

| Factores | | | | | | | |
|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| Años de Ahorro | Tasa de Ahorro | Tasa de Retiro | Tasa de Inversión | Tasa de Inflación | Tasa de Retiro | Tasa de Ahorro | Tasa de Retiro |
| 10 | 1.75 | 1.65 | 1.50 | 1.25 | 1.75 | 1.65 | 1.50 |
| 15 | 1.78 | 1.67 | 1.51 | 1.26 | 1.78 | 1.67 | 1.51 |
| 20 | 1.81 | 1.70 | 1.52 | 1.27 | 1.81 | 1.70 | 1.52 |
| 25 | 1.84 | 1.73 | 1.53 | 1.28 | 1.84 | 1.73 | 1.53 |
| 30 | 1.87 | 1.76 | 1.54 | 1.29 | 1.87 | 1.76 | 1.54 |
| 35 | 1.90 | 1.79 | 1.55 | 1.30 | 1.90 | 1.79 | 1.55 |
| 40 | 1.93 | 1.82 | 1.56 | 1.31 | 1.93 | 1.82 | 1.56 |
| 45 | 1.96 | 1.85 | 1.57 | 1.32 | 1.96 | 1.85 | 1.57 |
| 50 | 1.99 | 1.88 | 1.58 | 1.33 | 1.99 | 1.88 | 1.58 |
| 55 | 2.02 | 1.91 | 1.59 | 1.34 | 2.02 | 1.91 | 1.59 |
| 60 | 2.05 | 1.94 | 1.60 | 1.35 | 2.05 | 1.94 | 1.60 |
| 65 | 2.08 | 1.97 | 1.61 | 1.36 | 2.08 | 1.97 | 1.61 |
| 70 | 2.11 | 2.00 | 1.62 | 1.37 | 2.11 | 2.00 | 1.62 |
| 75 | 2.14 | 2.03 | 1.63 | 1.38 | 2.14 | 2.03 | 1.63 |
| 80 | 2.17 | 2.06 | 1.64 | 1.39 | 2.17 | 2.06 | 1.64 |
| 85 | 2.20 | 2.09 | 1.65 | 1.40 | 2.20 | 2.09 | 1.65 |
| 90 | 2.23 | 2.12 | 1.66 | 1.41 | 2.23 | 2.12 | 1.66 |

Cardinal at Work Retirement Savings Benefits

Upcoming Webinars

How Much Do You Really Need to Retire?
 Wednesday, May 16, 2018 at 10:00am (PT)
 Register Here

Every day you get one step closer to the after work. Have you ever wondered if you have enough money to comfortably retire or if you need to save more? Find out how much you need to save for retirement and what you need to save for now.

[Register Here](#)

www.francisway.com/stanford

2

¿Cuál es su número?

Descubra lo que necesita para jubilarse

- Entienda la Contribución de la Empresa
- Haga Decisiones de Planificación
- Haga las Matemáticas
- Haga que suceda



3

¿Cuál es su número?

Descubra lo que necesita para jubilarse

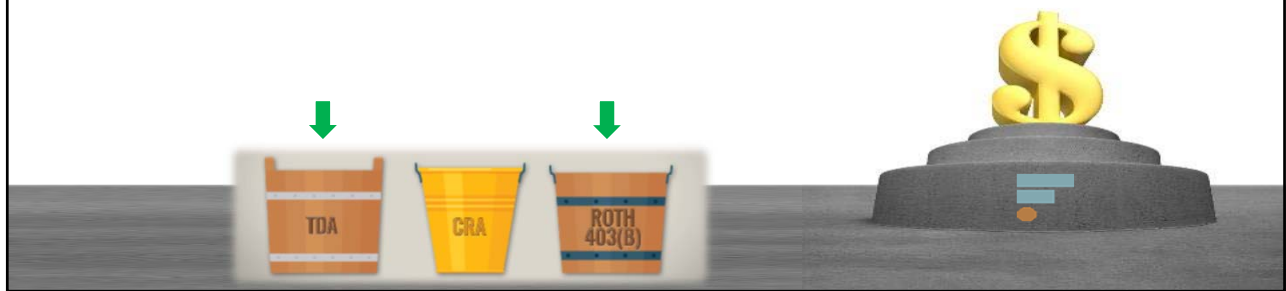
- Entienda la Contribución de la Empresa



4

Entienda la Contribución de la Empresa

- Comience a ahorrar de inmediato en la Cuenta de impuestos diferidos (TDA) o en la Roth 403(b)



5

Entienda la Contribución de la Empresa

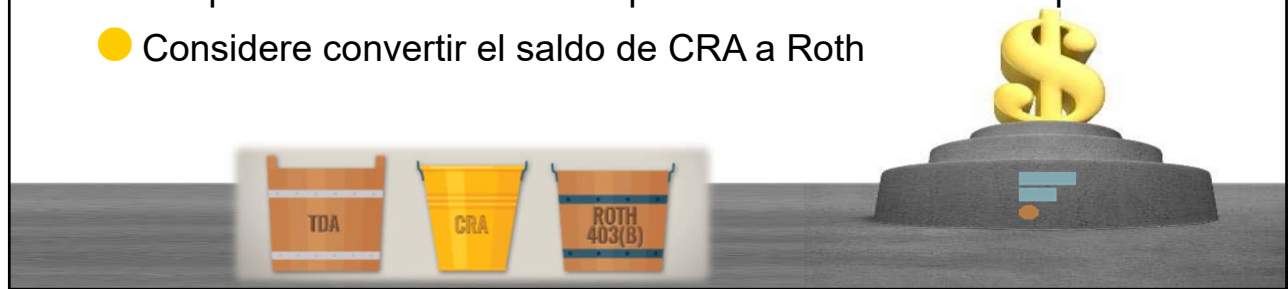
- Comience a ahorrar de inmediato en la Cuenta de impuestos diferidos (TDA) o en la Roth 403(b)
- Después de un año de servicio, elija una contribución del 4% a la Cuenta de Retiro Contributivo (CRA) para recibir la máxima contribución de la empresa



6

Entienda la Contribución de la Empresa

- Comience a ahorrar de inmediato en la Cuenta de impuestos diferidos (TDA) o en la Roth 403(b)
- Después de un año de servicio, elija una contribución del 4% a la Cuenta de Retiro Contributivo (CRA) para recibir la máxima contribución de la empresa
- Después de 1 año recibe la aportación básica de la empresa
- Considere convertir el saldo de CRA a Roth



7

¿Cuál es su número?

Descubra lo que necesita para jubilarse

- Entienda la Contribución de la Empresa
- Haga Decisiones de Planificación



8

Preguntas que Hacer

1. ¿Cuándo me voy a jubilar?
2. ¿Qué voy a recibir de Seguro Social?
3. ¿Qué ingreso voy a necesitar en jubilación?
4. ¿Cuánto tiempo quiero que el dinero me dure en jubilación?
5. ¿Qué tasa de interés debo esperar?



9

Preguntas que Hacer

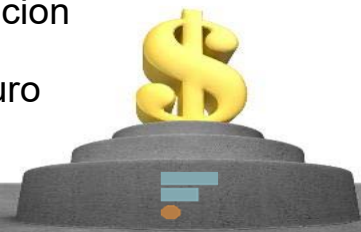
1. ¿Cuándo me voy a jubilar?



10

Fechas Clave de la Edad de Jubilación

- 59 1/2 años de edad– No hay penalización por distribuciones
- 62 años de edad– Elegible para Seguro Social
- 65 años de edad– Elegible para Medicare
- 65-67 años de edad– Edad Plena de Jubilacion
- 70 años de edad– Mayor beneficio de Seguro Social



11

Preguntas que Hacer

1. ¿Cuándo me voy a jubilar?
2. ¿Qué voy a recibir de Seguro Social?



12

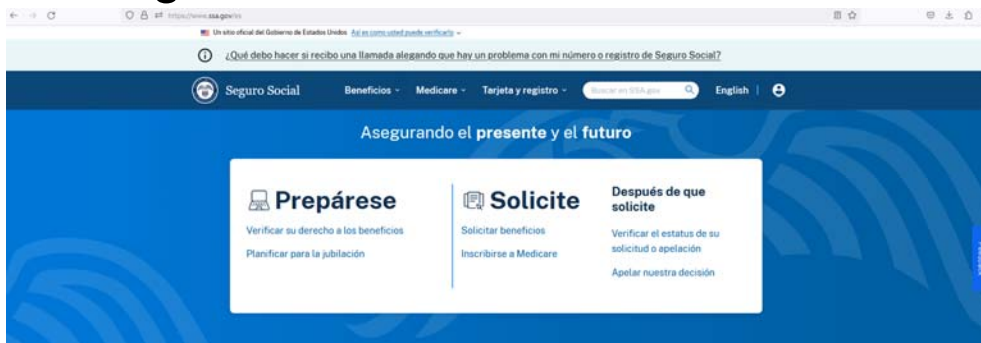
¿Puede Contar con Seguro Social?

- Relájese, va estar ahí
- Es un sistema de pago por uso
- Beneficios pueden ser reducidos para Estado Unidenses
- ¿Oiga, donde está mi declaración?



13

Mi Seguro Social



14

Preguntas que Hacer

1. ¿Cuándo me voy a jubilar?
2. ¿Qué voy a recibir de Seguro Social?
3. ¿Qué ingreso voy a necesitar en jubilación?



15

Su Tasa de Reemplazo de Salarios (WRR)

- Expresado como % de sus ingresos actuales
- Factores utilizados para personalizar su proporción:

✓ Sin aplazamientos 401(k)
✓ No pagar impuestos FICA
✓ No hay pagos de hipoteca
✓ Los hijos no viven en casa

✓ Los costos de atención médica aumentan
✓ Apoyo económico a los padres
✓ Grandes planes en jubilación
✓ Los hijos regresan a casa



16

Su Tasa de Reemplazo de Salarios

The great debate: Qué presupuestar para el cuidado de la salud

Según el centro Centro de Boston College para la Investigación de la Jubilación, los gastos médicos no cubiertos por Medicare costarán. . .

- Promedio - \$197,000
- 5% Riesgo - \$311,000



http://www.prudential.com/media/managed/Distri_of_Lifetime_Health_Costs_from_age65.pdf

17

Preguntas que Hacer

1. ¿Cuándo me voy a jubilar?
2. ¿Qué voy a recibir de Seguro Social?
3. ¿Qué ingreso voy a necesitar en jubilación?
4. ¿Cuánto tiempo quiero que el dinero me dure en jubilación?



18

¿Cuánto Tiempo Va a Durar su Dinero?

Extraer 8% por año –

El Dinero Dura 14 años

Extraer out 7% por año –

El Dinero Dura 16 años

Extraer out 6% por año –

El Dinero Dura 20 años

Extraer out 5% por año –

El Dinero Dura 25 años

Extraer out 4% por año –

El Dinero Dura 30 años



Los rendimientos representan los rendimientos anualizados del índice S&P 500 y Bloomberg Barclays Capital U.S. Aggregate Bond de julio de 1979 a julio de 2018. El resumen, las cotizaciones de precios y las estadísticas contenidas en este documento se han obtenido de fuentes que se consideran confiables, pero no necesariamente están completos y no se pueden garantizar.

19

Preguntas que Hacer

1. ¿Cuándo me voy a jubilar?
2. ¿Qué voy a recibir de Seguro Social?
3. ¿Qué ingreso voy a necesitar en jubilación?
4. ¿Cuánto tiempo quiero que el dinero me dure en jubilación?
5. ¿Qué tasa de interés debo esperar?



20

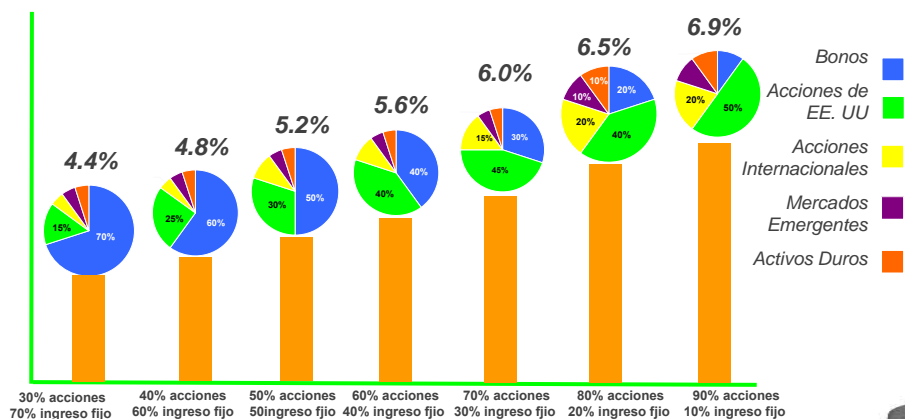
¿Qué es una tasa razonable de retorno a esperar?



Los rendimientos representan los rendimientos anualizados del índice S&P 500 y Bloomberg Barclays Capital U.S. Aggregate Bond desde julio de 1979 hasta julio de 2018. Fuente de rendimiento esperado: Francis considerando un horizonte temporal de diez años. se cree fiable pero no necesariamente completo y no puede ser garantizado.

21

¿Qué es una tasa razonable de retorno a esperar?



Los modelos que se muestran están diseñados para proporcionar una guía general, pero no tienen en cuenta ninguna situación individual o circunstancia única. Rendimiento basado en un horizonte de 10 años. No hay garantía de que estas tasas de rendimiento se puedan alcanzar en el horizonte temporal. Los modelos presentados anteriormente son simplemente un medio para asignar los valores de su cuenta entre las diversas opciones de inversión del Plan, de acuerdo con el nivel de riesgo que considere apropiado para su situación.

22

¿Cuál es su número?

Descubra lo que necesita para jubilarse

- Entienda la Contribución de la Empresa
- Haga Decisiones de Planificación
- Haga las Matemáticas



23

Conozcamos a Tom Williams



- Edad 45
- Ingreso \$50,000
- Ahorra 4%
- Contribución de empresa 10%*
- Tiene \$100,000 Ahorrado hasta ahora
- Meta: Jubilarse @ 67 con 75% de ingreso por 30 años



*Stanford Contribuye 5% sobre 4% de contribución más 5% de contribución básica

24

Conoscamos a Jeri Williams



- Edad 40
- Ingreso \$100,000
- Ahorra 4%
- Contribución de empresa 10%*
- Tiene \$420,000 ahorrado hasta ahora
- Meta: jubilarse a la edad de 67 con 75% de ingreso for 30 años



*Stanford Contribuye 5% sobre 4% de contribución más 5% de contribución básica.

25

¿Cuánto necesita para Jubilarse?

¡Haga las matemáticas!

¿Qué voy a necesitar?

¿Qué ingreso voy a necesitar en jubilación?

Ingreso anual actual: _____

X Tasa de ingreso reemplazable: _____ _____

Ingreso necesario para jubilarme hoy: _____ _____

¿Qué ingreso necesito generar de mis ingresos?

Ingreso Total necesario con dólares de hoy (ambos): _____

Menos estimado de Seguro Social (vea tabla en parte de atrás): _____ _____

Menos beneficio de pensión: _____ _____

Ingreso necesario de ahorros en dólares de hoy: _____ _____

X factor de inflación de tabla: _____ _____

Ingreso necesario de mi cuenta de ahorros en jubilación: _____ _____

¿Cuál es mi número?

Ingreso necesario de mi cuenta de ahorros en jubilación (de línea de arriba): _____

Divisor: _____ _____

Use 0.04 para 4% tasa de retiro y 30 años en jubilación
 Use 0.05 para 5% tasa de retiro y 25 años en jubilación
 Use 0.06 para 6% tasa de retiro y 20 años en jubilación
 Use 0.07 para 7% tasa de retiro y 15 años en jubilación

Total de ahorros necesario en jubilación: _____ _____

¿Qué voy a tener?

¿Cuánto pueden crecer mis ahorros ahora para jubilación?

Valor de activos de jubilación hoy: _____

X Factor de Crecimiento de tabla: _____ _____

Balance en jubilación sin ahorros adicionales: _____ _____

¿Cuánto necesito ahorrar para alcanzar mi meta?

Mi número (total de ahorros necesario en jubilación): _____

Menos lo que tengo (de arriba): _____ _____

Mi Ingreso de ahorros: _____ _____

Dividido por factor de ahorro de tabla: _____ _____

Ahorros anuales requeridos: _____ _____

Menos contribuciones de compañía: _____ _____

Ahorros anuales requeridos: _____ _____

Porcentaje de ahorros requerido (cantidad de ahorros dividido por ingreso anual)

| Factores | Años a jubilación | Ingreso Anual % Tasa de jubilación | Contribución Ahorro % 7% tasa anualizada | Contribución Ahorro % 6% tasa anualizada | Contribución Ahorro % 5% tasa anualizada | Ahorros Anuales % Ingreso anualizado | Ahorros Anuales % Ingreso anualizado | Ahorros Anuales % Ingreso anualizado |
|----------|-------------------|------------------------------------|--|--|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 9 | 1.16 | 1.40 | 1.34 | 1.28 | 1.22 | 8.79 | 8.84 | 8.93 |
| 10 | 1.24 | 1.57 | 1.50 | 1.43 | 1.37 | 13.62 | 13.78 | 13.98 |
| 15 | 1.56 | 2.76 | 2.60 | 2.53 | 2.46 | 25.13 | 25.39 | 25.78 |
| 20 | 1.91 | 5.07 | 4.81 | 4.65 | 4.50 | 40.99 | 41.36 | 41.87 |
| 25 | 2.30 | 8.63 | 8.26 | 8.00 | 7.74 | 63.24 | 63.70 | 64.31 |
| 30 | 2.73 | 13.47 | 12.90 | 12.53 | 12.16 | 91.86 | 92.41 | 93.14 |
| 35 | 3.21 | 19.68 | 18.90 | 18.32 | 17.74 | 135.05 | 135.69 | 136.52 |
| 40 | 3.75 | 27.87 | 26.86 | 26.06 | 25.26 | 193.80 | 194.52 | 195.48 |

Los supuestos en esta hoja de trabajo y las proyecciones resultantes se proporcionan solo con fines ilustrativos y no son una garantía de rendimiento futuro. Francis proporciona los factores utilizando cálculos de valor futuro basados en los supuestos enumerados. La información contenida en este documento ha sido obtenida de fuentes que se consideran confiables, pero no se puede garantizar su precisión.

26

¿Qué voy a necesitar?

¿Qué ingreso voy a necesitar en jubilación?

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Ingreso anual actual: | <u>\$50,000</u> | <u>\$100,000</u> |
| X Tasa de ingreso reemplazable: | x <u>0.75</u> | x <u>0.75</u> |
| Ingreso necesario para jubilarme hoy : | = <u>\$37,500</u> | = <u>\$75,000</u> |

¿Qué ingreso necesito generar de mis ingresos?

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Ingreso Total necesario con dólares de hoy (arriba) | <u>\$37,500</u> | <u>\$75,000</u> |
| Menos estimado de Seguro Social (vea tabla en parte de atrás): | - | - |
| Menos beneficio de pensión: | - | - |
| Ingreso necesario de ahorros in dólares de hoy: | = | = |
| X factor de inflación de tabla: | x | x |
| Ingreso necesario de mi cuenta de ahorros en jubilación: | = | = |

¿Cuál es mi número?

| | | |
|---|---|---|
| Ingreso necesario de mi cuenta de ahorros en jubilación (de línea de arriba): | ÷ | ÷ |
| Divisor: | | |
| Use 0.04 para 4% tasa de retiro y 30 años en jubilación | | |
| Use 0.05 para 5% tasa de retiro y 25 años en jubilación | | |
| Use 0.06 para 6% tasa de retiro y 20 años en jubilación | | |
| Use 0.07 para 7% tasa de retiro y 15 años en jubilación | | |
| Total de ahorros necesario en jubilación: | = | = |



Factors are provided by Francis using future value calculations based on listed assumptions. Information contained in this document has been obtained by sources believed to be reliable, but their accuracy cannot be guaranteed.

Estimaciones del Seguro Social: basadas en la calculadora de beneficios rápidos de 2022 que se encuentra en ssa.gov
Cantidad de beneficio mensual (en \$ de hoy)

| Current Edad | Ingreso Annual Actual | | | | | | | | | | | |
|--------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| | \$10,000 | \$20,000 | \$30,000 | \$40,000 | \$50,000 | \$60,000 | \$70,000 | \$80,000 | \$90,000 | \$100,000 | \$110,000 | \$120,000 |
| Edad 25 | Edad 62: \$527 Edad 67: \$748 Edad 70: \$929 | Edad 62: \$793 Edad 67: \$1,127 Edad 70: \$1,397 | Edad 62: \$981 Edad 67: \$1,393 Edad 70: \$1,728 | Edad 62: \$1,169 Edad 67: \$1,660 Edad 70: \$2,058 | Edad 62: \$1,356 Edad 67: \$1,927 Edad 70: \$2,389 | Edad 62: \$1,544 Edad 67: \$2,193 Edad 70: \$2,720 | Edad 62: \$1,732 Edad 67: \$2,460 Edad 70: \$3,050 | Edad 62: \$1,961 Edad 67: \$2,643 Edad 70: \$3,277 | Edad 62: \$1,949 Edad 67: \$2,768 Edad 70: \$3,432 | Edad 62: \$2,037 Edad 67: \$2,893 Edad 70: \$3,587 | Edad 62: \$2,125 Edad 67: \$3,018 Edad 70: \$3,742 | Edad 62: \$2,213 Edad 67: \$3,143 Edad 70: \$3,897 |
| Edad 30 | Edad 62: \$521 Edad 67: \$748 Edad 70: \$929 | Edad 62: \$765 Edad 67: \$1,127 Edad 70: \$1,397 | Edad 62: \$975 Edad 67: \$1,393 Edad 70: \$1,728 | Edad 62: \$1,160 Edad 67: \$1,660 Edad 70: \$2,058 | Edad 62: \$1,348 Edad 67: \$1,927 Edad 70: \$2,389 | Edad 62: \$1,532 Edad 67: \$2,193 Edad 70: \$2,720 | Edad 62: \$1,717 Edad 67: \$2,460 Edad 70: \$3,050 | Edad 62: \$1,853 Edad 67: \$2,643 Edad 70: \$3,277 | Edad 62: \$1,940 Edad 67: \$2,768 Edad 70: \$3,432 | Edad 62: \$2,027 Edad 67: \$2,893 Edad 70: \$3,587 | Edad 62: \$2,114 Edad 67: \$3,018 Edad 70: \$3,742 | Edad 62: \$2,201 Edad 67: \$3,143 Edad 70: \$3,897 |
| Edad 35 | Edad 62: \$505 Edad 67: \$737 Edad 70: \$927 | Edad 62: \$778 Edad 67: \$1,118 Edad 70: \$1,365 | Edad 62: \$958 Edad 67: \$1,380 Edad 70: \$1,726 | Edad 62: \$1,138 Edad 67: \$1,643 Edad 70: \$2,055 | Edad 62: \$1,318 Edad 67: \$1,905 Edad 70: \$2,385 | Edad 62: \$1,498 Edad 67: \$2,168 Edad 70: \$2,715 | Edad 62: \$1,678 Edad 67: \$2,430 Edad 70: \$3,045 | Edad 62: \$1,832 Edad 67: \$2,626 Edad 70: \$3,274 | Edad 62: \$1,916 Edad 67: \$2,749 Edad 70: \$3,428 | Edad 62: \$2,000 Edad 67: \$2,872 Edad 70: \$3,583 | Edad 62: \$2,085 Edad 67: \$2,995 Edad 70: \$3,738 | Edad 62: \$2,169 Edad 67: \$3,118 Edad 70: \$3,883 |
| Edad 40 | Edad 62: \$484 Edad 67: \$712 Edad 70: \$903 | Edad 62: \$762 Edad 67: \$1,101 Edad 70: \$1,379 | Edad 62: \$935 Edad 67: \$1,354 Edad 70: \$1,700 | Edad 62: \$1,107 Edad 67: \$1,608 Edad 70: \$2,022 | Edad 62: \$1,280 Edad 67: \$1,862 Edad 70: \$2,343 | Edad 62: \$1,452 Edad 67: \$2,116 Edad 70: \$2,665 | Edad 62: \$1,625 Edad 67: \$2,369 Edad 70: \$2,996 | Edad 62: \$1,797 Edad 67: \$2,594 Edad 70: \$3,242 | Edad 62: \$1,884 Edad 67: \$2,713 Edad 70: \$3,393 | Edad 62: \$1,968 Edad 67: \$2,832 Edad 70: \$3,544 | Edad 62: \$2,045 Edad 67: \$2,951 Edad 70: \$3,694 | Edad 62: \$2,128 Edad 67: \$3,070 Edad 70: \$3,845 |
| Edad 45 | Edad 62: \$457 Edad 67: \$681 Edad 70: \$869 | Edad 62: \$744 Edad 67: \$1,078 Edad 70: \$1,355 | Edad 62: \$906 Edad 67: \$1,320 Edad 70: \$1,654 | Edad 62: \$1,070 Edad 67: \$1,563 Edad 70: \$1,973 | Edad 62: \$1,232 Edad 67: \$1,805 Edad 70: \$2,283 | Edad 62: \$1,395 Edad 67: \$2,048 Edad 70: \$2,592 | Edad 62: \$1,558 Edad 67: \$2,320 Edad 70: \$2,902 | Edad 62: \$1,721 Edad 67: \$2,532 Edad 70: \$3,197 | Edad 62: \$1,844 Edad 67: \$2,665 Edad 70: \$3,342 | Edad 62: \$1,920 Edad 67: \$2,779 Edad 70: \$3,487 | Edad 62: \$1,997 Edad 67: \$2,892 Edad 70: \$3,632 | Edad 62: \$2,073 Edad 67: \$3,006 Edad 70: \$3,777 |
| Edad 50 | Edad 62: \$426 Edad 67: \$641 Edad 70: \$825 | Edad 62: \$721 Edad 67: \$1,050 Edad 70: \$1,324 | Edad 62: \$873 Edad 67: \$1,279 Edad 70: \$1,618 | Edad 62: \$1,025 Edad 67: \$1,507 Edad 70: \$1,812 | Edad 62: \$1,177 Edad 67: \$1,736 Edad 70: \$2,206 | Edad 62: \$1,329 Edad 67: \$1,964 Edad 70: \$2,500 | Edad 62: \$1,481 Edad 67: \$2,192 Edad 70: \$2,794 | Edad 62: \$1,632 Edad 67: \$2,421 Edad 70: \$3,088 | Edad 62: \$1,785 Edad 67: \$2,606 Edad 70: \$3,277 | Edad 62: \$1,868 Edad 67: \$2,714 Edad 70: \$3,415 | Edad 62: \$1,940 Edad 67: \$2,821 Edad 70: \$3,553 | Edad 62: \$2,011 Edad 67: \$2,928 Edad 70: \$3,690 |
| Edad 55 | Edad 62: \$491 Edad 67: \$598 Edad 70: \$774 | Edad 62: \$696 Edad 67: \$1,018 Edad 70: \$1,287 | Edad 62: \$835 Edad 67: \$1,230 Edad 70: \$1,562 | Edad 62: \$975 Edad 67: \$1,443 Edad 70: \$1,838 | Edad 62: \$1,114 Edad 67: \$1,655 Edad 70: \$2,114 | Edad 62: \$1,253 Edad 67: \$1,967 Edad 70: \$2,389 | Edad 62: \$1,393 Edad 67: \$2,079 Edad 70: \$2,665 | Edad 62: \$1,532 Edad 67: \$2,291 Edad 70: \$2,940 | Edad 62: \$1,671 Edad 67: \$2,504 Edad 70: \$3,200 | Edad 62: \$1,809 Edad 67: \$2,638 Edad 70: \$3,320 | Edad 62: \$1,875 Edad 67: \$2,737 Edad 70: \$3,458 | Edad 62: \$1,940 Edad 67: \$2,837 Edad 70: \$3,587 |
| Edad 60 | Edad 62: \$352 Edad 67: \$545 Edad 70: \$715 | Edad 62: \$668 Edad 67: \$981 Edad 70: \$1,245 | Edad 62: \$794 Edad 67: \$1,175 Edad 70: \$1,499 | Edad 62: \$919 Edad 67: \$1,369 Edad 70: \$1,754 | Edad 62: \$1,045 Edad 67: \$1,563 Edad 70: \$2,008 | Edad 62: \$1,170 Edad 67: \$1,757 Edad 70: \$2,262 | Edad 62: \$1,296 Edad 67: \$1,952 Edad 70: \$2,517 | Edad 62: \$1,421 Edad 67: \$2,145 Edad 70: \$2,772 | Edad 62: \$1,546 Edad 67: \$2,339 Edad 70: \$3,026 | Edad 62: \$1,671 Edad 66: \$2,534 Edad 70: \$3,230 | Edad 62: \$1,797 Edad 66: \$2,643 Edad 70: \$3,349 | Edad 62: \$1,862 Edad 67: \$2,734 Edad 70: \$3,468 |
| Edad 65 | Now: \$450 Edad 66 and 4 meses: \$490 Edad 70: \$689 | Now: \$860 Edad 66 and 4 meses: \$930 Edad 70: \$1,243 | Now: \$1,028 Edad 66 and 4 meses: \$1,105 Edad 70: \$1,488 | Now: \$1,189 Edad 66 and 4 meses: \$1,260 Edad 70: \$1,734 | Now: \$1,349 Edad 66 and 4 meses: \$1,454 Edad 70: \$1,979 | Now: \$1,509 Edad 66 and 4 meses: \$1,629 Edad 70: \$2,225 | Now: \$1,669 Edad 66 and 4 meses: \$1,804 Edad 70: \$2,471 | Now: \$1,829 Edad 66 and 4 meses: \$1,978 Edad 70: \$2,717 | Now: \$1,989 Edad 66 and 4 meses: \$2,153 Edad 70: \$2,962 | Now: \$2,149 Edad 66 and 4 meses: \$2,328 Edad 70: \$3,208 | Now: \$2,310 Edad 66 and 4 meses: \$2,503 Edad 70: \$3,448 | Now: \$2,420 Edad 66 and 4 meses: \$2,592 Edad 70: \$3,463 |



¿Qué voy a necesitar?

¿Qué ingreso voy a necesitar en jubilación?

| | | |
|--|------------|------------|
| Ingreso anual actual: | \$50,000 | \$100,000 |
| X Tasa de ingreso reemplazable: | x 0.75 | x 0.75 |
| Ingreso necesario para jubilarme hoy : | = \$37,500 | = \$75,000 |

¿Qué ingreso necesito generar de mis ingresos?

| | | |
|--|------------|------------|
| Ingreso Total necesario con dólares de hoy (arriba): | \$37,500 | \$75,000 |
| Menos estimado de Seguro Social (vea tabla en parte de atrás): | - \$21,600 | - \$33,984 |
| Menos beneficio de pensión: | - | - |
| Ingreso necesario de ahorros en dólares de hoy: | = \$15,900 | = \$41,016 |
| X factor de inflación de tabla: | x | x |
| Ingreso necesario de mi cuenta de ahorros en jubilación: | = | = |

¿Cuál es mi número?

| | | |
|---|---|---|
| Ingreso necesario de mi cuenta de ahorros en jubilación (de línea de arriba): | + | + |
| Divisor: | | |
| Total de ahorros necesario en jubilación: | = | = |

Use 0.04 para 4% tasa de retiro y 30 años en jubilación
 Use 0.05 para 5% tasa de retiro y 25 años en jubilación
 Use 0.06 para 6% tasa de retiro y 20 años en jubilación
 Use 0.07 para 7% tasa de retiro y 15 años en jubilación

Francis proporciona los factores utilizando cálculos de valor futuro basados en los supuestos enumerados. La información contenida en este documento ha sido obtenida de fuentes que se consideran confiables, pero no se puede garantizar su precisión.



Factores

| Años a jubilación | Inflación - Asume 3% Tasa de inflación | Crecimiento o-Asume 7% tasa anualizada | Crecimiento o-Asume 6% tasa anualizada | Crecimiento o-Asume 5% tasa anualizada | Ahorros-Asume 7% tasa anualizada | Ahorros-Asume 6% tasa anualizada | Ahorros-Asume 5% tasa anualizada |
|-------------------|--|--|--|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| 5 | 1.16 | 1.40 | 1.34 | 1.28 | 5.75 | 5.64 | 5.53 |
| 10 | 1.34 | 1.97 | 1.79 | 1.63 | 13.82 | 13.18 | 12.58 |
| 15 | 1.56 | 2.76 | 2.40 | 2.08 | 25.13 | 23.18 | 21.58 |
| 20 | 1.81 | 3.87 | 3.21 | 2.65 | 40.99 | 36.28 | 33.07 |
| 25 | 2.09 | 5.43 | 4.29 | 3.39 | 63.24 | 54.86 | 47.73 |
| 30 | 2.43 | 7.61 | 5.74 | 4.32 | 94.48 | 79.06 | 66.44 |
| 35 | 2.81 | 10.68 | 7.69 | 5.52 | 138.25 | 111.43 | 90.32 |
| 40 | 3.26 | 14.97 | 10.29 | 7.04 | 199.60 | 154.76 | 120.8 |

TOM JERI

Los supuestos en esta hoja de trabajo y las proyecciones resultantes se proporcionan solo con fines ilustrativos y no son una garantía de rendimiento futuro. Francis proporciona los factores utilizando cálculos de valor futuro basados en los supuestos enumerados. La información contenida en este documento ha sido obtenida de fuentes que se consideran confiables, pero no se puede garantizar su precisión.



¿Qué voy a necesitar?

¿Qué ingreso voy a necesitar en jubilación?

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Ingreso anual actual: | <u>\$50,000</u> | <u>\$100,000</u> |
| X Tasa de ingreso reemplazable: | x 0.75 | x 0.75 |
| Ingreso necesario para jubilarme hoy : | = <u>\$37,500</u> | = <u>\$75,000</u> |

¿Qué ingreso necesito generar de mis ingresos?

| | | |
|---|-------------------|-------------------|
| Ingreso Total necesario con dólares de hoy (arriba) | <u>\$37,500</u> | <u>\$75,000</u> |
| Menos estimado de Seguro Social (vea tabla en parte de atrás): | - <u>\$21,600</u> | - <u>\$33,984</u> |
| Menos beneficio de pensión: | - | - |
| Ingreso necesario de ahorros en dólares de hoy: | = <u>\$15,900</u> | = <u>\$41,016</u> |
| X factor de inflación de tabla: | x 1.81 | x 2.09 |
| Ingreso necesario de mi cuenta de ahorros en jubilación: | = <u>\$28,779</u> | = <u>\$85,723</u> |

¿Cuál es mi número?

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Ingreso necesario de mi cuenta de ahorros en jubilación (de línea de arriba): | <u>\$28,779</u> | <u>\$85,723</u> |
| Divisor: | ÷ 0.04 | ÷ 0.04 |

Use 0.04 para 4% tasa de retiro y 30 años en jubilación
 Use 0.05 para 5% tasa de retiro y 25 años en jubilación
 Use 0.06 para 6% tasa de retiro y 20 años en jubilación
 Use 0.07 para 7% tasa de retiro y 15 años en jubilación

Total de ahorros necesario en jubilación: = \$719,475 = \$2,143,075

Las suposiciones en esta hoja de trabajo y las proyecciones resultantes se proporcionan solo con fines ilustrativos y no son una garantía de rendimiento futuro.

31

¿Qué voy a tener?

¿Cuánto pueden crecer mis ahorros ahora para jubilación?

| | | |
|--|--------------------|----------------------|
| Valor de activos de jubilación hoy : | <u>\$100,000</u> | <u>\$420,000</u> |
| X Factor de Crecimiento de tabla: | x 3.21 | x 4.29 |
| Balance en jubilación sin ahorros adicionales : | = <u>\$321,000</u> | = <u>\$1,801,800</u> |

Factores

| Años a jubilación | Inflación - Asume 3% Tasa de inflación | Crecimient o-Asume 7% tasa anualizada | Crecimient o-Asume 6% tasa anualizada | Crecimient o-Asume 5% tasa anualizada | Ahorros- Asume 7% tasa anualizada | Ahorros- Asume 6% tasa anualizada | Ahorros- Asume 5% tasa anualizada |
|-------------------|---|--|--|--|--|--|--|
| 5 | 1.16 | 1.40 | 1.34 | 1.28 | 5.75 | 5.64 | 5.53 |
| 10 | 1.34 | 1.97 | 1.79 | 1.63 | 13.82 | 13.18 | 12.58 |
| 15 | 1.56 | 2.76 | 2.40 | 2.08 | 25.13 | 23.18 | 21.58 |
| 20 | 1.81 | 3.87 | 3.21 | 2.65 | 40.99 | 36.28 | 33.07 |
| 25 | 2.09 | 5.43 | 4.29 | 3.39 | 63.24 | 54.86 | 47.73 |
| 30 | 2.43 | 7.61 | 5.74 | 4.32 | 94.48 | 79.06 | 66.44 |
| 35 | 2.81 | 10.68 | 7.69 | 5.52 | 138.25 | 111.43 | 90.32 |
| 40 | 3.26 | 14.97 | 10.29 | 7.04 | 199.60 | 154.76 | 120.8 |

TOM
JERI

Los supuestos en esta hoja de trabajo y las proyecciones resultantes se proporcionan solo con fines ilustrativos y no son una garantía de rendimiento futuro. Francis proporciona los factores utilizando cálculos de valor futuro basados en los supuestos enumerados. La información contenida en este documento ha sido obtenida de fuentes que se consideran confiables, pero no se puede garantizar su precisión.

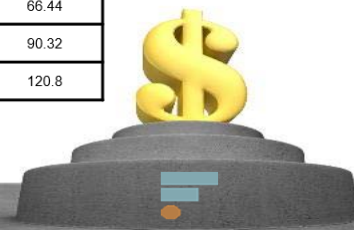
32

Factores

| Años a jubilación | Inflación - Asume 3% Tasa de inflación | Crecimient o-Asume 7% tasa anualizada | Crecimient o- Asume 6% tasa anualizada | Crecimient o- Asume 5% tasa anualizada | Ahorros- Asume 7% tasa anualizada | Ahorros- Asume 6% tasa anualizada | Ahorros- Asume 5% tasa anualizada |
|-------------------|--|---------------------------------------|--|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 5 | 1.16 | 1.40 | 1.34 | 1.28 | 5.75 | 5.64 | 5.53 |
| 10 | 1.34 | 1.97 | 1.79 | 1.63 | 13.82 | 13.18 | 12.58 |
| 15 | 1.56 | 2.76 | 2.40 | 2.08 | 25.13 | 23.18 | 21.58 |
| 20 | 1.81 | 3.87 | 3.21 | 2.65 | 40.99 | 36.28 | 33.07 |
| 25 | 2.09 | 5.43 | 4.29 | 3.39 | 63.24 | 54.86 | 47.73 |
| 30 | 2.43 | 7.61 | 5.74 | 4.32 | 94.48 | 79.06 | 66.44 |
| 35 | 2.81 | 10.68 | 7.69 | 5.52 | 138.25 | 111.43 | 90.32 |
| 40 | 3.26 | 14.97 | 10.29 | 7.04 | 199.60 | 154.76 | 120.8 |

TOM
JERI

Los supuestos en esta hoja de trabajo y las proyecciones resultantes se proporcionan solo con fines ilustrativos y no son una garantía de rendimiento futuro. Francis proporciona los factores utilizando cálculos de valor futuro basados en los supuestos enumerados. La información contenida en este documento ha sido obtenida de fuentes que se consideran confiables, pero no se puede garantizar su precisión.



33

¿Cuánto necesito ahorrar para alcanzar mi meta?

| | | |
|---|--------------------|--------------------|
| Mi numero (total de ahorros necesario en jubilación): | <u>\$719,475</u> | <u>\$2,143,075</u> |
| Menos lo que tengo (de arriba) | <u>- \$321,000</u> | <u>\$1,348,000</u> |
| Mi hueco de ahorros: | <u>= \$398,475</u> | <u>\$795,075</u> |
| Dividido por factor de ahorro de tabla: | <u>÷ 36.28</u> | <u>54.86</u> |
| Ahorros anuales requeridos: | <u>= \$10,983</u> | <u>\$14,492</u> |
| Menos contribuciones de compañía: | <u>- \$5,000</u> | <u>\$10,000</u> |
| Ahorros anuales requeridos: | <u>= \$5,983</u> | <u>\$4,492</u> |
| Porcentaje de ahorros requerido (cantidad de ahorros dividido por ingreso anual) | <u>11.96%</u> | <u>4.49%</u> |

Los supuestos en esta hoja de trabajo y las proyecciones resultantes se proporcionan solo con fines ilustrativos y no son una garantía de rendimiento futuro. Francis proporciona los factores utilizando cálculos de valor futuro basados en los supuestos enumerados. La información contenida en este documento ha sido obtenida de fuentes que se consideran confiables, pero no se puede garantizar su precisión.



34

¿Cuál es su número?

Descubra lo que necesita para jubilarse

- Entienda la Contribución de la Empresa
- Haga Decisiones de Planificación
- Haga las Matemáticas
- Haga que suceda



35

Haga que suceda . . .

- Ahorrar mas
- Invertir mas Agresivamente
- Reconsidere su tasa de reemplazo de salarios
- Trabaje mas



36

Tome el Juramento . . .

Yo, _____ (Inserte su nombre aqui) _____,
Juro solmnemente que me llevaré esta pagina a
casa. . .

Hacer los cálculos por mi mismo . . .
¡Y reunirme con mi asesor si tengo preguntas!



37



¿Cuál es su número?
Descubra lo que necesita para jubilarse
Pedro.Dominguez@francisway.com

38