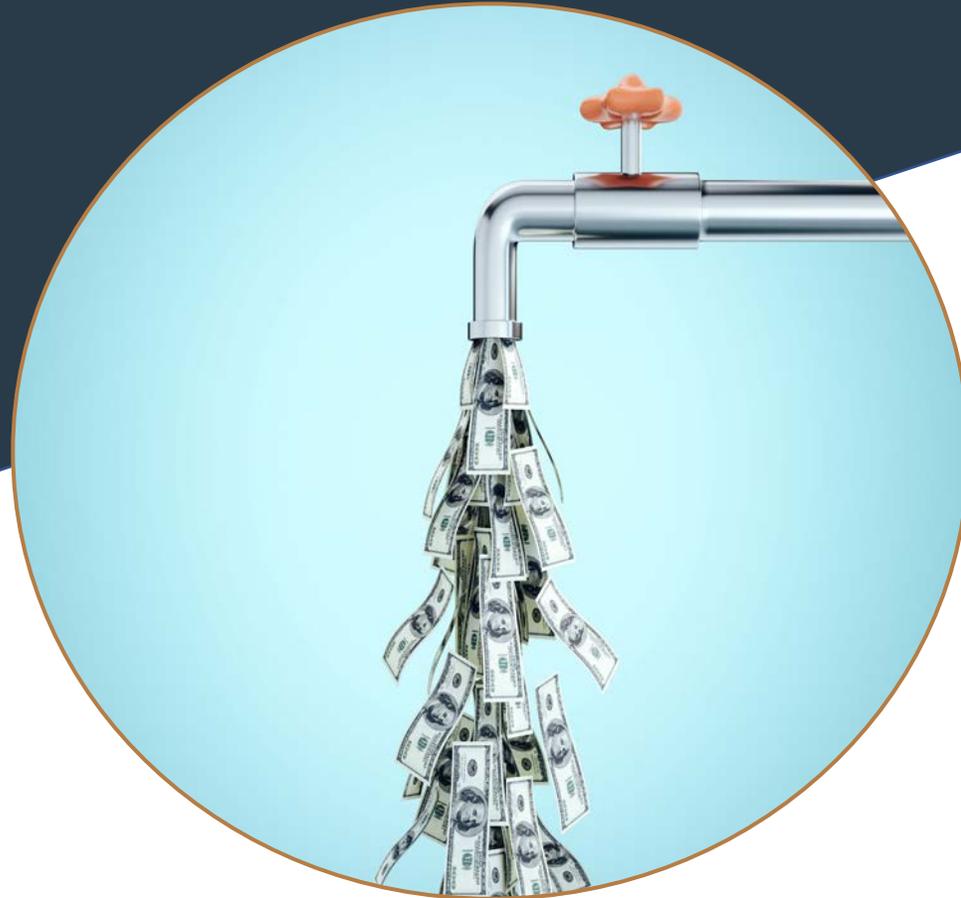


Activando el Ingreso en Jubilación



Pedro Dominguez
Pedro.Dominguez@Francisway.com
Francis LLC



Cómo Activar los Ingresos de Jubilación

- Contemplar nuevas prioridades
- Considere los vehículos de inversión disponibles
- Controle sus retiros anuales
- Confirme que no sobrevivirá a su dinero
- Elija sus inversiones





1. Contemplar Nuevas Prioridades

¡Ajuste su perspectiva!



¡Su estrategia necesita cambiar!

Nueva meta. . . Nuevos Riesgos!

Meta

¡Evite sobrevivir su dinero!

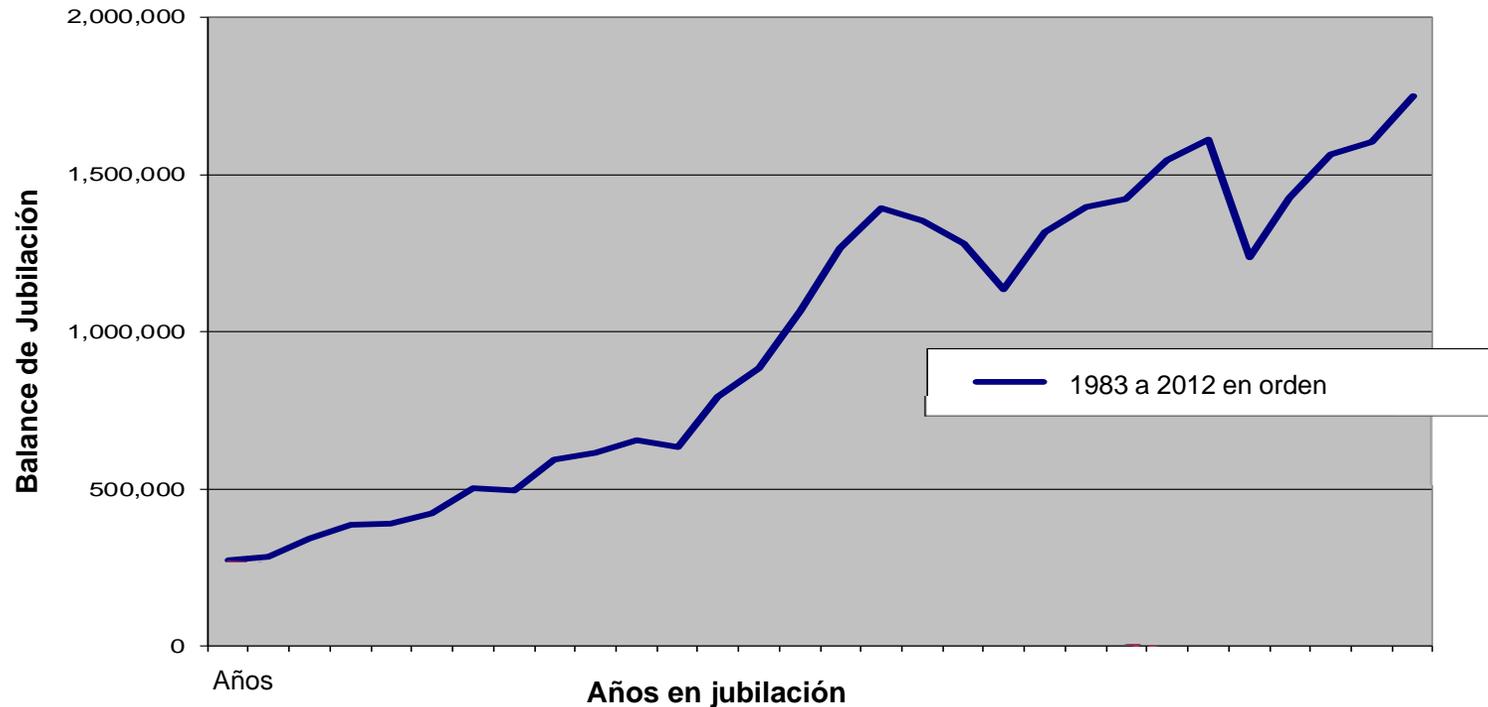
Riesgos

Riesgo de longevidad

Secuencia de devoluciones

Riesgo Secuencia de Devoluciones

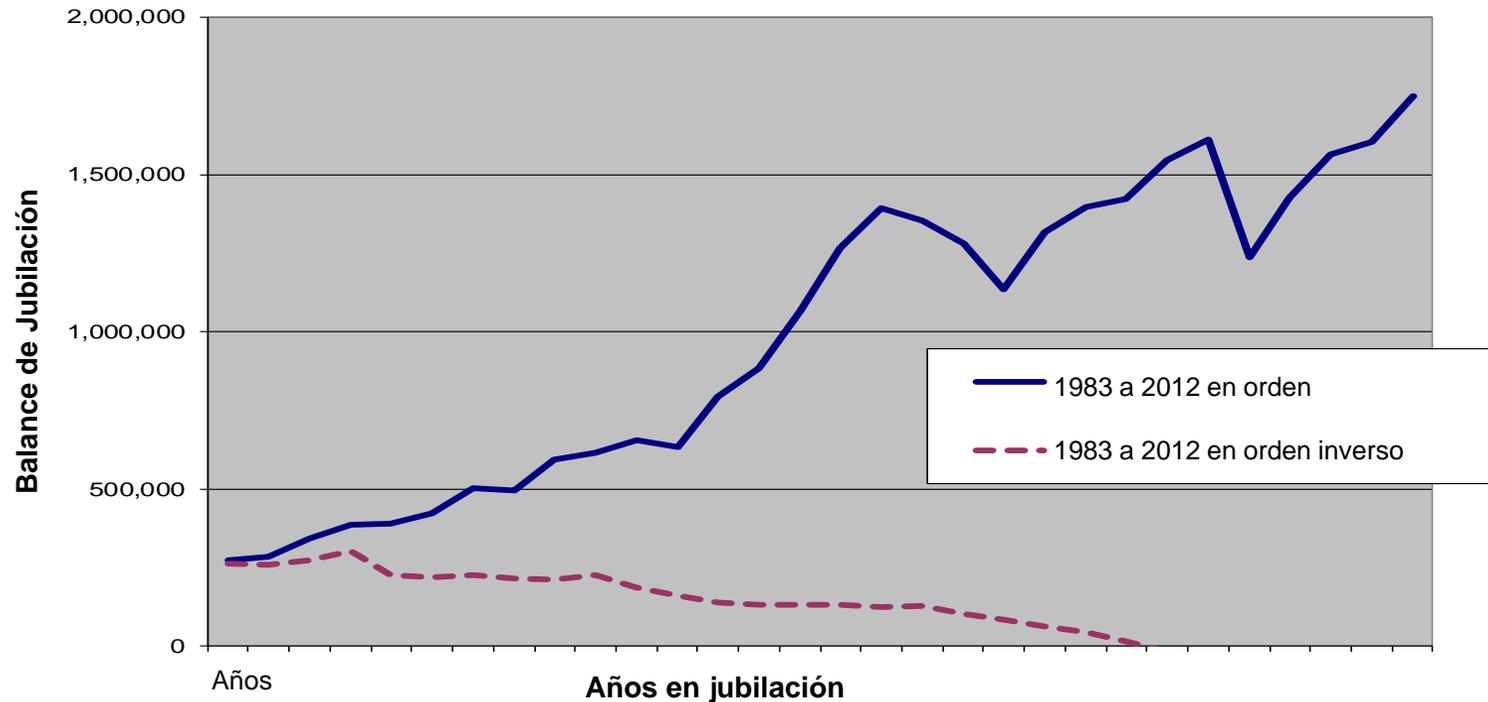
Reducir los Ahorros con el Tiempo



Saldo inicial de \$250,000. Asume el desempeño histórico del S&P 500 con una inflación del 3%. El retiro del 5% del saldo aumenta cada año hasta una inflación del 3%. Sólo con fines ilustrativos. El resumen anterior se obtuvo de fuentes que se consideran confiables, pero no necesariamente están completas y no se pueden garantizar. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Riesgo Secuencia de Devoluciones

Reducir los Ahorros con el Tiempo



Saldo inicial de \$250,000. Asume el desempeño histórico del S&P 500 con una inflación del 3%. El retiro del 5% del saldo aumenta cada año hasta una inflación del 3%. Sólo con fines ilustrativos. El resumen anterior se obtuvo de fuentes que se consideran confiables, pero no necesariamente están completas y no se pueden garantizar. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Nueva Meta . . . Nuevos Riesgos!

Meta

¡Evite que su dinero lo sobreviva!

Riesgos

Riesgo de longevidad

Secuencia de devoluciones

Riesgo de flujo de caja



2. Considere los Vehículos de Inversión Disponibles

Inversión
Continua

Comprar
una
Promesa

Anualidad de
Inmediato

¿Qué es una anualidad?

- Contrato entre usted y la aseguradora
- Entrega el capital por la promesa de ingresos mensuales futuros
- Las personas que mueren prematuramente subsidian a las que viven más



Las Anualidades Brindan Tranquilidad

Anualidad vs. Inversión Continua

Ingresos mensuales generados a partir de \$500,000

Agregar a Mi Reporte	Cotizaciones Promedio Estimadas Vida Conjunta y Opciones Períodos Seguros El Ingreso Comienza de Inmediato	Est. Ingreso Mensual
<input type="checkbox"/>	Vida ^(?)	\$1,968
<input type="checkbox"/>	Vida & 10 años Seguro ^(?)	\$1,965
<input type="checkbox"/>	Vida & 20 años Seguro ^(?)	\$1,936
<input type="checkbox"/>	Vida con Reembolso en Efectivo ^(?)	\$1,907
<input type="checkbox"/>	5 años Período Seguro ^(?)	\$8,201
<input type="checkbox"/>	10 años Período Seguro ^(?)	\$4,356
<input type="checkbox"/>	15 años Período Seguro ^(?)	\$3,122
<input type="checkbox"/>	20 años Período Seguro ^(?)	\$2,534
<input type="checkbox"/>	25 años Período Seguro ^(?)	\$2,300

Prima \$500.000 (Hombre 65, Mujer 65). Estas cotizaciones son estimaciones. Para obtener cotizaciones exactas, marque la casilla "Agregar a mi informe" junto a cualquier opción de anualidad y continúe con el paso 2.

VS

Inversión Continua

Regla General:

Vivir con 5% de activos= \$2,083

Vivir con 4% de activos= \$1,666

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

Fuente: www.immediateannuities.com – Supone un matrimonio de 65 años en California con la opción indicada. Francis no brinda asesoramiento legal. Las anualidades son una inversión que está sujeta a riesgos y puede hacer perder dinero.

¿Anualidades? Tal vez no

Los pagos generalmente no aumentan con el tiempo

INFLACIÓN

¿Anualidades? Tal Vez No

Falta de Liquidez



Francis no brinda asesoramiento legal. Las anualidades son una inversión que está sujeta a riesgos y puede hacer perder dinero.

¿Anualidades? Tal Vez No

Riesgo de Muerte a Temprana Edad





¿Anualidades? Tal Vez No

Difícil de Comprender

Las Anualidades Cubren los Gastos



Cubre Gastos Mensuales



Inversión
Continua



Anualidad de
Inmediato

**Inversión
Continua**

**Anualidad de
Inmediato**

**Manténgase en
el plan de su
empresa
o
Transfiera a
una cuenta IRA**

Inversión Continua

- Invierta sus ahorros y luego retire dinero para generar ingresos
- Usted es responsable de asegurar de no quedarse sin dinero



Deje Ahorros en su Plan

Pros

Opciones de inversión
preseleccionadas

Generalmente, menos costoso

Se renuncia a los RMD si continua
trabajando

Contras

Retiros menos convenientes

Menos flexibilidad de inversión

Transferir Ahorros a IRA

Pros

Opciones de Inversión
prácticamente ilimitadas

Métodos de pago más flexibles

Consolidar cuentas

Contras

Se requiere más esfuerzo

Puede ser más caro

Necesita contratar a un asesor



3. Controle su Retiro Anual



Regla de 4%



¿Cuánto tiempo durará su dinero?

Retirar 8% anual—

El dinero dura 14 años

Retirar 7% anual—

El dinero dura 16 años

Retirar 6% anual—

El dinero dura 20 años

Retirar 5% anual—

El dinero dura 25 años

Retirar 4% anual—

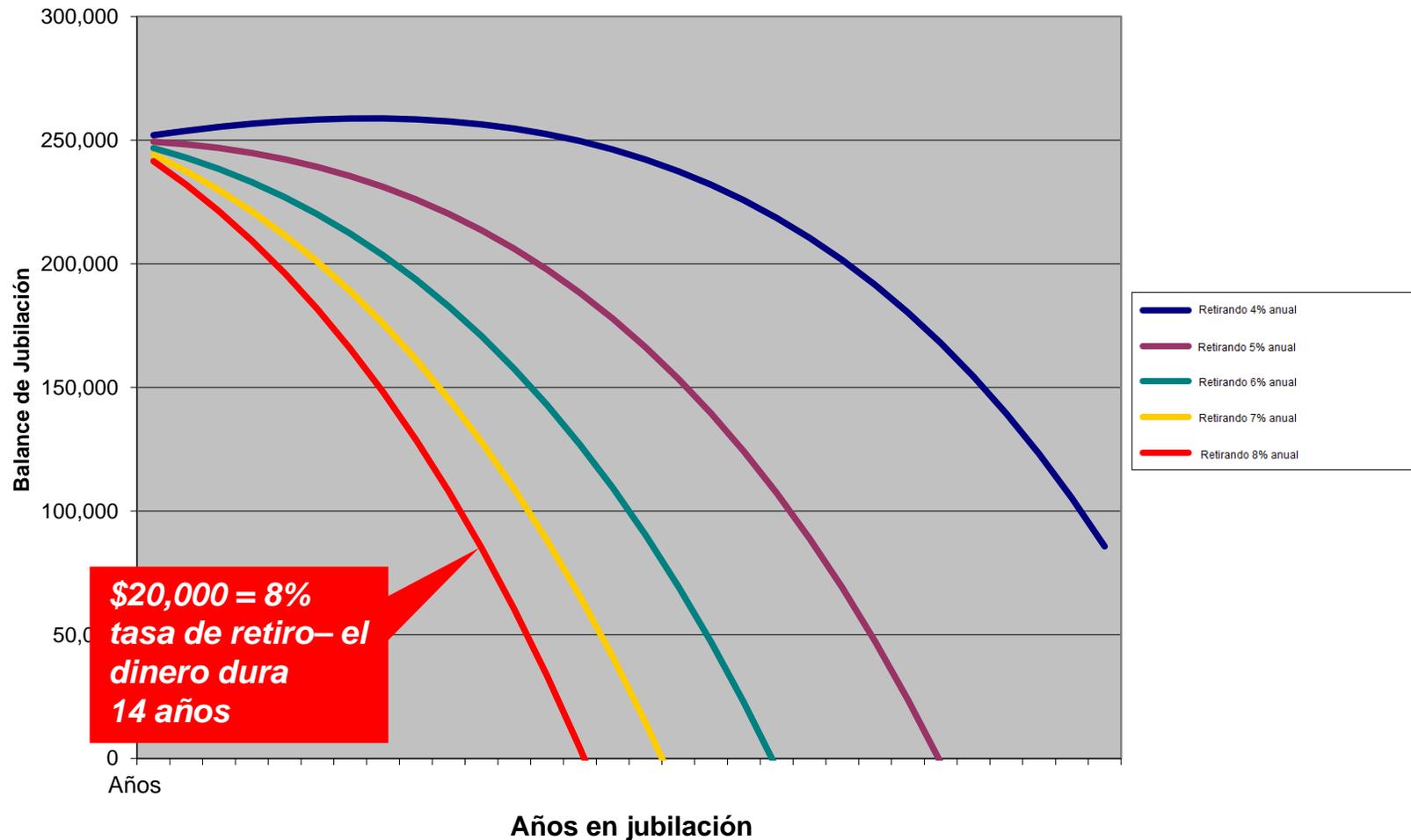
El dinero dura 30 años

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

Regla General de Retiro

- Si conoce su saldo y necesita un ingreso –
 - $\text{Balance} * \text{Regla general} = \text{Ingreso}$
 - $\$1,000,000 * .04 = \$40,000$
- Si conoce sus necesidades de ingresos y desea conocer su saldo requerido–
 - $\text{Ingresos} / \text{Regla general} = \text{Saldo requerido}$
 - $\$40,000 / .04 = \$1,000,000$

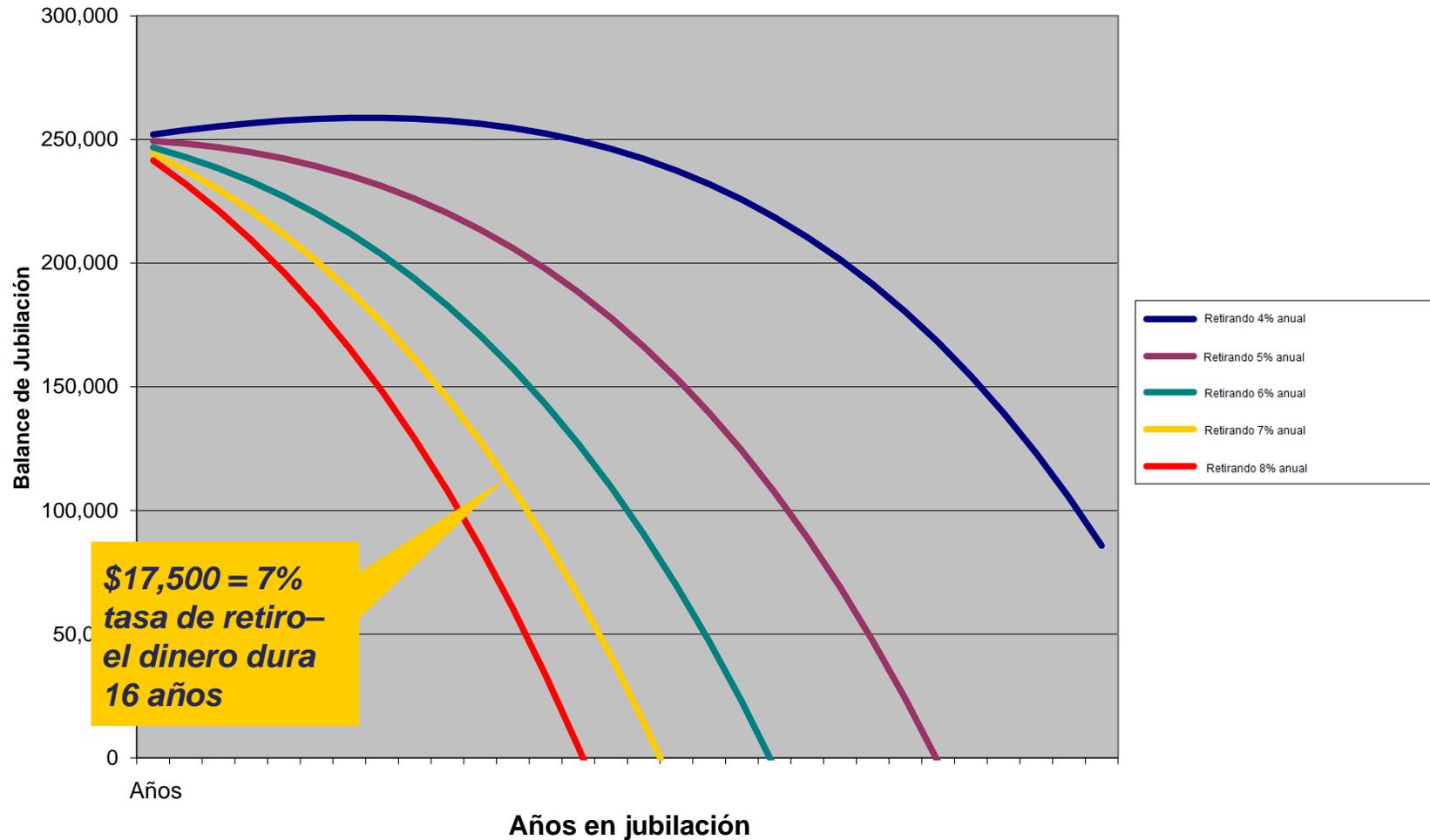
¿Cuánto tiempo durará su dinero?



**\$20,000 = 8%
tasa de retiro— el
dinero dura
14 años**

Supone un rendimiento anualizado del 5% en la jubilación con una inflación del 3%. Los retiros aumentan cada año hasta alcanzar una inflación del 3%. Sólo con fines ilustrativos.

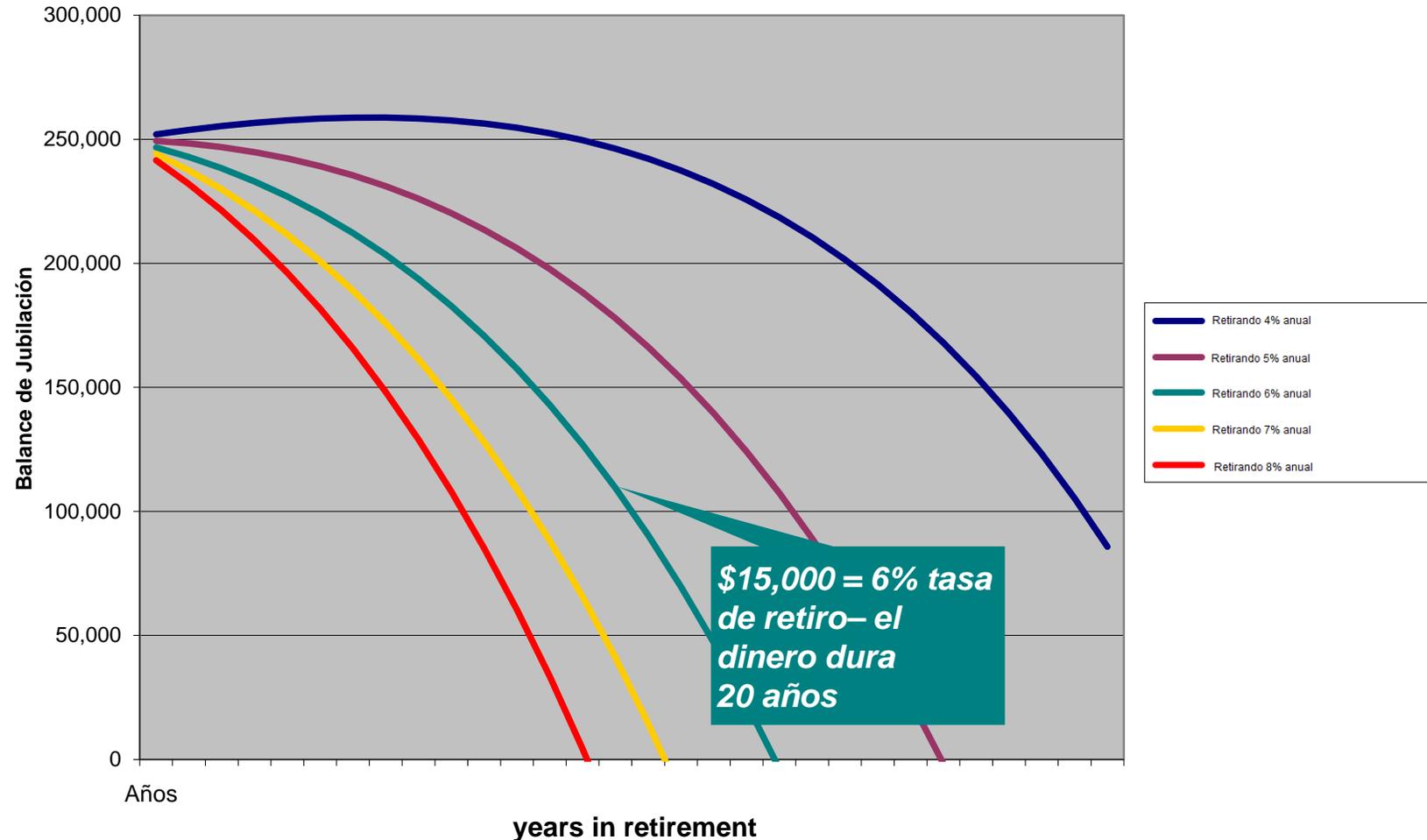
¿Cuánto tiempo durará su dinero?



**\$17,500 = 7%
tasa de retiro -
el dinero dura
16 años**

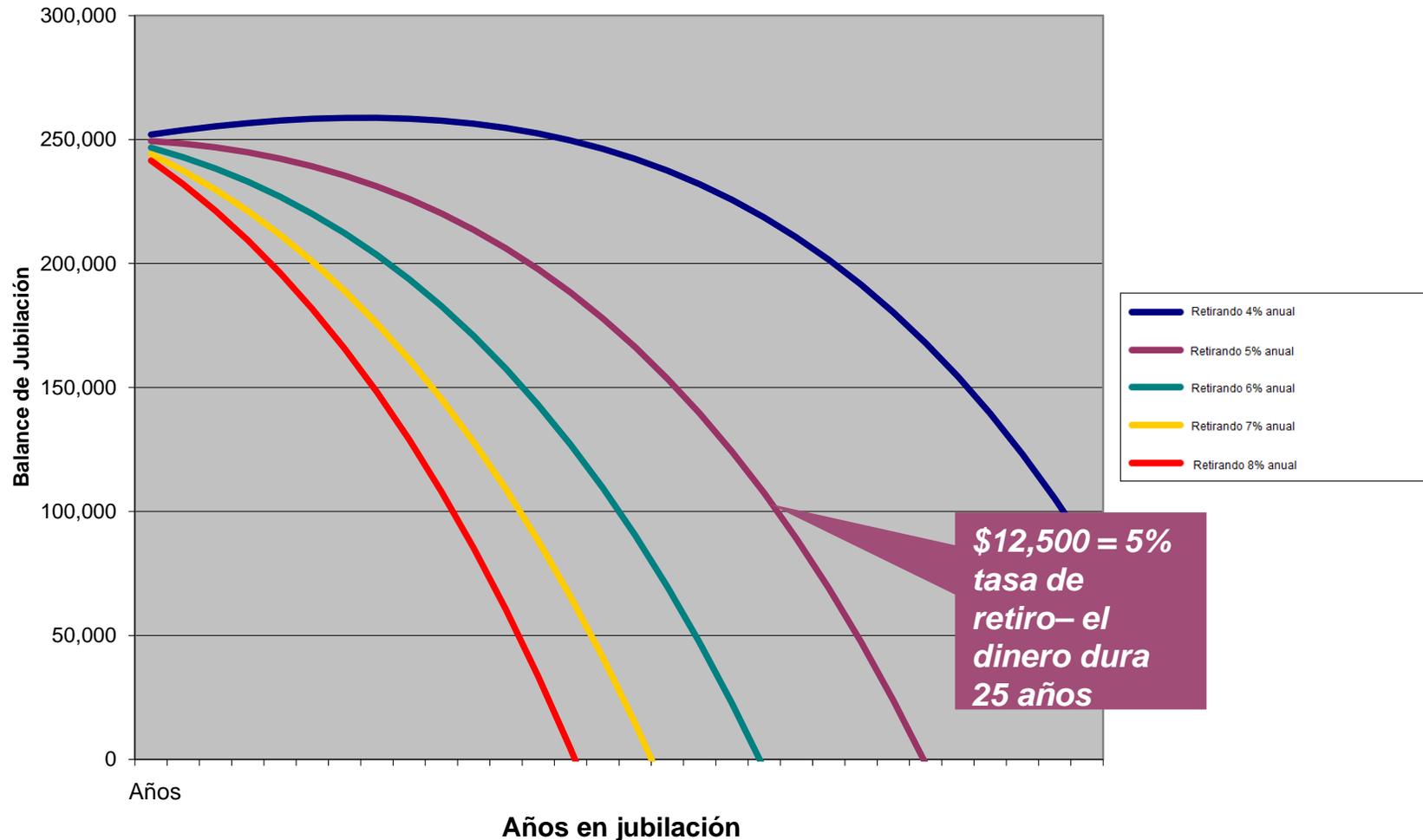
Supone un rendimiento anualizado del 5% en la jubilación con una inflación del 3%. Los retiros aumentan cada año hasta alcanzar una inflación del 3%. Sólo con fines ilustrativos.

¿Cuánto tiempo durará su dinero?



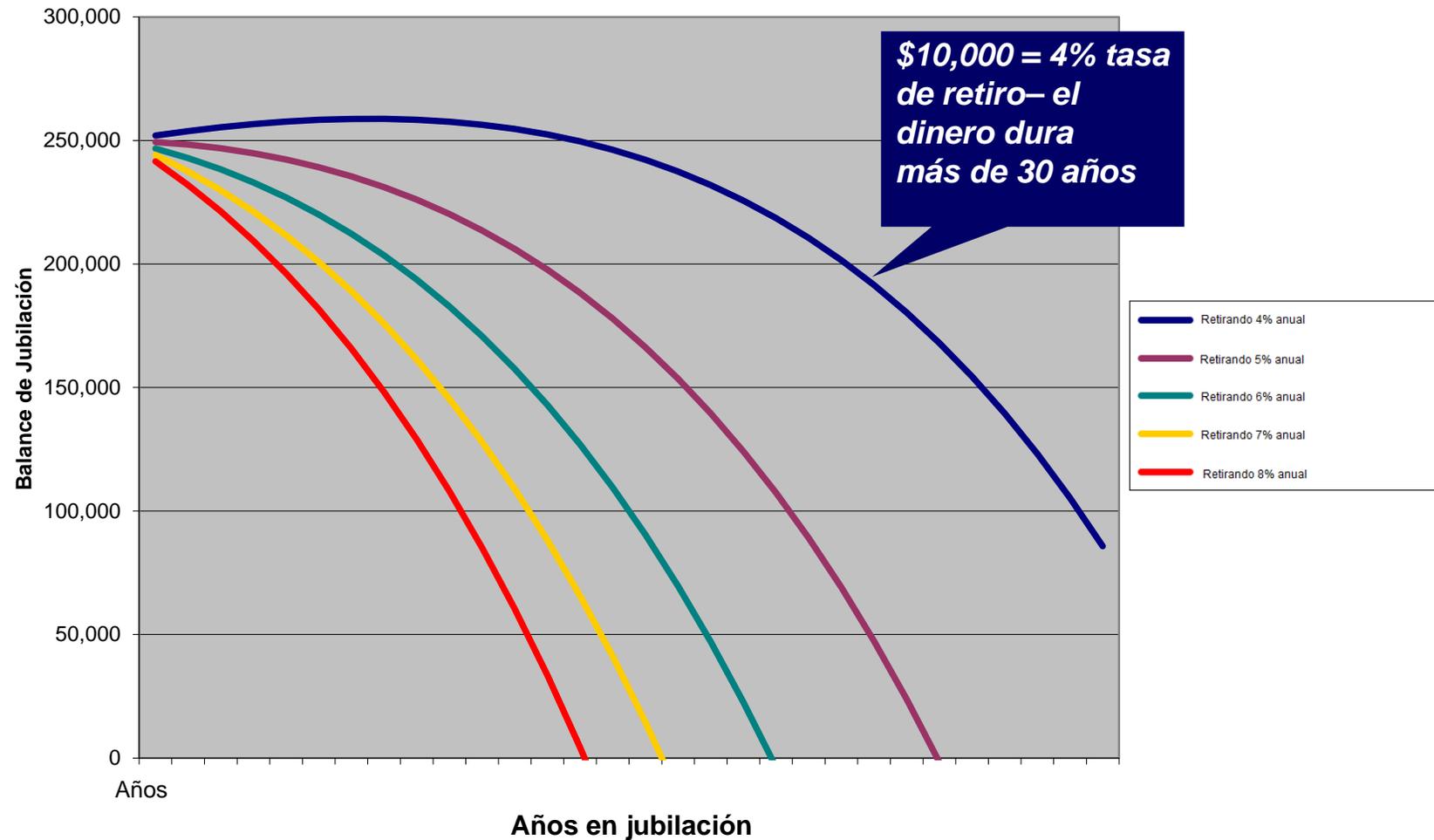
Supone un rendimiento anualizado del 5% en la jubilación con una inflación del 3%. Los retiros aumentan cada año hasta alcanzar una inflación del 3%. Sólo con fines ilustrativos

¿Cuánto tiempo durará su dinero?



Supone un rendimiento anualizado del 5% en la jubilación con una inflación del 3%. Los retiros aumentan cada año hasta alcanzar una inflación del 3%. Sólo con fines ilustrativos.

¿Cuánto tiempo durará su dinero?



Supone un rendimiento anualizado del 5% en la jubilación con una inflación del 3%. Los retiros aumentan cada año hasta alcanzar una inflación del 3%. Sólo con fines ilustrativos.

Anualidad vs. Inversión Continua

Ingresos mensuales generados por \$500,000

Agregar a Mi Reporte	Cotizaciones Promedio Estimadas Vida Conjunta y Opciones Períodos Seguros El Ingreso Comienza de Inmediato	Est. Ingreso Mensual
<input type="checkbox"/>	Vida ^(?)	\$1,968
<input type="checkbox"/>	Vida & 10 años Seguro ^(?)	\$1,965
<input type="checkbox"/>	Vida & 20 años Seguro ^(?)	\$1,936
<input type="checkbox"/>	Vida con Reembolso en Efectivo ^(?)	\$1,907
<input type="checkbox"/>	5 años Período Seguro ^(?)	\$8,201
<input type="checkbox"/>	10 años Período Seguro ^(?)	\$4,356
<input type="checkbox"/>	15 años Período Seguro ^(?)	\$3,122
<input type="checkbox"/>	20 años Período Seguro ^(?)	\$2,534
<input type="checkbox"/>	25 años Período Seguro ^(?)	\$2,300

Prima \$500.000 (Hombre 65, Mujer 65). Estas cotizaciones son estimaciones. Para obtener cotizaciones exactas, marque la casilla "Agregar a mi informe" junto a cualquier opción de anualidad y continúe con el paso 2.

VS

Inversión Continua

Regla General:

Vivir con 5% de activos = \$2,083

Vivir con 4% de activos = \$1,666

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

Fuente: www.immediateannuities.com – Supone un matrimonio de 65 años en California con la opción indicada. Francis no brinda asesoramiento legal. Las anualidades son una inversión que está sujeta a riesgos y puede hacer perder dinero.



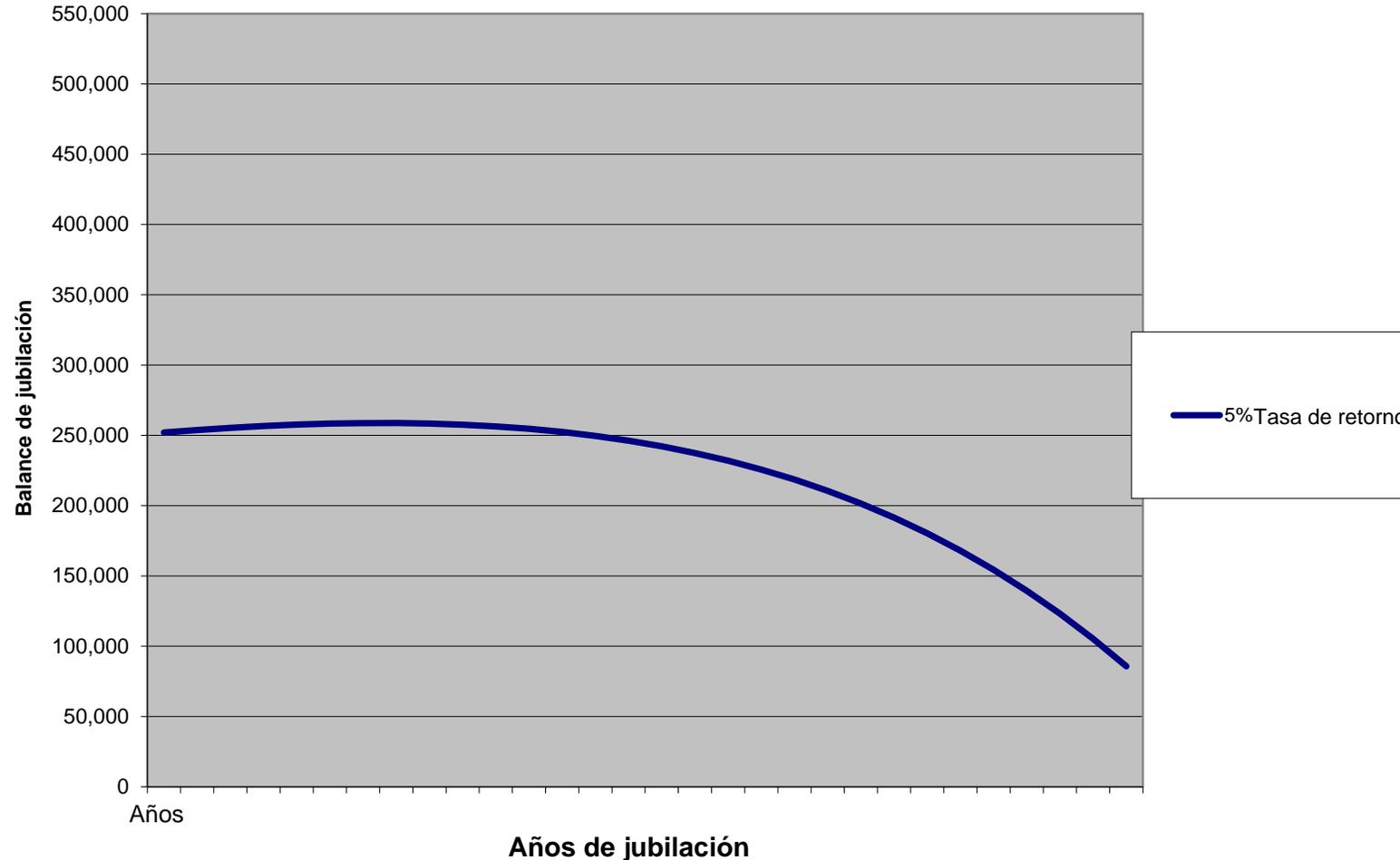
¿Retirar de
Roth o
antes de
impuestos?

4. Confirme que No Sobrevirá a su Dinero



¡Si Todo Sale Según lo Planeado!

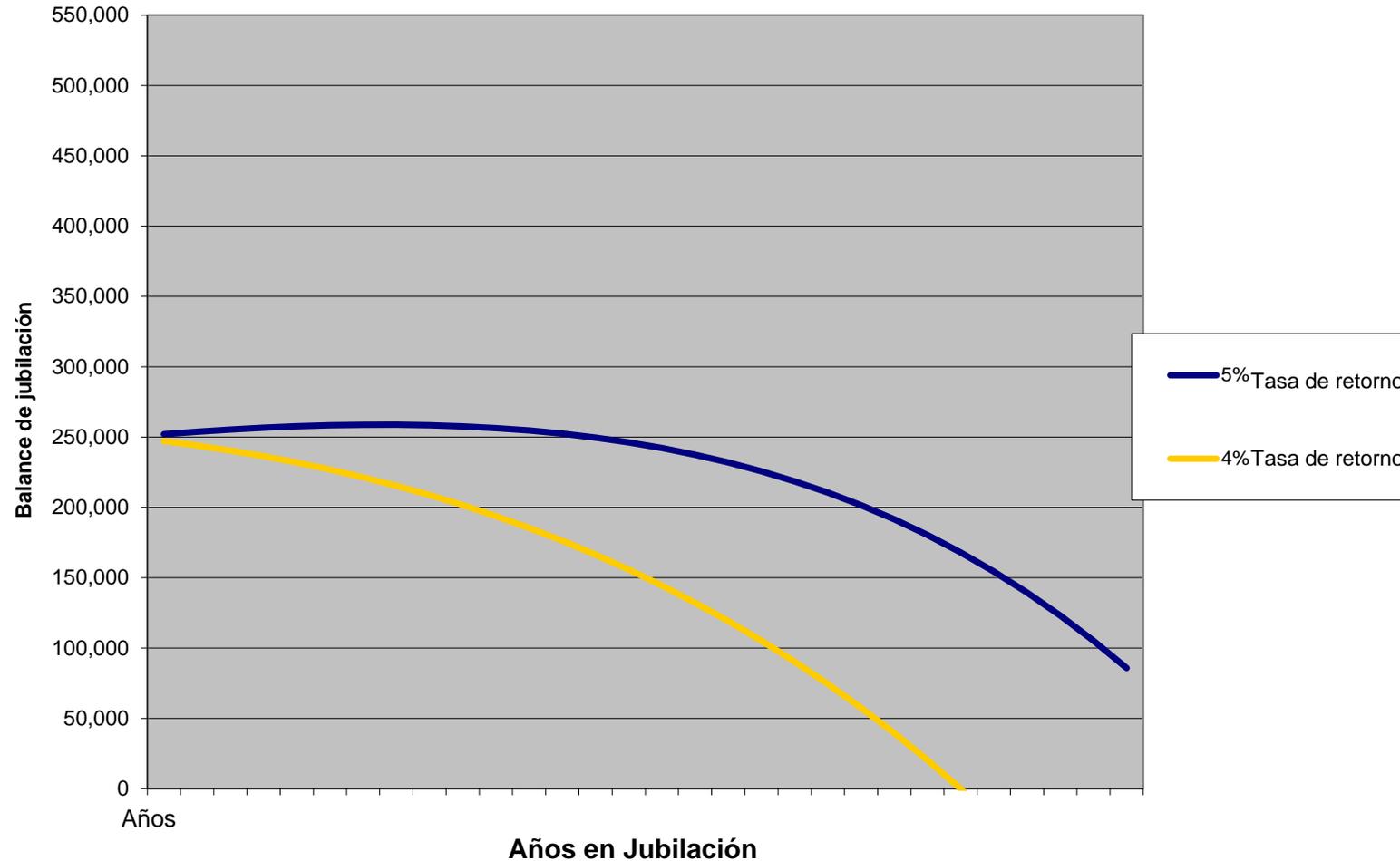
Reducir los Ahorros con el Tiempo



Supone una tasa de retiro del 4% durante 30 años con una tasa de rendimiento del 5% y un aumento de inflación del 3% por año. Sólo con fines ilustrativos

¡Si No Sale Según lo Planeado!

Reducir los Ahorros con el Tiempo



Supone una tasa de retiro del 4% durante 30 años con una tasa de rendimiento del 5% y un aumento de inflación del 3% por año. Sólo con fines ilustrativos.

Cree un “Obstáculo para la Anualidad”



Richard K Fulmer – Decumulación de Cartera Moderna

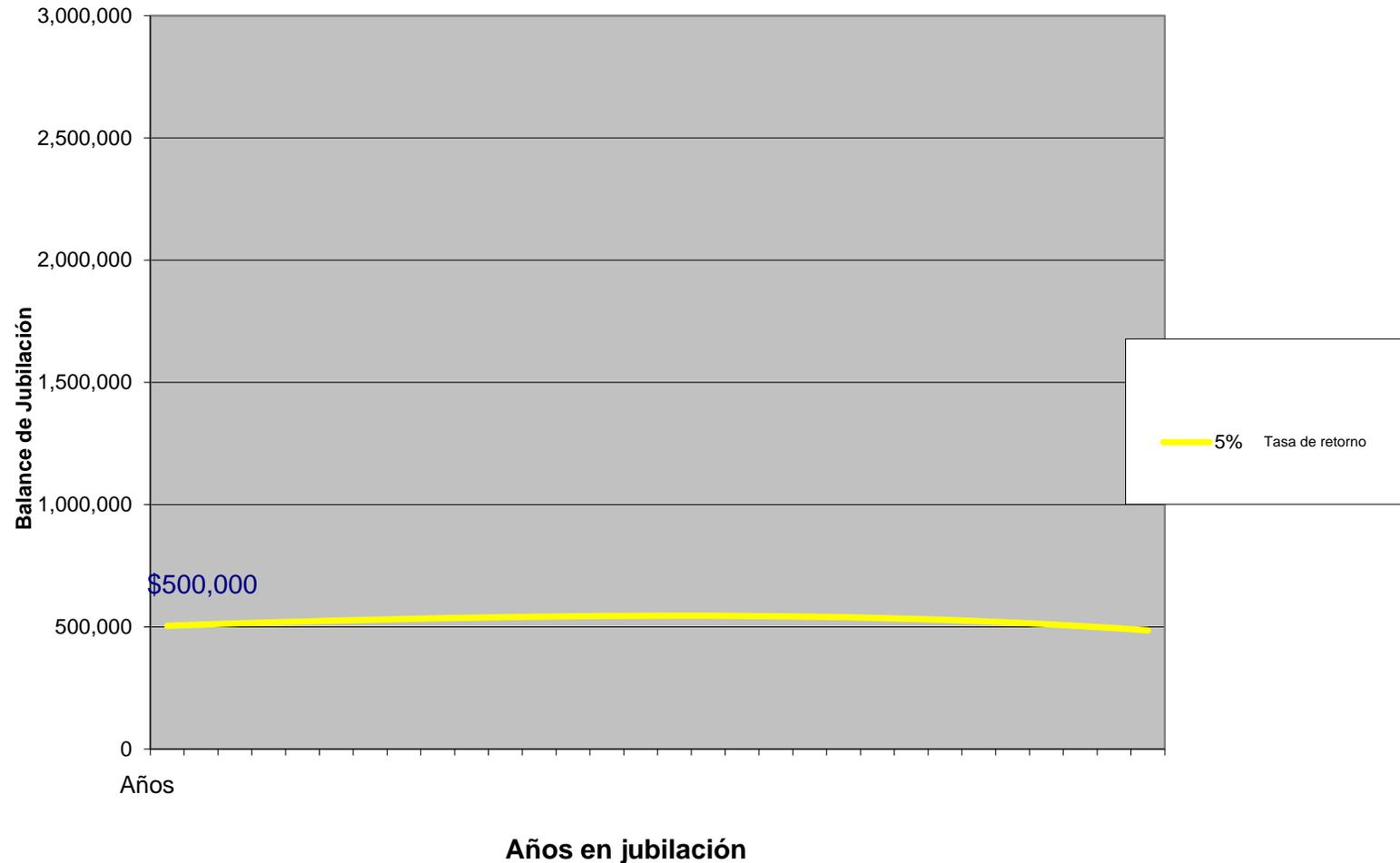
[https://www.financialplanningassociation.org/sites/default/files/2021-](https://www.financialplanningassociation.org/sites/default/files/2021-02/AUG07%20Modern%20Portfolio%20Decumulation%20A%20New%20Strategy%20for%20Managing%20Retirement%20Income.pdf)

[02/AUG07%20Modern%20Portfolio%20Decumulation%20A%20New%20Strategy%20for%20Managing%20Retirement%20Income.pdf](https://www.financialplanningassociation.org/sites/default/files/2021-02/AUG07%20Modern%20Portfolio%20Decumulation%20A%20New%20Strategy%20for%20Managing%20Retirement%20Income.pdf)

Cree un “Obstáculo para la Anualidad”

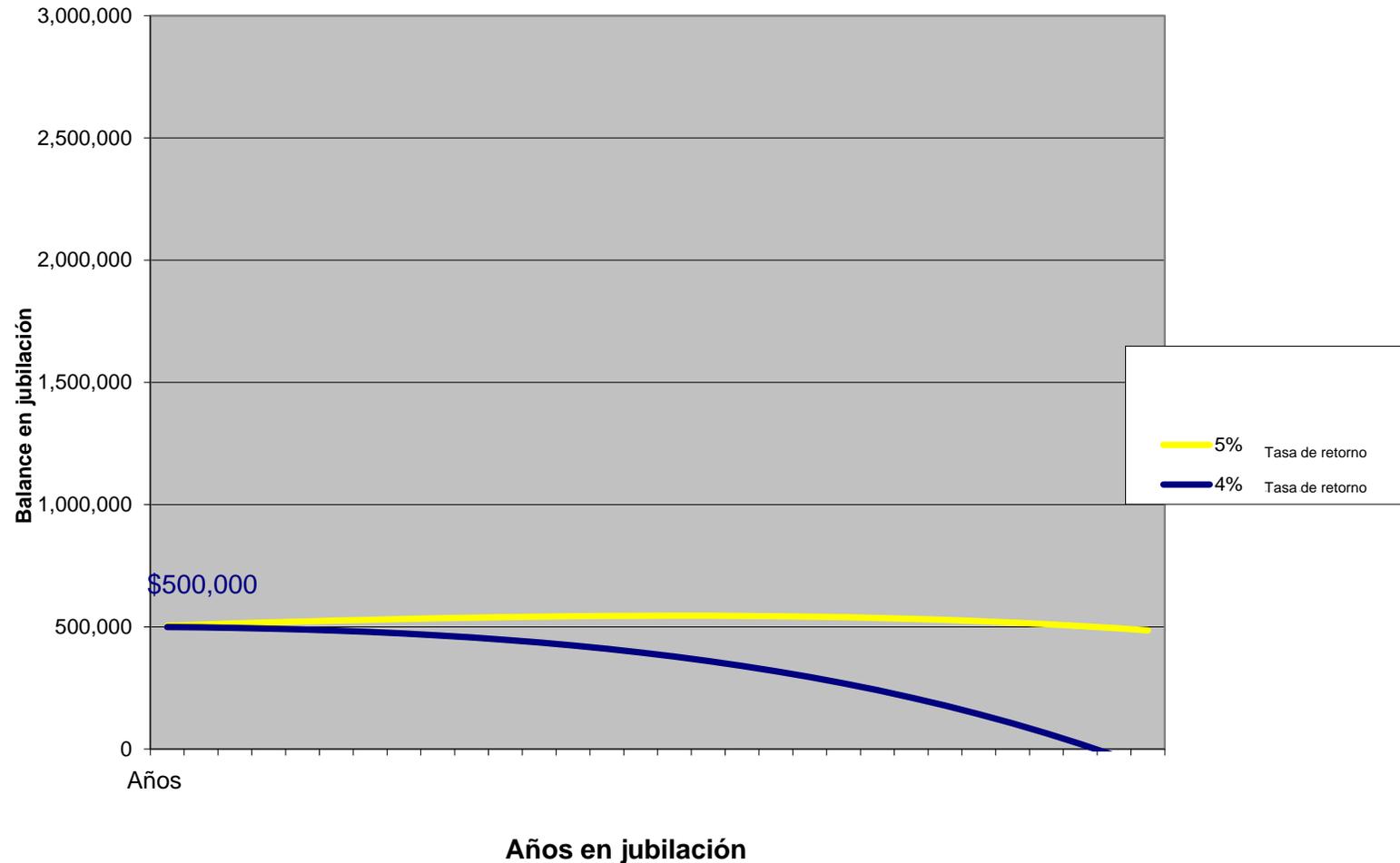
- Determinar la cantidad de ingresos necesarios
- Calcule el costo de una anualidad inmediata para proporcionar los ingresos necesarios
- Calcule el cambio en el costo a lo largo de la esperanza de vida
- Considere el costo de la anualidad inmediata como el saldo mínimo de su cuenta

Con un Obstáculo de Anualidad



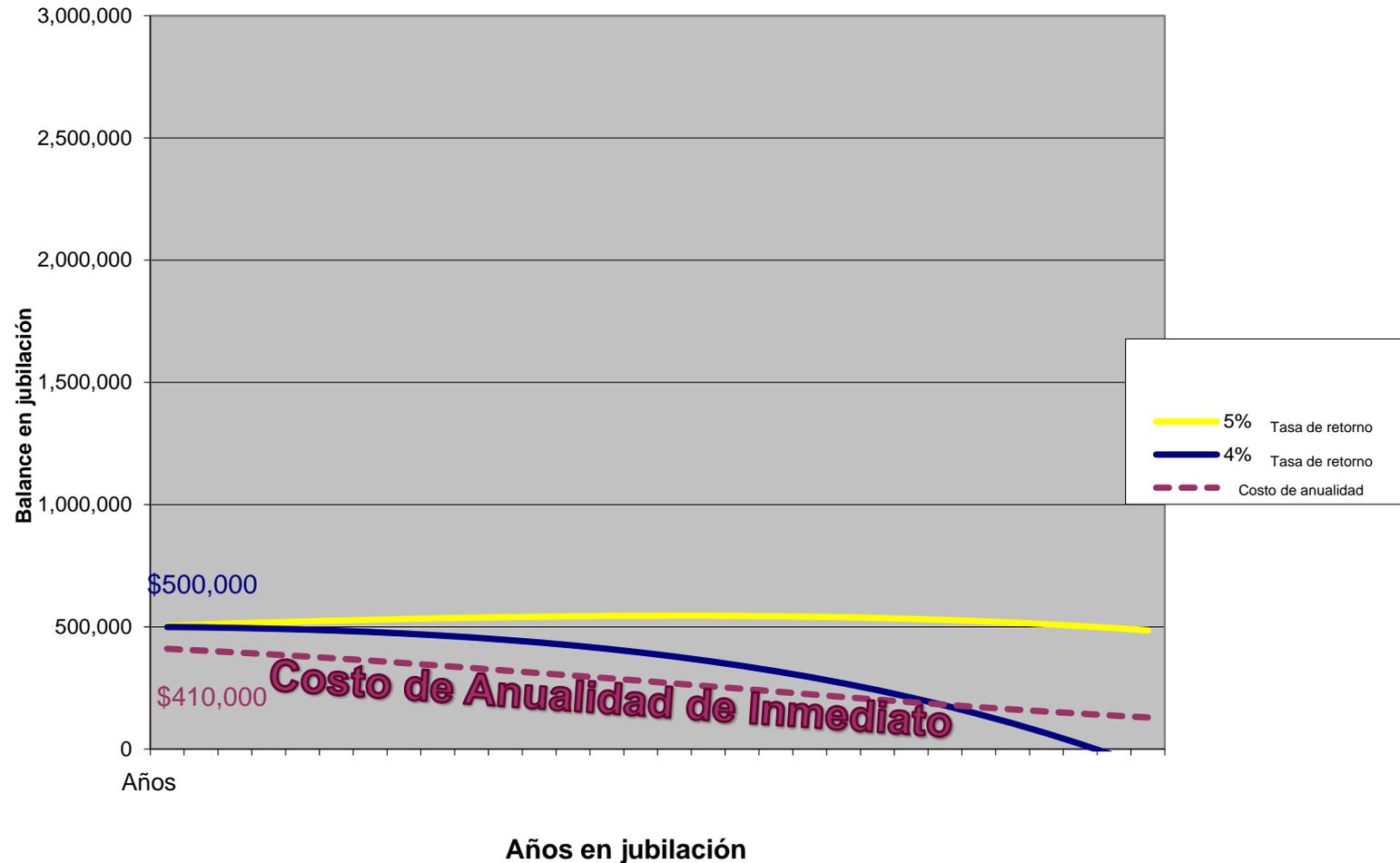
Supone una tasa de retiro del 4% durante 30 años con un aumento de inflación del 3% por año. El costo de la anualidad supone una anualidad inmediata conjunta y de sobreviviente ajustada a la inflación: www.immediateannuities.com. Los costos de la anualidad pueden diferir debido a cambios en las tasas de interés. Sólo con fines ilustrativos.

Con un Obstáculo de Anualidad



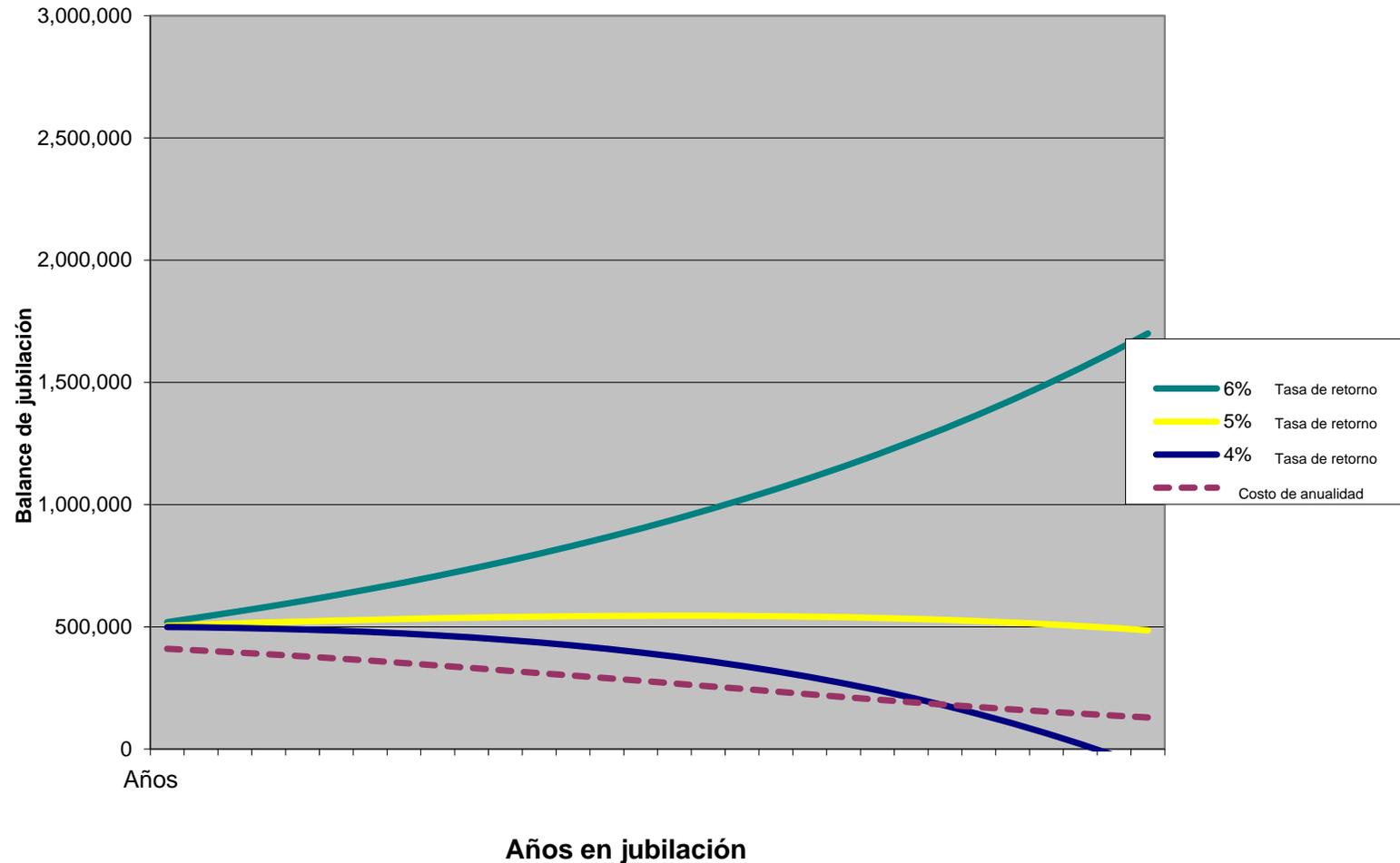
Supone una tasa de retiro del 4% durante 30 años con un aumento de inflación del 3% por año. El costo de la anualidad supone una anualidad inmediata conjunta y de sobreviviente ajustada a la inflación: www.immediateannuities.com. Los costos de la anualidad pueden diferir debido a cambios en las tasas de interés. Sólo con fines ilustrativos.

Con un Obstáculo de Anualidad



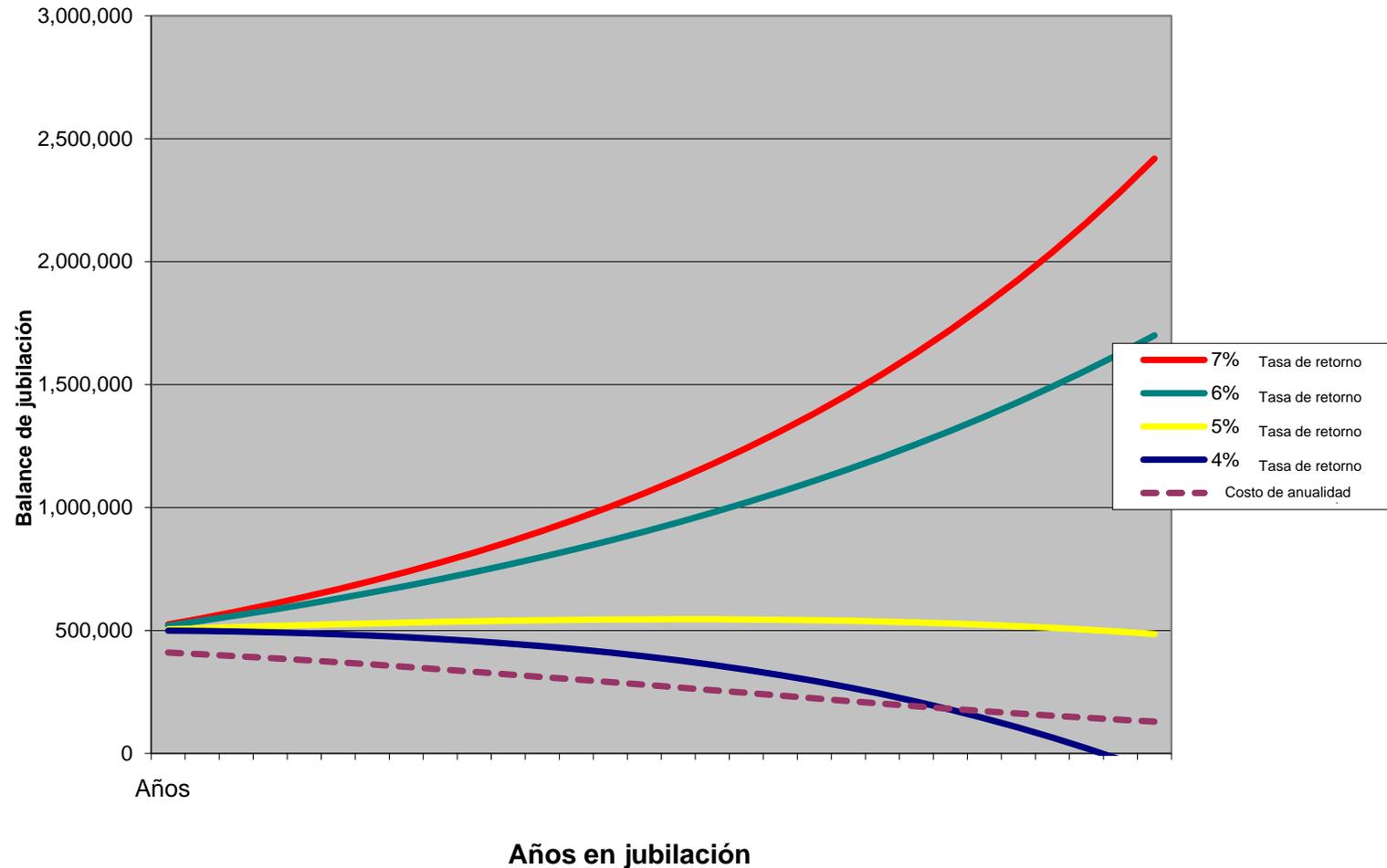
Supone una tasa de retiro del 4% durante 30 años con un aumento de inflación del 3% por año. El costo de la anualidad supone una anualidad inmediata conjunta y de sobreviviente ajustada a la inflación: www.immediateannuities.com. Los costos de la anualidad pueden diferir debido a cambios en las tasas de interés. Sólo con fines ilustrativos.

Con un Obstáculo de Anualidad



Supone una tasa de retiro del 4% durante 30 años con un aumento de inflación del 3% por año. El costo de la anualidad supone una anualidad inmediata conjunta y de sobreviviente ajustada a la inflación: www.immediateannuities.com. Los costos de la anualidad pueden diferir debido a cambios en las tasas de interés. Sólo con fines ilustrativos.

Con un Obstáculo de Anualidad



Supone una tasa de retiro del 4% durante 30 años con un aumento de inflación del 3% por año. El costo de la anualidad supone una anualidad inmediata conjunta y de sobreviviente ajustada a la inflación: www.immediateannuities.com. Los costos de la anualidad pueden diferir debido a cambios en las tasas de interés. Sólo con fines ilustrativos.



5. Elija Sus Inversiones

Usando el Método de la Cubeta



Muchas Opciones de Proveedores de IRA



Nueva Meta . . . Nuevos Riesgos!

Meta

¡Evite que su dinero lo sobreviva!

Riesgos

Riesgo de longevidad

Secuencia de devoluciones

Riesgo de flujo de caja



6. ¡Disfrute de su Jubilación!



¿Preguntas?

¡Gracias!

Pedro Dominguez
Pedro.Dominguez@francisway.com
262-623-8873