

Reglas Prácticas para la Jubilación

Evento de Bienestar Financiero



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



Sobre Nosotros

- Educación y Asesoría Financiera en el Lugar de Trabajo
- Sin Ventas, Sin Cargos Ocultos
- Servicio ofrecido como un beneficio de Stanford



FrancisWay.com/Stanford

¡Marque su Calendario!

- 8/14/2025 – Movimientos Financieros Inteligentes para Todas las Etapas de la Vida
- 9/10/2025 – Por Qué Ahorrar en una Cuenta Roth Puede Tener Sentido
- 10/8/2025 - Cuentas de Ahorro para la Salud (HSAs): No Solo para Gastos Médicos Actuales
- 11/12/2025 – Cómo Contratar a Su Propio Asesor Financiero
- 12/10/2025 – Cómo Elegir Fondos Mutuos

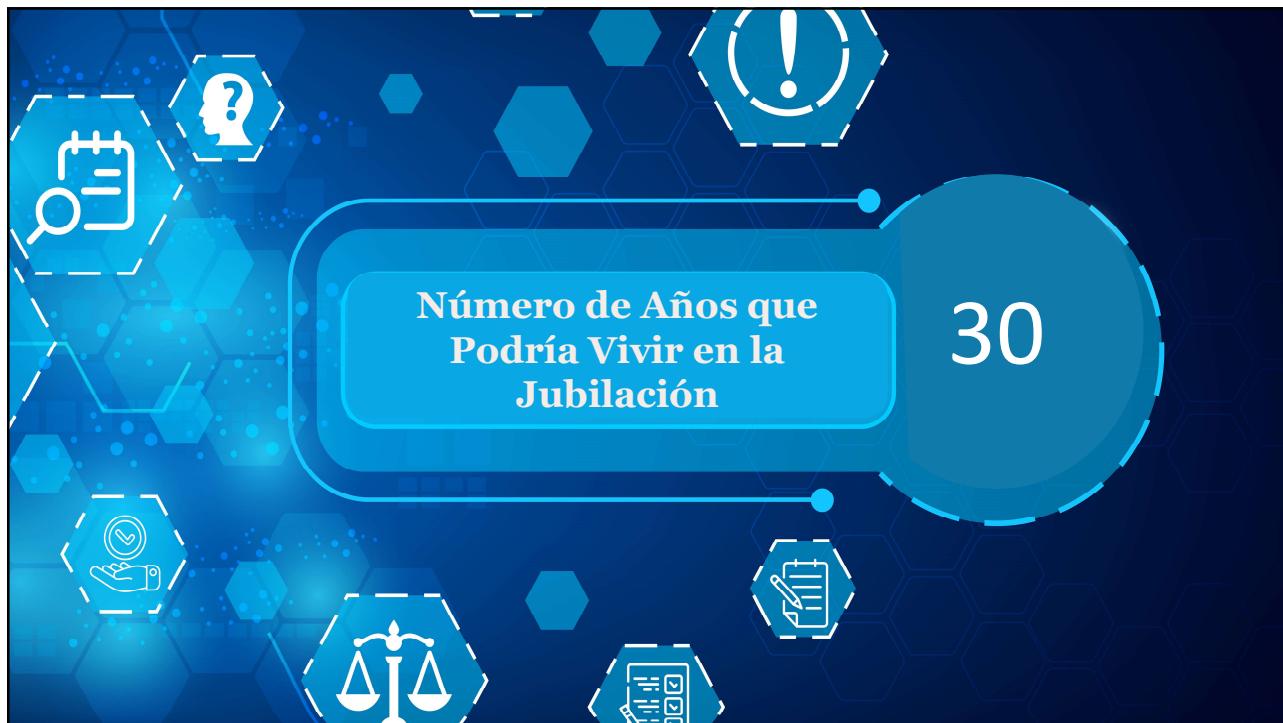


Cardinal
at Work | Retirement Savings
Benefits



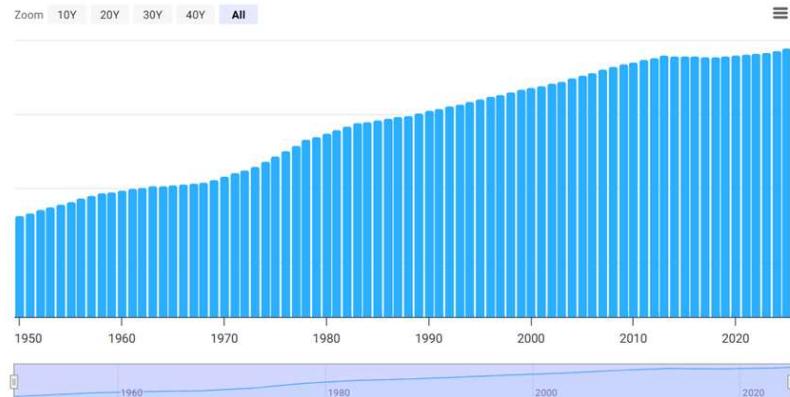
Número de Años que
Podría Vivir en la
Jubilación

30



**El Camino
Podría Ser
Más Largo
de lo que
Usted
Espera**

Años de Esperanza de Vida



Fuente: <https://www.macrotrends.net/global-metrics/countries/usa/united-states/life-expectancy>



**% de sus Ingresos
Laborales que Necesitará
en la Jubilación**

80%



Su Índice de Reemplazo Salarial

- Regla general: del 75% al 80% del salario acutal
- Factores utilizados para personalizar su proporción

✓ No diferidos 401(k)

✓ No pagar impuestos FICA

✓ No pagos de hipoteca

✓ Los hijos no viven en casa

✓ Aumenta costo médico

✓ Apoyando a los padres

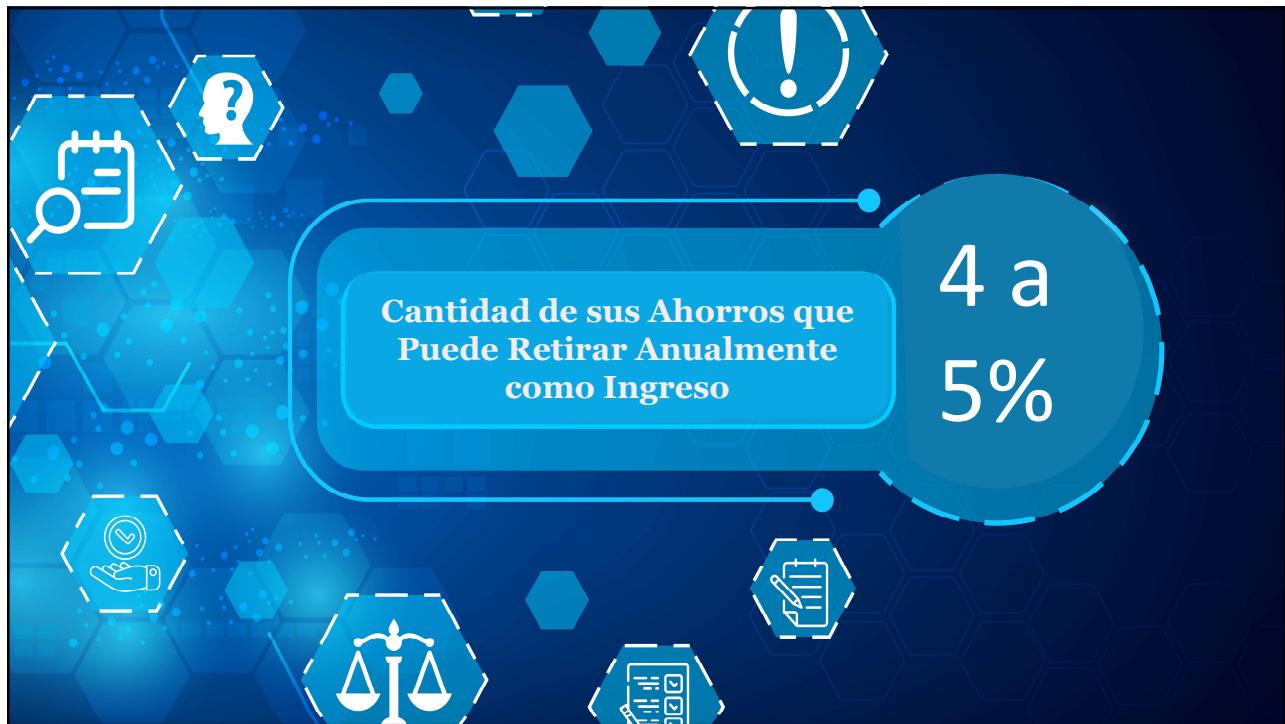
✓ Grandes planes en jubilación

✓ Los hijos regresan a casa

Definir el estilo de vida de jubilación

- ✓ Donde Vivira
- ✓ Estilo de vida que desea
- ✓ Actividades





¿Cuánto Tiempo Durará su Dinero?

Retirar el 8% por año— El dinero dura 14 años

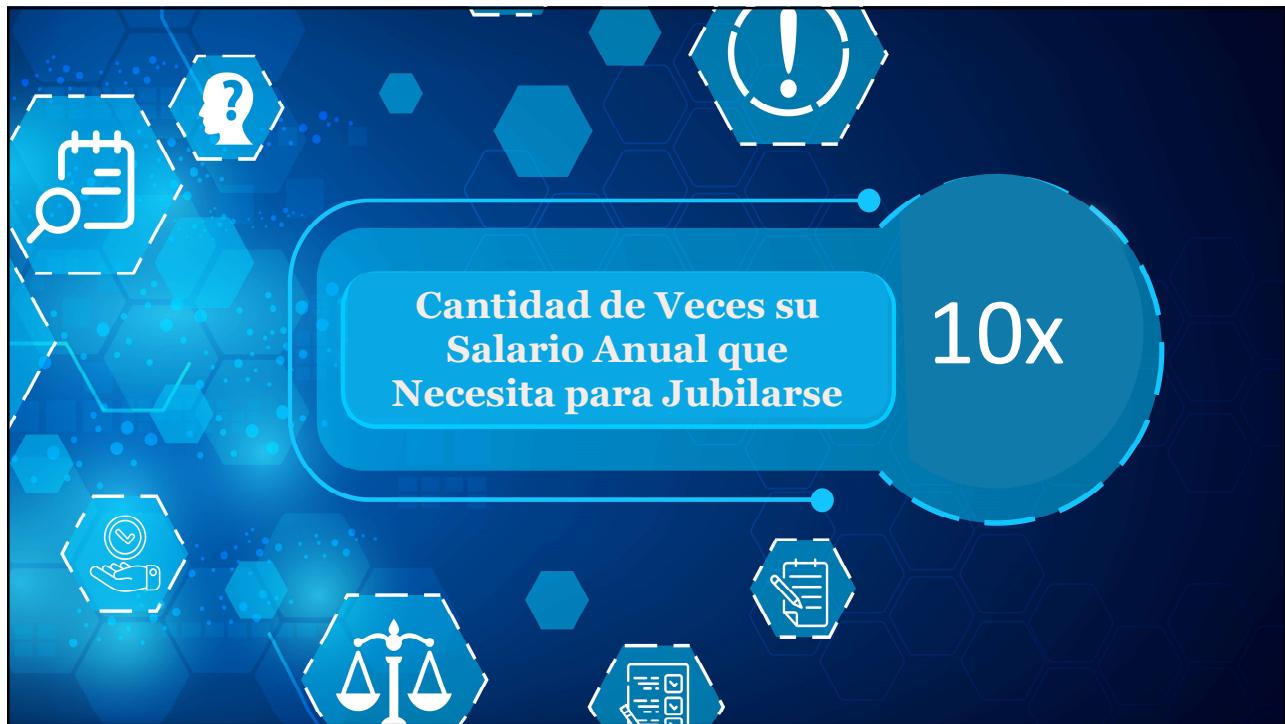
Retirar el 7% por año— El dinero dura 16 años

Retirar el 6% por año(factor de 0.06) El dinero dura 20 años

Retirar el 5% por año (factor de 0.05) El dinero dura 25 años

Retirar el 4% por año(factor de 0.04) El dinero dura 30 años

Asume un rendimiento anual del 5 % y un aumento anual del 3 % en los retiros para ajustar por inflación.
Solo con fines ilustrativos





59 1/2

- Sin multa fiscal del 10% por retiro de saldos antes de impuestos del plan de jubilación
- Retiros libres de impuestos de cuentas Roth (y cinco años)
- Excepción a los 55 años: no hay penalización por retiros del plan del empleador actual si se separa de la empresa.



62

- Jubilación anticipada del Seguro Social- los beneficios pueden comenzar
- Pero el pago mensual se reducirá de por vida
- Beneficios retenidos si continua trabajando y supera los límites de ingresos



65

- Eligible para Medicare



65-67

- Edad de jubilación completa del Seguro Social – depende de su año de nacimiento
- Los límites de ganancias desaparecen



Full Retirement Age

Full eligibility for Social Security has gradually increased from age 65 to age 67. Find your birth year below to determine when you are fully eligible for Social Security.

Birth Year	Full Retirement Age
1937 or earlier	Age 65
1938	Age 65 and 2 months
1939	Age 65 and 4 months
1940	Age 65 and 6 months
1941	Age 65 and 8 months
1942	Age 65 and 10 months
1943-1954	Age 66
1955	Age 66 and 2 months
1956	Age 66 and 4 months
1957	Age 66 and 6 months
1958	Age 66 and 8 months
1959	Age 66 and 10 months
1960 and later	Age 67

The summary contained herein have been obtained from sources believed reliable but are not necessarily complete and cannot be guaranteed.
Source: www.ssa.gov/pubs/EN-05-10035.pdf

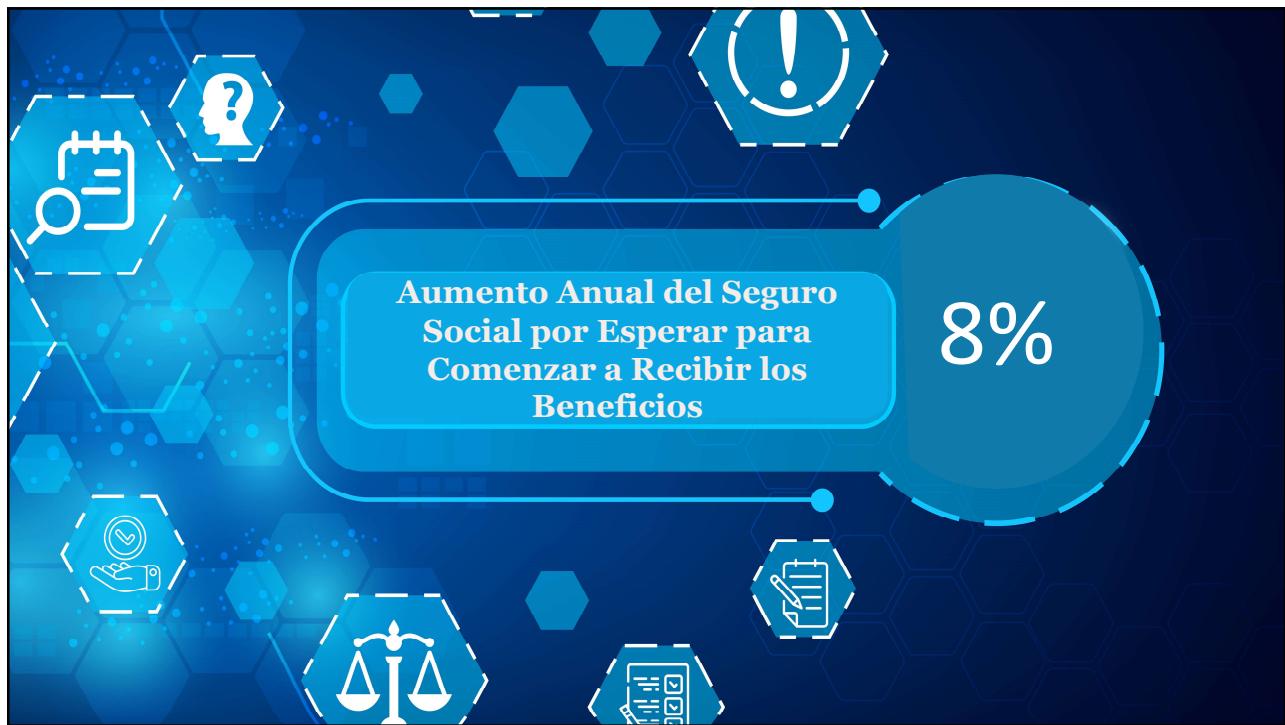
70

● Maximo beneficio de seguro social

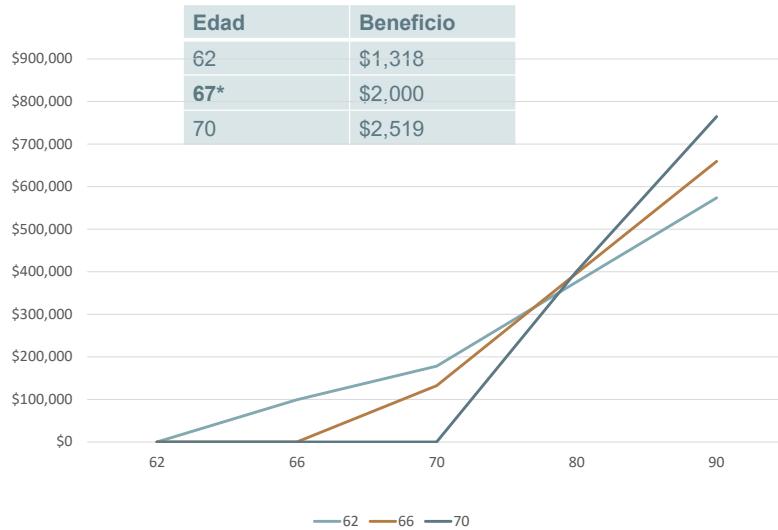


Aumento Anual del Seguro Social por Esperar para Comenzar a Recibir los Beneficios

8%



Piénselo Dos Veces Antes de Comenzar a Recibir el Seguro Social Anticipadamente



The summary contained herein have been obtained from sources believed reliable but are not necessarily complete and cannot be guaranteed. https://www.ssa.gov/OACT/ProgData/ar_drc.html



Costo Mensual Estimado para el Cuidado de la Salud

\$500



Mantenerse Saludable Durante la Jubilación Será Costoso



- Triple Corona de Beneficios Fiscales
- Acumule saldos de un año a otro
- Pague los gastos medicos actuales de su bolsillo
- Invierta el saldo para que crezca con el tiempo





- Construya un Presupuesto para la Jubilación
- Divida el ingreso que necesitará entre el 4% para determinar el saldo total que debe acumular
- Visite ssa.gov para obtener su beneficio proyectado del Seguro Social
- Configure aumentos automáticos de ahorro en su cuenta de jubilación
- Considere un plan de salud con deducible alto durante el período de inscripción abierta. Invierta el saldo para que crezca con el tiempo

