

Adventist Retirement

Contigo en la Travesia

¿Qué es el bienestar financiero?



Tener control de las finanzas diarias y mensuales



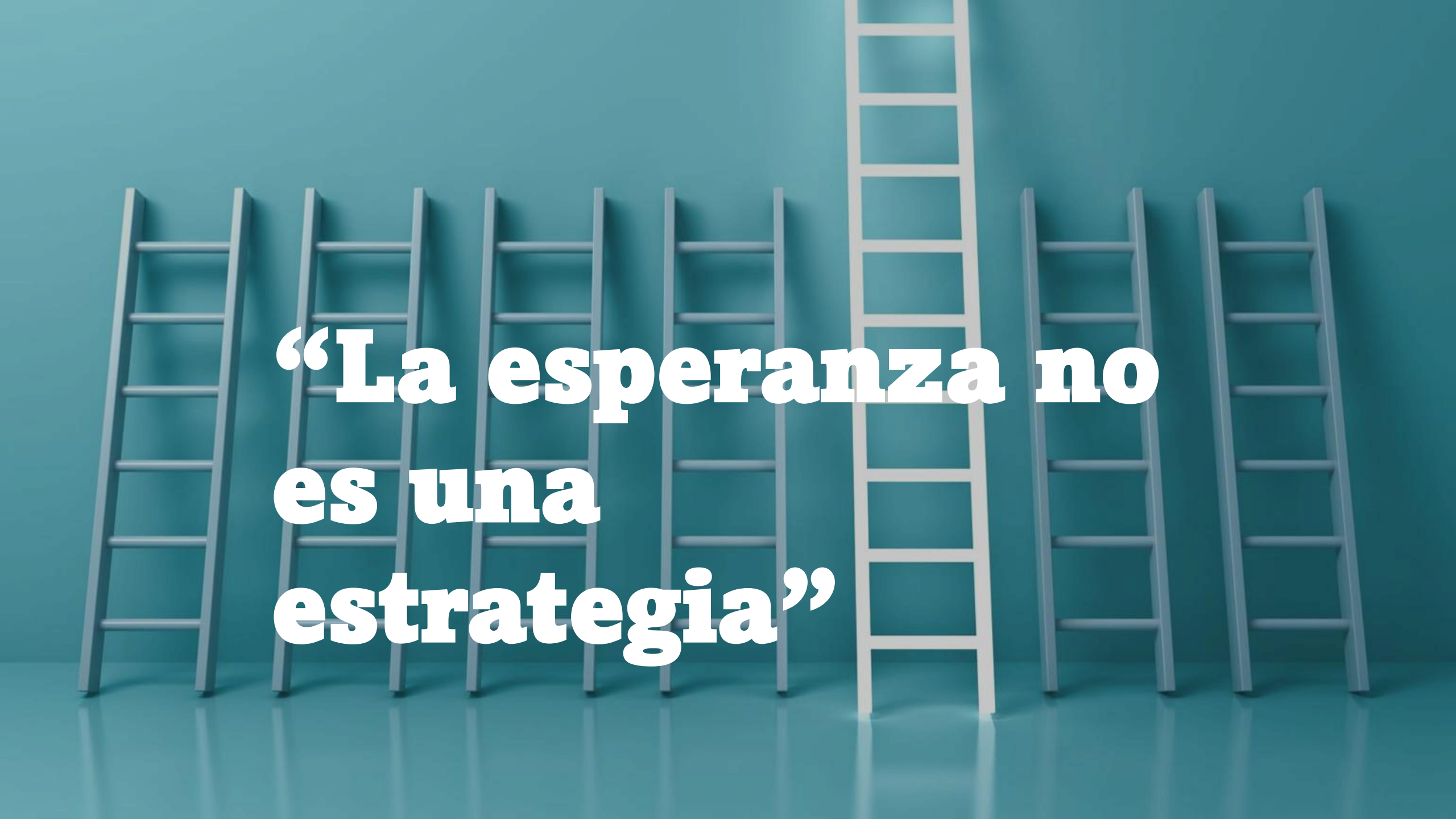
Tener capacidad para afrontar un imprevisto financiero

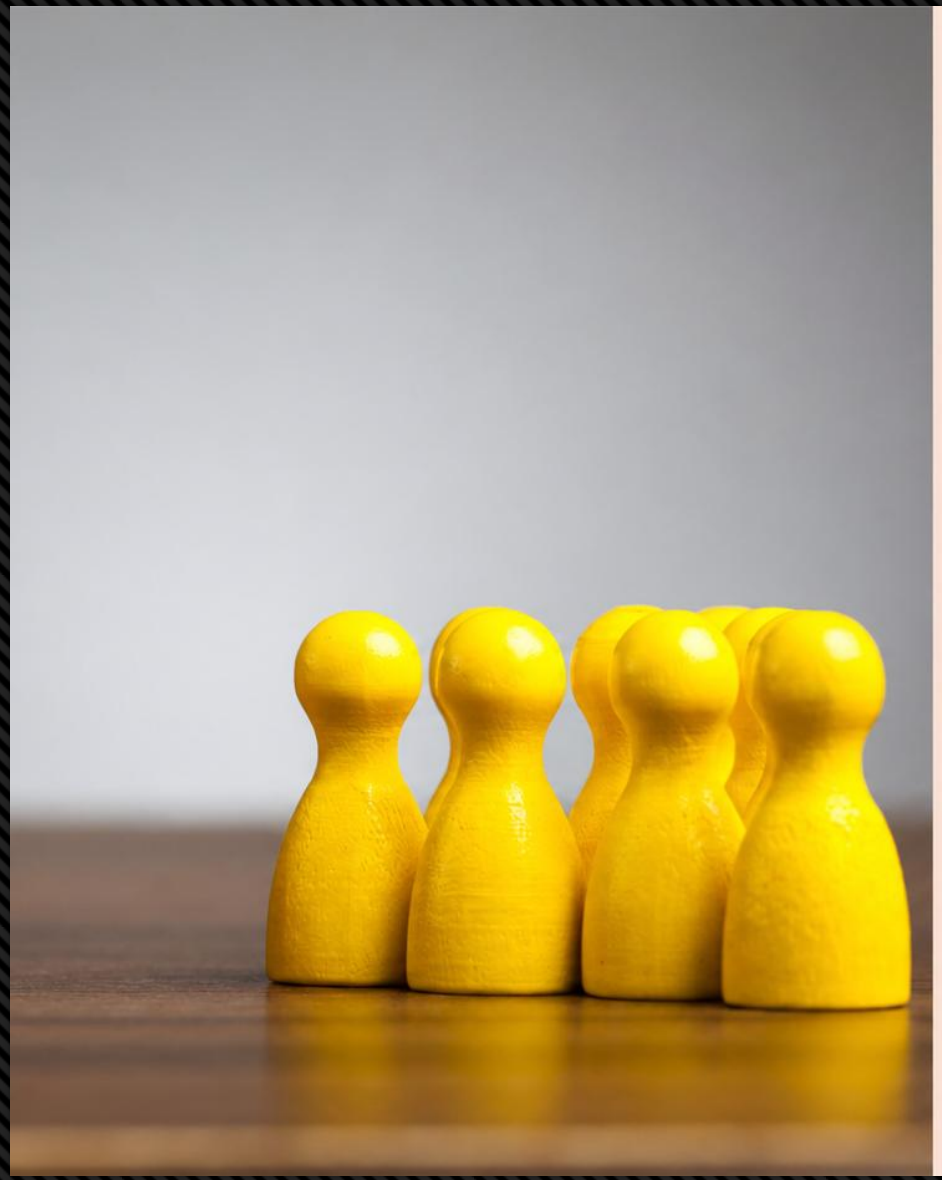


Estar en camino de alcanzar las metas financieras



Tener la libertad financiera de tomar decisiones que permitan disfrutar de la vida


“La esperanza no es una estrategia”



- Cómo pequeños cambios en sus aportaciones personales pueden tener un gran impacto en su jubilación

1

Aporte para su retiro lo mas que pueda

Tipos de Contribuciones

Empleador	Empleado
• Básica • Aportación equivalente (Match)	• Antes de impuestos • Roth • Después de impuestos

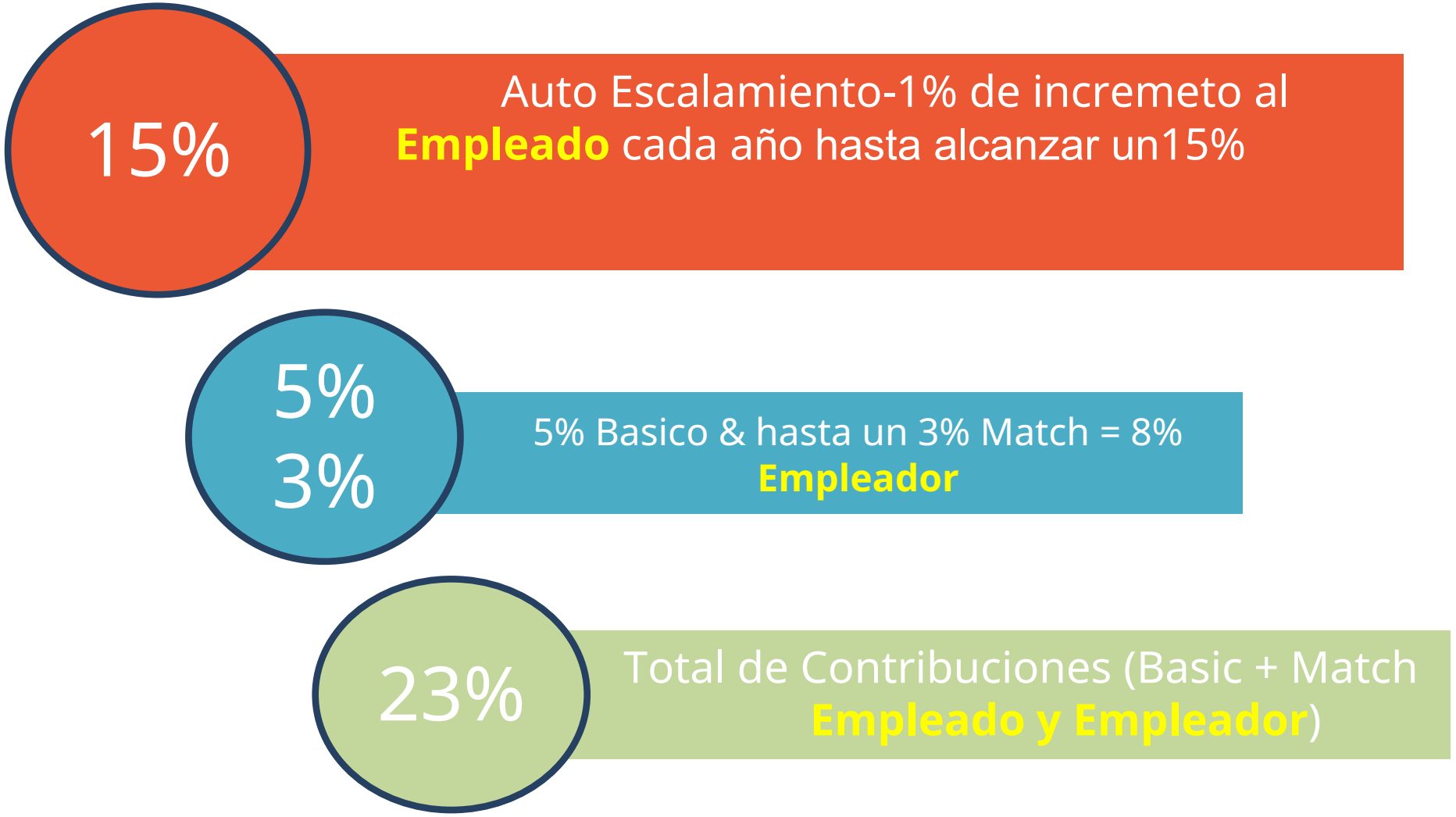
Inscripción

- Los empleados elegibles son inscritos automáticamente en el Plan para recibir la **contribución básica del empleador (5%)**.
- Además, se le inscribirá automáticamente en el Plan con una **contribución del empleado del 3%**.
- El empleador también realizará una **aportación equivalente (match) del 3%**.
- Su porcentaje de contribución como empleado aumentará **1% cada año, en julio, hasta alcanzar el 15%**.

Límites de Contribución

- En **2026**, la cantidad máxima que puede aportar a su **plan de jubilación** es de **$24,500**. La **contribución adicional (catch-up)** para personas de **50 años o más** es de **$8,000**.
- Si cumple **entre 60 y 63 años** durante **2026**, tiene derecho a un **límite más alto de contribución adicional (catch-up)** de **$11,250**.

Contribuciones





Preparándose para la jubilación

- Cuántos ingresos necesito?
- Longevidad
- Dónde vivir

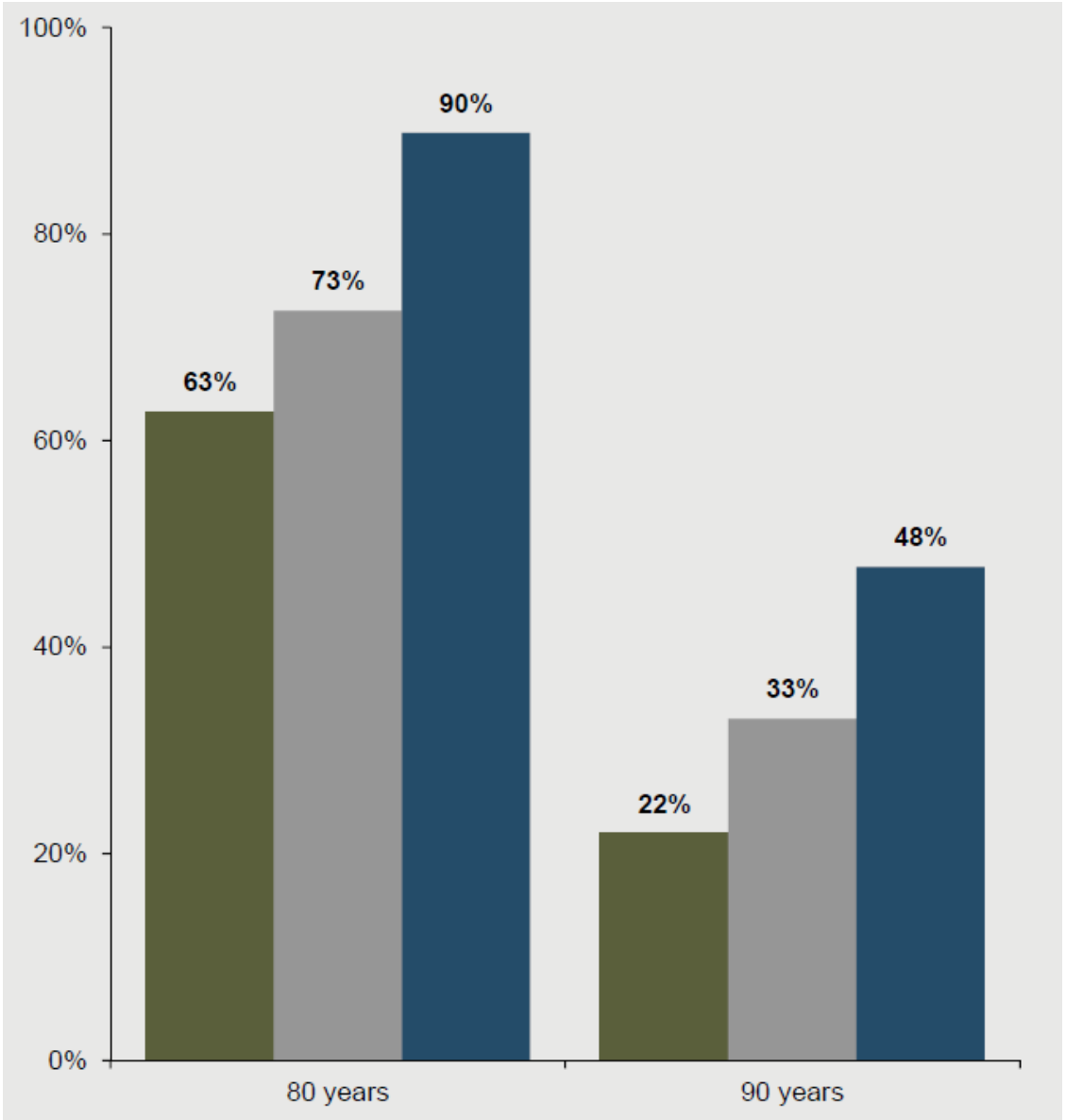


¿Cuántos ingresos necesito?

Reglas generales

- Debería tener 70%-80% de sus ingresos de empleo en jubilación.
- Para que la regla de 70-80% funcione, su vivienda debe estar libre de deudas.
- Vehículo(s) libre de deudas—modelo reciente
- Área de costo de vida alto, no es probable

Probabilidad de llegar a los **80 o 90 años**



¿DÓNDE VIVIR?

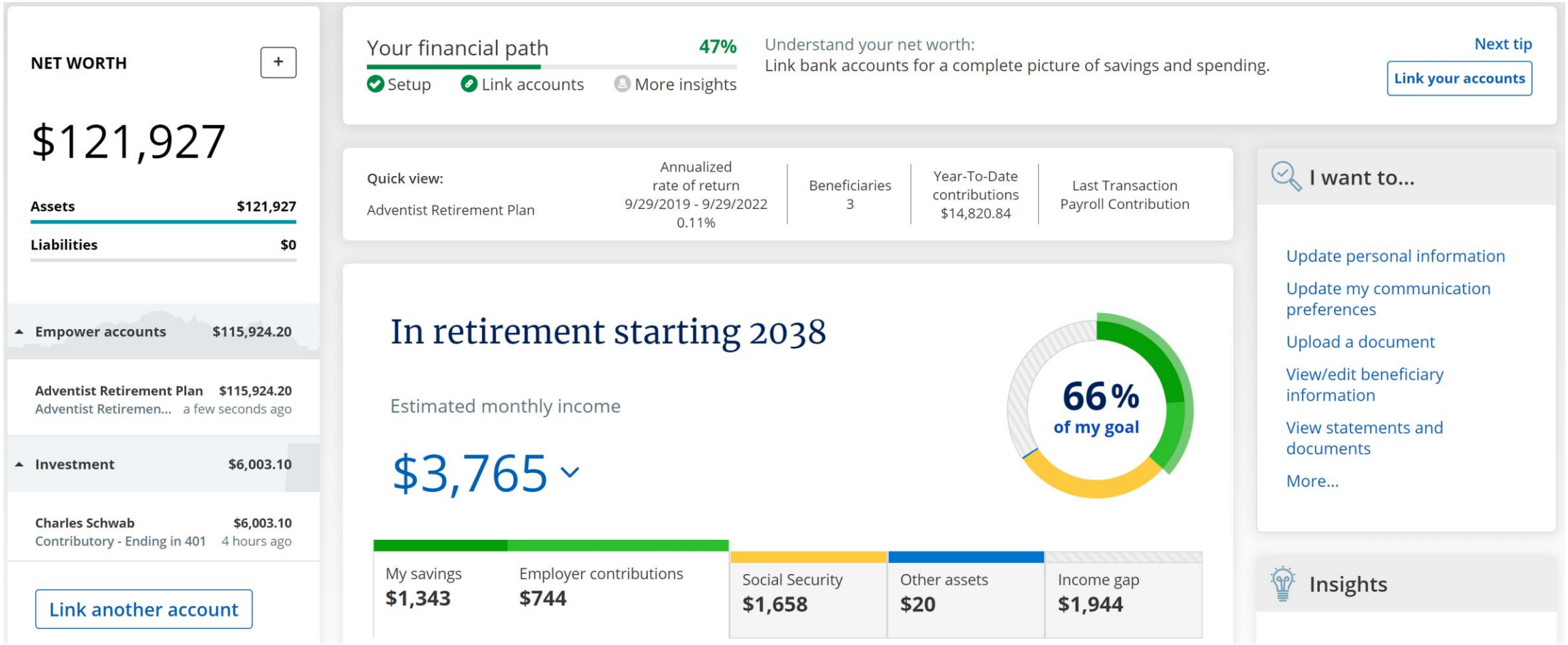
- Costo de vida
- Medicare
- Impuesto inmobiliario
- Seguro de la propiedad
- Hospitales
- Compras
- Servicios públicos
- Reparaciones
- Nietos
- Iglesia
- Mudanza final



See: www.city-data.com

2

Verifique su cuenta regularmente


NET WORTH
$121,927
Assets $121,927
Liabilities $0
Empower accounts $115,924.20
Adventist Retirement Plan $115,924.20
Adventist Retiremen... a few seconds ago
Investment $6,003.10
Charles Schwab $6,003.10
Contributory - Ending in 401 4 hours ago
Link another account
Your financial path 47%
Setup
Link accounts
More insights
Understand your net worth:
Link bank accounts for a complete picture of savings and spending.
Next tip
Link your accounts
Quick view:
Adventist Retirement Plan
Annualized rate of return 9/29/2019 - 9/29/2022 0.11%
Beneficiaries 3
Year-To-Date contributions $14,820.84
Last Transaction Payroll Contribution
In retirement starting 2038
Estimated monthly income
$3,765
66% of my goal
My savings $1,343
Employer contributions $744
Social Security $1,658
Other assets $20
Income gap $1,944
I want to...
Update personal information
Update my communication preferences
Upload a document
View/edit beneficiary information
View statements and documents
More...
Insights

My savings	Employer contributions	Social Security	Other assets	Income gap
$1,343	**$744**	**$1,658**	**$20**	**$1,944**

Retirement income | Healthcare costs | How do I compare

Contributions: 25%

[+] Add a new contribution

Edit

Retirement Age: 59

59

Investment Style: Aggressive 85/15

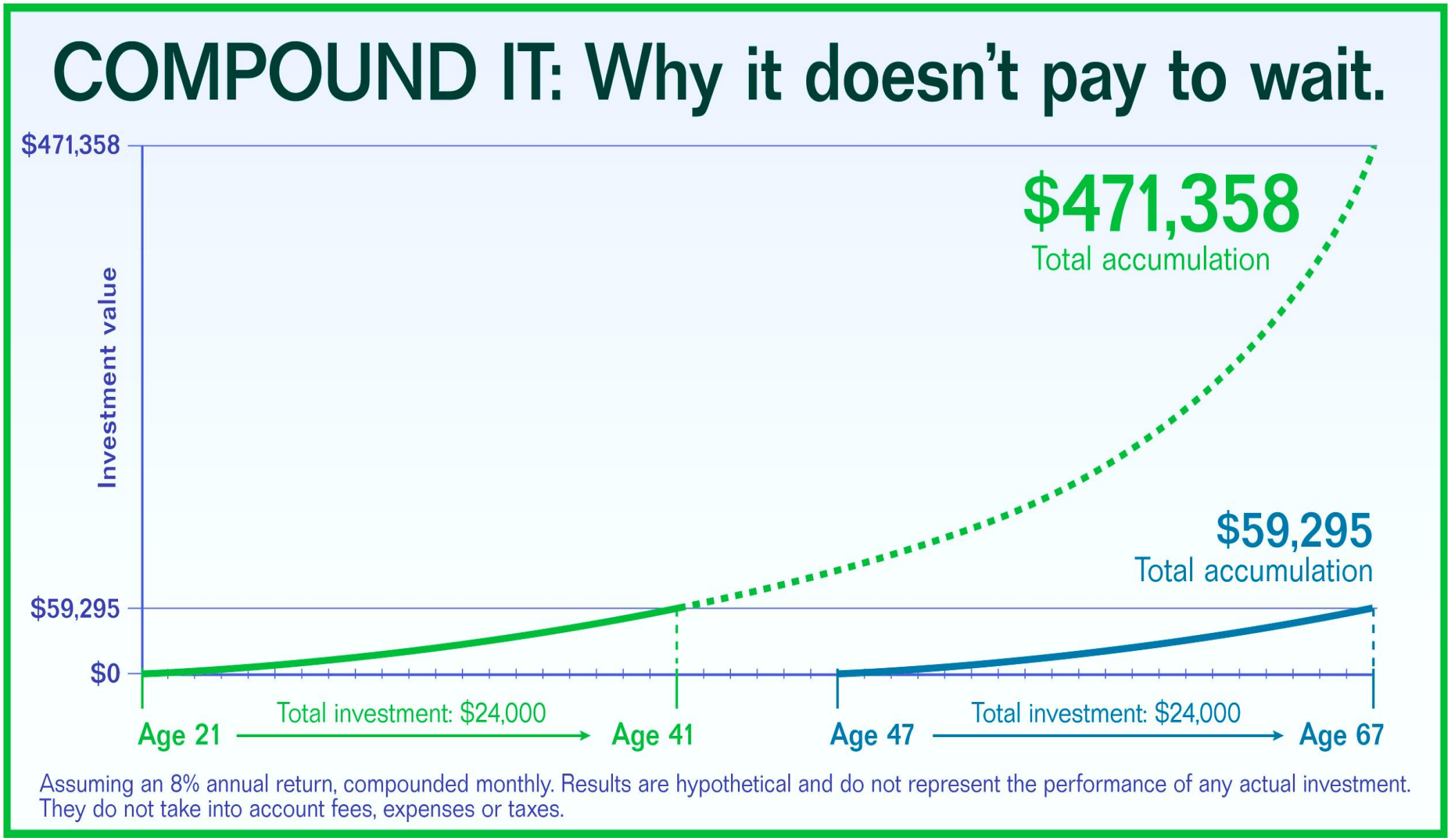
Conservative — Aggressive

403(b) - Employer Contribution

$7,084.72 Annually

(Estimated)

Tus Mejores Amigos-”TIEMPO e INTERES COMPUESTO





Inversiones

Regla de 72:

- 72 / Taza de interes = # de años en $, inversion duplicada

Ejemplo:

72 / 9 = 8 Años

- Estimado, cada 8 años su inversion en $ se duplica.

3

Permita que le creen un plan financiero


Reserva en efectivo
Ahorros universitarios
Invertir
Impuestos
Plan del patrimonio
Fideicomisos y Testamentos
Seguro
Jubilación
Bienes raíces
Mi plan financiero
Administración de deudas

Especial para ti

AdventistRetirement
Seventh-day Adventist Church
NORTH AMERICAN DIVISION

+

EMPOWER
RETIREMENT®

2 Asesores Financieros Certificados
(CFP por sus siglas en inglés)
sin costo adicional a los participantes

Permite a un PLANEADOR FINANCIERO CERTIFICADO™ profesional crear un plan para tu futuro

No hay costo ni balance mínimo requerido para este servicio.

- Identificando y priorizando tus metas financieras
- Organizando tus finanzas
- Ahorros para el retiro y estrategias de ingresos
- Seguros y planeación de bienes
- Ahorro para educación
- Manejo de deudas



EMPOWER RETIREMENT®

Haga una cita
Por teléfono: 833-301-9355
En línea: sdaspanish.empowermytime.com/#/
seventhdayadventist.empowermytime.com

Empower Financial Planners

Wendy Knott, CFP®
and Diana Law, CFP®





seventhdayadventist.empowermytime.com

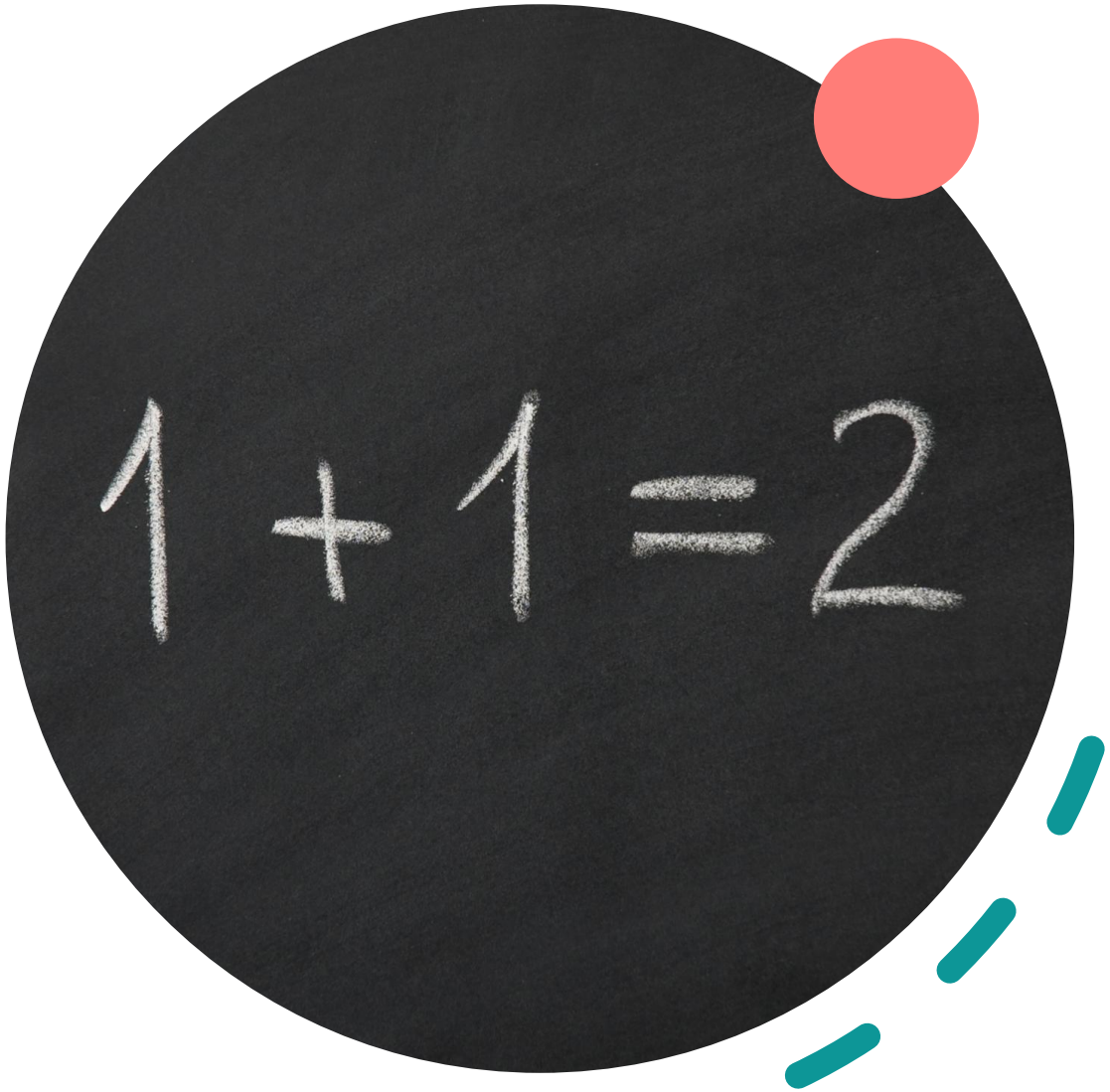
sdaspanish.empowermytime.com

Sus opciones al jubilarse

- Pagos mensuales
- Retiros ocasionales
- Distribución en un solo pago
- Transferencia (Rollover)
- Dejar los fondos en la cuenta hasta que comiencen las Distribuciones Mínimas Requeridas (RMD)

“Tenga en cuenta esta verdad: ninguna inversión es tan segura como una deuda pagada. Poner su deseo de invertir en algo antes de pagar sus deudas suele ser un signo de inmadurez, no de sofisticación financiera.”

Austin Pryor



Nueva Pagina Web/Misma Direccion:

adventistretirement.org




AdventistRetirement
adventistretirement.org