

Prepárese para su próxima jubilación

A medida que se acerca la jubilación, hay muchos detalles financieros que hay que tener en cuenta. Utilice esta lista de verificación para la jubilación que le ayudará a identificar sus activos y gastos y tener una mejor idea de cómo podría ser su jubilación.

Lista de verificación previa a la jubilación (menos de cinco años)

- Confirme su fecha de jubilación prevista:**
 - ¿A qué edad quiere jubilarse? _____
 - ¿Cuántos años faltan para eso? _____
- Identifique los activos, ingresos y gastos mensuales potenciales durante la jubilación (consulte la hoja de trabajo en la página siguiente).**
- Recopile todos sus estados financieros.**
- Inicie sesión en su cuenta para vincular sus cuentas financieras y revisar su Lifetime Income ScoreSM**
 - ¿Cual es su puntuación? _____
 - ¿Cuántos ingresos de jubilación puede esperar cada mes? _____
 - ¿Necesita considerar aumentar sus aportaciones para incrementar sus ingresos de jubilación potenciales cada mes?
 - Utilice el estimador de costos de atención médica para obtener un panorama personalizado de los posibles costos de atención médica en la jubilación.
 - Revise su estrategia de inversión: en general, sus inversiones deberían volverse más conservadoras a medida que se acerca a la jubilación.
- Estrategia de distribución:**
 - ¿Cuál es el monto total que planea retirar cada año? _____
- Revise los impuestos durante la jubilación y las implicaciones fiscales de su estrategia de ingresos de jubilación.**
- Revise sus ganancias del Seguro Social:**
 - ¿Cuánto recibirá al jubilarse? _____
- Determine la mejor edad para jubilarse.**

» ¿Alguna pregunta? Estoy aquí para ayudarle.



David Lemoine
Retirement Plan Advisor
860-287-5140
david.lemoine@empower.com

Su panorama para la jubilación

Utilice esta sencilla hoja de trabajo para recopilar una lista de sus activos, ingresos y gastos mensuales potenciales.

Activos e ingresos potenciales en la jubilación

Valor acumulado de la vivienda \$ _____

Otras inversiones

Acción A \$ _____

Acción B \$ _____

Otros \$ _____

Mis cuentas

Ahorros \$ _____

Cuentas de jubilación IRA \$ _____

Plan(es) de jubilación \$ _____

Seguridad social \$ _____

Pensión \$ _____

Cuentas del/de la cónyuge

Ahorros \$ _____

Cuentas de jubilación IRA \$ _____

Plan(es) de jubilación \$ _____

Seguridad social \$ _____

Pensión \$ _____

Otro

Otros \$ _____

Otros \$ _____

Gastos mensuales potenciales en la jubilación

Alquiler/hipoteca/cuotas de la Asociación de propietarios [HOA] \$ _____

Servicios públicos \$ _____

Internet \$ _____

Teléfono(s) celular(es) \$ _____

Servicio(s) de cable/streaming \$ _____

Mantenimiento de la vivienda \$ _____

Seguro de inquilino/propietario \$ _____

Auto

Pago del coche 1 \$ _____

Pago del coche 2 \$ _____

Gasolina \$ _____

Mantenimiento del coche \$ _____

Seguro de auto \$ _____

Salud

Seguro de cuidados a largo plazo \$ _____

Pagos de seguro de salud \$ _____

Gastos médicos y dentales de bolsillo \$ _____

Pagos de seguro de vida \$ _____

Crédito

Préstamos \$ _____

Pagos de tarjetas de crédito \$ _____

Vida

Comestibles \$ _____

Entretenimiento/viajes \$ _____

Regalos \$ _____

Otro

Otros \$ _____

Otros \$ _____

Ahorros

Fondo para emergencias \$ _____

Obtenga sus ingresos mensuales estimados durante la jubilación

Inicie sesión en el sitio web de su cuenta para ver sus ingresos mensuales estimados. Obtenga un panorama vista más personalizado al vincular todas sus cuentas financieras a fin de obtener un panorama completo de su situación financiera general.

empowermyretirement.com

Lista de cosas por hacer

✔ **Beneficiarios**

Confirme que tiene una persona designada como beneficiario/a actual para todas sus cuentas: plan(es) de jubilación, plan de pensión, cuentas IRA, póliza de seguro de vida.

✔ **Testamento**

Haga su testamento.

✔ **Directiva anticipada**

Tenga una directiva médica anticipada registrada con su médico/hospital.

✔ **Albacea**

Nombre un albacea para su caudal hereditario; sea específico acerca de sus deseos y posesiones.

✔ **Cuidados a largo plazo**

Revise su necesidad de seguro de cuidados a largo plazo.

✔ **Seguro de vida**

Revise las disposiciones de su seguro de vida y actualícelas según sea necesario.

✔ **Planes funerarios**

Planifique los detalles y gastos de su funeral.

✔ **Hogar**

Revise sus cuentas hipotecarias y título(s) de propiedad.

✔ **Documentación**

Guarde todos sus documentos importantes (testamento, directiva médica, cuentas bancarias, título de propiedad y documentos hipotecarios, póliza de seguro de vida, cuentas de jubilación y ahorro, y contraseñas) en un solo lugar e informe a varios familiares cercanos o amigos dónde encontrarlos.

