



Cinco Consejos para Planificar la Jubilación

¿Planea jubilarse pronto? Si es así, está en buenas manos (en los próximos siete años, aproximadamente una quinta parte de la población estadounidense alcanzará la edad tradicional de jubilación: 65 años). Es un momento emocionante pero probablemente abrumador. Aquí tiene cinco consejos que pueden hacer para tener la mejor etapa de su vida.

1. Maximizar los beneficios de la empresa

Determine su derecho a recibir una pensión u otros beneficios de jubilación a través de su empresa y considere la posibilidad de maximizar los límites de aportación en sus cuentas de jubilación: puede ahorrar hasta \$30,000 en un plan 401(k) o \$7,000 en una cuenta individual para el retiro (IRA por sus siglas en inglés). Es posible que tenga un plan 401k activo a través de un empleador anterior. Si se comunica con el departamento de Recursos Humanos y proporciona sus datos, podrá tener acceso a esos fondos. ¿En su trabajo le dan seguro médico? Haga uso de ese beneficio y haga una cita con el dentista o médico.

2. Determinar el pago del Seguro Social

Los beneficios del Seguro Social serán probablemente una fuente importante de ingresos durante su jubilación. Averigüe cuánto podría recibir de beneficio en SSA.gov. Aunque tiene derecho a percibir pagos partir de los 62 años, su edad de jubilación completa varía en función del año de su nacimiento. También puede plantearse retrasar sus beneficios del Seguro Social para recibir un pago mensual mayor (los pagos crecen aproximadamente un 8 % cada año hasta los 70 años).

3. Evaluar su futuro financiero

Revise su deuda actual y determine cuánto necesitará para cubrir las necesidades básicas, como vivienda, alimentación y atención médica, las categorías discretivas, como viajes o pasatiempos. Elaborar un presupuesto le ayudará a saber cuánto puede gastar y cuántos ingresos del Seguro Social, pensiones o por trabajo de medio tiempo necesitaría recibir cada mes.

4. Suscribirse a un programa de atención médica

Puede suscribirse a Medicare al cumplir 65 años. Los costos de atención médica pueden ser un gasto alto al jubilarse, entonces es importante planearlo con tiempo. Considere la posibilidad de contratar un seguro médico adicional para cubrir las posibles carencias en la cobertura de Medicare y asegúrese de tener en cuenta el costo de los medicamentos recetados. También puede contratar una cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) que le ayude a ahorrar para gastos médicos libres de impuestos.

5. Reunirse con un asesor financiero

Es posible que su entidad financiera pueda ponerlo en contacto con alguien que revise su cartera de jubilación y le sugiera ajustes; por ejemplo, la transferencia de sus fondos 401(k) a una cuenta IRA o Roth IRA, que puede ofrecerle más opciones de inversión y la posibilidad de diversificar sus participaciones. Un asesor financiero también puede ayudarle a crear una estrategia para su presupuesto. Reflexione sobre cómo quiere que sea este momento y comunique sus objetivos.



Haga una reflexión más profunda

Este mes es un buen momento para planear sus objetivos de jubilación y comprometerse con su salud financiera. A través de nuestra asociación con GreenPath Financial Wellness, usted puede ponerse en contacto con un consejero financiero que revisará su situación específica.

El Camino Hacia el Bienestar Financiero Comienza Aquí

MY.GREENPATH.COM

Independientemente de cuáles sean sus objetivos, nuestros socios de GreenPath pueden ayudarlo a tomar el control de sus opciones financieras diarias para crear más oportunidades para lograr sus sueños.



CREAR UN
PRESUPUESTO



AHORRAR
MAS



PAGAR LA
DEUDA



MEJORAR
EL CREDITO



COMPRAR
UNA CASA



PREPARARSE
PARA EL FUTURO

Conéctese Con Un Asesor Hoy Mismo

877-337-3399

Su Socio en Bienestar Financiero