

Planifique su Retiro

Invierta en su Futuro



Soñando en Retirarse

¿Sus sueños de retiro incluyen viajar, vacaciones, tiempo con la familia, o continuar trabajando? Usted querrá estar seguro/a que ha ahorrado suficiente para alcanzar sus objetivos de retiro. Planificar hoy para lo que usted quiere el día de mañana va a ayudarle a alcanzar su meta. Puede empezar aprovechándose del plan de retiro patrocinado por su empresa.



Vivir más Tiempo – Ahorrar Suficiente

Hoy vivimos más tiempo, con vidas más sanas; por lo tanto, necesitamos planificar si queremos tener suficiente dinero ahorrado para el resto de nuestra vida.

El Seguro Social, algunas pensiones, y rentas anuales no crecen con la inflación. El Seguro Social está realmente pensado como un suplemento a sus ingresos de retiro. Casi un 60% de sus ingresos en su retiro serán exclusivamente dependientes de usted. Planificadores inteligentes saben que deben tener otras formas de ingresos, especialmente a largo plazo.

Planifique

Invirtiendo temprano, usted puede tener un mayor impacto en el dinero que tendrá ahorrado cuando se retire. Cuanto antes empiece a ahorrar o contribuir a su plan de retiro, mayores serán las posibilidades de que sus inversiones crezcan.

Fuentes de Ingreso de Retiro*

**Estructura de las fuentes de ingresos típicas de personas retiradas*

34%

Seguro Social

33%

Ingresos Trabajo

18%

Pensiones Privadas
o Planes de Retiro

11%

Ahorros

4%

Otras Fuentes

Ventajas a Nivel de Impuestos

Las contribuciones que realiza a su plan 401(k) tradicional patrocinado por su empresa son deducidos de su salario antes de impuestos. Como consecuencia, su salario imponible es reducido y usted paga menos impuestos.

Salario Bruto Anual	\$35,000	\$35,000
401(k)	0.00	-1,750
Salario Imponible	35,000	33,250
Impuesto Renta a nivel Federal (18%)	-6,300	-5,985
FICA (7.65%)	-2,678	-2,678
Cuenta de Ahorros Convencional	-1,750	0.00
Cobro Neto	\$24,272	\$24,587

El dinero que usted invierte crece sin ser reducido por sus impuestos actuales. Este crecimiento potencial de sus ahorros no está afectado por impuestos hasta que los fondos son retirados, este proceso se llama impuesto diferido compuesto.

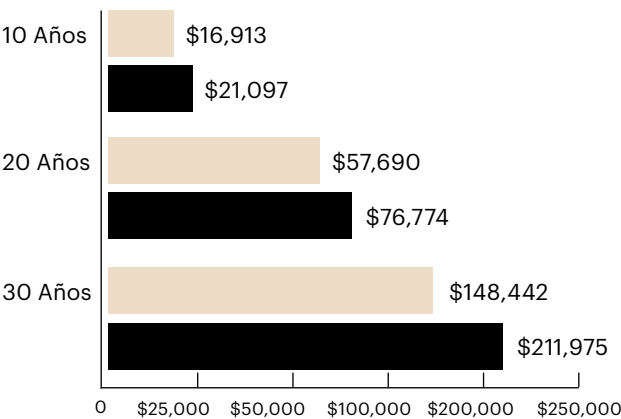
El Beneficio del Impuesto Diferido Compuesto

El grafico compara el crecimiento de \$100 por mes (ajustado por inflación) contribuidos a una cuenta de retiro con impuestos diferidos y la misma cantidad en una cuenta con contribuciones después de impuestos. Asumimos un retorno anual de un 8%, un incremento en el salario del 4%, y un tipo imponible en impuestos federales del 15%. De la cuenta después de impuestos, los mismos son deducidos mensualmente en depósitos y anualmente en ganancias.

* Las contribuciones están sujetas a impuestos FICA

Cuenta Imponible

Cuenta con impuesto diferido



Si su empleador ofrece la posibilidad de 401(k) Roth, usted puede realizar contribuciones después de impuestos a su plan de retiro. Usted paga impuestos antes de invertir sus ahorros, y cuando llegue el momento de retirarse, sus retiros cualificados son libres de impuestos. Su Resumen de Descripción del Plan le indicara si esta opción está disponible.

Ahorrando la Cantidad Correcta

Usted debe decidir qué cantidad de ahorro es mejor para usted. A veces puede reducir su riesgo diversificando sus contribuciones a diferentes tipos de inversiones. Hable con el consultor financiero de su compañía para que le guíe.

Solo cuando determine su objetivo de ahorros personales, podrá saber cuánto está dispuesto y puede contribuir a su plan 401(k) cada año. Puede cambiar la cantidad contribuida durante el año si fuese necesario.

Salario Anual	Si quiere contribuir este porcentaje de su salario anual				
	3%	5%	8%	10%	15%
	sus contribuciones mensuales serán:				
\$20,000	\$50	\$83	\$133	\$167	\$250
\$30,000	\$75	\$125	\$200	\$250	\$375
\$40,000	\$100	\$187	\$267	\$333	\$500
\$50,000	\$125	\$208	\$333	\$417	\$625
\$60,000	\$150	\$250	\$400	\$500	\$750

Crecimiento y Riesgo

Toda inversión tiene su riesgo. Entender los tipos de inversiones ofrecidas en su plan le ayudará a tomar mejores opciones sobre cuánto y donde empezar a invertir.

- **Equivalente a efectivo / Fondos de Mercado Monetario:** Un fondo que busca mantener estable el valor neto de los activos a través de inversiones a corto plazo, valores de clasificación alta vendidas en el mercado monetario.
- **Bonos/Fondos Fijos:** Un fondo que invierte principalmente en bonos. Los fondos de bonos habitualmente se centran en renta por encima de crecimiento y pueden generar tanto rentas antes o después de impuestos.
- **Fondos de Inversión/Acciones:** Un fondo que invierte principalmente en acciones.

Diversifique

Diversificar significa invertir su dinero a través de diferentes opciones reduciendo su riesgo. Puede evaluar los pros y contras de los ciclos de los mercados a la hora de diversificar sus inversiones.



Su Oportunidad de Ahorrar: Inscríbase

Ahorrando un pequeño porcentaje de su salario hoy, tiene mejores posibilidades que sus ahorros crezcan. Esta es su oportunidad de inscribirse.



Servicio de Cuentas Administradas Por GuidedChoice

Sabiendo como escoger sus inversiones para conseguir sus objetivos a corto y largo plazo es difícil. Para poder ayudarle en esas decisiones, Paychex se ha asociado con la empresa de asesoría financiera GuidedChoice para proporcionar la herramienta online de Cuentas Administradas. Pregunte a su administrador del plan si esta opción está disponible en su plan.

El Servicio de Cuentas Administradas GuidedChoice proporciona asesoramiento basado en sus datos personales y está diseñado para planificar el camino que más le beneficie de cara a su retiro. A través de asignación apropiada de sus activos, las Cuentas Administradas desarrollaran un portafolio que puede maximizar su nivel de retorno esperado, dado el nivel de riesgo aceptable definido por usted.

El Crédito de los Ahorradores

Usted también puede tener la posibilidad de añadir a sus ahorros a través del Crédito para Ahorradores. Consulte con su experto en impuestos para ver si está calificado. El crédito es generalmente una porción de contribuciones elegibles que usted puede realizar en su plan de retiro o cuenta individual de retiro y beneficia a individuos con rentas bajas. Usted puede llegar a tomar un crédito de hasta \$2,000, o \$4,000 con declaración conjunta.

Para reclamar su crédito, usted debe haber nacido antes del 2 de enero de 1998; no haber sido un estudiante a tiempo completo durante el año natural; y no haber reclamado como dependiente en la devolución de otra persona.

Para mas información, visite la página web de la IRS, [irs.gov](https://www.irs.gov) o contacte con su experto en impuestos.



Cree una Cuenta

Para registrarse en la página web de Paychex Retirement Services, visite <https://paychexflex.com>, cliquee Sign Up, introduzca los campos necesarios, y cree sus preguntas y respuestas de seguridad.

Note: Algunos usuarios deberán registrarse a través de <https://benefits.paychex.com>, seleccionando **Register for a new account**.

Si usted tiene una cuenta *MyPaychex*, acceda a su página web a través de <https://www.mypaychex.com> y seleccione **Register**.

Después de crear una cuenta, inicie sesión con su usuario y contraseña y seleccione **Retirement/Retirement Services**
o **Benefits Online**.

Usted podrá inscribirse el primer día en el que cumpla los requisitos de elegibilidad de su plan. Después de iniciar sesión, usted verá una notificación indicándole **Start Your Retirement Plan** o **Enroll Now** si usted es elegible.

Inscríbase al Plan

1. Inicie sesión en la página web.
2. Cliquee en **Get Started | Enroll Now**.
3. Determine el porcentaje de su salario que usted quiere contribuir e introdúzcalo. Cliquee **Continue**.
4. Seleccione sus inversiones en incrementos de 1% asegurándose de que el total es 100%, o seleccione que todo su dinero sea invertido en el fondo de inversión predeterminado. Cliquee **Continue**.
5. Revise la información y cliquee **Submit**. Puede iniciar sesión y actualizar sus elecciones en el plan en cualquier momento.

Paychex no tiene licencia para poder aportar asesoramiento financiero. Si usted desea utilizar "GuidedChoice Managed Accounts Service", regístrese en la página web y clique en "**Sign up now**" utilizando el icono de "Managed Accounts".



Payroll | Benefits | HR | Insurance

The Power of Simplicity