



# AHORRAR PARA LA **JUBILACIÓN**



# REGIONS NEXT STEP

Esta información es de índole general y no pretende servir como asesoramiento específico jurídico, impositivo ni financiero. Si bien Regions considera que esta información es precisa, no puede garantizar que siga estando actualizada. Las afirmaciones u opiniones de las personas a quienes se hace referencia en el presente les pertenecen a ellas y no a Regions. Consulte a un profesional adecuado acerca de su situación específica y visite el sitio [irs.gov](https://www.irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes.

Regions utiliza el servicio Qualtrics® XM para recopilar sus comentarios. Regions no es propietario ni opera el sitio web de Qualtrics. Consulte las declaraciones de privacidad y las políticas de seguridad de Qualtrics, ya que pueden diferir de las de Regions.

# Las inversiones implican riesgos, incluida la pérdida de capital.

Las estrategias de inversión o los tipos de inversión no constituyen recomendaciones personales para ningún inversionista ni cliente en particular, ni tienen en cuenta las metas financieras, de inversión u otras metas o necesidades de ningún inversionista o cliente en particular, y pueden no ser adecuados para estos. El material analizado solo pretende tener fines educativos o constituir un factor individual para que tomen sus propias decisiones de inversión, teniendo en cuenta la situación actual del mercado y sus metas de inversión particulares. Las estrategias de diversificación no garantizan la obtención de ganancias ni brindan protección contra pérdidas en mercados bajistas. El rendimiento en el pasado no es garantía de resultados futuros. Regions considera que esta información es precisa al momento de la escritura, pero no puede garantizar que siga estando actualizada. Las afirmaciones de las personas les pertenecen a ellas y no a Regions. Consulte a un profesional adecuado acerca de su situación específica. Al ofrecer esta comunicación, Regions no se compromete a brindar asesoramiento imparcial sobre inversiones ni a dar asesoramiento en calidad de fiduciario. Las referencias a compañías o valores, o a los enlaces a sitios web de terceros no representan un aval ni una recomendación. Algunos colaboradores de esta presentación pueden tener posiciones activas en los valores o las compañías mencionadas.

Productos de inversión, seguros y anualidades			
No están asegurados por FDIC	No están garantizados por un banco	Pueden perder valor	No son depósitos
No están condicionados por actividades bancarias		No tienen seguro de ninguna entidad del gobierno federal	

# TEMA

HOY NOS CONCENTRAREMOS EN ESTOS GRANDES INTERROGANTES...

1. ¿Por qué es importante ahorrar para el futuro?
2. ¿Cuánto debería estar ahorrando para el futuro y cuándo debería comenzar?
3. ¿Cómo puedo crear un plan de ahorro para mi futura jubilación?

Esta información es de índole general y no pretende servir como asesoramiento específico jurídico, impositivo ni financiero. Si bien Regions considera que esta información es precisa, no puede garantizar que siga estando actualizada. Las afirmaciones u opiniones de las personas a quienes se hace referencia en el presente les pertenecen a ellas y no a Regions. Consulte a un profesional adecuado acerca de su situación específica y visite el sitio [irs.gov](https://www.irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes.



# LA LÍNEA DE PARTIDA

COMENCEMOS PROBANDO SUS CONOCIMIENTOS

EL MOMENTO DE  
COMENZAR ES...

**AHORA**

# SIGUIENTE PASO N.º 1 EVALUAR SUS BENEFICIOS

## ▼ Your Information

Current age <sup>i</sup>

Retirement age <sup>i</sup>

Average annual income <sup>i</sup>

\$

## ▼ Spouse Information

Marital status <sup>i</sup>

Current age <sup>i</sup>

Retirement age <sup>i</sup>

Average annual income <sup>i</sup>

\$

## ▼ Other Factors

Social Security inflation <sup>i</sup>

%

### Benefits Today

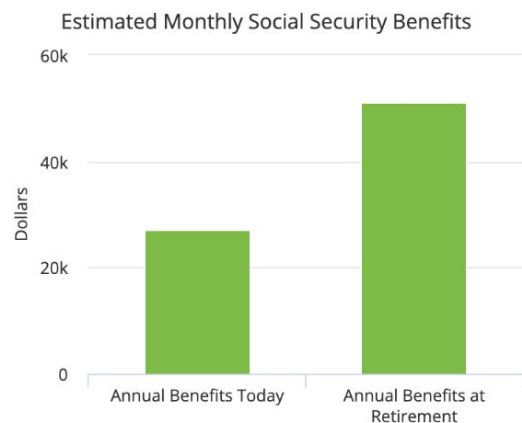
Monthly  
\$ 2,263

Annually  
\$ 27,158

### Benefits at Retirement

Monthly  
\$ 4,265

Annually  
\$ 51,180



fintactix  
Part of the



Regions.com/NextStep



# ¿POR QUÉ

AHORRAR  
AHORA?





**19 %** Tiene seguridad financiera

**76 %** No está seguro de que pueda soportar una emergencia financiera inesperada

**60 %** No se ajusta a un presupuesto

**13 %** Cree que puede alcanzar sus metas financieras

SUENA LÓGICO, PERO...

¿YO?

¿AHORRAR?

¿EN SERIO?



# SIGUIENTE PASO N.º 2

## REUNIRSE CON UN PROFESIONAL Y DESARROLLAR UN PLAN






## OBJETIVOS A CORTO PLAZO




- Cancelar las deudas de tarjetas de crédito
- Comenzar un plan de ahorro
- Reservar dinero para fondos de emergencia
- Comprar un seguro de vida o por discapacidad



## OBJETIVOS A MEDIANO PLAZO

- 
- Comenzar a ahorrar para la universidad
  - Diversificar las inversiones
  - Contribuir el monto máximo a un plan 401(k) y a una cuenta IRA

## OBJETIVOS A LARGO PLAZO

- 
- Comprar una propiedad al jubilarse
  - Fijar la edad para jubilarse
  - Mantener la calidad de vida anterior a la jubilación





## CUENTA DE MONEY MARKET



## CERTIFICADO DE DEPÓSITO



## CUENTA DE AHORROS CON ESTADO DE CUENTA



## LA INVERSIÓN ES UNA OPCIÓN DE AHORRO A LARGO PLAZO PARA OBTENER INGRESOS O BENEFICIOS FINANCIEROS A FUTURO

### ¿Cómo se gana dinero con las inversiones?

- Se venden a un precio más alto que el que se pagó.
- Se obtienen dividendos y ganancias por intereses.





## Regions.com/MedicalHardshipCourses

Cursos disponibles en línea las 24 horas del día,  
los 7 días de la semana



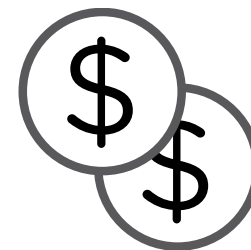
Negociación de su  
factura médica



Prevención de la  
quiebra



Gestión de los costos  
de desembolso para  
la atención médica



Reducción de deudas  
médicas



reevaluat



objetivo



informarse



investigar



diversificar



manablar

## INVERSIONES PARA LA JUBILACIÓN

**FONDOS DE  
INVERSIÓN**

**VALORES DEL  
TESORO DE  
EE. UU**

**ACCIONES**

**BONOS DE  
AHORRO**





**COMENZAR A  
AHORRAR PARA  
LA JUBILACIÓN LO  
ANTES POSIBLE**



**TRATAR DE  
DISMINUIR O  
ELIMINAR LAS  
DEUDAS**



**REDUCIR LOS  
GASTOS  
INNECESARIOS**



**CANCELAR LOS  
SALDOS DE  
TARJETAS DE  
CRÉDITO Y  
OTRAS DEUDAS**



## TIPOS DE PLANES

En una **cuenta de jubilación individual (IRA)**, la persona deposita dinero por su propia cuenta.

- Cuenta IRA tradicional
- Cuenta IRA Roth

Un **plan 401(k)** es un plan creado por el empleador que permite a los empleados ahorrar un porcentaje del salario para la jubilación antes de la retención de impuestos federales.

- Plan 401(k) tradicional
- Plan 401(k) Roth



# EVALUAR

## SUS OPCIONES

Plan 401(k) tradicional frente al plan Roth 401(k)

### ▼ Your Information

Current age i



Retirement age i



Annual contribution i

\$



### ▼ Other Factors

Rate of return i

 %


Tax rate i

 %


Retirement tax rate i

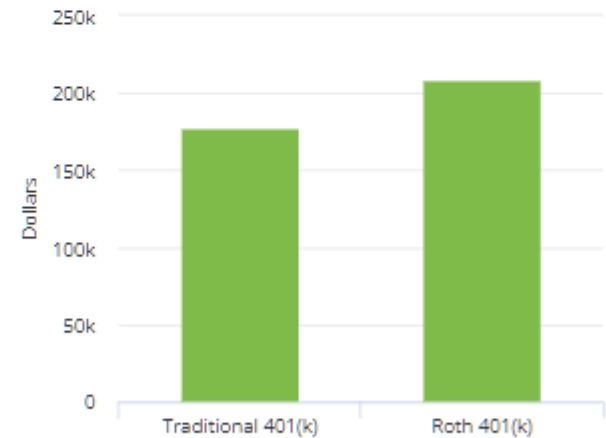
 %


### After-Tax Savings at Retirement

Traditional 401(k)	Roth 401(k)
\$ 177,592	\$ 208,932

*At the start of your retirement, a Roth 401(k) would have \$31,340 more in after-tax retirement savings than a Traditional 401(k) plan. However, were you to invest the tax-savings from a Traditional 401(k) in a savings account with the same rate of return as the 401(k), that account would have \$ 69,644 at the start of your retirement.*

### After-Tax Savings at Retirement



fintactix

## ADULTO JOVEN



**INICIO  
RECIENTE**

## FAMILIA/ CARRERA



**EN PLENO  
CRECIMIENTO**

## MADUREZ



**MADUREZ**

## JUBILADO



**TRANSICIÓN/  
DISFRUTE**

## NECESIDADES TÍPICAS

- Formar una familia o comprar una casa
- Establecer un historial de crédito con responsabilidad
- Comprar un automóvil

ADULTO  
JOVEN



INICIO  
RECIENTE

FAMILIA/  
CARRERA



EN PLENO  
CRECIMIENTO

MADUREZ



MADUREZ

JUBILADO



TRANSICIÓN/  
DISFRUTE

## NECESIDADES TÍPICAS

- Comprar la primera vivienda o una de reemplazo
- Ahorrar para la universidad
- Crear un plan para la jubilación
- Ahorrar para las vacaciones soñadas en familia



ADULTO  
JOVEN



INICIO  
RECIENTE

FAMILIA/  
CARRERA



EN PLENO  
CRECIMIENTO

MADUREZ



MADUREZ

JUBILADO



TRANSICIÓN/  
DISFRUTE

## NECESIDADES TÍPICAS

- Cancelar la hipoteca
- Aumentar los ahorros para la jubilación
- Ayudar a los hijos para que estudien, compren su primera vivienda o se casen
- Revisar el plan de jubilación

ADULTO  
JOVEN



INICIO  
RECIENTE

FAMILIA/  
CARRERA



EN PLENO  
CRECIMIENTO

MADUREZ



MADUREZ

JUBILADO



TRANSICIÓN/  
DISFRUTE

## NECESIDADES TÍPICAS

- Proteger la calidad de vida actual
- Mantenerse al día con la inflación
- Mejorar el estilo de vida

# CREAR UN PLAN DE AHORRO PARA LA JUBILACIÓN

- Establecer objetivos realistas
- Identificar las necesidades de ingresos jubilatorios
- Determinar cuánto se necesita ahorrar







# PLAN DE AHORRO PARA LA JUBILACIÓN

## FACTORES DE DECISIÓN

1. ¿Cuánto dinero quiere acumular durante un determinado período de tiempo?
2. ¿Durante cuánto tiempo pueden dejar su dinero invertido?
3. ¿Cómo se sienten en torno a arriesgar su dinero?



# SIGUIENTE PASO N.º 3

Evaluar su progreso para determinar si está encaminado con su jubilación

[Regions.com/NextStep](https://Regions.com/NextStep)

## Retirement Plans

Current age (years) ⓘ



Retirement age (years) ⓘ



Annual household income ⓘ

\$



Needed retirement income ⓘ

%



## Retirement Assets

Current retirement assets ⓘ

\$



Monthly savings ⓘ

\$



Monthly pension ⓘ

\$



Monthly Social Security ⓘ

\$



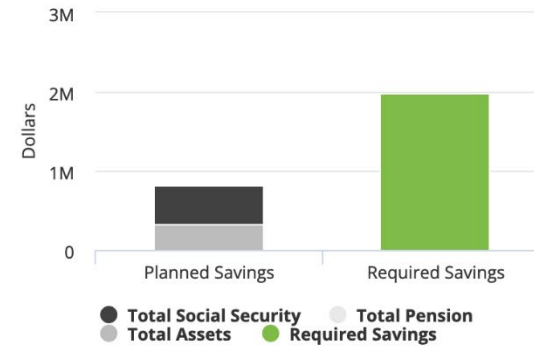
## Assumptions

### Retirement Savings Summary

Planned Savings	Required Savings
\$ 817,972	\$ 1,977,642

*Based on your savings plan and the the assumptions used in this tool, you will need an additional \$ 1,159,669 in savings based on your life expectancy and retirement spending needs.*

Planned vs Required Retirement Savings



fintactix  
Tools of Use

# PLAN DE AHORRO PARA LA JUBILACIÓN

## PLAN DE ACCIÓN

1. ¿Qué haré ahora para ahorrar para llegar a mis objetivos?
2. ¿Qué haré antes de fin de mes para ahorrar para llegar a mis objetivos?
3. ¿Qué haré antes de fin de año para ahorrar para llegar a mis objetivos?



# HERRAMIENTAS DE AHORRO



# FELICITACIONES

HOY, HA OBTENIDO LO SIGUIENTE:

- Una comprensión más clara de la importancia de ahorrar para el futuro
- Un conocimiento sobre cuánto dinero debería estar ahorrando
- Consejos sobre cuándo debería comenzar a ahorrar
- Tres siguientes pasos, incluidas herramientas y recursos que necesitan para ayudarlo a crear un plan de ahorro para su futura jubilación

Muchas gracias.



Artículos

Cursos

Hojas de trabajo

Podcasts

Calculadoras

Plantillas de presupuestos

Seminarios web

Aprendizaje para niños

## EXPLORE PARA OBTENER MÁS CONSEJOS



Presupuesto familiar y ahorros



Búsqueda de la vivienda propia



Alfabetización financiera para estudiantes



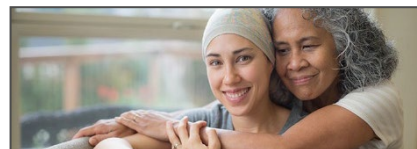
Planificación y ahorros para la jubilación



Ahorrar para sus próximas vacaciones



Planificación para los feriados



Dificultades financieras médicas



Next Step para negocios

## CÓMO ALCANZAR SUS OBJETIVOS FINANCIEROS

# 1

**Concierte una cita con un representante de Regions:**

- Llamen a la Línea verde de Regions al 1-800-REGIONS.
- Visite [regions.com](https://regions.com) y haga clic en “[Concertar una cita](#)”
- Visiten una sucursal de Regions.

# 2

**Visite los cursos de Next Step para obtener cursos gratuitos de gestión del dinero en línea: [Regions.com/NextStepCourses](https://Regions.com/NextStepCourses)**

# 3

**Utilice nuestros recursos en línea que incluyen artículos, videos y calculadoras: [Regions.com/NextStep](https://Regions.com/NextStep)**

