

*Hablemos sobre*  
**LA PLANIFICACIÓN  
DE LA JUBILACIÓN**



**Servant Solutions**  
YOUR RETIREMENT & FINANCIAL PLANNING PARTNER

## ***Preguntas importantes a la hora de planificar:***

1. **¿Tengo objetivos financieros por escrito relacionados con el propósito de mi vida?**
2. **¿Estoy gestionando mi flujo de caja de forma eficaz?**
3. **¿Estoy haciendo las inversiones correctas?**
4. **¿Estoy en camino de ahorrar para el futuro?**
5. **¿Estoy preparado para el impacto de la muerte o discapacidad en mi familia?**



## **HERRAMIENTAS DE PLANIFICACIÓN EN ESTE FOLLETO:**

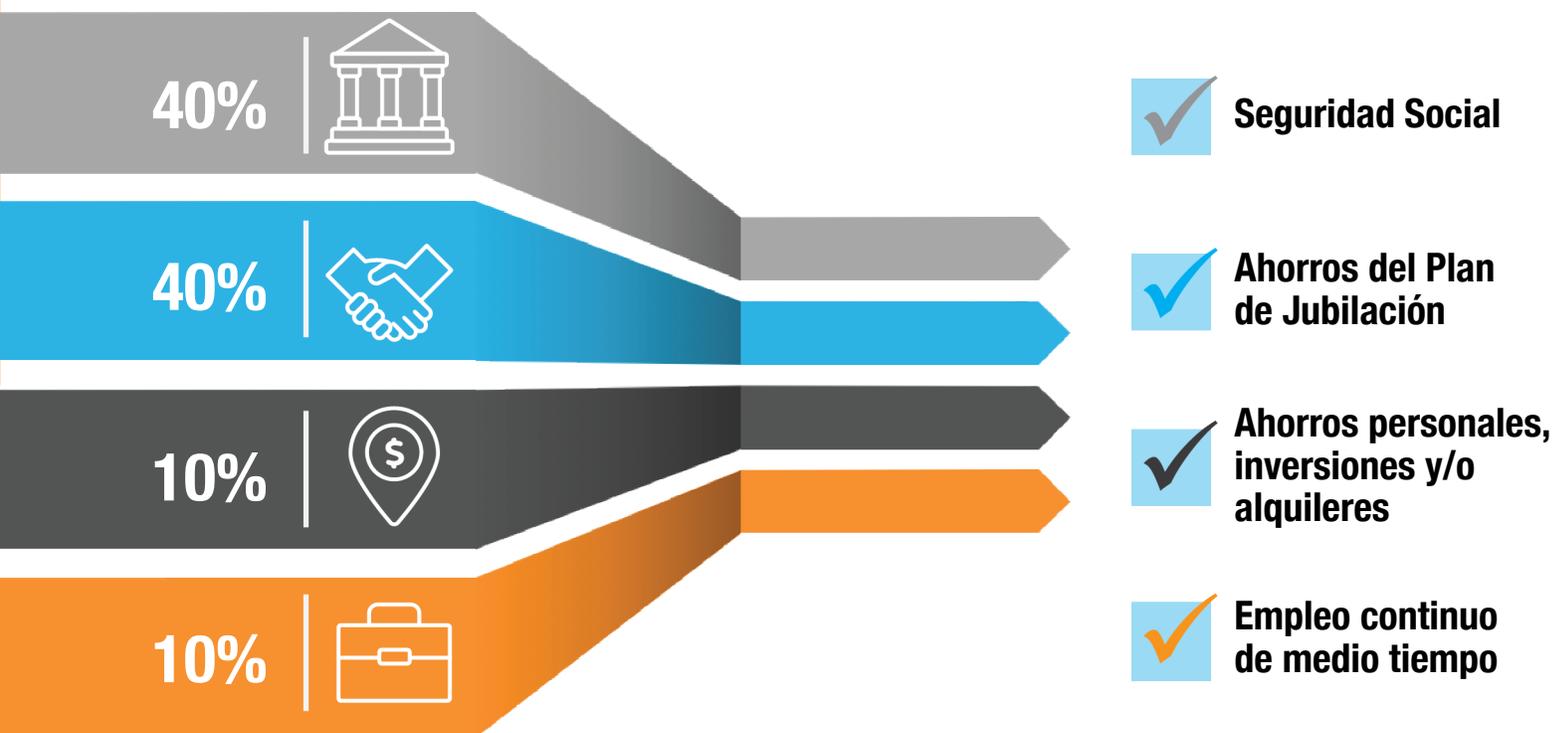
<b>Hoja de cálculo de ahorro para la jubilación. . . . .</b>	<b>4</b>
<b>Listas de verificación de la cuenta regresiva para la jubilación . . . . .</b>	<b>6</b>
<b>Formulario de transferencia . . . . .</b>	<b>9</b>
<b>Educación financiera de Servant Solutions . . . . .</b>	<b>10</b>

# DIVERSIFICACIÓN DE LOS INGRESOS PARA LA JUBILACIÓN

## ¿De dónde saldrá el dinero de su jubilación?

Tenemos la suerte de vivir en una época en la que la esperanza de vida promedio es más larga que nunca. Sin embargo, estos años adicionales significan que tendrá que planificar los gastos de subsistencia adicionales. Cuando considere de dónde provendrá su dinero para la jubilación, analizará cuánto tiene, cuánto necesitará, considerará las oportunidades para que su dinero crezca, y todo ello teniendo en cuenta los impuestos.

La diversificación es la regla de oro de la inversión, y se convierte en algo fundamental en el momento de la jubilación. Para la mayoría de los jubilados, las principales fuentes de ingresos para la jubilación son la Seguridad Social, los ahorros para la jubilación, los ahorros personales (e inversiones) y los ingresos procedentes de un empleo continuado. La creación y utilización de múltiples fuentes de ingresos para la jubilación le colocará en una mejor posición para vivir sus sueños de jubilación.



■ La Administración de la Seguridad Social establece que estas prestaciones no deben cubrir más del 40% de los ingresos necesarios para la jubilación.

■ Su cuenta con nosotros en Servant Solutions

■ Cualquier flujo de ingresos adicional, incluyendo los que fluctúan con el mercado o las ventas (es decir, regalías)

■ Es maravilloso observar a las personas que han dado una carrera a la obra del Señor encontrar una nueva vía para continuar el ministerio.

*(Nota: los ejemplos porcentuales son sólo para fines educativos y no deben ser utilizados para ningún otro fin).*

# HOJA DE TRABAJO: AHORRAR PARA LA JUBILACIÓN

## ¿Cuánto va a necesitar?

En este ejemplo se asume que el participante tiene 31 años y que se va a jubilar en 35 años.

$$\begin{array}{r} 2. \quad \$35,000 \\ \quad \times .75 \\ \hline \quad \quad \$26,250 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} 4. \quad \$26,250 \\ \quad - 15,204 \\ \hline \quad \quad \$11,046 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} 5. \quad \$11,046 \\ \quad \times 2.81 \\ \hline \quad \quad \$31,039.26 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} 6. \quad \$31,039.26 \\ \quad \times 11.12 \\ \hline \quad \quad \$345,456.57 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} 8. \quad \$5,000 \\ \quad \times 7.69 \\ \hline \quad \quad \$38,450 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} 9. \quad \$345,456.57 \\ \quad - 38,450 \\ \hline \quad \quad \$307,006.57 \end{array}$$

$$\begin{array}{r} 10. \quad \$307,006.57 \\ \quad \times .009 \\ \hline \quad \quad \$2,763.06 \end{array}$$

$$11. \quad \frac{\$2,763.06}{\$35,000} = 7.89\%$$

PASOS	CÁLCULOS DE MUESTRA	SUS CÁLCULOS
1. Ingresos anuales actuales	35,000.00	
2. Los ingresos que necesita durante la jubilación. Dependiendo de las metas que tiene para la etapa de jubilación, puede que necesite de 70 al 100 por ciento de sus ingresos actuales. Multiplique la cifra del paso 1 por ese porcentaje (por ejemplo 75) para hacer un estimado de los ingresos anuales de pensión con el valor del dólar de hoy.	\$26,250.00	
3. Ingresos de Seguro Social. Ponga la cantidad de beneficios de Tabla 1* que más corresponda a sus ingresos.	\$15,204.00	
4. Ingresos anuales de pensión. Reste la cifra de paso tres de la de paso 2. Esta cifra representa la cantidad de ingresos que va a necesitar de sus propias inversiones con el valor del dólar de hoy.	\$11,046.00	
5. Ingresos de pensión del futuro. Multiplique el paso 4 por el factor de inflación de la Tabla 2* que más corresponda a la cantidad de años que le falten hasta que se pensione.	\$31,039.26	
6. Objetivo para la pensión. Multiplique la cifra de paso 5 por 11.94. Con esta cifra se asume que se va a pensionar a los 66 años de edad y que va a estar jubilado durante 15 años (utilice 14.88 para 20 años y 17.41 para 25 años). También se asume que la cartera de pensión va a ganar 6.5 por ciento con una tasa de inflación de 3.5 por ciento.	\$345,456.57	
7. Cartera actual. Ponga el valor de lo que actualmente tiene invertido en la pensión.	\$5,000.00	
8. El valor de las inversiones actuales el día que se jubile. Multiplique el paso 7 por el factor de crecimiento de la Tabla 3* que más corresponda a los años que le faltan hasta que se jubile.	\$38,450.00	
9. Déficit de pensión. Reste el paso 8 del paso 6. Esta cifra representa lo que hay que acumular antes de pensionarse.	\$307,006.57	
10. Objetivo anual. Multiplique la cifra del paso 9 por el factor de acumulación de Tabla 3 que más corresponda al número de años que le faltan hasta que se pensione. Esta cifra representa la cantidad de dinero que debería invertir cada año.	\$2,763.06	
11. Porcentaje de los ingresos anuales que debería ahorrar cada año. Divida la cifra de la línea 10 por la de la línea 1.	7.89%	

\* Las tablas aparecen en la página 11 de este folleto. El esquema es únicamente para fines ilustrativos y no refleja el rendimiento de ninguna inversión específica.

Los resultados dependen de muchos factores y no se puede garantizar ni la exactitud ni la relevancia a sus circunstancias.

# Tablas que se usan para completar la hoja Ahorrar Para La Pensión

## LOS BENEFICIOS DE SEGURO SOCIAL

INGRESOS ANUALES	ESTIMADO DE BENEFICIOS ANUALES
25,000	12,888
35,000	15,204
45,000	17,520
55,000	19,824
65,000	22,128
75,000	24,432

### TABLA 1

Las cifras muestran el beneficio aproximado para la fecha de nacimiento del 6/10/60 que se jubila a los 67 años (6/2027). Para un estimado más preciso de sus beneficios de Seguro Social, llame al 1-800-772-1213 para pedir el formulario SSA 7004.

*Fuente: Calculadora Rápida SSA <http://www.ssa.gov/OACT/quickcalc/index.htm>  
La plena edad de jubilación para los individuos que nacieron entre 1943 y 1954 es de 66 años.*

AÑOS QUE FALTAN PARA LA JUBILACIÓN	FACTOR DE INFLACIÓN
5	1.16
10	1.34
15	1.56
20	1.81
25	2.09
30	2.43
35	2.81
40	3.26

### TABLA 2

Esta tabla asume una tasa de inflación anual de 3 por ciento.



AÑOS QUE FALTAN PARA LA JUBILACIÓN	FACTOR DE CRECIMIENTO	FACTOR DE ACUMULACIÓN
5	1.34	.177
10	1.79	.076
15	2.4	.043
20	3.91	.027
25	4.29	.018
30	5.74	.013
35	7.69	.009
40	10.29	.006

### TABLA 3

Esta tabla asume una tasa de rentabilidad anual de 6 por ciento.

# LISTAS DE VERIFICACIÓN DE LA CUENTA REGRESIVA PARA LA JUBILACIÓN

Las siguientes listas de comprobación presentan algunas sugerencias que debería tener en cuenta a medida que se acerca su jubilación. Con estrategias, planificación y atención sanitaria, recordatorios de lo que debe tener en cuenta. Téngalas a mano en los próximos años mientras hace un seguimiento de sus objetivos de jubilación.

## 2-15 AÑOS ANTES DE LA JUBILACIÓN

---

### ESTRATEGIA DE JUBILACIÓN

- Revise los estados de cuenta de su plan de jubilación
- Considere cuándo le gustaría jubilarse
- Desarrolle un plan para una jubilación sin deudas
- Identifique los gastos de la jubilación
- Considere la posibilidad de transferir los saldos de las cuentas de otros planes de ahorro para la jubilación a uno solo

### SEGURIDAD SOCIAL

- Revise sus declaraciones de la Seguridad Social en myssa.gov

### ASISTENCIA SANITARIA

- Investigue y considere la posibilidad de contratar un seguro de dependencia

### PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN

- Considere la posibilidad de una renta vitalicia o una cuenta de jubilación individual
- Revise los estados de cuenta para asegurarse de que sus opciones de inversión reflejan su tolerancia al riesgo

### PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

- Actualice su testamento y la designación de beneficiarios
- Hable con sus familiares o amigos sobre dónde se guardan los documentos clave en caso de emergencia
- Elabore un testamento y un plan de sucesión formal, que incluya la sucesión empresarial para los propietarios de negocios.

## 1 AÑO ANTES DE LA JUBILACIÓN

---

### ESTRATEGIA DE JUBILACIÓN

- Considere si sus fuentes de ingresos y ahorros para la jubilación pueden permitirle jubilarse en la fecha prevista.
- Determine si necesita o quiere trabajar durante la jubilación y hable con su empresa sobre un puesto a tiempo parcial, si lo desea.
- Evalúe los fondos y gastos de jubilación para crear un presupuesto mensual.
- Considere los productos y estrategias de ingresos de jubilación para ayudar a generar ingresos de jubilación.
- Determine su tasa de retiro.

### SEGURIDAD SOCIAL

- Solicitar las prestaciones de la Seguridad Social tres meses antes de la necesidad de ingresos

### ASISTENCIA SANITARIA

- Solicite Medicare tres meses antes de cumplir los 65 años
- Calcule los gastos de asistencia sanitaria y determine la cobertura disponible

### PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN

- Verificar todas las fuentes de ingresos en la jubilación
- Revisar la asignación de inversiones para los fondos de jubilación
- Reservar dinero para gastos de manutención a corto plazo y viajes
- Consulte a su profesional financiero para crear un plan que convierta los ahorros para la jubilación en un flujo de ingresos suficiente
- Considere la posibilidad de fusionar otros planes de ahorro para la jubilación en uno solo
- Considere la posibilidad de vivir con el importe de sus ingresos posteriores a la jubilación antes de la misma

### PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

- Revisar la designación de beneficiarios
- Considerar la creación de un fideicomiso personal



**Servant Solutions**  
YOUR RETIREMENT & FINANCIAL PLANNING PARTNER

# LISTAS DE VERIFICACIÓN DE CUENTA REGRESIVA

## EN JUBILACIÓN

### ESTRATEGIA DE JUBILACIÓN

- \_\_\_ Actualice su presupuesto para ajustar sus gastos estimados
- \_\_\_ Establezca fechas objetivo para pagar las deudas pendientes
- \_\_\_ Realice una comprobación de los ingresos de la jubilación para determinar si sus ingresos actuales están en consonancia con sus gastos

### SEGURIDAD SOCIAL

- \_\_\_ Verificar el estado de los pagos a la Seguridad Social, si procede

### ASISTENCIA SANITARIA

- \_\_\_ Asegúrese de que recibe las prestaciones de Medicare, si tiene derecho a ello

### PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

- \_\_\_ Actualizar su testamento y documentos legales
- \_\_\_ Actualice la designación de los beneficiarios de los fondos de jubilación, las rentas vitalicias y los seguros de vida
- \_\_\_ Considere la asignación de activos en cualquier ahorro para la jubilación destinado a los herederos

## UNAS PALABRAS DE RONALD BLUE TRUST

Ronald Blue Trust (RBT) existe para ayudar a los cristianos a ser libres financieramente para asistir en el cumplimiento de la Gran Comisión. Fundada en 1979, RBT comenzó con la visión de ayudar a los clientes a lograr la tranquilidad financiera proporcionando un asesoramiento financiero y de inversión integral desde una perspectiva bíblica y utilizando un alto nivel de experiencia profesional y técnica.

Hemos valorado especialmente nuestra larga relación con la Iglesia de Dios. Estamos completamente alineados con la misión de Servant Solutions de **mejorar la seguridad financiera de los siervos de la Iglesia**, y creemos que esto se puede lograr ayudando a la gente a entender:

**Dios es el dueño de todo (La tierra es del Señor, y todo lo que hay en ella, el mundo y todos los que viven en él - Salmo 24:1).**

**El dinero nunca es un fin en sí mismo, sino que es simplemente un recurso utilizado para cumplir otros objetivos y obligaciones.**

**Gasta menos de lo que ganas y hazlo durante mucho tiempo, y tendrás éxito financiero.**

Con la creencia de que la sabiduría bíblica es la mejor guía para tomar decisiones financieras, nos esforzamos por ayudarle a alcanzar sus objetivos y la tranquilidad que supone ser un fiel administrador de su dinero, su tiempo y su vida. Un plan de jubilación de calidad con excelentes opciones de inversión es una piedra angular en el proceso de planificación.

La mayordomía es el uso de los recursos dados por Dios para el logro de los objetivos dados por Dios. Junto con Servant Solutions, el deseo de RBT es ayudarle a encontrar el verdadero éxito, para que cuando esté ante Él, le oiga decir: **“Bien hecho, buen y fiel servidor”.**

*Ronald Blue Trust*  
*ronblue.com*



**Servant Solutions**  
YOUR RETIREMENT & FINANCIAL PLANNING PARTNER

# SEIS RAZONES PARA REINVERTIR SUS ANTIGUAS CUENTAS DE JUBILACIÓN



- *¿Participa en más de un plan de pensiones?*
- *¿Cambia de trabajo?*
- *¿No está seguro de sus opciones?*

## ***Acabe con la confusión con un traspaso a Servant Solutions:***

- 1. Menos comisiones.** Deje de pagar múltiples comisiones por mantener cuentas de jubilación separadas a través de los programas de sus antiguos empleadores (cuando corresponda). No sólo experimentará menos comisiones, sino que nuestras tarifas son más bajas que la media del sector debido a nuestra condición de entidad sin ánimo de lucro.
- 2. Simplicidad de un estado de cuenta.** Elimina los estados de cuenta múltiples y las molestias del papeleo.
- 3. Sin impuestos ni sanciones fiscales.** Puede mantener una mayor parte de sus ahorros trabajando más para usted.
- 4. Bonificación por ingresos ministeriales.** En el caso de las cuentas reinvertidas que contienen contribuciones de ingresos ministeriales, los ministros pueden consolidar esos fondos bajo el “paraguas” del plan de la iglesia de Servant Solutions, de modo que esos fondos pueden ser elegibles para la bonificación por vivienda en la jubilación.
- 5. Más opciones de inversión.** Si le gusta su actual “combinación” de inversiones, podemos adaptar su cuenta de jubilación con opciones similares. O bien, podemos ayudarle a configurar las inversiones para satisfacer sus necesidades cambiantes.
- 6. Asistencia financiera experta.** Conozca sus opciones. Contamos con expertos en jubilación que le ayudarán a encontrar las opciones más adecuadas para usted.

## ***Las leyes fiscales revisadas facilitan las reinversiones***

***Es posible que pueda consolidar dinero de:*** ***Planes 401(k)***  
***Planes 403(b)***  
***Planes gubernamentales 457***  
***Otras cuentas IRA de reinversión***  
***(Individual Retirement Account)***



**Servant Solutions**  
YOUR RETIREMENT & FINANCIAL PLANNING PARTNER

# SOLICITUD DE TRANSFERENCIA DIRECTA

ENVÍE UNA COPIA POR CORREO ELECTRÓNICO A:  
SERVANT SOLUTIONS • P.O. BOX 2559 • ANDERSON, IN 46018

To: Plan de distribución Nombre/Dirección

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

RE: \_\_\_\_\_ Cuenta. No. \_\_\_\_\_ Tipo de plan: IRA, 401(k), 403(b), etc.  
Nombre del afiliado (titular de la cuenta) [Legible]

\_\_\_\_\_  
Dirección  
\_\_\_\_\_  
Ciudad Estado Código Postal

El plan fue mantenido por el empleador de la iglesia:  
 SI  NO

He elegido transferir, como transferencia directa, el valor total o parcial de la cuenta mencionada anteriormente al Plan de Jubilación de Servant Solutions ("Plan"), una cuenta de ingresos de jubilación de la iglesia descrita en la sección 403(b)(9) del Código de Rentas Internas ("Código"), que mantiene Servant Solutions, Inc. Las instrucciones son las siguientes:

[Inserte sólo una cifra: monto en dólares o porcentaje]

(1) Procesar una distribución de \$ \_\_\_\_\_ o \_\_\_\_\_ %, de mi contrato o cuenta, como una Transferencia directa. Por favor, liquiden todas o cualquier parte de las inversiones y activos, de la cuenta mencionada, necesaria para procesar una distribución por el monto indicado.

**Nota: El Plan no aceptará ninguna aportación de Roth IRA.**

(2) Incluya mi número de la Seguridad Social y el número de cuenta 450815 en el talón de cheque y envíelo por correo a:

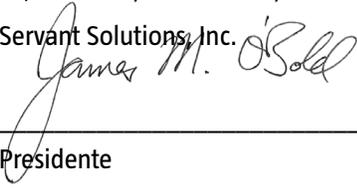
Servant Solutions, Inc.  
FBO: \_\_\_\_\_  
[Nombre del afiliado legible]  
P. O. Box 2559  
Anderson, IN 46018-2559

\_\_\_\_\_  
Firma del afiliado

\_\_\_\_\_  
Fecha

El Plan de Jubilación de Servant Solutions es un "plan de jubilación elegible", tal como se define en la sección 402(c)(8)(B) del Código y, sujeto a los planes de empleadores elegibles y a las excepciones que se describen en el AVISO a continuación, el Plan aceptará esta transferencia directa.

Servant Solutions, Inc.

  
\_\_\_\_\_  
Presidente

## AVISOS

Los fondos reinvertidos recibidos en el Plan de Jubilación de Servant Solutions se invertirán según la elección de inversión actual del afiliado. Si no hay una elección de inversión actual en el archivo, los fondos se dirigirán a la opción de inversión por defecto del Plan.

### Pagos que pueden y no pueden ser transferidos al Plan de Jubilación de Servant Solutions:

Sólo los pagos de un "plan de empleador elegible" pueden transferirse al Plan de Jubilación de Servant Solutions. Un "plan de empleador elegible" incluye un plan calificado bajo la sección 401(a) del Código de Rentas Internas, incluyendo un plan 401(k), un plan de participación en los beneficios, un plan de beneficios definidos, un plan de bonificación de acciones y un plan de compra de dinero; un plan de anualidad de la sección 403(a); una anualidad protegida por impuestos de la sección 403(b); y un plan elegible de la sección 457(b) mantenido por un empleador gubernamental (plan gubernamental 457). Además, una Cuenta de Jubilación Individual (IRA) tradicional puede transferirse a Servant Solutions. Los pagos que no se pueden transferir a Servant Solutions incluyen los pagos de una cuenta IRA Roth o de una cuenta de ahorro para la educación Coverdell.

**Reenvíe el formulario completo al Plan de Distribución. Enviar fotocopia a Servant Solutions.**

# EDUCACIÓN FINANCIERA

Servant Solutions cuenta con recursos extensivos para ayudarle asegurar su futuro financiero.



## **EDUCACIÓN:**

Servant Solutions tiene acceso a docenas de recursos gratis que usted puede aprovechar personalmente para resolver asuntos relacionados a sus finanzas. Desde hojas de cálculo hasta herramientas en línea, contamos con el recurso que se aplica a su situación personal. Visite nuestra página del Internet [www.servantsolutions.org](http://www.servantsolutions.org) y haga clic en el Learning Center para descubrir cuál de estos recursos le puede servir.



## **CONSULTAS:**

Servant Solutions cuenta con un equipo de profesionales financieros que se dedican a ayudarle alcanzar sus metas financieros. No importa si se trata de la administración de deuda, ahorros o la preparación de presupuestos, podemos ayudarle elaborar un plan para alcanzar sus metas financieras más importantes.



## **PLANIFICACIÓN EN PROFUNDIDAD:**

Para nuestros miembros con circunstancias financieras más complejas, ofrecemos planificación en profundidad con un profesional financiero de nuestra oficina. Si está interesado en analizar al fondo sus finanzas, puede contactarse con cualquier de nuestros profesionales.

**¡Estamos en serio con respecto a la salud financiera personal y la mayordomía! Creemos que usted está en serio también. No demore en trazar un curso financiero sólido, el cual le dará la tranquilidad emocional y la capacidad de ser flexible para servir al Señor en los lugares donde Él le ha llamado.**

# NUESTROS PROFESIONALES FINANCIEROS



**Jerry Fox**

Director of Financial Planning  
jfox@servantsolutions.org

Jerry Fox se desempeña como nuestro Director de Planificación Financiera. Dirige nuestras iniciativas de planificación financiera y se involucra con miembros nuevos/actuales para satisfacer sus necesidades de educación financiera. Jerry aporta un vasto conocimiento y experiencia personal a Servant Solutions, consolidado por su designación de Planificador Financiero Certificado. Él disfruta sinceramente ayudar a los miembros a encontrar la paz y la claridad fiscal a través de nuestro proceso de hoja de Financial Roadmap.



**Jim O'Bold**

President  
jobold@servantsolutions.org

Jim tiene extensiva experiencia profesional en finanzas, tanto dentro como fuera de la iglesia. Antes de asumir el puesto de Director de Planificación Financiera en Servant Solutions, Jim trabajaba por 23 años en la industria bancaria y como pastor ejecutivo en su iglesia por 8 años. Jim es miembro del Colegio de Consejeros de Planificación Jubilatoria (CRPC en inglés) y ha trabajado en Servant Solutions a 2011.

## PLANIFICACIÓN... PERSEVERANCIA... PAZ...

Como sabe, es necesario planificar e investigar para tomar decisiones financieras acertadas para el futuro, independientemente de las circunstancias económicas actuales. Establecer un plan de ahorro e inversión a largo plazo y mantenerlo -evitando las trampas del miedo y la tentación- es fundamental para alcanzar con más éxito sus objetivos.

Lo alentamos a dar pasos audaces y en oración hacia lo que Dios promete y desea para usted.



**Servant Solutions**  
YOUR RETIREMENT & FINANCIAL PLANNING PARTNER

*Sirviendo a los que sirven*



765-642-3880



info@servantsolutions.org



servantsolutions.org