



LISTA DE VERIFICACIÓN PARA LA PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN



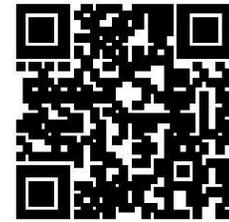
¿Está pensando en jubilarse? La planificación y la preparación son la clave del éxito.

Esta lista de verificación lo ayudará a planear la transición a un nuevo capítulo de su vida.

DE 4 A 5 AÑOS ANTES DE SU JUBILACIÓN

- Comience a imaginar su estilo de vida en la jubilación
- Encuentre a un asesor financiero
- Comience a registrar sus gastos actuales
- Revise todas sus fuentes de ingresos en la jubilación
- Considere aumentar su contribución al plan 401(k)

Visite la página web de educación financiera **Educate, Engage, Empower**



para ver videos e información útiles

DE 2 A 3 AÑOS ANTES DE SU JUBILACIÓN

- Comience a pensar en la fecha de su jubilación
- Si está casado, explore las opciones de pensión para el superviviente
- Revise los costos de la atención médica y obtenga información sobre Medicare
- Comience a pagar tantas deudas como sea posible, especialmente las de interés alto
- Explore sus opciones de beneficios del Seguro Social y la calculadora de ingresos en ssa.gov

1 AÑO ANTES DE SU JUBILACIÓN

- Confirme el proceso de solicitud y las fechas límite
- Revise y entienda las reglas y las opciones para trabajar después de la jubilación
- Solicite sus beneficios de pensión 4 meses antes de la fecha de inicio de su pensión
- Entérese de si la preparación de un fideicomiso o de un patrimonio es adecuada para usted
- Solicite Medicare si tiene 65 años o más



**CARPENTER FUNDS ADMINISTRATIVE OFFICE
OF NORTHERN CALIFORNIA, INC.**

carpenterfunds.com (888) 547-2054
benefitservices@carpenterfunds.com

**COMUNÍQUESE
CON NOSOTROS**