

STRONG TOWER ADVISORS · CUESTIONARIO IMPRIMIBLE

¿Qué tan preparado está para jubilarse?

Responda 18 preguntas para identificar si su siguiente prioridad es construir las bases, planificar la transición, coordinar o validar. No se piden números de cuenta, números de Seguro Social ni documentos confidenciales.

Traducción. Este documento es una traducción al español del original en inglés, con fines educativos. Si hay alguna diferencia entre ambas versiones, prevalece la versión en inglés.

Cómo usar este cuestionario

Para cada afirmación, marque la respuesta que mejor le corresponda. Anote junto a cada pregunta los puntos que aparecen entre paréntesis y luego súmelos. Su total, de un máximo de 54, lo ubica en uno de los cuatro grupos de resultados que se explican después de las preguntas.

La puntuación es solo educativa. No determina la idoneidad, la tolerancia al riesgo de inversión, la necesidad de seguros ni la viabilidad de la jubilación.

Las 18 preguntas

1. Tengo una fecha meta de jubilación y he probado un escenario en el que me jubilo antes de lo previsto.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

2. Tengo un estimado realista de mis gastos mensuales esenciales y discrecionales en la jubilación.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

3. Tengo una reserva líquida definida para gastos inesperados.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

4. Entiendo qué deudas espero tener al jubilarme y por qué.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

5. He comparado más de una edad para solicitar el Seguro Social.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

6. Si tengo una pensión, entiendo las opciones de pago disponibles y sus implicaciones para el sobreviviente.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

7. Tengo una lista completa de mis cuentas de jubilación, Roth, tributables y de efectivo.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

8. Entiendo las opciones disponibles en el plan de jubilación de mi empleador después de que me vaya.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

9. Sé de dónde saldrán los gastos de mi primer año de jubilación.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

10. Sé cómo responderían mi cartera y mi plan de gastos ante una caída importante del mercado al inicio de la jubilación.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

11. Si me jubilo antes de los 65, he cotizado una opción realista de cobertura médica hasta que sea elegible para Medicare.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

12. Entiendo mi calendario de inscripción en Medicare y las reglas de cobertura de un empleo actual.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

13. Si uso una HSA (cuenta de ahorros para la salud), entiendo cómo la inscripción en Medicare puede afectar mis aportes futuros.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

14. He estimado mis ingresos tributables durante los primeros años de la jubilación.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

15. He evaluado si las conversiones a Roth son relevantes, en lugar de suponer que automáticamente son beneficiosas.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

16. Sé cuándo se espera que comiencen las distribuciones mínimas obligatorias según la ley vigente y cómo podrían afectar mis ingresos futuros.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

17. Los beneficiarios de mis cuentas de jubilación y mis documentos patrimoniales se han revisado recientemente.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

18. Mi cónyuge o pareja, o un familiar clave, entiende el plan de ingresos para la jubilación y el plan alternativo.

☐ Todavía no (0) ☐ En parte (1) ☐ En gran medida (2) ☐ Sí (3)

Mi puntuación total: _____ de 54 Mi área con la puntuación más baja: _____

ACERCA DEL CUESTIONARIO

Cómo funciona el cuestionario de preparación para la jubilación

Cada una de las 18 afirmaciones describe algo que muchas personas intentan resolver antes de jubilarse. Elija la respuesta que mejor le corresponda: **Todavía no** (0 puntos), **En parte** (1), **En gran medida** (2) o **Sí** (3). El total, de un máximo de 54, lo ubica en uno de cuatro grupos de resultados educativos. En la versión en línea, las respuestas se califican en su navegador. El cuestionario no pide su nombre, información de contacto, números de cuenta ni número de Seguro Social.

Los cuatro grupos de resultados educativos

Puntuación	Resultado	Lo que generalmente sugiere
0–15	Construir las bases	Hay varias decisiones fundamentales pendientes. Comience con educación y organización antes de tomar cualquier decisión sobre cuentas o productos.
16–30	Planificar la transición	Algunas piezas ya están en su lugar. Todavía hay que coordinar los ingresos, las inversiones, la cobertura médica y los impuestos.
31–43	Se necesita coordinar la jubilación	Entiende muchas de las decisiones individuales. El siguiente paso es probar cómo interactúan cuando cambian los supuestos.
44–54	Listo para jubilarse — valide los detalles	El plan parece relativamente desarrollado. Valide los supuestos y ponga a prueba el calendario.

Qué cubren las 18 preguntas

Áreas de las preguntas y recursos relacionados

Preguntas	Área	Para profundizar
1–4	Fecha de jubilación, gastos, reservas y deudas	Lista de verificación: ¿Puedo jubilarme a los 62?
5–6	Seguro Social y pensiones	Planificación del Seguro Social (en inglés) · 62 frente a 67 (en inglés)

Preguntas	Área	Para profundizar
7–10	Cuentas, planes del empleador, flujo de efectivo del primer año y riesgo de mercado	Preguntas sobre transferencias del 401(k) · Riesgo de secuencia de rendimientos (en inglés)
11–13	Cobertura médica antes de los 65, Medicare y HSA	Cobertura médica antes de Medicare · Medicare y el momento de la HSA
14–16	Impuestos, conversiones a Roth y RMD	Conversiones a Roth en la ventana de jubilación
17–18	Beneficiarios, documentos patrimoniales y comunicación familiar	Guía de oportunidades para la jubilación de 55 a 65 años

Cómo aprovechar al máximo su resultado

- **Fíjese en su área con la puntuación más baja, no solo en el total.** Una puntuación alta con un “Todavía no” en cobertura médica o en riesgo de mercado aún señala una brecha importante.
- **Responda pensando en todo el hogar.** Si está casado/a, considere que cada cónyuge lo complete por separado y luego comparen sus respuestas. Las diferencias son un buen punto de partida para conversar.
- **Vuelva a hacerlo después de avanzar.** El resultado es una foto del momento, no una calificación.

Cuando esté listo, puede traer su resultado a una conversación con Strong Tower Advisors. No hay ninguna obligación. Muchas personas simplemente usan las guías imprimibles por su cuenta.

El cuestionario es educativo. No determina la idoneidad, la tolerancia al riesgo, las necesidades de seguros ni si la jubilación es viable, y no constituye asesoría individualizada financiera, de inversiones, fiscal, legal, de Medicare ni de seguros.

El contenido educativo es información general y no constituye asesoría individualizada de inversiones, fiscal, legal, del Seguro Social, de Medicare ni de seguros. Las decisiones de inversión implican riesgos, incluida la posible pérdida del capital. Strong Tower Advisors no está afiliada a ninguna agencia gubernamental ni cuenta con su respaldo.

Divulgaciones de la firma. Los servicios de asesoría de inversiones se prestan a través de TLG Advisors, Inc. (una compañía de Simplicity), un asesor de inversiones registrado ante la SEC. Strong Tower Advisors y TLG Advisors son compañías independientes y no relacionadas. Los productos de seguros se ofrecen a través de Strong Tower Advisors (NPN de agencia 22216236) y Eduardo J. Valdes (NPN individual 8687827), con licencia en IL, WI y FL. El registro no implica un determinado nivel de habilidad o capacitación. Formulario ADV Parte 2A · Formulario CRS · Investment Adviser Public Disclosure de la SEC: Eddie J. Valdes (CRD 4988320) · TLG Advisors, Inc. (CRD 111052)

Aviso sobre Medicare. No ofrecemos todos los planes disponibles en su área. Actualmente representamos a 6 organizaciones que ofrecen 96 productos en su área. Comuníquese con Medicare.gov o al 1-800-MEDICARE para obtener información sobre todas sus opciones. (Las cifras de organizaciones y productos las proporciona Advocate Health Advisors para el área de servicio correspondiente). Strong Tower Advisors no está vinculada con el gobierno de EE. UU. ni con el programa federal de Medicare, ni cuenta con su respaldo.

Strong Tower Advisors · 6653 Weaver Rd., Rockford, IL 61114 · (815) 986-7782 ·
info@strongtoweradvisors.com · Programe una llamada introductoria