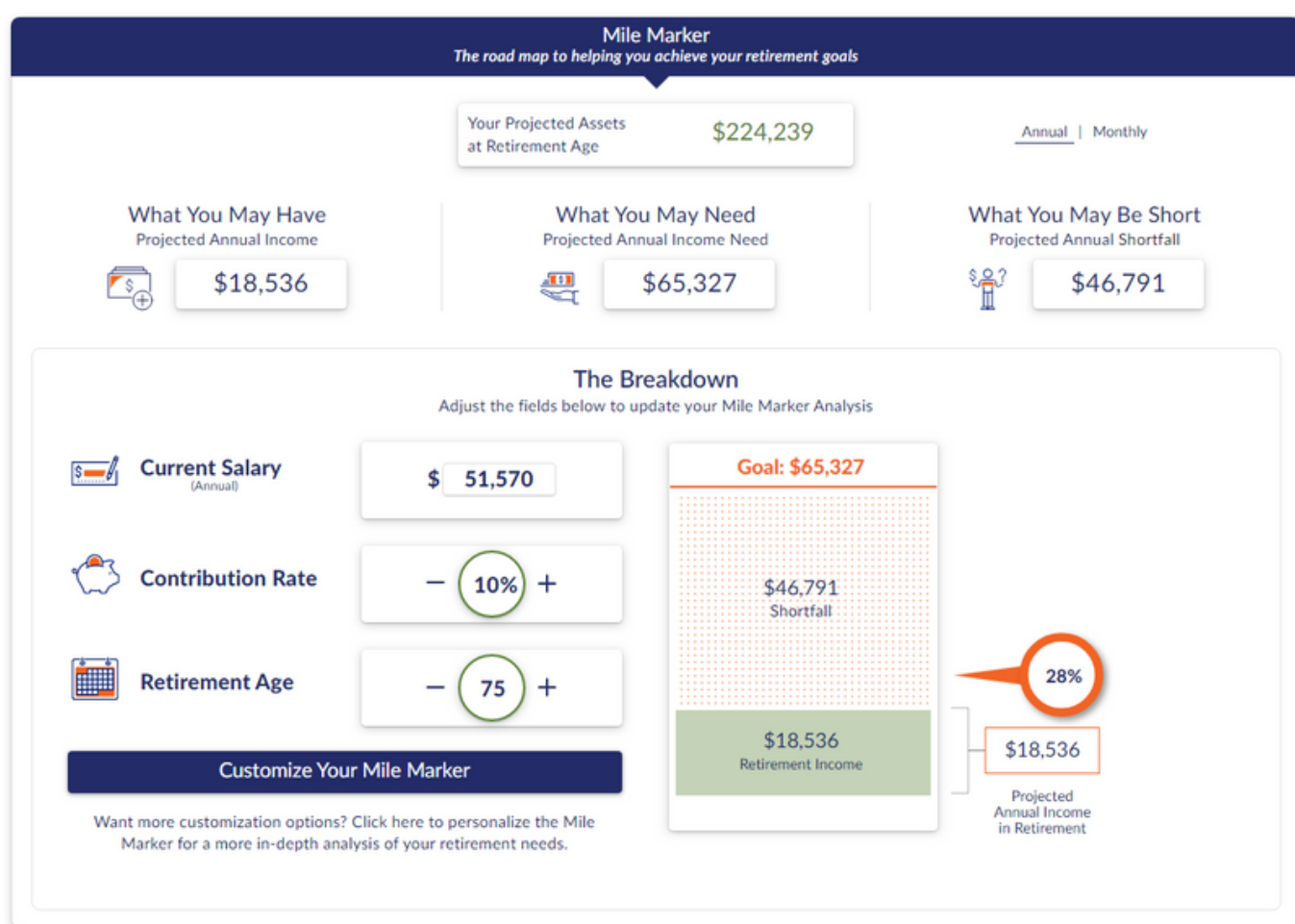


Customizing the Mile Marker

Personalize the factors that will affect the projections made for your retirement plan goals. Each step will help you build a customized road map.



Step 1: Tell us about your plans

Customize metrics such as your projected salary, your anticipated retirement age, rates of return now and in retirement; plus, consider how many years of income you'll need in retirement. See how changes to these figures can impact your projections.

Step 2: Tell us about your contributions

Enter the current contributions to your retirement account, by you and your employer, if applicable. If your employer matches your contributions, add that in as well.



Step 3: Social Security Benefits

For many, Social Security will be part of your retirement. The benefits you receive are based on your individual earning history, when you start receiving benefits, and other factors. Estimating your benefits will help with your personalized projections. You can even get help from ssa.gov.

Step 4: Retirement Income Needs

At this step, you'll see a percentage of your projected annual salary from Step 2. This amount is your projected annual income need in retirement. You can customize the percentage of your projected annual salary you'd like to replace in retirement.



Step 5: Additional Retirement Accounts

To provide a more accurate projection, include any additional retirement accounts you may have that will contribute to your retirement income. You'll have the ability to add multiple accounts as needed and include their current balances.

Step 6: Additional Assets

If you have additional assets, such as a residence, trust, investment account, etc., that will contribute to your retirement income, you can include them in this step. You have the option to add the current value and average annual rate of increase in value.



Step 7: Long-term Debts

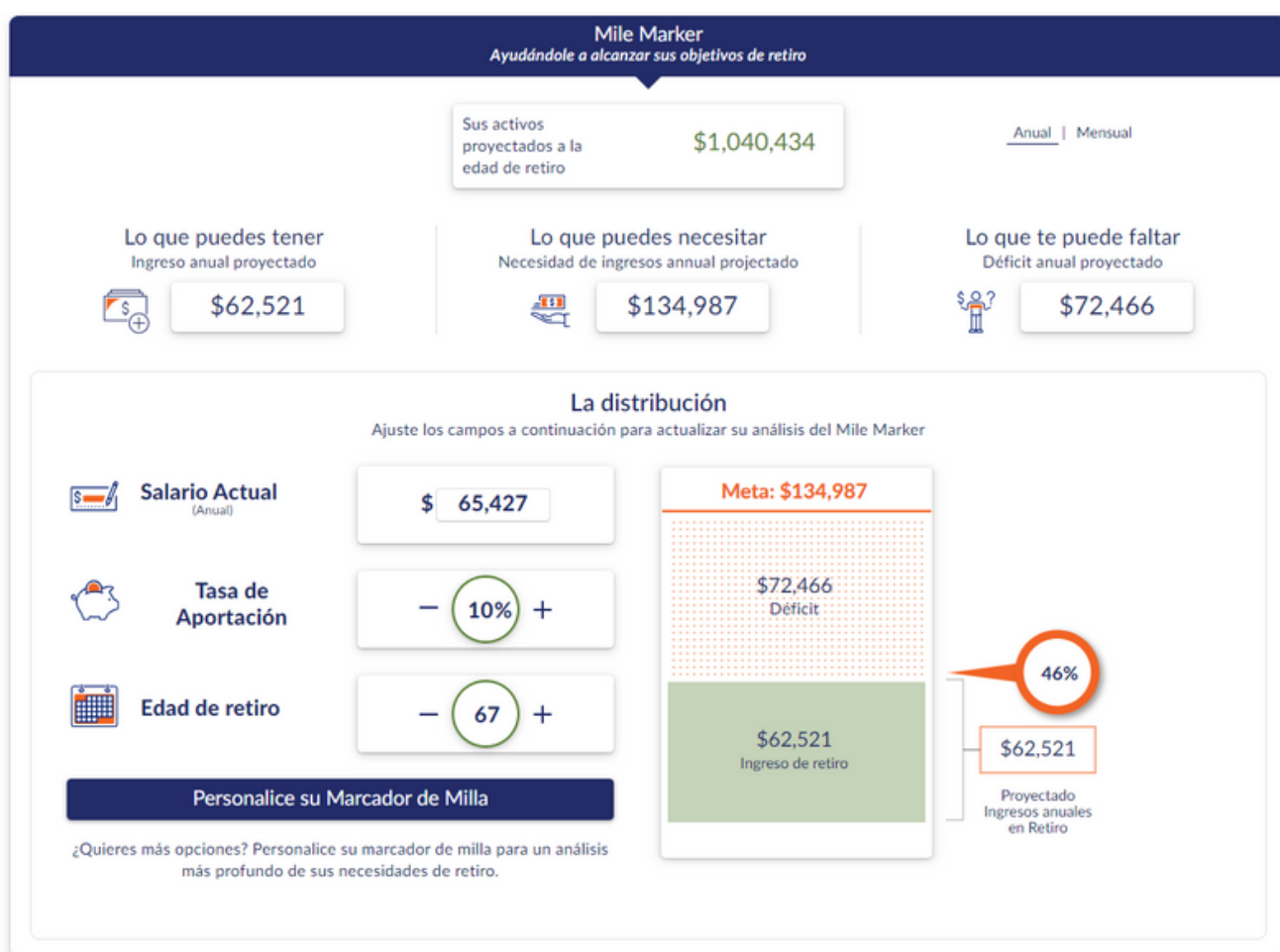
Any debts you have that aren't satisfied prior to retirement will require you to use retirement income to make ongoing payments toward that debt. You may need to plan for additional income in retirement to satisfy this need.

Review and customize your information on a regular basis to confirm if you are on track or if you need to make any adjustments to help you achieve your retirement goals.



Personalización del Marcador de Milla

Personaliza los factores que afectarán las proyecciones hechas para tus metas de plan de retiro. Cada paso te ayudará a crear un mapa de ruta personalizada.



Paso 1: Cuéntanos sobre tus planes

Ingresa tu información como tu salario proyectado, la edad prevista de retiro, el porcentaje de las aportaciones que harás; además, considera cuántos años de ingresos necesitarás en tu retiro. Observa cómo las modificaciones a estas cifras pueden afectar tus proyecciones.

Paso 2: Cuéntanos sobre tus aportaciones

Ingresa las aportaciones actuales a tu cuenta de retiro, tanto las tuyas como las de tu empleador, si corresponde. Si su empleador iguala sus contribuciones, agréguelo también.



Paso 3: Beneficios de Seguro Social

Para muchos, el Seguro Social será parte de su retiro. Los beneficios que recibes se basan en tu historial de ingresos individuales, cuándo comienzas a recibir los beneficios y otros factores. Estimar tus beneficios te ayudará con tus proyecciones personalizadas. Incluso puedes obtener ayuda de ssa.gov.

Paso 4: Necesidades de Ingresos de Retiro

En este paso, verás un porcentaje de tu salario anual proyectado del Paso 2. Esta cantidad es lo que se proyecta que necesitaras en el retiro. Puedes personalizar el porcentaje de tu salario anual proyectado que te gustaría reemplazar en el retiro.



Paso 5: Cuentas de Retiro Adicionales

Para ofrecer una proyección más precisa, incluye cualquier cuenta de retiro adicional que puedas tener y que contribuirá a tus ingresos durante la jubilación. Tendrás la oportunidad de agregar varias cuentas según sea necesario e incluir sus saldos actuales.

Paso 6: Activos Adicionales

Si cuentas con activos adicionales, como una residencia, fideicomiso, cuenta de inversión, etc., que contribuirán a tus ingresos de retiro, puedes incluirlos en este paso. Usted tiene la opción de agregar el valor actual y la tasa anual promedio de aumento en el valor.



Paso 7: Deudas de Largo Plazo

Cualquier deudas que tengas y que no sea saldada antes del retiro requerirá que utilices ingresos de retiro para continuar pagandolas. Es posible que necesites planificar ingresos adicionales en el retiro para satisfacer esta necesidad.

Revisa y personaliza tu información con regularidad para confirmar si estas en ruta o si tienes que hacer algún ajuste ayudarte a alcanzar tus metas de retiro.