

SERVANT SOLUTIONS
**DECISIONES
SOBRE LA
JUBILACIÓN**



**UN LIBRO DE TRABAJO
PARA AYUDARLE A SELECCIONAR**
la opción de distribución adecuada para su jubilación.



Servant Solutions
YOUR RETIREMENT & FINANCIAL PLANNING PARTNER



Probablemente haya pasado media vida y gran parte de su carrera ministerial planificando la jubilación...

Ahora, toda su diligencia y disciplina está a punto de dar sus frutos. Para muchos, la jubilación significa nuevas oportunidades y aventuras: tal vez continúe en su puesto actual o trabaje a tiempo parcial más allá de la edad “tradicional” de jubilación. Tal vez le esperen proyectos misioneros o la búsqueda de un nuevo pasatiempo. Dondequiera que el Señor le guíe en la próxima temporada de su ministerio, es seguro que no trabajará para siempre. En algún momento tendrá que depender de sus ahorros para la jubilación para obtener una parte de sus ingresos mensuales.

Ya sea que ese momento sea ahora o más adelante, usted enfrenta decisiones importantes en cuanto a cómo administrará el dinero de su cuenta de ahorros para la jubilación. Esta guía concisa, *Decisiones sobre la jubilación*, ha sido preparada por sus amigos de Servant Solutions para ayudarle a tomar las mejores decisiones posibles en cuanto a cómo recibirá sus ingresos de jubilación.

Llámenos...

Después de leer este cuaderno, si tiene preguntas o necesita más explicaciones sobre el material.

Llámenos al 800-844-8983 o póngase en contacto con nosotros por correo electrónico en info@servantsolutions.org

Y no olvides que el sitio web tiene muchos recursos disponibles.

servantsolutions.org

SERVANT SOLUTIONS ESTÁ AQUÍ PARA USTED.

Como afiliado del Plan de Jubilación de Servant Solutions, usted tiene una organización bien establecida que lo acompaña. Ha confiado en nosotros durante muchos años para ayudarle a ahorrar e invertir y ahora estamos preparados para ayudarle en su jubilación.

Considere las siguientes características que le ofrece su Plan de Jubilación...

Opciones de distribución flexibles –

Descubrirá que el Plan de Jubilación le ofrece una gran flexibilidad para satisfacer sus necesidades de ingresos en la jubilación. necesidades de ingresos para la jubilación.

Opciones de inversión flexibles –

El Plan de Jubilación ofrece una variada carta de fondos diversificados de alta calidad para satisfacer las necesidades de los inversores en la jubilación.

Para obtener información sobre las inversiones: servantsolutions.org o llámenos al 800-844-8983.



¿Es usted un ministro licenciado, comisionado u ordenado?

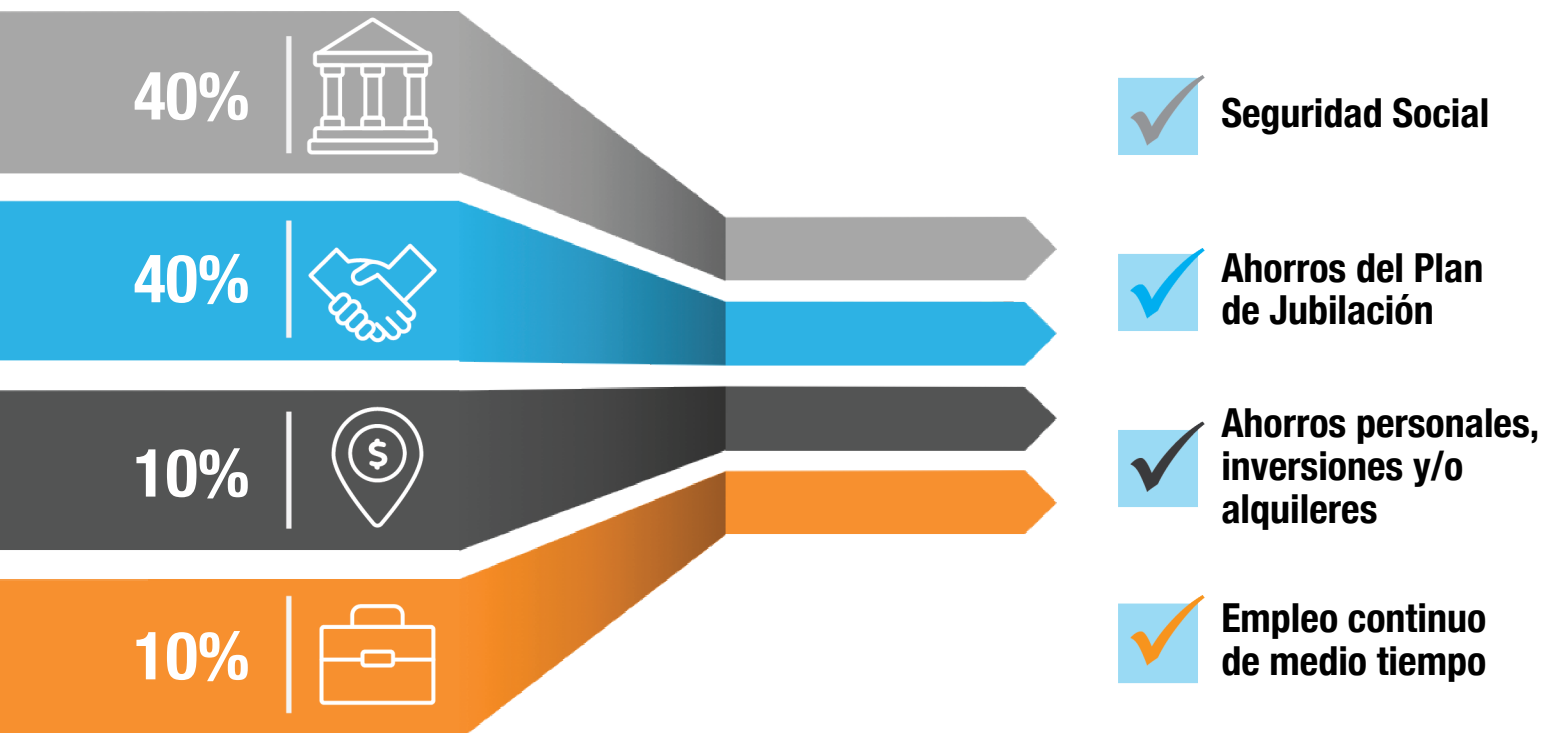
Si es así, es posible que pueda asumir los gastos reales de vivienda (hasta el 100% de su prestación de jubilación) como subsidio de vivienda para ministros. Se trata de una prestación extraordinaria que sólo está disponible en un plan eclesiástico 403 (b)(9) aprobado por el IRS (Servicio de Impuestos Internos). Póngase en contacto con nosotros para obtener más información.

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).

SUS OPCIONES DE PRESTACIONES



Tranquilidad... Flexibilidad... Adaptación a sus necesidades...

Estas son las descripciones de la capacidad de su Plan de Jubilación para responder a lo que usted necesita para establecer sus ingresos de jubilación.

Hay dos estilos básicos de pago que puede considerar... **la Cuenta de Control Retenido (RCA)** y **la Prestación de Anualidad**. A continuación, le ofrecemos un resumen útil de cada uno de estos estilos de pago:

CUENTA DE CONTROL RETENIDO (RCA)

Una Cuenta de Control Retenido se parecerá mucho a su cuenta actual de Servant Solutions en el sentido de que simplemente mantendrá su cuenta actual, seguirá recibiendo extractos periódicos y seguirá tomando las decisiones de inversión en su cuenta. En una Cuenta de Control Retenido usted decide el método y el nivel de ingresos. Puede decidir que lo mejor es un pago mensual recibido durante un número determinado de años. O bien, puede determinar que necesita una cantidad específica de dólares para su presupuesto de ingresos.

LAS DOS COSAS CLAVE QUE HAY QUE RECORDAR:

- 1) Usted tiene el control de su dinero.
- 2) Con el control, es muy importante supervisar su dinero para que no se agote la cuenta con demasiada rapidez.

BENEFICIO DE ANUALIDAD

La anualidad le proporciona un cheque mensual regular de por vida y es un contrato entre usted y Servant Solutions. Es una excelente opción para quienes prefieren no tomar decisiones de inversión continuas y desean un ingreso de por vida. Una vez que seleccione el ingreso vitalicio, no tendrá que tomar otra decisión. Sin embargo, es importante considerar que la decisión de la anualidad es irreversible. Llame a Servant Solutions para obtener información más detallada y una estimación de las prestaciones de la anualidad.

En el asiento del conductor - Cuenta de Control Retenido

¿Es usted? ✓

- Le gusta elegir sus propios fondos de inversión para su plan de ahorro para la jubilación.
- Prefiere controlar sus propias finanzas.
- Puede sortear los altibajos de los mercados de acciones y bonos.
- Necesitará el crecimiento de las inversiones para compensar la inflación, pagar las deudas, cumplir con las obligaciones familiares y mantener el estilo de vida que desea.
- Su presupuesto puede hacer frente a las posibles fluctuaciones de su sueldo de jubilado.
- No le gusta dejar su futuro en manos de otros.
- Acepta el riesgo de posiblemente agotar sus ahorros antes de morir.
- Tiene otras fuentes de ingresos para la jubilación.

Si la mayoría de estas afirmaciones le describen, considere la posibilidad de optar por la Cuenta de Control Retenido. Esta vía es la que utilizan principalmente los jubilados que establecen pagos mensuales iguales o desean retirar periódicamente una cantidad global parcial.

Deje la conducción en manos de Servant Solutions

¿Es usted? ✓

- Quiere una fuente de ingresos fiable para el resto de su vida.
- Le incomodan las fluctuaciones de los mercados de acciones y bonos para su cuenta.
- Quiere saber exactamente cuánto dinero va a recibir cada mes.
- Sus ahorros de Servant Solutions son su principal fuente de ingresos para la jubilación.
- Quiere relajarse y no preocuparse por sus inversiones.
- Está seguro de que la decisión que toma hoy seguirá siendo aceptable para usted dentro de 20 años.
- No prevé la necesidad de un crecimiento continuo de sus ingresos de jubilación para compensar la inflación.
- No se siente cómodo tomando decisiones de inversión complejas.
- Comprende lo que la inflación puede hacer con el poder adquisitivo de un dólar dentro de veinte años.

Si la mayoría de estas afirmaciones le describen, considere la posibilidad de optar por el Beneficio de la Anualidad.

CARACTERÍSTICAS DE PAGO EN UN VISTAZO

CUENTA DE CONTROL RETENIDO
CARACTERÍSTICAS Y CONSIDERACIONES
Responsabilidades de gestión financiera continua
Puede sobrevivir a los activos de su plan de jubilación
Riesgo de inversión (sin garantías): posibilidad de ganancias y pérdidas
Oportunidad de planificar el patrimonio
Aplazamiento continuo de impuestos sobre el saldo de la cuenta
Se comprueba anualmente el cumplimiento de las normas de Distribución Mínima Obligatoria del IRS (Servicio de Impuestos Internos).
CONSIDERACIONES PARA IMPUESTOS
Retención obligatoria del 20% del impuesto federal sobre el ingreso a menos que el pago sea un plazo basado en un período determinado de 10 años o más. Excepción: La retención opcional del 10% se aplica a cualquier pago de la Distribución Mínima Obligatoria.
Gravable, a menos que se pueda excluir como subsidio de vivienda (para ministros jubilados) o como devolución de "contribuciones después de impuestos"
OPCIONES DE INVERSIÓN
Invierta en las opciones de inversión disponibles de Servant Solutions, que van desde un riesgo muy bajo hasta un riesgo alto.
OPCIONES DE PAGO
Pagos de cuotas mensuales iguales o cuotas por períodos específicos, y/o retiros cuando y en la cantidad que usted decida.

BENEFICIO DE ANUALIDAD
CARACTERÍSTICAS Y CONSIDERACIONES
Tome todas las decisiones por adelantado y deje el resto a Servant Solutions
No puede sobrevivir a los pagos mensuales
Amplia gama de opciones de pago de por vida
Decisión irreversible
Puede establecer un ingreso vitalicio con sólo una parte del saldo de la cuenta
Cumple con las normas de distribución mínima obligatoria del IRS (Servicio de Impuestos Internos).
CONSIDERACIONES FISCALES
La retención del impuesto federal sobre la renta es opcional
Imponible, a menos que se pueda excluir como subsidio de vivienda (para los ministros jubilados) o como devolución de las "contribuciones después de impuestos"
OPCIONES DE INVERSIÓN
No hay gestión personal de las inversiones
OPCIONES DE PAGO
Soltero(a) Vitalicio(a)
Soltero(a) Vitalicia(a) con un periodo determinado de diez años
Casado(a) con Sobreviviente
Casado(a) con Sobreviviente con un período determinado de diez años

Retirar una suma global parcial

Si decide que no necesita ingresos mensuales, pero que los necesitará de vez en cuando, puede simplemente retirar un monto global parcial cuando lo necesite (sujeto a una pequeña comisión de distribución). Siempre advertimos a los afiliados que planifiquen con cuidado el retiro de cualquier suma global parcial, ya que puede dar lugar a un mayor impuesto.

PREGUNTAS FRECUENTES



¿A qué edad puedo tener derecho a las prestaciones?

Normalmente, puede comenzar a recibir las prestaciones de jubilación a partir de los 59 años y medio.

¿Qué ocurre con mi cuenta de ingresos de jubilación si mi beneficiario designado y yo fallecemos antes de jubilarnos?

Si fallece antes de recibir el pago de cualquiera de sus prestaciones de jubilación en virtud de este plan, su cónyuge sobreviviente será el propietario y tendrá derechos sobre la cuenta. Si fallece antes de recibir el pago de sus prestaciones de jubilación y no tiene cónyuge sobreviviente, el saldo de su cuenta se abonará en un pago único a su beneficiario, o a su patrimonio si no se ha designado un beneficiario.

¿Puedo seleccionar más de un beneficiario?

Se pueden designar varios beneficiarios para la cuenta de un afiliado que elija un pago de la Cuenta de Control Retenido. Los afiliados que eligen un pago de Beneficio de Anualidad con una característica de diez años determinados pueden designar sólo un beneficiario para los pagos contingentes. La designación de un fideicomiso o patrimonio como único beneficiario puede beneficiar a más de una persona.

¿Qué ocurre con mi beneficio de jubilación si vuelvo a trabajar?

Seguirá recibiendo su prestación de jubilación. Los afiliados que reciben pagos en virtud de la Cuenta de Control Retenida pueden seguir recibiendo prestaciones o suspender los pagos.

¿Existe una penalización si saco todo mi dinero después de los 59 años y medio?

No, pero puede que no sea la mejor opción debido a la obligación fiscal. Además, los ministros pierden el derecho al subsidio de vivienda.

¿Cómo tributan mis prestaciones?

Por lo general, sus aportaciones se depositan antes de impuestos, lo que significa que puede tener que pagar impuestos cuando se distribuya el dinero. Sin embargo, los ministros jubilados pueden excluir de los ingresos hasta el 100% de sus pagos de jubilación como subsidio de vivienda para ministros si se cumplen los requisitos del IRS (Servicio de Impuestos Internos). Servant Solutions retendrá los impuestos federales sobre la renta por usted cuando se requiera o se solicite.

No tengo previsto jubilarme a los 65 años. ¿Debo empezar a recibir mi beneficio de jubilación en ese momento?

No. No está obligado a empezar a recibir las distribuciones hasta el 1 de abril siguiente al año en que cumpla los 72 años. Póngase en contacto con Servant Solutions antes de esa fecha para obtener información sobre las distribuciones mínimas obligatorias. Si sigue trabajando después de los 72 años, no está obligado a empezar a recibir las distribuciones hasta que se jubile.

¿A quién debo avisar cuando me jubile?

Notifique a Servant Solutions cuando esté listo para jubilarse y le enviaremos la información y los formularios necesarios. Póngase en contacto con nosotros en info@servantsolutions.org o en el 800-844-8983.

PREGUNTAS SOBRE LA CUENTA DE CONTROL RETENIDO:

¿Puedo seleccionar más de un beneficiario?

Se pueden designar varios beneficiarios para la cuenta de un afiliado que mantenga una Cuenta de Control Retenido. Si está casado, por diseño del Plan, el cónyuge es automáticamente el beneficiario principal, a menos que el cónyuge haya aprobado lo contrario. Los beneficiarios contingentes se designan en el formulario de beneficiarios incluido en su paquete de jubilación.

Si opto por la Cuenta de Control Retenida, ¿qué pasará con mi dinero cuando fallezca?

El dinero restante se pagará a su(s) beneficiario(s).

Si elijo el método de la cuenta de control retenida al principio de mi jubilación, ¿puedo cambiar a una prestación en forma de ingreso vitalicio (Anualidad) más adelante?

Sí.

PREGUNTAS SOBRE EL BENEFICIO DE ANUALIDAD:

¿Qué es un Sobreviviente de Anualidad?

Si elige una prestación de tipo anualidad, un sobreviviente de anualidad es la persona que recibirá las prestaciones a su fallecimiento. Si está casado, debe elegir una de las opciones del tipo de anualidad conjunta y de supervivencia, a menos que presente una renuncia del cónyuge a la opción conjunta y de supervivencia ante Servant Solutions. Si elige una opción de un ingreso vitalicio con una característica de diez años determinados, también debe designar a una persona, a su patrimonio o fideicomiso, o a una organización para que reciba las prestaciones en caso de que usted (y, si corresponde, su cónyuge) fallezca antes de que finalice el período de diez años determinados. El titular de la pensión de supervivencia es su cónyuge.

¿Qué es un periodo de diez años determinado?

El periodo de diez años determinado, una característica opcional, garantiza que el beneficiario designado recibirá los ingresos si usted y su sobreviviente (si procede) fallecen antes de que expire el periodo de diez años. El periodo de diez años comienza cuando usted establece la anualidad. Una vez que el periodo de diez años determinados expira, los pagos a su beneficiario cesan. Recuerde que el pago de la anualidad al afiliado y al sobreviviente (si procede) es siempre vitalicio, aunque la vida se prolongue más allá del periodo de diez años.

Si selecciono un beneficio de anualidad con diez años seguros, ¿qué ocurre si vivo más de los diez años iniciales?

Seguirá recibiendo los pagos.

Si elijo el método de la prestación en forma de anualidad al principio de mi jubilación, ¿puedo cambiar a una Cuenta de Control Retenido más adelante?

No.



CUENTA REGRESIVA PARA LA JUBILACIÓN

Qué	Cuándo	Fecha de terminación
Solicitar una declaración de prestaciones estimadas de Servant Solutions.	Ahora	
Solicitar a la Administración de la Seguridad Social una Declaración Personal de Ingresos y Prestaciones (llame al 800-772-1213).	Ahora	
Ponerse en contacto con sus antiguos empleadores para informarse sobre los beneficios de jubilación (si las hay).	Ahora	
Informar a los miembros de la familia sobre la ubicación de los documentos importantes.	Ahora	
Discutir los planes de jubilación con el cónyuge y/o los miembros de la familia.	Ahora	
Calcular sus gastos mensuales de jubilación.	3 años antes de jubilarse	
Contemplar todas las posibles fuentes de ingresos para la jubilación.	3 años antes de jubilarse	
Decidir si desea un pago del tipo Beneficio de Anualidad o Cuenta de Control Retenido.	6 meses antes de jubilarse	
Determinar los detalles específicos del método de pago.	6 meses antes de jubilarse	
Determinar el monto de los gastos de alojamiento (sólo para los ministros).	6 meses antes de jubilarse	
Decidir si comenzar los beneficios de la Seguridad Social a los 62 años o más tarde.	6 meses antes de jubilarse	
Revise las prestaciones de su seguro de salud y de vida.	6 meses antes de jubilarse	
Solicite la revisión de la declaración de prestaciones y el paquete de jubilación a Servant Solutions.	3 meses antes de jubilarse	
Solicitar los beneficios de la Seguridad Social.	3 meses antes de jubilarse	
Firmar y devolver los formularios de Servant Solutions.	2 meses antes de jubilarse	
Esperar que llegue el primer cheque de prestaciones de Servant Solutions o el depósito directo.	Entre el 15 y el 18 del mes en el que se hace efectiva la prestación	
Revise su testamento y su plan de sucesión.	Periódicamente	
Solicitar los beneficios de Medicare.	Antes de cumplir los 65 años	



Servant Solutions
YOUR RETIREMENT & FINANCIAL PLANNING PARTNER

Servimos a los que sirven.



765-642-3880



info@servantsolutions.org



servantsolutions.org