

1-2-3 Retirement Savings Worksheet

Figuring out how much you need to save to enjoy a steady, comfortable income in retirement is important. It's also helpful to check in on your progress along the way. Remember, your goal is to accumulate enough savings to guarantee yourself a post-retirement "paycheck" that ensures the lifestyle you envision for your retirement years. Use the worksheet below to help you figure out if you are on track. **Use a pencil!** You may want to complete the worksheet more than once, using different factors to help you come up with the estimate that feels right for you.



STEP 1 How Much Will You Have? (include savings outside of plan)



Years to Retirement

Future value of current balance

$$\text{\$ } \underline{\hspace{2cm}} \times \underline{\hspace{2cm}} = \boxed{\hspace{2cm}} \text{ A}$$

Current balance Factor from below

Years to Retirement	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Factor	1.40	1.97	2.76	3.87	5.43	7.61	10.68	14.97	21.00

Future value of deferrals

$$\text{\$ } \underline{\hspace{2cm}} \times \underline{\hspace{2cm}} = \boxed{\hspace{2cm}} \text{ B}$$

Current annual deferrals Factor from below

Years to Retirement	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Factor	5.95	14.30	26.01	42.43	65.46	97.77	143.08	206.62	295.75



$$\text{A+B} = \boxed{\hspace{2cm}} \text{ C}$$

STEP 2 How Much You'll Need

$$\text{\$ } \underline{\hspace{2cm}} \times \underline{\hspace{2cm}} \times 15 = \boxed{\hspace{2cm}} \text{ How much you need*}$$

Your current annual pay Your "pay multiplier"
from the chart below

Years to Retirement	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Pay Multiplier	1.13	1.30	1.51	1.75	2.03	2.36	2.73	3.17	3.67

*Total amount needed, Social Security may cover some of this need, see note to the right.

STEP 3 Are You on Track?

What you will have

-

How much you need

=

Over/Under

The figures above are estimates and assume normal Social Security retirement age. Your personal situation may vary.

More to Explore

at www.tri-ad.com



You can get a closer estimate of your progress by logging into your account. After a one-time registration process, look for the retirement calculator that takes your existing plan balance into account, as well as other factors you can adjust.

If your result is positive, good for you! You're right on track to a sufficient and reliable retirement income.

If your result is negative, what are your options?



• Include all of your sources.

Remember that you may have other savings you can include in your calculation in Step 1 such as company contributions, profit sharing, pensions, IRAs and savings bonds.

• **Save more.** Can you find ways to squeeze more money out of your budget for your retirement savings? Make your morning coffee at home, bring your lunch to work, skip the movie theater for in-home rentals... it all adds up!

• **Retire later.** The Social Security retirement age is currently 67 for anyone born in 1960 or later. We're living longer, so you may need to consider staying in the workforce a few extra years.

• **Live on less.** If you'll fall short of the retirement income you hoped for, you'll need to scale back your lifestyle.

Try the worksheet again, adjusting your current deferrals or your years to retirement until you come closer to a positive result.

A note about Social Security: It's only intended to replace about 30% of your pre-retirement income. For higher wage-earners, it replaces even less than this.

ELIJA SU FUTURO

HOY

1-2-3 Hoja de Ahorro para el Retiro

Calcular cuánto necesita ahorrar para disfrutar de un estable, cómodo ingreso en la jubilación es importante. También es útil verificar su evolución a lo largo del camino. Recuerde que su objetivo es acumular suficientes ahorros para que se garantice un “cheque de pago” después de la jubilación que asegure el estilo de vida que ambiciona para sus años de jubilación. Utilice la hoja de cálculo a continuación para ayudarlo a determinar si usted está en el buen camino. ¡Utilice un lápiz! Tal vez desee completar la hoja de cálculo más de una vez, utilizando los diferentes factores que le ayudarán a llegar a la estimación de que sea la adecuada para usted.



Paso 1 ¿Cuánto tendrá? (Incluya ahorros fuera del plan)



Años para la jubilación

■ Valor futuro del saldo actual

$$\text{\$ Balance actual} \times \text{Factor de la tabla de abajo} = \text{A}$$

Años para la jubilación	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Factor	1.40	1.97	2.76	3.87	5.43	7.61	10.68	14.97	21.00

■ Valor futuro de los diferimientos

$$\text{\$ Diferimientos actuales anuales} \times \text{Factor de la tabla de abajo} = \text{B}$$

Años para la jubilación	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Factor	5.95	14.30	26.01	42.43	65.46	97.77	143.08	206.62	295.75



$$\text{A+B} = \text{C}$$

Paso 2 Cuánto va a necesitar

$$\text{\$ Su saldo actual anual} \times \text{su "pago multiplicador" de la tabla de abajo} \times 15 = \text{La cantidad que usted necesita}$$

Años para la jubilación	5	10	15	20	25	30	35	40	45
Multiplicador de pago	1.13	1.30	1.51	1.75	2.03	2.36	2.73	3.17	3.67

*La cantidad total necesaria, el Seguro Social puede cubrir parte de esta necesidad, véase la nota a la derecha.

Paso 3 ¿Está usted en el buen camino?

Lo que tendrá

-

la cantidad que usted necesita

=

Más/menos

Las cantidades anteriores son estimaciones asumiendo edades normales de jubilación del Seguro Social. Su situación personal puede variar.

Más para explorar

en www.tri-ad.com



Usted puede obtener una estimación más cercana de su progreso accediendo a su cuenta. Después de un proceso de registro de una sola vez, busque la calculadora de jubilación que toma en cuenta el saldo actual de su Plan, así como otros factores que se pueden ajustar.

¡Si el resultado es positivo, bien por usted! Usted está en el camino hacia un ingreso suficiente y fiable para la jubilación.

¿Si el resultado es negativo, cuáles son sus opciones?



- **Incluya todas las fuentes.** Recuerde que usted puede tener otros ahorros que se pueden incluir en su cálculo en el paso 1, tales como contribuciones de la compañía, reparto de utilidades, pensiones, cuentas IRA y bonos de ahorro.
- **Ahorre más.** ¿Puede encontrar la forma de exprimir más dinero de su presupuesto para sus ahorros de jubilación? Prepare el café de la mañana en su casa, lleve su almuerzo al trabajo, omita las salas de cine para alquilar en casa ... ¡todo se suma!
- **Júbelase más tarde.** La edad actual de jubilación del Seguro Social es de 67 años para todas las personas nacidas en el año 1960 o posteriormente. Vivimos más tiempo, por lo que puede tener en cuenta permanecer en la fuerza de trabajo un año extra.
- **Viva con menos.** Si va a caer por debajo de los ingresos de jubilación que usted esperaba, tendrá que moderar su estilo de vida.

Pruebe de nuevo la hoja de cálculo, ajuste sus diferimientos actuales o sus años de jubilación hasta que se acerquen a un resultado positivo.

Una nota sobre el Seguro Social: Este sólo pretende sustituir el 30% de sus ingresos de jubilación. Para los trabajadores con salarios más altos, estos sustituyen incluso menos que eso.

Esté no es un asesoramiento legal de impuestos ni de inversiones. Este boletín es con fines de educación general solamente. Nada en este boletín debe interpretarse como asesoramiento fiscal o legal de impuestos o asesor de inversión. TRI-AD no puede ser considerado su asesor legal o, asesor de impuestos o asesor de inversiones. Si usted tiene preguntas acerca de cómo cualquier cosa discutida en este boletín se refiere a su situación personal o a la situación de su organización, lo invitamos a discutir este asunto con su abogado, asesor fiscal y/o asesor de inversiones. Los comunicados de TRI-AD no tienen la virtud de confidencialidad entre abogado y cliente.



www.tri-ad.com