



# Pasos para ayudarse a usted mismo hoy y mañana.

Cuanto antes comience a ahorrar, más tiempo tendrá su dinero para crecer, y los intereses que gane podrán generar a su vez más intereses si se mantienen invertidos. Piense en ello como una bola de nieve que se hace más grande mientras rueda. Su "yo" del futuro se lo agradecerá. **Así es como funciona:**



## Elija cómo estirar su dinero

- Si deposita \$50 en su plan de ahorro en el lugar de trabajo, los \$50 se ahorran en su totalidad para su futuro y los impuestos se pagarán cuando retire el dinero más adelante. Si esos mismos \$50 se quedaran en su cheque de nómina, primero se deducirían los impuestos, lo que reduciría su sueldo neto.
- Si su plan ofrece cuentas de ahorro Roth, usted paga impuestos sobre esos \$50 hoy, lo que reduce la cantidad de sus contribuciones de ahorro, pero le permite realizar retiros libres de impuestos cuando se jubile.

	IMPUESTOS	SUELDO NETO
\$50 en su billetera		
\$50 en su plan de ahorro en el lugar de trabajo		



## Las contribuciones del empleador agregan un impulso

Si su empleador ofrece una contribución, esta sumará dinero adicional a sus ahorros cuando usted contribuya, hasta un límite establecido.



## Gane intereses por sus ahorros

Los intereses de sus ahorros pueden generar aún más intereses si se mantienen invertidos.



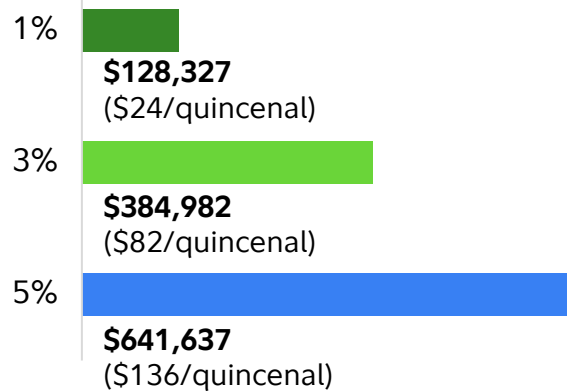
## Ahorros para su futuro yo

A continuación, se muestra un ejemplo de cómo las contribuciones pequeñas actuales pueden tener un gran impacto en sus ahorros más adelante:

### Ahorro Potencial tras 32 años

35 años | Salario de \$70,000 \*

% de su salario



Y recuerde que siempre puede aumentar sus contribuciones.



## Próximos pasos

¡Escanee el código QR situado a la derecha para inscribirse ahora!



También puede escanear este código QR para acceder a nuestra calculadora de sueldo neto para ver lo que es adecuado para usted.



Invertir conlleva riesgos, incluyendo el riesgo de pérdida.

\*Solo para fines ilustrativos. Este ejemplo hipotético supone lo siguiente: (1) un saldo inicial de \$0; (2) una contribución quincenal calculada aproximadamente basándose en un 1%, un 3% o un 5% del salario inicial de \$70,000. Continuación del empleo desde la edad actual hasta la edad de jubilación, 67 años. Suponemos que tiene exactamente su edad actual (en número entero de años) y que se jubilará el día de su cumpleaños a su edad de jubilación. La cantidad de años de ahorro es igual a la edad de jubilación menos la edad actual. Se supone que la tasa de crecimiento nominal de la inversión es del 7%. Se supone que la tasa hipotética de crecimiento salarial nominal es del 4% (inflación del 2.5% + tasa real de crecimiento salarial del 1.5%). Todas las cantidades acumuladas de ahorros para la jubilación se muestran en dólares futuros (nominales). Este modelo no tiene en cuenta los límites de contribución del IRS ni las contribuciones "adicionales". Su propia cuenta puede crecer más o menos que en este ejemplo, y deberá pagar impuestos al momento de retirar dinero de su cuenta. Invertir de esta manera no garantiza ganancias ni protege contra una pérdida en caso de caída de los mercados.

El Plan está diseñado para que lo administre el participante según lo descrito en el Artículo 404(c) de ERISA, lo cual significa que suele no considerarse responsables a los fiduciarios del Plan por las pérdidas que sean resultado directo y necesario de las instrucciones de inversión que dé un participante o beneficiario.