

Hoja de ingresos para el retiro

01 / Empieza con el flujo mensual

Educación general. Mantén privada tu hoja completada.

Usa montos consistentes después de impuestos

Anota montos mensuales disponibles, no saldos de cuentas. Ingresos: Seguro Social \$____; pensión \$____; otros ingresos previsibles \$____. Gastos: vivienda \$____; esenciales \$____; salud \$____; estilo de vida y reservas \$____. Divide gastos anuales entre 12. No cuentes primas de Medicare dos veces si ya se descuentan de tus ingresos.

Muestra el cálculo

Gasto mensual total \$_____ menos ingreso mensual disponible \$_____ igual a \$_____. Un número positivo es una diferencia por revisar; cero indica que las estimaciones coinciden; un número negativo indica que los ingresos anotados superan los gastos. Ningún resultado demuestra suficiencia a largo plazo.

Ejemplo ilustrativo, no una recomendación

Gastos mensuales de \$5,500 menos ingresos disponibles de \$3,800 dejan \$1,700 por resolver. Eso no significa cubrir toda la diferencia con una anualidad. Aún hay que revisar impuestos, inflación, gastos variables y otros recursos.

Preguntas y próximos pasos

Hoja de ingresos para el retiro

02 / Antes de un contrato de ingresos

Educación general. Mantén privada tu hoja completada.

Considera el acceso al dinero y tus necesidades

¿Qué dinero debe quedar disponible para emergencias, compras cercanas o cuidados? ¿Qué puede cambiar la inflación? ¿Qué ingreso del hogar termina o cambia al fallecer un cónyuge? ¿Qué profesional debe revisar impuestos, inversiones o documentos patrimoniales? No anotes números de cuenta ni adjuntes estados financieros.

Pregunta por las limitaciones de una anualidad

¿Qué está garantizado y qué es solo ilustrativo? ¿Cuáles son el valor de la cuenta, valor de rescate y cualquier base separada de ingresos? ¿Qué cargos por rescate, restricciones, posible ajuste de valor de mercado y costos adicionales existen? ¿Cómo afectan otros retiros o el fallecimiento a los pagos? ¿Los pagos pueden mantener su poder de compra? Las garantías dependen de la capacidad de pago de la aseguradora.

Fuente oficial (en inglés): www.investor.gov

Motivos para detenerte

Una anualidad puede no encajar si faltan reservas, necesitarás dinero pronto, no necesitas esa garantía de ingresos o no aceptas los costos y restricciones. La selección requiere una revisión con un profesional autorizado, no esta hoja.

Fuente oficial (en inglés): www.insurance.ca.gov

Acción / responsable / seguimiento

Pregunta: _____

Responsable: _____

Fecha de seguimiento: _____

Las conversaciones de ingresos para el retiro se enfocan en estrategias de seguros, no en gestión de inversiones ni asesoría bursátil, legal o fiscal. Las anualidades tienen costos y restricciones. Las garantías dependen de la solidez financiera y capacidad de pago de la aseguradora.

Revisado el 26 de septiembre de 2026. Verifica las reglas y los contratos antes de actuar.