



**Wespath**

BENEFITS | INVESTMENTS



# Viva bien la jubilación con Wespath

---

**Ingresos para la jubilación**  
**LifeStage Retirement Income**

Una agencia general de la Iglesia Metodista Unida

# Enfóquese en disfrutar de la vida durante de la jubilación.

**(Nosotros nos encargaremos de las finanzas).**

---

Crear recuerdos, disfrutar de tiempo con amigos y familiares, cuidar de su salud, sin preocuparse por sus finanzas. Si esto suena como la jubilación que desea, considere inscribirse en el programa LifeStage Retirement Income de Wespath.

El programa de ingresos para jubilación LifeStage Retirement Income le ayuda a optimizar sus ingresos durante la jubilación y se le proporciona sin costo adicional\*. Cuando esté listo para jubilarse y establecer las distribuciones de su cuenta de jubilación, Wespath le ayudará a personalizar pagos mensuales de los ingresos para la jubilación que se adapten a su situación financiera. Mientras esté inscrito, su cuenta será administrada y monitoreada profesionalmente en todo momento.

## **CÓMO FUNCIONA EL PROGRAMA**

**El programa LifeStage Retirement Income administrará sus pagos mensuales de ingresos para la jubilación, que provendrán de sus cuentas de jubilación de aportación definida (Defined Contribution, DC) administradas por Wespath.**

**El monto del pago mensual se ajusta automáticamente según los aumentos anuales del costo de vida y se basa en su edad, el saldo restante de la cuenta y otros factores.**

**El objetivo de este programa es proporcionarle pagos mensuales durante toda su vida (y la vida del sobreviviente, si corresponde).**

**Si sus circunstancias cambian, puede modificar sus elecciones del LifeStage Retirement Income en cualquier momento.**

Los fondos en LifeStage Retirement Income son administrados por LifeStage Investment Management, que le ahorra el estrés de gestionar usted mismo sus inversiones. (Consulte la contraportada de este folleto para obtener más información).

*\*Los costos se incluyen en los gastos operativos de Wespath que pagan los fondos.*



## Una solución creada para usted

Usted elige cuánto incluir en el LifeStage Retirement Income al inscribirse. Luego, los saldos de su cuenta de aportación definida se transfieren a las cuentas del Plan de Inversión Personal de United Methodist (UMPIP), una para los fondos de LifeStage Retirement Income y otra para cualquier monto excluido de LifeStage Retirement Income.

El saldo de la cuenta UMPIP excluido de LifeStage Retirement Income puede ser administrado por usted, o puede usar LifeStage Investment Management. También puede elegir cuándo retirar o agregar fondos al LifeStage Retirement Income. Puede transferir dinero entre el LifeStage Retirement Income y su cuenta UMPIP en cualquier momento.

Para los integrantes del clero de UMC con una cuenta de Plan de Pensión Ministerial (MPP), ahora también pueden considerar incluir la parte del 65 % de su saldo del MPP en el LifeStage Retirement Income, en lugar de anualizarlo. A diferencia de sus otros fondos LifeStage Retirement Income, estos fondos no califican para ser transferidos nuevamente a UMPIP (o transferidos a cualquier otro plan de aportación definida) mientras usted aún viva.

# Puente del Seguro Social

Los expertos financieros dicen que puede ser una buena idea demorar la reclamación del Seguro Social hasta los 70 años, especialmente si espera tener una larga vida. Esto se debe a que los beneficios del Seguro Social aumentan un 8 % cada año después de su plena edad de jubilación, hasta los 70 años.

Wespath está de acuerdo en que demorar el Seguro Social puede ayudar a maximizar sus ingresos de jubilación, pero también reconocemos que es posible que necesite los ingresos para los gastos de subsistencia. Por esta razón, creamos un puente opcional del Seguro Social, que le permite gastar antes más de su cuenta de jubilación, esencialmente “acortando” la brecha financiera que resulta de retrasar la fecha de inicio de sus beneficios del Seguro Social.

## Cómo funciona el puente

- Wespath aplicará una mayor parte del saldo de su cuenta de jubilación como ingreso al principio
- Una vez que comience a recibir los beneficios de jubilación del Seguro Social, Wespath reducirá el monto pagado de LifeStage Retirement Income
- Esto minimiza el impacto de las fluctuaciones del mercado en sus pagos mensuales de ingresos de jubilación

### ¿Es elegible?

Usted es elegible si:

- Ha pagado al Seguro Social
- Tiene suficiente dinero en LifeStage Retirement Income para respaldar la elección del puente
- Tiene menos de 69 años de edad

### ¿Es adecuado para usted?

Muchos factores influyen en si retrasar el Seguro Social es la opción correcta. Si no está seguro, le recomendamos que hable con un asesor financiero o un planificador financiero de EY para determinar qué es lo mejor para usted.

## Protección de ingresos por longevidad

También puede usar parte de sus fondos de LifeStage Retirement Income para comprar Longevity Income Protection, un contrato de anualidad diferida a través de una compañía de seguros seleccionada por Wespith. Esta anualidad garantiza pagos de ingresos de jubilación a partir de los 80 años, independientemente de cuánto tiempo viva usted (y, si corresponde, su cónyuge). Esta anualidad diferida también es conocida por el IRS como un contrato de anualidad de larga duración calificado (Qualified Longevity Annuity Contract, QLAC).

### ¿Por qué debería considerar esta opción?

Comprar esta anualidad diferida protege contra el riesgo de tener un vida que supere los ahorros propios. Además, el 70 % de su pago mensual de la anualidad diferida está disponible para un cónyuge sobreviviente, siempre que usted estuviera casado con el cónyuge sobreviviente en el momento de la compra.

La compra de esta anualidad diferida es definitiva; el contrato no puede revocarse.



*Puede utilizar la herramienta de modelado en Benefits Access para determinar si está incluyendo suficiente dinero en LifeStage Retirement Income para respaldar la compra del puente del Seguro Social y Longevity Income Protection.*



## Modelado de sus ingresos de jubilación

Una vez que sea elegible para jubilarse, la herramienta de modelado de LifeStage Retirement Income en Benefits Access ([benefitsaccess.org](https://benefitsaccess.org)) puede ayudarle a explorar los beneficios de usar LifeStage Retirement Income.

Al ingresar su información, el modelo le proporcionará una estimación de sus pagos mensuales de LifeStage Retirement Income y le mostrará opciones para optimizar sus ingresos para la jubilación.

### ¿Qué más le permite hacer el modelo?

- Experimente con qué cantidad de sus ahorros para la jubilación de Wespeth desea incluir en el LifeStage Retirement Income
- Determinar si califica y si tiene fondos suficientes para elegir las opciones de puente del Seguro Social y de protección de ingresos por longevidad Longevity Income Protection
- Vea el impacto de usar el puente de Seguro Social de LifeStage (si no ha optado por excluirse del Seguro Social)
- Revise el efecto de incluir la protección de ingresos por longevidad en sus pagos de ingresos de jubilación

Puede revisar y cambiar sus opciones tantas veces como desee antes de finalizar su configuración e inscribirse en el LifeStage Retirement Income.

Le recomendamos que se comunique con EY Financial Planning Services para analizar el modelo en línea del LifeStage Retirement Income y explorar sus características. Los planificadores financieros de EY están disponibles al **1-800-360-2539**, de lunes a viernes, de 8:00 a. m. a 7:00 p. m., hora del centro.

# LifeStage Investment Management

Disfrute de la jubilación sabiendo que su seguridad financiera está en manos de expertos financieros certificados. Todos los participantes que se inscriban en el LifeStage Retirement Income tendrán sus activos de jubilación mantenidos y administrados profesionalmente de sin costo adicional a través de LifeStage Investment Management\*.

- Si aún no está utilizando Life Stage Investment Management, puede crear un perfil y especificar su elegibilidad para el Seguro Social y su tolerancia al riesgo
- Luego, LifeStage Investment Management utiliza esa información junto con su edad y saldo de cuenta para establecer una asignación de fondos de inversión para usted, y ajusta sus inversiones periódicamente según sea necesario
- Puede modificar su perfil de inversión personal en Benefits Access en cualquier momento

\*Los costos se incluyen en los gastos operativos de Wespeth que pagan los fondos.

## Elementos de acción recomendados

- 1 Configure “Mi cuenta del Seguro Social” en [ssa.gov](https://ssa.gov).
- 2 Asegúrese de estar registrado en **Benefits Access**.
- 3 Verifique que su información personal de contacto, la información de beneficiarios y, si corresponde, la información del cónyuge, sean correctas en Benefits Access.
- 4 Inicie sesión en [benefitsaccess.org](https://benefitsaccess.org) y seleccione *Retirement (Jubilación)* > *Distributions (Distribuciones)* > *LifeStage* para realizar un modelo con sus opciones de ingresos para la jubilación.



Comuníquese con **EY Financial Planning Services** al **1-800-360-2539** (o con su asesor financiero personal) para obtener ayuda para tomar decisiones sobre los ingresos para la jubilación.

Comuníquese con **Wespeth** al **1-800-851-2201** para obtener ayuda con la implementación de sus elecciones.