

Understanding your retirement plan can be overwhelming...

CLIENT
LOGO

Let's break it down in a few easy steps.

STEP 01

Taking advantage of your 401(k) is easy. You are eligible to participate if you are XX years of age and have been employed for XX days/months. Then, you can enter the plan the first of the next month, or any time thereafter.



ENROLL

CHOOSE AN AMOUNT

It could be as little as 1%, or up to 100% of a single paycheck. For calendar year 2021, the IRS contribution limits are \$19,500 for individuals under 50 and \$26,000 for those 50 or older.



A great first goal is to save enough to get all of the employer match.

STEP 02

STEP 03

Pay taxes on what you save now or later, you choose. Save with pre-tax deposits and pay no taxes today deferring taxes until the money is withdrawn. Save with Roth after-tax deposits and pay taxes today to avoid paying taxes upon withdrawal. Or, just save a little of each!

PRE-TAX or ROTH



PICK INVESTMENT(S)



Do the picking yourself and build a portfolio from the plan's menu of investment options. Or, if you are like most people, have the picking done for you by selecting a target-date fund based on the year you want to retire.

STEP 04

STEP 05

If you have a 401(k) from a previous job, you can do a tax-free transfer to your current plan referred to as a rollover. Consolidating accounts can help you keep tabs on your money simplifying retirement planning.

DON'T LEAVE MONEY BEHIND



MORE QUESTIONS, WE'LL HELP!

VENDOR LOGO



- For account inquiries and simple changes, contact VENDOR at www.com or 1-800-XXX-XXXX.
- For investment advice or retirement planning, reach out to Hays Financial Group at 1-844-714-7634.



Entender su plan de jubilación puede ser abrumador...

CLIENT
LOGO

Vamos a explicarlo en unos simples pasos.

PASO 01

Aprovechar de su 401(k) es fácil. Usted es elegible para participar si tiene XX años de edad y ha trabajado por XX días/meses. Entonces, puede entrar al plan el primer día del siguiente mes, o cualquier momento después.

 **INSCRÍBASE**

ELIJA UNA CANTIDAD

Puede ser tan poco como 1%, o hasta 100% de un solo cheque de pago. Para el año 2021, los límites en contribuciones del IRS son \$19,500 para individuos menores de 50 años y \$26,000 para ellos que tienen 50 años de edad o más.



Una buena meta es ahorrar lo suficiente para recibir toda la contribución del empleador.

PASO 02

PASO 03

Pague los impuestos ahora o luego, usted elige. Ahorre con depósitos antes de impuestos y no paga los impuestos hasta que retire el dinero. Ahorre con depósitos Roth (después de impuestos) para evitar los impuestos al retiro. ¡O, ahorre un poco de ambas maneras!

**ANTES DE
IMPUESTOS
o ROTH**



ESCOJA INVERSIÓN(ES)



Arme su propia cartera escogiendo del menú de inversiones del plan. O, si usted es como la mayoría de la gente, elija que le armen una cartera con un fondo de fecha establecida ("target date") basado en el año en que se jubilará.

PASO 04

PASO 05

Si tiene una cuenta 401(k) de un trabajo anterior, puede realizar una transferencia libre de impuestos a su plan actual conocido como un "rollover". Consolidar cuentas le puede ayudar a vigilar su dinero simplificando su planificación de jubilación.

**NO DEJE
DINERO ATRÁS**



¡MÁS PREGUNTAS, LE AUYDARÉAMOS!

VENDOR LOGO



- Para consultas de cuenta y transacciones, contacte a VENDOR en www.com o al 1-800-XXX-XXXX.
- Para consejos de inversión o planificación de jubilación, comuníquese con Hays Financial Group al 1-844-714-7634.

