

Guía de preparación para el retiro

Retirement Preparation Guide

Guía educativa gratuita / Free educational guide

Define tu meta / Define your goal

Estima a qué edad te gustaría retirarte, cuánto ingreso mensual necesitarías y qué fuentes de ingreso esperas tener.

Estimate your desired retirement age, monthly income needs, and expected income sources.

Conoce tu riesgo / Understand your risk

Considera riesgo de mercado, inflación, longevidad, impuestos y gastos médicos. Cada estrategia responde de manera diferente a estos riesgos.

Consider market risk, inflation, longevity, taxes, and medical expenses. Each strategy responds differently to these risks.

Revisa antes de mover dinero / Review before moving money

Antes de un rollover o reemplazo, compara cargos, garantías, liquidez, penalidades, beneficios y consecuencias fiscales.

Before a rollover or replacement, compare fees, guarantees, liquidity, surrender charges, benefits, and tax consequences.

Próximo paso / Next step

Agenda una consulta gratuita en [GraceMeza.com](https://gracemeza.com) para revisar tu situación y tus opciones de manera personalizada. / Book a free consultation at [GraceMeza.com](https://gracemeza.com) to review your situation and options personally.

Esta guía es únicamente educativa y no constituye asesoría fiscal, legal o de inversión. Los productos, beneficios y elegibilidad dependen de la compañía, el estado y los términos de la póliza. / This guide is for educational purposes only and is not tax, legal, or investment advice. Products, benefits, and eligibility depend on the company, state, and policy terms.