



LISTA DE VERIFICACIÓN DE SCHOOL EMPLOYEE SAVER

Participar en uno de los planes 403(b) de su distrito escolar local no es complicado cuando usted sabe los pasos a tomar para llegar allí. Convertirse en un School Employer Saver es tan fácil como un 1-2-3 con esta rápida lista de verificación.

CONOZCA SUS COSAS

- Utilice la herramienta ¿CUÁL ES LA MEJOR MANERA DE AHORRAR? en SchoolEmployeeSaver.com para determinar la mejor manera de ahorrar. (Una pista: Es a través de un plan 403(b).)
- Pruebe la herramienta ¿ESTOY EN EL CAMINO CORRECTO? en SchoolEmployeeSaver.com para averiguar si usted está yendo en el camino correcto basándose en donde usted se encuentra en su carrera.
- Aprenda más sobre el plan 403(b).
- Revise e imprima todas las Hojas de Sugerencias en la Herramienta de Planificación para prepararse como un School Employee Saver.

CONTACTE A SU ADMINISTRADOR DE BENEFICIOS LOCALES

- Póngase en contacto con el departamento de recursos humanos y el departamento de beneficios a empleados de su distrito escolar local.
- Solicite una copia de la información del plan 403(b) de su distrito, incluyendo un resumen de las disposiciones y requisitos de los diferentes planes.
- Obtenga la lista de proveedores aprobados que ofrecen las cuentas de ahorro 403(b) en su distrito escolar local.
- Solicite formularios de inscripción y documentación asociada.

ELIJA SU INSTITUCIÓN FINANCIERA, ASESOR FINANCIERO Y OPCIONES DE INVERSIÓN.

- Revise e imprima la Hoja de Sugerencia #2: Cómo Escoger a un Asesor y Hoja de Sugerencia #3: Escoja un Plan 403(b) antes de reunirse con una institución financiera y asesores que potencialmente manejaran su plan 403(b) y cualquier otro tipo de inversión.
- Contacte y entreviste a posibles asesores financieros acerca de ellos mismos, sus instituciones financieras y sus planes 403(b) disponibles, utilizando las Hojas de Sugerencias.
- Determine qué planes satisfacen mejor su línea de tiempo (el número de años hasta que se jubile o hasta que usted necesite acceder a sus fondos), las metas (el tipo de estilo de vida después de la escuela que usted desea y cuánto necesita ahorrar para lograrlo) y tolerancia para riesgo (¿Cuánta volatilidad de inversión — o cambios en el valor — usted puede manejar?).

DECIDA CUANTO AHORRAR

- Calcule sus beneficios del Sistema de Jubilación de Florida y el Sistema de Seguro Social. Consulte a su asesor financiero y/o administrador de beneficios locales si es necesario.
- Calcule cuánto quiere contribuir de cada cheque de pago. Sus asesores pueden ayudarlo.

REGÍSTRESE

- Complete y envíe una forma de reducción de salario con la cantidad que usted desea contribuir.
- Complete y envíe los formularios de inscripción indicando las inversiones usted quiere en su plan 403(b).

¡Felicitaciones por convertirse en un School Employee Saver, que es la mejor manera de asegurar una vida feliz y saludable después de la escuela!

www.SchoolEmployeesSaver.com