

Ayude a sus empleados a planificar su jubilación

En USI Consulting Group (USICG) contamos con una sólida biblioteca de recursos de jubilación e inversión para ayudar a educar y asistir a los participantes del plan de jubilación en la administración de sus cuentas de jubilación y en el establecimiento de un plan para alcanzar sus objetivos de vida posterior al trabajo.



BIENESTAR FINANCIERO

Si los empleados no logran sus objetivos a corto plazo, no podrán empezar a pensar en la jubilación.

- Un presupuesto con otro nombre...
- Una lista de verificación para el Año Nuevo
- Sea inteligente al trabajar de forma remota
- ¿No puede ahorrar más? ¿Qué lo detiene?
- Llevar una hipoteca a la jubilación: ¿es buena o mala idea?
- ¿Cambiar de trabajo? No pase por alto los posibles problemas fiscales
- Ponga su dinero en orden
- Ayudar a cuidar a los padres ancianos
- Presupuesto de días festivos: No es un oxímoron
- Cómo los adultos jóvenes pueden establecer crédito
- Conozca su patrimonio neto
- Lista de verificación financiera por la pérdida de un ser querido
- Mantener una buena calificación crediticia
- Tres cambios importantes en los planes de ahorro para la universidad 529
- Préstamos estudiantiles o jubilación, ¿a dónde debe ir su dinero?
- ¿Financiar su jubilación o la educación universitaria de sus hijos?
- Reducir una montaña de deudas, pieza por pieza
- Los trabajadores tienen menos seguridad en su capacidad para jubilarse cómodamente

Consejos fiscales:

- Una mejor manera de utilizar su reembolso de impuestos
- Exenciones fiscales para el cuidado de personas mayores
- Las exenciones fiscales a la educación del Tío Sam
- Lo que su última declaración de impuestos puede decirle sobre sus finanzas



INVERSIÓN

Con la estrategia adecuada, sus empleados pueden contribuir a garantizar que sus ahorros para la jubilación perduren.

- Toda una vida invirtiendo
- Trazar un rumbo a largo plazo
- Estrategias de diversificación: ¿Sería mejor un cartón de huevos?
- ¿Los fondos pasivos eliminan las preocupaciones de invertir?
- Evaluar estrategias de inversión
- Manejar la volatilidad del mercado
- Cómo las parejas pueden estar de acuerdo (cuando se trata de inversiones)
- ¿Cómo el aumento de las tasas de interés puede afectar a los inversores?
- La inflación y la seguridad de su jubilación
- Reequilibrar de forma regular
- Cronometrar los mercados financieros
- ¿Qué son los fondos con fecha objetivo?

(Continuación)



JUBILACIÓN

Consideraciones clave al jubilarse para garantizar la seguridad financiera en los próximos años.

- Un aviso para los que están a punto de jubilarse
- Afrontar las deudas antes de la jubilación
- No olvide los costos de atención médica durante la jubilación
- Mirar hacia el futuro
- Recuperar el tiempo perdido
- Gestión del ahorro: ¿Le durará su dinero?
- ¿Planea trabajar después de la edad de jubilación?
- Incorpore los gastos de atención médica en su planificación de jubilación
- Aplazado: revisar la jubilación
- Planificar las inversiones posteriores a la jubilación
- Lista de tareas pendientes antes de la jubilación
- Distribuciones mínimas requeridas
- Jubilación: Más que dinero
- La seguridad en la jubilación no es un sueño imposible
- Seguro Social – Considere la fuente



AHORRO

Pasos sencillos que los empleados pueden seguir para alcanzar sus objetivos de jubilación y el futuro que merecen.

- Lecciones de vida: No tenga una crisis de ahorro a mitad de carrera
- Páguese primero a usted mismo
- Consejos de ahorro para la jubilación para milenials
- Las cinco cosas más importantes que ofrece su plan de jubilación
- Potencie su plan de jubilación
- ¿Cuál es su plan de jubilación?
- ¿Cuál es su plan de ahorro?



COMPRENSIÓN

Oportunidades y consejos para ayudar a los empleados a administrar sus finanzas y proteger sus ahorros.

- Una revisión del plan de jubilación
 - Tomar préstamos de su plan de jubilación
 - ¿Cómo y cuándo inscribirse en Medicare?
 - Entender Medicare: Partes A, B, C y D
 - ¿Cómo y dónde almacenar registros financieros y personales importantes?
 - ¿Cómo elijo entre cuentas tradicionales y Roth?
 - ¿Cuánto seguro de vida es suficiente?
 - Estafas en las compras en línea
 - Crédito del Ahorrador para la jubilación
 - Proteger su cuenta 401(k)
 - Estrategias para compradores de vivienda por primera vez
 - El ABC de los préstamos estudiantiles
 - Beneficios fiscales – Apueste por el crecimiento
 - Los peligros de ser confirmante en un préstamo hipotecario
 - Cuando el matrimonio termina en divorcio o separación
- Planificación patrimonial:**
- Evitar conflictos de herencia
 - Revisar las finanzas antes de volver a casarse
 - Servicios de liquidación de patrimonio
 - Ahora es el mejor momento para planificar su patrimonio
 - Lo que necesita saber sobre su testamento
 - ¿Quién es su beneficiario?

El sitio web Learning Station y los materiales de formación para empleados proporcionados por USI Consulting Group (USICG) son recursos complementarios, no sustitutivos, de la formación que ofrece actualmente su proveedor de servicios del plan de jubilación. Le recomendamos que continúe trabajando con su proveedor de servicios actual como principal medio para la comunicación y las sesiones de formación para sus empleados. Si necesita ayuda adicional para coordinar la formación con su proveedor de servicios, comuníquese con su representante de USICG.

© 2026 USI Consulting Group. Todos los derechos reservados.