

# RETIREMENT SAVINGS PLAN PROJECTION



MUTUAL OF OMAHA RETIREMENT SERVICES

## PLAN PARTICIPANT

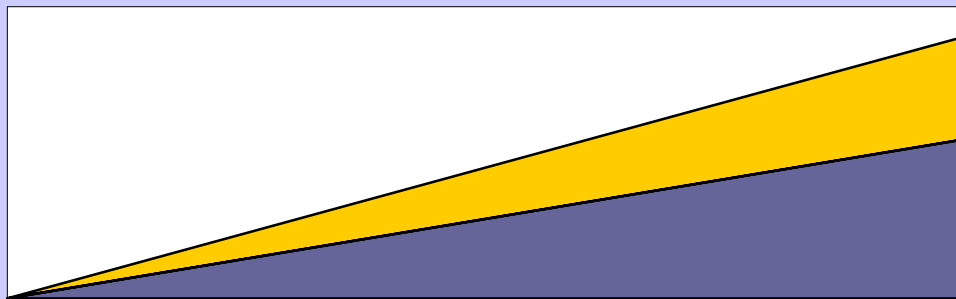
**387 ORANGE AVE.  
ARVIN CA 93203**

### ASSUMPTIONS

Year of Birth	1985
Compensation	\$18,454
Current Pre-tax Contribution Rate	4.0%
Current Roth Contribution Rate	0.0%
Match Formula	N/A
Additional Match Formula	N/A
Investment Return	8%
Year	2008
Annual Salary Increase	3%
Account Balance	\$1,111
Retirement Age	65
Other Employer Contribution	N/A

## WHERE AM I AT TODAY?

### PROJECTED NEED VS. PROJECTED SAVINGS



22 Current Age

Retire Age 65

**\$630,514**

Gross total needed to replace 80% of current income in retirement\*

**\$383,060**

Gross total at current contribution level\*

\*Tax benefits of your Roth contributions have been factored into the Projected Need figure shown. Pre-tax contributions will be subject to taxation at distribution. Projected savings assume continued contributions at current rate.

## WHAT IF I SAVE MORE STARTING NOW?

CONTRIBUTION RATE	6%	8%	10%
Savings (at age 65) if I increase my % now	\$559,963	\$736,865	\$913,767
Savings (at age 65) if I wait 2 years to increase my %	\$541,500	\$699,939	\$858,378

## HOW WILL MY CONTRIBUTIONS IMPACT MY PAYCHECK?

CONTRIBUTION RATE	4%	6%	8%	10%
Monthly Pay	\$ 1,538	\$ 1,538	\$ 1,538	\$ 1,538
Your Pre-tax Contribution	\$- 62	\$- 92	\$- 123	\$- 154
Taxable Income	\$ 1,476	\$ 1,446	\$ 1,415	\$ 1,384
Less Taxes	\$- 524	\$- 515	\$- 507	\$- 498
Your Roth Contribution	\$- 0	\$- 0	\$- 0	\$- 0
Take Home Pay	\$ 953	\$ 930	\$ 908	\$ 886
Net Effect: Monthly Reduction in Take Home Pay**	\$ 45	\$ 67	\$ 89	\$ 111
Monthly Match Contributions	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Total Annual Contributions To Your Account	\$ 738	\$ 1,107	\$ 1,476	\$ 1,845
Total Annual Cost to You	\$ 535	\$ 803	\$ 1,070	\$ 1,338

*These examples are for illustrative purposes only. The examples do not reflect actual performance of any investment and are not intended to imply or guarantee any specific investment return. Past performance is not a guarantee of future results. Assumes the contributions to your account are made at the end of each month, the maximum deferral and compensation limits for the year have been used. Life expectancy age is 85. Assume earnings of 6% during retirement. Federal taxes are based on a marginal tax rate of 27.5%. Social Security and Medicare taxes of 7.65% are included. Assume 80% replacement of current income, adjusted for inflation at retirement. Your personal tax situation may produce different results. Social security benefits are not included in these projections. Assumes catch-up contributions if age 50 or older in the year of the illustration.*

\*\*This number reflects the monthly difference between your take home pay at 0% contribution rate and your take home pay at the shown rate.

# PROYECCIONES DEL PLAN DE AHORROS PARA JUBILACIÓN



MUTUAL OF OMAHA RETIREMENT SERVICES

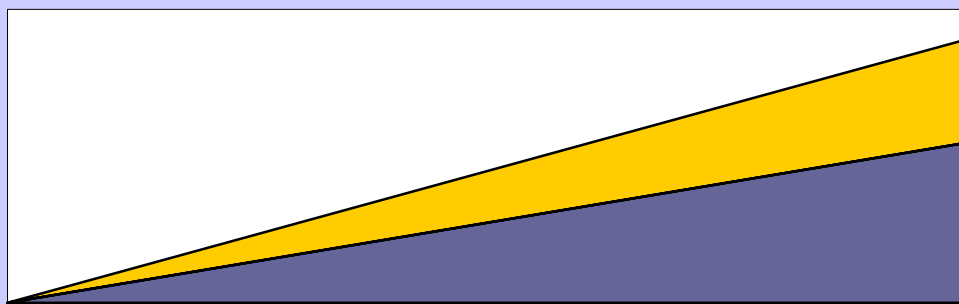
## PLAN PARTICIPANT

**387 ORANGE AVE.  
ARVIN CA 93203**

<b>Suposición</b>	Fecha de nacimiento	1985
	Compensación	\$18,454
	Tasa de Contribución Pre- Gravable Corriente	4%
	Tasa de Contribución Roth Corriente	0%
	Aportes del Patrono	N/A
	Aportes Equitativos Adicionales del Patrono	N/A
	Retorno sobre Inversión	8%
	Año	2008
	Aumento Anual de Salario	3%
	Balance de Cuenta	\$1,111
	Edad de Jubilación	65
Otra Contribución del Empleador	N/A	

¿Dónde estoy hoy día?

### Necesidades Proyectadas vs. Ahorros Proyectados



**\$630,514**

Cantidad total bruta que se necesita para satisfacer la meta del 80% de reemplazo\*

**\$383,060**

Cantidad total bruta al nivel actual de contribución\*

44 Edad Actual

Edad a la Jubilación 65

\*Los beneficios fiscales de sus contribuciones Roth han sido considerados en el cuadro sinóptico mostrado de Necesidad de Proyecto. Las contribuciones Pre-Gravables serán sujetas a impuestos en la distribución. Los ahorros proyectados asumen contribuciones continuas a la tasa.

¿Qué pasa si comienzo a ahorrar más ahora mismo?

Tasa de Contribución	6%	8%	10%
Ahorros a los 65 años de edad si aumento mi % ahora	\$559,963	\$736,865	\$913,767
Ahorros a los 65 años si espero 2 años para aumentar mi %	\$541,500	\$699,939	\$858,378

¿Cómo afactarán mis contribuciones a mi cheque de pago?

Tasa de Contribución	4%	6%	8%	10%
Pago Mensual	\$ 1,538	\$ 1,538	\$ 1,538	\$ 1,538
Su Contribución Pre-Gravable	\$- 62	\$- 92	\$- 123	\$- 154
Ingreso Gravable	\$ 1,476	\$ 1,446	\$ 1,415	\$ 1,384
Menos Impuestos	\$- 524	\$- 515	\$- 507	\$- 498
Su Contribución Roth	\$- 0	\$- 0	\$- 0	\$- 0
Su Pago Neto	\$ 953	\$ 930	\$ 908	\$ 886
Efectivo Neto: Reducción Mensual de su Pago Neto**	\$ 45	\$ 67	\$ 89	\$ 111
Aportaciones Mensuales del Patrono	\$ 0	\$ 0	\$ 0	\$ 0
Contribución Annual total a su Cuenta	\$ 738	\$ 1,107	\$ 1,476	\$ 1,845
Costo total Annual que usted incurre	\$ 535	\$ 803	\$ 1,070	\$ 1,338

Estos ejemplos son sólo para fines ilustrativos. Los ejemplos no reflejan el rendimiento real de una inversión y no están destinadas a implicar o garantizar ningún rendimiento específico de las inversiones. La rentabilidad pasada no es una garantía de resultados futuros. Se asume que las contribuciones a su cuenta se realizan al final de cada mes, el máximo diferido y límite compensación por el año que se ha utilizado. La expectativa de vida es de 85 años de edad. Supongamos unos ingresos del 6% durante la jubilación. Los impuestos federales se basan en una tasa impositiva marginal de 27,5%. Los impuestos de Seguridad Social y Medicare de 7,65% están incluidos. Asumamos el 80% de sustitución de los ingresos actuales, ajustados por inflación al momento de la jubilación. Su situación fiscal puede producir diferentes resultados. Los beneficios de seguridad social no están incluidos estas proyecciones. Suponen contribuciones puestas a nivel si tiene 50 años o más en el año de la ilustración.

\*\* Este número refleja la diferencia mensual entre su monto de paga que se lleva a casa al 0% de la tasa de aportación y su paga a la tasa mostrada.