

*Usted no necesita tener el estado físico de un superhéroe para tener una súper jubilación – pero si es necesario planear con tiempo. Súper personas en su jubilación han aprendido que nada puede sustituir el establecer un buen plan antes de llegar a la jubilación. Tome este examen de pre-jubilación y aptitud fiscal y mida su habilidad de estar encima de sus finanzas después de su retiro.*

### **Verdadero o Falso**

1. Planificación financiera es el proceso a través del cual invertimos nuestro dinero.
2. La diferencia entre el interés simple y el compuesto tiene muy poca importancia cuando se está ahorrando para un evento en el futuro.
3. Inflación es solo interés compuesto en reversa.
4. La regla de 78 es una manera fácil para determinar el tiempo que el dinero tomará en duplicarse.
5. La regla de 115 es una manera fácil para saber el tiempo que el dinero tomará en triplicarse.
6. Hacer y seguir un presupuesto y controlar sus deudas pueden ser los elementos MÁS importantes en el manejo de su dinero después en su jubilación.
7. Su “anaquel marginal de impuestos” es el porcentaje de impuestos que usted paga por cada dólar que gana, desde el primer dólar hasta el último.
8. Una persona puede tener el número de cuentas de IRA que desee y puede mover el dinero entre las cuentas tan frecuentemente como quiera sin penalidad o consecuencia de impuestos de cualquier tipo, sin importar que edad tenga.
9. Manejar su propio dinero, en vez de contratar a un profesional para administrar su portafolio, es una fórmula para desastre.
10. Oficiales fiduciarios de bancos tienen una responsabilidad financiera con usted y éste le debería de dar a usted protección especial.
11. Mientras la asignación de bienes es un concepto importante, EL TIEMPO en el cual usted compra seguridades y la calidad de seguridades que compra son de gran importancia para el rendimiento de su portafolio a largo plazo.
12. Tasa, rendimiento, y retorno total son esencialmente lo mismo.
13. La palabra que mejor describe la diferencia entre un Bill del Tesoro, una Nota del Tesoro, y un Bono del Tesoro es seguridad.
14. Usted puede determinar si un retorno exento de impuestos es mejor que un retorno sujeto a impuestos si divide el rendimiento del retorno exento de impuestos entre el “complemento” de su anaquel de impuestos.
15. Una carga, of falta de una carga, es un buen indicador de si un fondo mutual va a ser un ejecutante alto.
16. Precio de redención es otra manera de decir carga dorsal.
17. Es a traves de los cargos de administración que los fondos mutuales ganan dinero, asi sean de tipo con carga o no carga.
18. Promediar a Costo de Valor, Promediar a Costo del Dólar, Promediar Constante el Dólar, y Promediar Constante la Acción son esencialmente la misma cosa – estrategias a largo plazo para acumular y proteger riqueza.
19. Con fondos mutuales es relativamente fácil desarrollar una estrategia de inversiones que garantice que usted siempre comprará bajo y venderá alto.
20. El programa DRIP es una manera de comprar acciones sin pagar cargos de corretaje y ocasionalmente con un descuento.

**Examen de Pre-Jubilación y Aptitud Fiscal – Resultados**  
 [T = cierto; F = falso]

**Answers**

- |       |       |
|-------|-------|
| 1. F  | 11. T |
| 2. F  | 12. F |
| 3. T  | 13. T |
| 4. F  | 14. T |
| 5. T  | 15. F |
| 6. T  | 16. T |
| 7. F  | 17. T |
| 8. T  | 18. T |
| 9. F  | 19. T |
| 10. T | 20. T |

18-20	Capitán 401(k) dice que está bien. Un poco de refuerzo le ayudará a solidificar su confianza en su habilidad de hacerlo solo.
17-19	Puede usar un poco más de educación acerca del tema, pero tiene una base fuerte de conocimiento y está ya en camino.
14-16	¡Debería incrementar su conocimiento de conceptos básicos – empiece a desarrollar su fuerza de súper jubilación!
10-13	! Necesita más que solo un poco de ayuda – empiece a construir su aptitud fiscal hoy!
Less than 10 correct	! Mande a pedir ayuda – llame al Capitán 401(k)! ¡Y hagalo rápido

*Este examen se ha dado a PSCA para uso con el Día 401(k) por Duke Millar, Academia del planear pre-jubilación y la red a [www.preretirement.com](http://www.preretirement.com)*