Retirement Income Plan

Name : Nancy Age: 55
Spouse: Jeff Age: 57

Year	Client Age	Spouse Age	Client Soc Sec	Spouse Soc Sec	Client Wages	Taxable Acct	Client Pension	IRA	Roth IRA	RMD	Monthly Gross Income	Annual Gross Income	Annual Gross Income Desired	Year
1	55	57			$ 13,916	$ -	$ -				$ 13,916	$ 166,992	$ 60,000	2017
2	56	58	$ -		$ -	$ 5,744	$ 2,256				$ 8,000	$ 96,000	$ 96,000	2018
3	57	59	$ -	$ -		$ 5,916	$ 2,256				$ 8,172	$ 98,068	$ 98,880	2019
4	58	60	$ -	$ -		$ 6,094	$ 2,256				$ 8,350	$ 100,198	$ 101,846	2020
5	59	61	$ -	$ -		$ 6,277	$ 2,256				$ 8,533	$ 102,391	$ 104,902	2021
6	60	62	$ -	$ -		$ 6,465	$ 2,256				$ 8,721	$ 104,651	$ 108,049	2022
7	61	63	$ -	$ -		$ -	$ 2,256	$ 7,917			$ 10,173	$ 122,076	$ 111,290	2023
8	62	64	$ -	$ -		$ -	$ 2,256	$ 8,155			$ 10,411	$ 124,926	$ 114,629	2024
9	63	65	$ -	$ -		$ -	$ 2,256	$ 8,399			$ 10,655	$ 127,862	$ 118,068	2025
10	64	66	$ -	$ -		$ -	$ 2,256	$ 8,651			$ 10,907	$ 130,885	$ 121,610	2026
11	65	67	$ -	$ -		$ -	$ 2,256	$ 8,911			$ 11,167	$ 134,000	$ 125,258	2027
12	66	68	$ -	$ -		$ -	$ 2,256	$ 9,178			$ 11,434	$ 137,208	$ 129,016	2028
13	67	69	$ 2,907	$ 1,453			$ 2,256	$ 9,453			$ 16,069	$ 192,832	$ 132,886	2029
14	68	70	$ 2,956	$ 1,478			$ 2,256	$ 9,737			$ 16,427	$ 197,124	$ 136,873	2030
15	69	71	$ 3,007	$ 1,503			$ 2,256	$ 10,029			$ 16,795	$ 201,534	$ 140,979	2031
16	70	72	$ 3,058	$ 1,528			$ 2,256	$ 10,330			$ 17,172	$ 206,065	$ 145,209	2032
17	71	73	$ 3,110	$ 1,554			$ 2,256	$ -		$ 3,140	$ 10,060	$ 120,722	$ 149,565	2033
18	72	74	$ 3,163	$ 1,581			$ 2,256			$ 3,026	$ 10,025	$ 120,305	$ 154,052	2034
19	73	75	$ 3,216	$ 1,608			$ 2,256			$ 2,915	$ 9,995	$ 119,941	$ 158,673	2035
20	74	76	$ 3,271	$ 1,635			$ 2,256			$ 2,809	$ 9,971	$ 119,653	$ 163,434	2036
21	75	77	$ 3,327	$ 1,663			$ 2,256			$ 2,706	$ 9,951	$ 119,418	$ 108,367	2037
22	76	78	$ 3,383	$ 1,691			$ 2,256			$ 2,607	$ 9,937	$ 119,247	$ 111,618	2038
23	77	79	$ 3,441	$ 1,720			$ 2,256			$ 2,512	$ 9,929	$ 119,143	$ 114,967	2039
24	78	80	$ 3,499	$ 1,749			$ 2,256			$ 2,420	$ 9,924	$ 119,091	$ 118,416	2040
25	79	81	$ 3,559	$ 1,779			$ 2,256			$ 2,332	$ 9,926	$ 119,106	$ 121,968	2041
26	80	82	$ 3,619	$ 1,809			$ 2,256			$ 2,247	$ 9,931	$ 119,175	$ 125,627	2042
27	81	83	$ 3,681	$ 1,840			$ 2,256			$ 2,165	$ 9,942	$ 119,298	$ 129,396	2043
28	82	84	$ 3,743	$ 1,871			$ 2,256			$ 2,086	$ 9,956	$ 119,476	$ 133,278	2044
29	83	85	$ 3,807	$ 1,903			$ 2,256			$ 2,010	$ 9,976	$ 119,710	$ 137,276	2045
30	84	86	$ 3,872	$ 1,935			$ 2,256			$ 1,936	$ 9,999	$ 119,987	$ 141,394	2046
31	85	87	$ 3,938	$ 1,968			$ 2,256			$ 1,866	$ 10,028	$ 120,331	$ 145,636	2047
32	86	88	$ 4,004	$ 2,002			$ 2,256			$ 1,798	$ 10,060	$ 120,720	$ 150,005	2048
33	87	89	$ 4,073	$ 2,036			$ 2,256			$ 1,732	$ 10,096	$ 121,153	$ 154,505	2049
34	88	90	$ 4,142	$ 2,070			$ 2,256			$ 1,669	$ 10,137	$ 121,643	$ 159,141	2050
35	89	91	$ 4,212	$ 2,105			$ 2,256			$ 1,608	$ 10,182	$ 122,178	$ 163,915	2051
36	90	92	$ 4,284	$ 2,141			$ 2,256			$ 1,549	$ 10,230	$ 122,759	$ 168,832	2052
37	91	93	$ 4,357	$ 2,178			$ 2,256			$ 1,492	$ 10,282	$ 123,386	$ 173,897	2053
38	92	94	$ 4,431	$ 2,215			$ 2,256			$ 1,438	$ 10,339	$ 124,071	$ 179,114	2054
39	93	95	$ 4,506	$ 2,252			$ 2,256			$ 1,385	$ 10,399	$ 124,790	$ 184,488	2055
40	94	96	$ 4,583	$ 2,291			$ 2,256			$ 1,335	$ 10,464	$ 125,569	$ 190,022	2056
41	95	97	$ 4,660	$ 2,329			$ 2,256			$ 1,286	$ 10,532	$ 126,383	$ 195,723	2057
42	96	98	$ 4,740	$ 2,369			$ 2,256			$ 1,239	$ 10,604	$ 127,245	$ 201,595	2058
43	97	99	$ 4,820	$ 2,409			$ 2,256			$ 1,194	$ 10,680	$ 128,155	$ 207,642	2059
44	98	100	$ 4,902	$ 2,450			$ 2,256			$ 1,150	$ 10,759	$ 129,102	$ 213,872	2060
45	99		$ 4,986				$ 2,256			$ 1,108	$ 8,350	$ 100,195	$ 220,288	2061
46	100		$ 5,070				$ 2,256			$ 1,068	$ 8,394	$ 100,732	$ 226,896	2062

The year you separate from service
The year you activate your Pension
The year you start withdrawing from Taxable Account
The year you start withdrawing from IRA
The year you and John activate your Social Security Benefits
The year your RMDs begin
This is the year you go back to $60K/year