

Volviendo a inventar **la jubilación**[®]



Volviendo a inventar la jubilación®



Si usted es como la mayoría de la gente, su jubilación parecería estar aún muy lejos. Pasa todo el tiempo ocupado con su familia, su trabajo y sus amigos y con las rutinas cotidianas de la vida. ¿Qué tan activo es el papel que está haciendo para preparar su futura jubilación? ¿Está donde debería estar en cuanto a sus ahorros?

Manteniéndose al día con la realidad de lo que es la jubilación es una parte esencial del proceso continuo de planear para su jubilación. ¿Cómo percibe su vida durante la jubilación?

El solo hecho de pensar acerca de su jubilación puede ser complicado. ¿Cuándo podrá jubilarse? ¿Cuánto dinero necesitará? ¿De qué manera lo afectará la inflación? Hay muchos factores que debe tomar en cuenta. Es difícil descifrar la información y aún más difícil encontrar el tiempo para hacerlo.

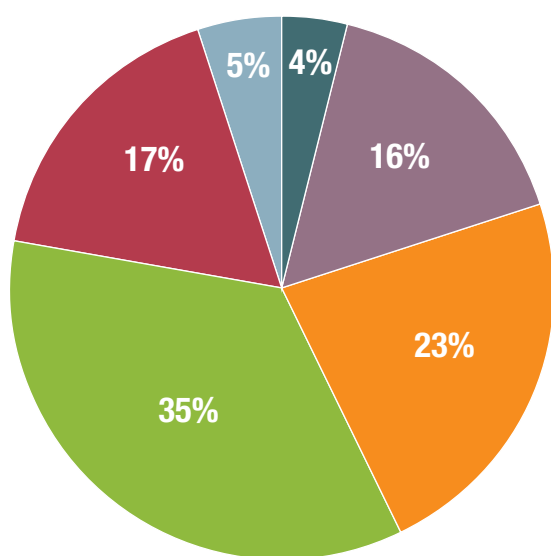
¿Cuándo fue la **última vez** que verdaderamente pensó acerca de su **jubilación?**

Este folleto le estimulará la imaginación para que vea su jubilación bajo una nueva luz. Para ayudarle a lograr el mejor arreglo posible para usted.

Planear su jubilación es esencial. Este folleto lo ayudará a empezar.

¿Qué le traerá a usted el futuro?

Una encuesta reciente hecha por la AARP (American Association of Retired Persons) encontró que el 80% de las personas nacidas en la generación de la posguerra (baby boomers) planean continuar trabajando en alguna cosa una vez que se hayan “jubilado.”



- No está seguro: **4%**
- Dejar de trabajar completamente: **16%**
- Trabajar por horas para obtener los ingresos que necesite: **23%**
- Trabajar por horas en lo que le interesa/para disfrutarlo: **35%**
- Empezar su propio negocio: **17%**
- Trabajar una jornada completa en un nuevo empleo o carrera: **5%**

La AARP es un recurso útil para obtener información acerca de asuntos relacionados con la jubilación. Usted puede visitar su sitio web en www.aarp.org.

Una guía de lo que se encuentra adentro

¿Por qué un 401(k)? p.2

Encontrando el dinero para ahorrar. p.4

El precio de su jubilación p.6

Acerca del Seguro Social. p.8

Es acerca del tiempo p.10



¿Por qué un 401(k)?

100% poder de ahorros

Cuando usted hace una contribución a su 401(k), los impuestos sobre el ingreso federales y del estado son diferidos hasta que los retire. ¡Esto significa que el 100% de su dinero empieza a trabajar para usted inmediatamente! Participar en su 401(k) también disminuye la cantidad de impuestos que paga. He aquí cómo:

Amanda y Jake cada uno gana \$25,000 al año, y ambos ahorran el 6% de su sueldo (\$1,500) cada año para su jubilación.

Amanda ahorra a través de su plan 401(k), así que su contribución va directamente dentro de su cuenta antes de que le deduzcan impuestos.

Jake ahorra dinero por cuenta propia, así que él hace efectivo su cheque y ahorra el dinero al cual ya se le han quitado impuestos en una cuenta de ahorros en su banco.

Al ahorrar a través de su plan 401(k), Amanda recibe un mejor arreglo fiscal. Ella reduce sus ingresos gravables, lo que significa que paga menos impuestos.

¡En este ejemplo, eso significa un ahorro de impuestos anuales de \$225! En realidad, ella sólo tiene gastos en efectivo de \$1,275 para poder ahorrar \$1,500 ($\$1,500 - \$225 = \$1,275$).

Su 401(k) es un beneficio clave ofrecido por su empleador, y le ofrece una de las maneras más fáciles de ahorrar para el futuro de su jubilación. Vea aquí más de cerca las características que lo pueden ayudar a obtener el mejor arreglo de jubilación para usted:

Contribuciones automáticas de nómina

Su plan 401(k) le permite ahorrar cada período de pago hasta los límites anuales establecidos por el IRS. Su contribución es automáticamente deducida de su sueldo antes de que usted lo reciba. Ojos que no ven, corazón que no siente—¡Lo que usted no tiene no lo puede gastar! Usted también estará practicando un gran principio de ahorros: Usted se paga primero.

Es portátil

Si usted deja a la compañía por cualquier razón, se puede llevar consigo el balance garantizado de su cuenta. Su dinero puede ser reinvertido dentro de una cuenta IRA, o dentro del Plan 401(k) de su nuevo empleador (si es ofrecido). Sin embargo, existen reglas estrictas si saca su dinero fuera de su plan de jubilación. Por ejemplo, si usted decide tomar una distribución en efectivo antes de los 59½ años de edad, podría estar sujeto a una multa sobre los impuestos del 10% del IRS (además de los impuestos corrientes sobre el ingreso). Consulte con el administrador del plan o con un asesor financiero para asegurarse de que comprenda todas sus opciones.

Apreciación diferida de impuestos

Conforme su cuenta de jubilación aumenta, usted no paga impuestos sobre las ganancias hasta que empieza a retirar su dinero. Ésta poderosa selección es conocida como composición diferida de impuestos.

Las inversiones con ganancias con impuestos diferidos tienen el potencial de apreciarse más rápido cuando no están “obligadas” a pagar impuestos cada año.

¡El crecimiento compuesto diferido de impuestos le puede dar un gran empujón al balance de su cuenta de jubilación!

COMPARACIÓN DE COMPRAS

La estrategia de ahorros 401(k) de Amanda		La estrategia de ahorros pos-impuestos de Jake
\$25,000	Sueldo Anual	\$25,000
-\$1,500	La contribución 401(k) antes de que le deduzcan impuestos de Amanda	\$0
\$23,500	Sueldo gravable	\$25,000
-\$3,525	Impuestos Federales sobre la renta*	-\$3,750
\$225	Ahorros fiscales	\$0
\$0	La contribución pos-impuestos de Jake	-\$1,500
\$19,975	Sueldo	\$19,750

*Asume un impuesto federal fijo del 15%. Los impuestos estatales y locales no están incluidos.



Comparación de ahorros

Regresemos con Amanda y Jake para ver qué le ocurre a su dinero después de que lo depositan en sus cuentas:

COMPARACIÓN DE AHORROS

Amanda ganando el 8% antes de que le deduzcan impuestos en su 401(k)

Jake ganando el 8% pagando impuestos

Balance de la cuenta	Año	Balance de la cuenta
\$23,468	10	\$21,926
\$43,468	15	\$39,642
\$74,134	20	\$64,258
\$118,432	25	\$98,462
\$183,519	30	\$145,988
\$279,153	35	\$212,026
\$419,672	40	\$303,785

Este ejemplo asume una tasa de rendimiento anual promedio del 8% (compuesto anualmente) y un impuesto federal fijo del 15%. Éste es un ejemplo ilustrativo, y no está basado en (ni predice el rendimiento de) ninguna inversión específica ni en ninguna estrategia de ahorros. La mayoría de inversiones del Plan 401(k) subirán o bajarán con el mercado con el paso del tiempo, produciendo mejores o peores ingresos actuales para usted. Sus ingresos no están garantizados.

> ¿Cuál de los balances cree usted que potencialmente le proveerá a usted más ingresos durante su jubilación?

> ¿Cuál de los balances cree usted que potencialmente le durará más durante su jubilación?

Y recuerde, como un punto inicial, muchos expertos financieros opinan que usted debe ahorrar:

- > Entre los 20 y 29 años de edad, ahorre el 7% de su sueldo.
- > Entre los 30 y 39 años de edad, ahorre el 10% de su sueldo.
- > Entre los 40 y 49 años de edad, ahorre el 15% de su sueldo.
- > Entre los 50 y 59 años de edad, ahorre el 20% de su sueldo.

Fuente: Kmotion, Inc. 2014

Ideas para el consumidor

Veamos la diferencia que el crecimiento compuesto diferido de impuestos puede hacer en término a los ingresos de jubilación. Asuma que al jubilarse, ambos Amanda y Jake deciden dividir el balance de su cuenta dentro de 20 retiros iguales. Ellos planean hacer un retiro cada año durante un período de 20 años.

IDEAS PARA EL CONSUMIDOR

Amanda		Jake
\$419,672	Balance de la cuenta	\$303,785
\$20,984	Retiro anual	\$15,189
-\$3,147	Impuestos a pagar (15%)	0
\$17,836	Dinero en su bolsillo cada año	\$15,189

¡Amanda tiene casi \$2,700 más cada año para lograr sus sueños de jubilación!

Este ejemplo asume una tasa de impuestos federal fija del 15% y no toma en cuenta ninguna ganancia o pérdida anual que podría acumularse en el resto del balance de sus cuentas al pasar de los años.

Encontrando el dinero para ahorrar



Cierto, podría parecer difícil encontrar el dinero para ahorrar para la jubilación. Es difícil ahorrar para la jubilación y ponerlo como prioridad. Usted podría tener gastos para el cuidado de los niños, o usted podría estar tratando de ahorrar para la matrícula de la universidad. Tal vez está planeando hacer una compra mayor, tal como un automóvil nuevo o una nueva casa. Posiblemente está manteniendo a un padre mayor de edad. ¿Parece que muchas cosas están compitiendo por su sueldo? El hecho es que la gente en todos los niveles de ingresos se encuentra luchando sólo para satisfacer sus gastos necesarios.

Hacer un presupuesto para una mejor jubilación

Observar sus gastos detalladamente es sólo el primer paso. Lo que usted haga con lo que descubra es crítico para establecer el hábito de ahorrar dinero. El siguiente cuadro muestra como el sólo hacer unos pocos pequeños sacrificios puede sumar a un mejor arreglo de jubilación:

PEQUEÑOS SACRIFICIOS

Renuncie	Qué a menudo	Gasto mensual	Valor si lo invierte durante 25 años
Café y pan	2X por semana	\$20.00	\$19,147
Salir a almorzar	2X por semana	\$50.00	\$47,868
Salir a cenar	1X por semana	\$100.00	\$95,737
Boletos de cine	1X al mes	\$10.00	\$9,574
Alquiler de vídeo	1X al mes	\$6.00	\$5,754
Bebida gaseosa	1X al día	\$12.00	\$11,488

Asume una inversión en una cuenta de jubilación diferida de impuestos en la cual usted hipotéticamente gana una tasa de rendimiento anual promedio equivalente al 8%, compuesta mensualmente. Éste es un ejemplo ilustrativo, y no está basado en (ni predice el rendimiento de) ninguna inversión específica ni en ninguna estrategia de ahorros. En el mundo real, la mayoría de las inversiones 401(k) subirán y bajarán con el mercado con el paso del tiempo, produciendo ingresos actuales más altos o más bajos para usted. Sus ingresos no están garantizados.

Ideas para el consumidor

- > Ahorrar \$60 a la semana significa \$240 al mes que pueden ser invertidos en su plan 401(k).
- > En 25 años esto potencialmente podría sumarle \$228,000* a sus ahorros de jubilación.

* Asume un rendimiento anual promedio del 8%.

UN PEQUEÑO AUMENTO, UNA GRAN DIFERENCIA

Este cuadro muestra cómo sólo un pequeño aumento en el nivel de su aportación podría significar miles de dólares con el paso del tiempo. Todas las cantidades de aportación están basadas en un salario anual de \$30,000.

Aumento en la aportación	10 años	Ahorros después de 20 años	30 años	40 años
1% (\$25)	\$5,099	\$17,863	\$47,775	\$115,520
2% (\$50)	\$10,180	\$37,048	\$102,289	\$264,724
3% (\$75)	\$15,270	\$55,571	\$153,433	\$397,087
4% (\$100)	\$20,360	\$74,095	\$204,578	\$529,448
5% (\$125)	\$25,451	\$92,619	\$255,723	\$661,809
6% (\$150)	\$30,541	\$111,143	\$306,867	\$794,175

Fuente: Kmotion, Inc. 2014. Supone una tasa de rendimiento anual hipotética del 8%.

Controle el dinero en efectivo

Sin embargo, si ve las cosas más de cerca encontrará dinero que ahora gasta sin darse cuenta y a la larga le valdría más si lo pone en sus ahorros para su jubilación. Una de las mejores herramientas para ayudarlo a encontrar estas oportunidades de ahorros es un diario de gastos. Le puede ayudar a controlar a dónde se está desapareciendo todo su dinero. Alquilar un vídeo o salir a almorzar podría no parecerle que costara mucho, pero los gastos se acumulan con el paso del tiempo. Trate de mantener un diario de gastos durante varias semanas y evalúe sus hábitos de gastos.

Del escritorio de Amanda y Jake

Aquí están unas notas de un ejemplo de un diario de gastos.

★ = oportunidades de ahorros

Domingo

\$63.00 Comestibles (¡se me olvidaron los cupones y fui sin la lista de compras!

★ \$6.00 Juguete para Tommy mientras estábamos en la tienda (¡Dijo que iba hacer un berrinche!)

★ \$40.00 Pizza mandada a traer para el juego de fútbol el domingo (vinieron amigos inesperadamente; ¡me tengo que acordar de comprar pizza congelada la próxima vez!)

★ \$10.00 Invité a la familia a comer helados por dejarme ver el partido de fútbol!

Lunes

★ \$4.00 Café y pan dulce en el camino a la oficina

★ \$6.00 Almuerzo—sandwich caliente y bebida gaseosa en un restaurante (¡Debe empezar a traer mi propio almuerzo!)

\$50.00 Llené el tanque de gasolina (¡Debo averiguar acerca de compartir el automóvil o tomar el autobús!

Martes

★ \$15.95 Compré un nuevo CD (¡La próxima vez, buscaré entre los CDs usados!)

\$75.00 Nuevo vestido para Molly (¡Debo comprarlo cuando esté en venta!

★ \$2.00 "Desayuno" en las máquinas automáticas

★ = \$83.95 de oportunidades de ahorros fáciles

Busque mejores precios

Al ir buscando y obteniendo un mejor precio en cosas básicas tales como seguro para su automóvil y la tasa de interés de su hipoteca, usted puede descubrir dinero adicional que puede ser reinvertido en su plan de jubilación cada mes. He aquí algunas ideas—junto con los resultados potenciales para su futuro financiero. Pero recuerde: ¡la única manera en que podría haber una resultado potencial es si usted en realidad vuelve a reinvertir sus ahorros mensuales dentro de la cuenta de su plan de jubilación!

OBTENGA UNA MEJOR OPCIÓN

Evento	Cantidad mensual ahorrada	Saldo potencial si es invertido durante 25 años a un 8%
Buscar un mejor plan para su teléfono celular	\$15	\$14,266
Recibir un aumento e invertir \$25 en su plan de jubilación	\$25	\$23,934
Buscar una tasa de interés más baja para sus tarjetas de crédito*	\$30	\$28,721
Encontrar una prima más baja para el seguro de su automóvil	\$50	\$47,868
Volver a financiar su hipoteca	\$150	\$143,605

Este ejemplo es hipotético y no tiene la intención de revelar el desempeño de una inversión en particular ni de una estrategia de inversión. Las inversiones actuales subirán o bajarán con el paso del tiempo. Este ejemplo supone una tasa de rendimiento anual del 8%, compuesta mensualmente, con inversiones hechas al principio de cada período.

* Sólo si usted absolutamente debe mantener un saldo. Usted debe hacer un plan de pagar por completo el saldo dentro de un período de tiempo razonable al pagar más del pago mínimo cada mes.

El precio de su jubilación

La diferencia entre sus ingresos de jubilación es la diferencia entre lo que usted actualmente está controlando que tiene y la cantidad que usted en realidad necesitará para tener una jubilación cómoda.

Cómo calcular la diferencia

La meta aquí es simplemente establecer un punto inicial. ¡No tiene la intención de causarle tensión ni de causarle miedo de planear su jubilación! Para completar esta hoja de cálculos usted necesitará un lápiz, una calculadora y los últimos estados de cuenta de su cuenta de ahorros que tenga.

1 Primero, ¿qué cantidad de ingresos necesitará durante su jubilación?

Muchos de los expertos sugieren que necesitará entre el 75% y el 100% de los ingresos que devenga de su trabajo para vivir cómodamente durante su jubilación. Dependiendo en su situación en particular, querrá multiplicar sus ingresos corrientes por una cantidad mayor o menor.

2 Ahora, reste los ingresos que usted espera recibir anualmente del Seguro Social

Si usted gana entre \$25,000, entre \$11,844.
Si usted gana entre \$35,000, entre \$14,196.
Si usted gana entre \$45,000, entre \$16,548.
Si usted gana entre \$55,000, entre \$18,900.
Si usted gana entre \$65,000, entre \$21,240.

3 Luego, reste cualquier otra fuente de ingresos

Éstas podrían incluir cualquier plan de jubilación o ingresos de una propiedad de alquiler que usted podría tener o ingresos anticipados de trabajo por hora que usted gane cuando se jubile. Entre la cantidad usando el valor corriente del dólar.

4 El total es la diferencia entre sus ingresos de jubilación

Esta hoja de cálculos simplifica varios asuntos acerca de la jubilación tales como beneficios del Seguro Social proyectados y asunciones de ganancias en sus ahorros. También refleja la situación actual de hoy en día. Volver a inventar la jubilación es acerca de controlar la diferencia entre sus ingresos de jubilación y las asunciones que usted hace. Usted definitivamente querrá volver a ver estos cálculos por lo menos anualmente cuando su sueldo y sus circunstancias cambian.

LA DIFERENCIA ENTRE SUS INGRESOS DE JUBILACIÓN

Usted

Ejemplo

		32 años Gana \$35,000/año Vive hasta los 87 Tiene \$5,000 ahorrados
\$ _____	1	\$ 28,000 80% de \$35,000
\$ _____	2	\$ -14,196 Gana \$35,000
\$ _____	3	\$ -0 Ningún otro ingreso
\$ _____	4	\$ 13,804 \$28,000 - \$14,196 = \$13,804 <i>Diferencia entre sus ingresos de jubilación</i>



¿Qué tendrá que hacer para disminuir la diferencia?

Después debe calcular cuánto dinero necesitará en su cuenta de ahorros el día en que usted empiece su nueva vida como una persona jubilada. Esta cantidad son sus ahorros de jubilación necesarios para producir los suficientes ingresos para llenar la diferencia entre sus ingresos de jubilación.

5 Ahora calcule la cantidad de los ahorros de jubilación que necesitará

Después de que se jubile, si usted espera vivir:

20 años multiplique la diferencia entre sus ingresos de jubilación (línea 4) por **14.3**

25 años multiplique la diferencia entre sus ingresos de jubilación (línea 4) por **16.5**

30 años multiplique la diferencia entre sus ingresos de jubilación (línea 4) por **18.3**

6 Luego, dése crédito por lo que ha ahorrado hasta ahora

Multiplique sus ahorros hasta la fecha por el factor apropiado a continuación. Incluya todo el dinero que tenga actualmente en planes de jubilación, y todas sus cuentas IRA.

Años para jubilarse:	6	8	10	12	14	16
Multiplique por:	1.27	1.37	1.48	1.60	1.73	1.87
Años para jubilarse:	18	20	25	30	35	40
Multiplique por:	2.03	2.19	2.67	3.24	3.95	4.80

7 Ahora reste la línea 6 de la línea 5

El resultado es el resto de los ahorros de jubilación que debe acumular.

8 Calcule los ahorros anuales necesarios para lograr su meta de ahorros de jubilación

Multiplique el total de la línea 7 por el factor apropiado a continuación.

Años para jubilarse:	6	8	10	12	14	16
Multiplique por:	.151	.109	.083	.067	.055	.046
Años para jubilarse:	18	20	25	30	35	40
Multiplique por:	.039	.034	.024	.018	.014	.011

9 Finalmente, para obtener el PORCENTAJE, usted debe contribuir a su plan

Divida el número en la línea 8 por su sueldo anual, después multiplíquelo por 100 para ver el porcentaje que debe contribuir. Redondee el porcentaje HACIA ARRIBA al número completo más cercano.

DISMINUYA LA DIFERENCIA

Usted

Ejemplo

32 años
Gana \$35,000/año
Vive hasta los 87
Tiene \$5,000 ahorrados

\$ _____ **5** \$ 197,397
\$13,804 (línea 4)
multiplicada por 14.3

\$ _____ **6** \$ 19,750
\$5,000 ahorrados
multiplicados por 3.95
(35 años hasta jubilarse)

\$ _____ **7** \$ 177,647
\$197,397-\$19,750

\$ _____ **8** \$ 2,487
\$177,647 (línea 7)
multiplicada por .014
(35 años hasta jubilarse)

_____ % **9** 7 %
\$2,487 ÷ \$35,000 = .071
.071 X 100 = 7.1%
7.1% redondeado hacia arriba = **7%**

Los factores usados en esta hoja de cálculos fueron desarrollados por actuarios (personas que trabajan con cifras para ganarse la vida). Usar estos factores simplifica la cantidad de trabajo que usted tendrá que hacer. Estos factores asumen sólo un ejemplo ilustrativo en el cual usted hipotéticamente gana una tasa de rendimiento anual promedio equivalente al 8%. Además, estos factores asumen que la tasa anual de inflación será del 4%. Estas tasas de rendimiento no reflejan ninguna inversión ni estrategia de ahorros específica. En el mundo real, la mayoría de las inversiones 401(k) subirán y bajarán con el mercado con el paso del tiempo, produciendo ingresos actuales más altos o más bajos para usted. Sus ingresos no están garantizados.

Acerca del Seguro Social

IDEAS PARA EL CONSUMIDOR

¿Cuánto dinero necesitará para su jubilación?

La mayoría de los expertos financieros sugieren que necesitará entre el 75% y el 100% de sus ingresos corrientes anuales para vivir cómodamente en su jubilación.

\$ _____ Sus ingresos corrientes
x .90
= \$ _____ Cantidad que
necesitará cada año
en su jubilación

Ahora veamos cuánto dinero podría contribuir el Seguro Social. Visite el sitio web del Seguro Social en www.ssa.gov. Ahí encontrará calculadoras interactivas de jubilación las cuales le darán un cálculo aproximado de cuánto puede esperar en beneficios del Seguro Social.

1. \$ _____ Cantidad que
necesitará cada año
en su jubilación
2. \$ _____ Beneficio anual
aproximado del
Seguro Social
3. \$ _____ Cuánto más dinero
necesitará para poder
vivir cómodamente en
su jubilación

¡Ahorrar por medio de su plan 401(k) es una excelente manera de tomar la responsabilidad de su seguridad financiera!

La sabiduría es el poder de la jubilación

El Seguro Social tiene la intención de proveer sólo un nivel de ingresos de jubilación mínimo para cubrir las necesidades básicas: comida, albergue y ropa. Nunca tuvo la intención de ser su única fuente de ingresos de jubilación. ¡El resto dependerá de usted! Consulte el cuadro a la derecha para obtener un cálculo aproximado de lo que una persona de 35 años de edad y una persona de 62 años de edad hoy en día pueden esperar a recibir de los beneficios del Seguro Social, basándose en el promedio de sus sueldos actuales anuales.

Para más información, visite el sitio Web del Seguro Social en www.socialsecurity.gov. Ahí encontrará calculadoras interactivas de jubilación las cuales le permiten obtener un cálculo aproximado de cuánto puede esperar en beneficios del Seguro Social.

Cada año la Social Security Administration envía por correo un estado de cuenta titulado Personal Earnings and Benefits Estimate a todos los trabajadores de 25 años de edad y mayores que aún no están recibiendo beneficios. Cada estado de cuenta personalizado le es enviado automáticamente a usted cerca de tres meses antes de su cumpleaños. El estado de cuenta lo puede ayudar a comprender qué beneficios puede esperar del Seguro Social basándose en su historial actual de ganancias. Cuando reciba el suyo, asegúrese que su registro de ingresos esté correcto. Si usted encuentra un error, llame a la SSA al (800) 772-1213 y tenga a mano sus formularios W-2.

- > La gente está viviendo una vida más larga y saludable.
- > El número de personas de 65 años de edad y mayores casi se duplicará en el año 2030.
- > La Social Security Administration (SSA) calcula que para el año 2037 los ingresos fiscales que recibe podrían ser lo suficiente para satisfacer sólo el 72% de sus deudas de beneficios.
- > El futuro del Seguro Social es dudoso.





Ideas para el consumidor

Asumamos que usted nació en 1960 y su promedio de sueldo anual es de \$35,000. Empezando en su edad designada de jubilación de 67 años, usted puede por lo general esperar un beneficio mensual del Seguro Social de \$1,242. Al jubilarse a los 62 años su multa de jubilación temprana sería de \$373 al mes—una reducción del 30% de sus beneficios mensuales.

LA MULTA DE JUBILACIÓN TEMPRANA

Año de nacimiento	Año en que cumpla 62	Reducción de beneficios si usted se jubila a los 62 años	Edad de jubilación para obtener toda el Seguro Social	
			Años	Meses
1943-1954	2005-2016	-25.00%	66	0
1955	2017	-25.83%	66	2
1956	2018	-26.67%	66	4
1957	2019	-27.50%	66	6
1958	2020	-28.33%	66	8
1959	2021	-29.17%	66	10
1960+	2022 & later	-32.93%	67	0

Fuente: Social Security Administration.

Además, recuerde que la cobertura de Medicare no empieza sino hasta los 65 años de edad. Si usted se jubila antes de esa edad, tendrá que ahorrar suficiente dinero para pagar por seguro de salud, el cual a menudo es muy caro para la gente en ese grupo de edad.

Obtenga una mejor idea de cómo el Seguro Social podría impactar su futuro



En 1990, 1 de cada 25 estadounidenses tenía más de 65 años de edad.



Hoy en día, 1 de cada 8 estadounidenses tiene más de 65 años de edad.



En 2040, 1 de cada 4 estadounidenses tendrá más de 65 años de edad.

Durante los próximos 25 a 30 años, se espera que el grupo de más de 65 años de edad será el segmento con el crecimiento más rápido de nuestra población. Y desde la década de 1960, los porcentajes de nacimientos en los Estados Unidos han estado bajando. Simplemente dicho, habrá menos gente trabajando apoyando a más gente jubilada.

Fuentes: Social Security Administration, National Commission on Retirement Policy.

La bonificación de jubilación retrasada

¿Sabía usted que retrasar su jubilación después de su edad designada de jubilación podría aumentar su beneficio del Seguro Social de dos maneras? He aquí cómo:

- Cada año adicional que trabaje agrega otro año de ganancias a su registro del Seguro Social. Por lo general, las ganancias totales más altas resultan en beneficios más altos cuando por fin se jubile.
- Su beneficio será aumentado por un cierto porcentaje si usted retrasa su jubilación después de su edad designada de jubilación.

Ideas para el consumidor

Asumiendo nuevamente que usted nació en 1960, el beneficio mensual de \$1,242 a la edad designada de jubilación de 67 años aumentará por un 8% para cada año que usted retrase su jubilación. ¡Si usted pospone su jubilación durante sólo un año, y empieza a recibir su beneficio a los 68 años, esto potencialmente podría aumentarle casi \$100 a su beneficio mensual!

LA BONIFICACIÓN DE JUBILACIÓN RETRASADA

Año de nacimiento	Aumento de beneficios por cada año que usted posponga su jubilación	
	Años	Meses
1937-38	66	0
1939-40	66	2
1941-42	66	4
1943 or later	66	6

Fuente: Social Security Administration.

Es acerca del tiempo

LA REGLA DEL 72

Ejemplo

1. Tome la tasa de rendimiento que espera recibir en su inversión: **8%**
2. Divídala entre 72: **$72 \div 8$**
3. El resultado es el número de años que le tomará a su inversión para duplicarse: **9**

Tasa de
rendimiento
esperada

Años para que
la inversión
se duplique

6%	12 años
8%	9 años
10%	7 años
12%	6 años

¡Mientras más pronto empieza a ahorrar, más períodos de duplicación tendrá en el resto de sus años de trabajo!

Porqué el tiempo es dinero

Usted podría pensar que la jubilación aún está muy lejos y que hay suficiente tiempo para empezar un plan de ahorros serio. Pero no subestime el poder del tiempo. El tiempo mejora mucho sus oportunidades de tener suficiente dinero para su jubilación. ¡Mientras más temprano empiece a ahorrar, mejor será su jubilación!

La regla del 72 es una de las maneras más fáciles de averiguar qué impacto tendrá el tiempo en sus ahorros. Simplemente calcula el número de años que le tomará a su dinero para duplicarse. (Tenga en mente que simplemente es una regla general y podría ser afectada por muchos factores.) El cuadro a la izquierda muestra cómo funciona la Regla del 72.



¿Puede esperarse?

Asumiendo un rendimiento anual de inversión hipotético del 8%, la siguiente ilustración usa La regla del 72 para mostrar la manera en que el tiempo afecta el potencial de apreciación de una inversión inicial de \$2,500.

PEQUEÑOS SACRIFICIOS

Una inversión inicial de \$2,500 se duplicará cada 9 años

Si usted empieza a la edad de:	22 años	31 años	Valor cuando cumpla			
			40 años	49 años	58 años	67 años
22 años	\$2,500	\$5,000	\$10,000	\$20,000	\$40,000	\$80,000
31 años		\$2,500	\$5,000	\$10,000	\$20,000	\$40,000
40 años			\$2,500	\$5,000	\$10,000	\$20,000

Costo de perder 1 período de duplicación: **-\$40,000**

Costo de perder dos períodos de duplicación: **-\$60,000**

Asume una inversión en una cuenta de jubilación diferida de impuestos en la cual usted hipotéticamente gana una tasa de rendimiento anual promedio equivalente al 8%. Éste es un ejemplo ilustrativo, y no está basado en (ni predice el rendimiento de) ninguna inversión específica ni en ninguna estrategia de ahorros. En el mundo real, la mayoría de las inversiones 401(k) subirán y bajarán con el mercado con el paso del tiempo, produciendo ingresos actuales más altos o más bajos para usted. Sus ingresos no están garantizados.

El impacto de la inflación con el paso del tiempo

La inflación corroe el poder de adquisición de su dinero, y podría ser que no le alcance hacer las mismas compras de hoy durante su jubilación en el futuro. Después de que se jubile, usted probablemente estará viviendo con ingresos fijos. Desafortunadamente, el costo de las necesidades básicas va a continuar aumentando. El siguiente cuadro le ayudará a volver a inventar su jubilación al poner la inflación en perspectiva:

EL IMPACTO DE LA INFLACIÓN

Artículo	1984	2014	2044
Galón de leche	\$1.52	\$3.35	\$8.13
Sello postal	\$.14	\$.44	\$1.07
Taza de café	\$.15	\$1.55	\$3.76
Galón de gasolina	\$.66	\$3.90	\$9.47
Boletos de cine	\$2.35	\$9.00	\$21.85
Automóvil de precio medio	\$3,579	\$25,000	\$60,682

Fuentes: Los precios para 1984 están basados en el histórico Índice de precios al consumidor (promedio para las ciudades en los EE.UU.). Los precios para 2014 están basados en promedios generales. Las proyecciones para los precios para 2044 asumen una tasa anual de inflación del 3%.

No sólo la inflación afecta su poder de adquisición, también tiene un impacto en el rendimiento de sus inversiones. Por ejemplo, las inversiones en efectivo tales como Pagarés de la tesorería de los EE.UU. han ganado menos del 4% en promedio durante los últimos años. Durante el mismo tiempo, la inflación ha tenido un promedio del 3%. ¡Eso significa que el rendimiento “real” de sus inversiones en efectivo (su rendimiento después de ajustarlo de acuerdo a la inflación) es menos del 1%!

¿Qué puede hacer usted acerca de la inflación? Una cosa que puede hacer es considerar aumentar su contribución cada año. Además, usted podría también considerar inversiones en su cuenta de ahorros de jubilación que tengan el potencial de derrotar la inflación.



El amor verdadero es una Cajita Feliz

Como el destino lo tenía planeado, Amanda y Jake se conocieron, se enamoraron y se casaron. Juntos, comparten un sueño—poder comerse una Cajita Feliz con una quesoburguesa de McDonald's® para el desayuno, el almuerzo y la cena todos los días cuando se jubilen. Ambos tienen actualmente 30 años de edad y planean jubilarse a los 65 años. Ambos esperan estar en excelente estado de salud y les gustaría que su derroche de Cajitas Felices les dure durante 20 años.

Ya que una Cajita Feliz hoy en día cuesta cerca de \$2.50, esto significa que estarán gastando cerca de \$15 al día para lograr su sueño. Sin embargo, Amanda ha ayudado a convertir a Jake en un consumidor bien informado. Él realiza que la inflación causará que el precio de las Cajitas Felices suba durante los muchos años antes y durante su jubilación. Juntos, se preguntan cuánto dinero necesitarán haber ahorrado en su cuenta de jubilación para poder lograr su sueño.

¡Asumiendo una tasa anual de inflación del 3%, Amanda y Jake gastarán \$412,306 en su sueño de jubilación!

¡Esas son en realidad un montón de Cajitas Felices!

Fuente: Investigación de Kmotion 2014.

Vuelva a inventar su jubilación

¡Felicidades!

Cuando complete este folleto, usted podrá comprender mejor los puntos básicos para planear su jubilación:

- > Las características y los beneficios de contribuir a su plan 401(k)
 - Deducciones automáticas de la nómina
 - Usted tiene el control
 - Ahorros antes de los impuestos
 - Crecimiento compuesto diferido de impuestos
- > Hacer un presupuesto para encontrar el dinero para contribuir a su plan
- > Los ahorros potenciales necesarios para su jubilación
- > Algunas de las limitaciones del Seguro Social
- > La importancia de aprovechar el tiempo
- > Los efectos que tiene la inflación en sus planes de jubilación

Empezar ya a comprar sus sueños

Inscríbase hoy en su plan de jubilación y tome el primer paso para lograr sus sueños financieros.

Para empezar, considere contribuir una cantidad mínima que sea suficiente para recibir la cantidad máxima de contribución equivalente de la compañía que su plan ofrezca. O empiece conservadoramente—digamos el 5% de sus ingresos corrientes.

Empezar es el paso más importante y si usted sólo puede contribuir el 5%, por lo menos es el primer paso. Sin embargo, usted sabe el impacto que tienen el tiempo y la inflación—maximize su contribución en cuanto lo pueda hacer. Durante su jubilación, usted nunca mirará hacia el pasado y deseará que hubiese ahorrado menos.

Si usted ya está inscrito en el plan 401(k) de su empleador, vea cuanto dinero está invirtiendo en realidad. Podría no ser suficiente. Haga planes de aumentar la cantidad que está ahorrando por un 1% o 2% de su sueldo anualmente. Y si usted recibe un aumento, considere hacer también un aumento en su contribución al plan. Antes de que se dé cuenta, ¡estará ahorrando la cantidad máxima que su plan le permite ahorrar!



NO HAY UN ALMUERZO (O CENA) GRATIS.

¿Piensa que está listo para la jubilación? La pareja promedio gastará \$350,400 sólo en comida durante el tiempo que estén jubilados...

Esto no incluye gastos de manutención tales como electricidad, calefacción, agua caliente, gasolina, viajes y dinero para gastos.

Hagamos los cálculos

	2 personas
x	3 comidas al día
x	\$8 costo por comida
x	365 días al año
x	20 años

\$350,400

¡Prepárese para su jubilación al aumentar sus aportaciones hoy mismo!

Éste es un ejemplo hipotético mostrado sólo para propósitos ilustrativos. No tiene la intención de predecir los costos de vida para ninguna región ni individuo específico.

¿Va en el camino **correcto**?

“El Seguro Social podría contribuir sólo una parte de los ingresos que necesito para vivir cómodamente durante mi jubilación. Tengo que ahorrar más por mi cuenta”.

- Para la persona promedio, el Seguro Social podría reemplazar cerca del 30% al 40% del sueldo que una persona que trabaja ganó antes de jubilarse.
- Cerciórese que está ahorrando lo suficiente ahora para tener del 75 % al 100% de sus ingresos anuales corrientes por cada año de jubilación.
- Usted podría pasar 20 años o más jubilado.
- Su plan de ahorros de jubilación es una de las mejores maneras de ayudarle a asegurar la jubilación cómoda que usted se merece.



Recursos en la Internet

Consulte estos sitios web para ayudarle con toda su planificación financiera:

www.aarp.org — Asociación Estadounidense de Personas Jubiladas (artículos informativos y herramientas interactivas)

www.dinkytown.net — variedad de calculadoras y herramientas financieras

www.ssa.gov — sitio web oficial del Seguro Social

www.mint.com — herramientas fáciles de elaboración de presupuestos; todas sus cuentas en un solo lugar

www.irs.gov — sitio web oficial del Servicio de Rentas Internas

www.psc.org — Concejo de participación de beneficios de los Estados Unidos (planes de jubilación y herramientas de cálculo)

www.360financialliteracy.org — este sitio web le puede ayudar a desarrollar técnicas de administración de fondos sin importar su edad

www.savingforcollege.com — ayuda para hacer planes y ahorrar para la matrícula universitaria de sus hijos

www.money.cnn.com/retirement — información general financiera y sobre jubilación