



Con el pensamiento de jubilarse

Determinar cuánto ahorrar

La brecha de ingresos para la jubilación es la diferencia entre lo que actualmente prevé tener y la cantidad que realmente necesitará para una jubilación cómoda.

ESTIMACIÓN DE SU BRECHA

El objetivo es simplemente establecer un punto de partida. No se trata de estresarlo ni de infundirle miedo al momento de planificar su jubilación. Para completar esta hoja de cálculo necesitará un lápiz, una calculadora y los últimos estados de cuenta de ahorro que tenga a su disposición.

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

Varios expertos sugieren que necesitará entre el 75% y el 100% de sus ingresos laborales para vivir cómodamente durante la jubilación. Dependiendo de su situación personal, puede multiplicar sus ingresos actuales por más o menos de este rango.

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

Si actualmente gana \$25,000, ingrese \$14,904.
Si actualmente gana \$35,000, ingrese \$18,096.
Si actualmente gana \$45,000, ingrese \$21,288.
Si actualmente gana \$55,000, ingrese \$24,492.
Si actualmente gana \$65,000, ingrese \$27,672.

Para determinar cuánto puede esperar del Seguro Social según su salario exacto, visite:

<http://www.socialsecurity.gov/OACT/quickcalc/>

3 Luego, reste cualquier otra fuente de ingresos

Esto podría incluir cualquier plan de pensiones o ingresos por alquiler de propiedades que pueda recibir o ingresos de medio tiempo previstos que obtenga cuando se jubile. Ingrese la cantidad según el valor actual del dólar.

4 El total es su brecha de ingresos para la jubilación:

la cantidad de ingresos que sus ahorros deberán generar cada año para mantener su estilo de vida actual.

SU BRECHA DE INGRESOS PARA LA JUBILACIÓN

Sus datos

Ejemplo

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

\$ _____ 1 \$ 31,500
90% de \$35,000

\$ _____ 2 \$ -18,096
Gana \$35,000

\$ _____ 3 \$ -0
No tiene otros ingresos

\$ _____ 4 \$ 13,404
 $\$31,500 - \$18,096 = \$13,404$

Esta es su brecha de ingresos para la jubilación

Esta hoja de cálculo simplifica varias cuestiones relacionadas con la jubilación, como los beneficios previstos del Seguro Social y las suposiciones sobre los ingresos de los ahorros. Además, también refleja la situación actual. Esta hoja de cálculo le permite gestionar su brecha de ingresos para la jubilación y las suposiciones que realice. Deberá revisar este cálculo al menos una vez al año, a medida que su salario y sus circunstancias cambien.

Continúa en la página siguiente

¿QUÉ SE NECESITA PARA CERRAR LA BRECHA?

A continuación, debe calcular cuántos ahorros necesita el día que empiece su nueva vida como jubilado. Estos son los ahorros necesarios para producir ingresos suficientes y compensar la brecha de ingresos para la jubilación.

5 Ahora calcule la cantidad de ahorros que necesitará

Si después de jubilarse espera vivir:

20 años multiplique su brecha de ingresos para la jubilación (línea 4) por **14.3**

25 años multiplique su brecha de ingresos para la jubilación (línea 4) por **16.5**

30 años multiplique su brecha de ingresos para la jubilación (línea 4) por **18.3**

6 Luego, reconozca el mérito por lo que ha ahorrado hasta ahora

Multiplique la cantidad que ha ahorrado hasta la fecha por el factor que corresponda de la siguiente tabla. Incluya el dinero que tenga en planes de jubilación y en cuentas de jubilación individuales (Individual Retirement Account (IRA, por sus siglas en inglés)).

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 ahorro restante que debe acumular.

8 Calcule el ahorro anual necesario para alcanzar su objetivo de ahorro.

Multiplique el total de la línea 7 por el factor que corresponda de la siguiente tabla.

Años para jubilarse:	6	8	10	12	14	16
Multiplique por:	0.151	0.109	0.083	0.067	0.055	0.046
Años para jubilarse:	18	20	25	30	35	40
Multiplique por:	0.039	0.034	0.024	0.018	0.014	0.011

9 Por último, para obtener el porcentaje que debe aportar a su plan

Divida el número de la línea 8 entre su salario anual y multiplique este resultado por 100 para obtener el porcentaje que debe aportar. Redondee su porcentaje al número entero más próximo.

CERRAR SU BRECHA

Sus datos

Ejemplo

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

\$ _____ **5** \$ 191,677
\$13,404 (línea 4)
multiplicado por 14.3

\$ _____ **6** \$ 19,750
\$5,000 ahorrados
multiplicado por 3.95
(35 años para retirarse)

\$ _____ **7** \$ 171,927
\$191,677-\$19,750

\$ _____ **8** \$ 2,407
\$171,927 (línea 7)
multiplicado por 0.014
(35 años para retirarse)

_____ % **9** 7 %
\$2,407 ÷ \$35,000 = 0.0688
0.0688 X 100 = 6.88%
6.88% se redondea a = **7%**

Los factores que se utilizan en esta hoja de cálculo han sido desarrollados por actuarios (personas especializadas en hacer cálculos). Utilizar estos factores simplifica la cantidad de trabajo que tendrá que hacer. Estos factores suponen únicamente un escenario hipotético en el que usted obtiene una tasa de rentabilidad promedio anual equivalente al 8%. Además, estos factores suponen que la tasa de inflación anual sea del 4%. Estas tasas de rentabilidad no reflejan ninguna estrategia específica de inversión o ahorro. En la vida real, la mayoría de las inversiones para la jubilación subirán y bajarán con el mercado a lo largo del tiempo, lo que le generará una mayor o menor rentabilidad real. Su rentabilidad no está garantizada.

The Standard | 1100 SW Sixth Avenue, Portland, OR 97204 | standard.com

The Standard es el nombre comercial de StanCorp Financial Group, Inc., y sus subsidiarias. Standard Retirement Services, Inc. proporciona servicios de documentación financiera y servicios administrativos del plan. Standard Retirement Services, Inc., es una subsidiaria de StanCorp Financial Group, Inc., y todas son corporaciones de Oregon.