



Con el pensamiento de jubilarse

Camino hacia la jubilación



Ya sea que aún le quede camino por recorrer o si se está acercando a su destino, es importante trazar el camino hacia la jubilación.

Esta guía ofrece pasos clave para la jubilación que le ayudarán a:

- **Establecer un objetivo de edad de jubilación**
- **Ponerse al día con los ahorros**
- **Consultar los subsidios del Seguro Social**
- **Considerar la duración máxima de vida, la inflación y los gastos médicos**
- **Elegir una combinación de inversiones**
- **Crear un plan de administración del dinero.**

Su itinerario para la jubilación



¿A los 65 años de edad?
¿A los 66 años de edad?
¿A los 67 años de edad?

Tenga como objetivo jubilarse cuando tenga suficientes ahorros y subsidios para cubrir sus necesidades de gasto en la jubilación. Su edad objetivo de jubilación es cuando puede alcanzar ese objetivo de ahorro.

¿Cuánto dinero gastará?

Muchos planificadores financieros afirman que la mayoría de los jubilados gastarán entre el 75% y el 85% de sus ingresos actuales durante la jubilación. Por lo tanto, si gana \$60,000 antes de su jubilación, es posible que tenga que prever un gasto de entre \$45,000 y \$50,000 al año durante la jubilación.

Algunas personas gastarán menos durante la jubilación porque tienen impuestos sobre la renta más bajos, menos deudas y menos costos diarios. Sin embargo, otros gastarán más debido a gastos como las hipotecas, gastos médicos, viajes, préstamos fiduciarios, gastos de la universidad para los hijos o nietos.

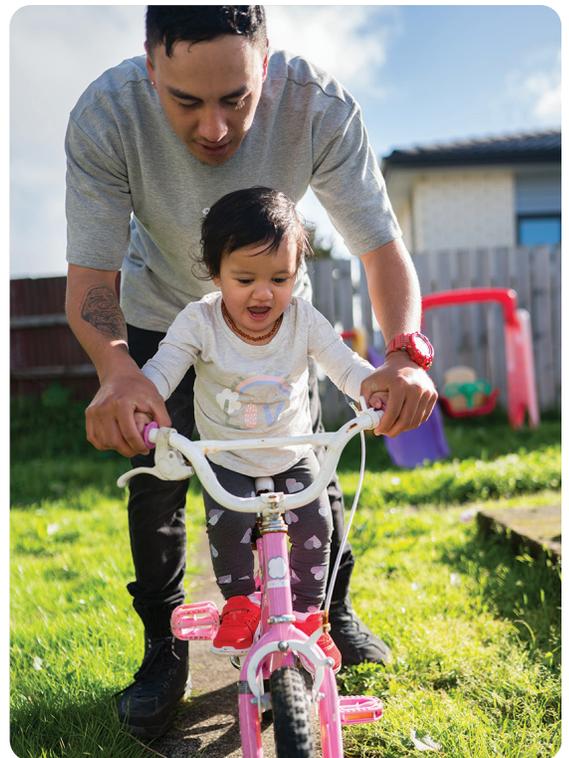
Saber cuánto gastará es importante para ayudarlo a saber cuánto necesitará de ahorros y de ingresos.

¿Qué cantidad de ingresos puede esperar?

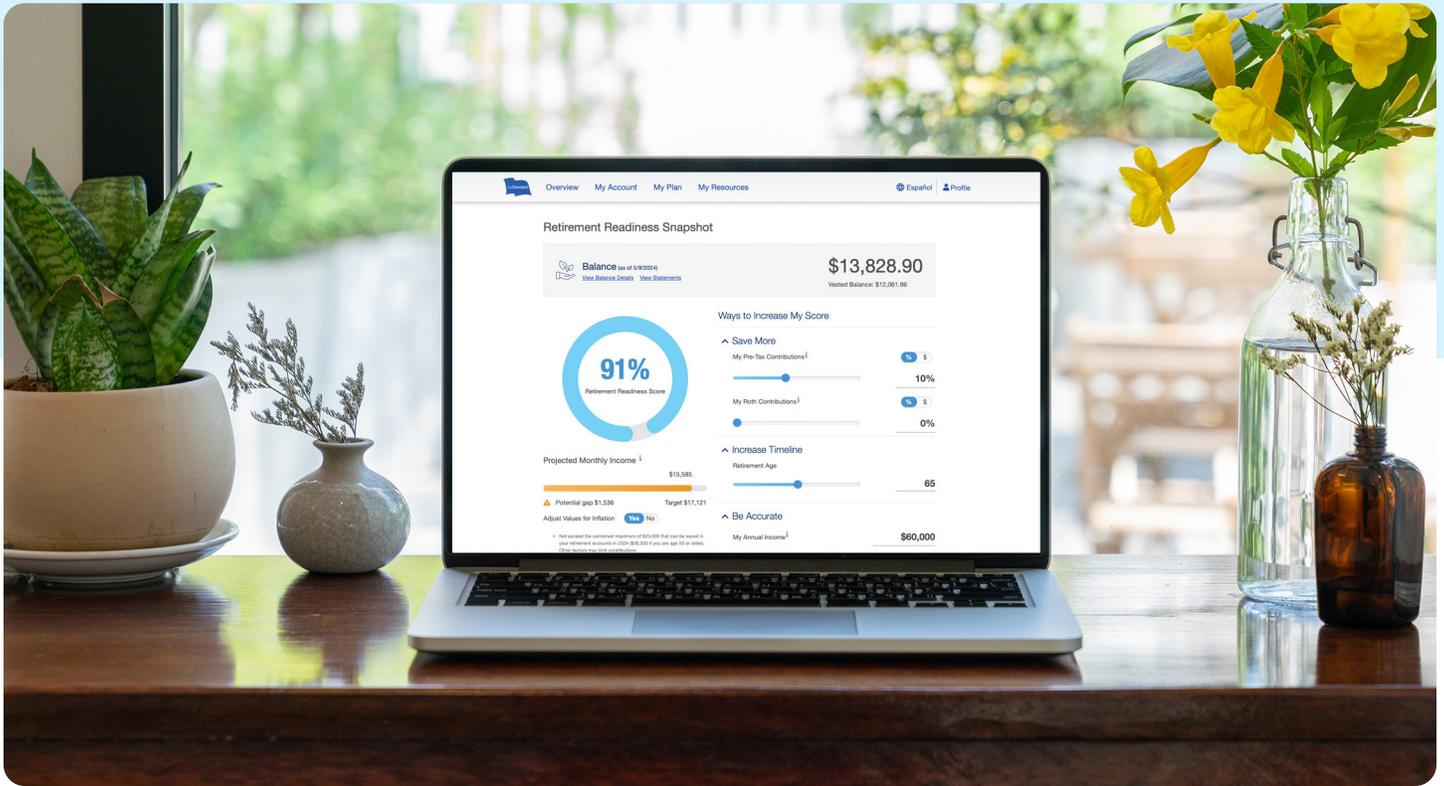
Como regla general, debe retirar el 4% de sus ahorros cada año para tener suficientes ahorros durante la jubilación.

Por ejemplo, si tiene \$1 millón ahorrado, podría retirar \$40,000 al año.

Si el 4% de sus ahorros, más cualquier otra fuente de ingresos, no son suficientes para igualar lo que espera gastar cada año, es posible que quiera aumentar la cantidad de lo que ahorra antes de jubilarse.



¿Va por buen camino?



El Personal Savings Center (Centro de ahorros personales) (standard.com/login) es su portal en línea para el seguimiento y gestión de su cuenta del plan de jubilación en línea.

Consulte la **Retirement Readiness Snapshot (Imagen de preparación para la jubilación)** en la página de Overview (Resumen) para saber si sus ahorros para la jubilación van de acuerdo a su objetivo. Además, puede ayudarle a cumplir sus objetivos ajustando su fecha de jubilación, sus aportaciones y sus ahorros externos.

Si desea explorar sus ahorros de jubilación más detalladamente, utilice el Retirement Planner (Planificador de jubilación) (si su plan lo ofrece). En el menú, elija Planning Tools (Herramientas de planificación) y luego Retirement Planner (Planificador de jubilación).



La calculadora de preparación para la jubilación proporciona una estimación general únicamente con fines educativos y no pretende ser un asesoramiento de inversión. Los resultados reales pueden variar. Las personas que tengan dudas sobre aspectos legales, fiscales o financieros deben consultar a sus asesores profesionales.

Cómo ponerse al día con los ahorros

Si está atrasado en el cumplimiento de sus objetivos de ahorro, aquí hay algunas maneras de cómo ponerse al día.

Reduzca los gastos

Considere la posibilidad de mudarse a una casa menos costosa. La reducción de gastos de vivienda, incluyendo el mantenimiento y los impuestos sobre la propiedad, deja libre dinero que se puede invertir para su jubilación. También puede pagar sus deudas y ver dónde puede reducir gastos. La creación de un presupuesto y la revisión de sus gastos pueden ayudarle a entender dónde puede reducir gastos para poder ahorrar más.

Aumente la cantidad que ahorra

Considere la posibilidad de aumentar su aportación cuando obtenga un aumento de sueldo. A medida que vaya pagando sus deudas, podrá ahorrar aún más.

Tan solo un pequeño aumento en la cantidad que ahorra podría significar miles de dólares con el paso del tiempo. Consulte la siguiente tabla para saber cómo.



Crecimiento extra con el paso del tiempo

Aumento de la aportación	10 años	20 años	30 años	40 años
1% (\$29.17 mensual)	\$5,049	\$15,195	\$35,587	\$76,566
5% (\$145.83 mensual)	\$25,241	\$75,967	\$177,908	\$382,777

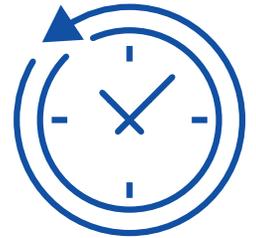
Este ejemplo es hipotético y tiene únicamente fines ilustrativos, y no representa el rendimiento de ninguna inversión específica. Las inversiones están sujetas al riesgo bursátil y su valor puede fluctuar. Todas las aportaciones se basan en un salario anual de \$35,000 y asumen una tasa de rentabilidad anual del 7% calculado mensualmente.

Cuándo cobrar el Seguro Social

Puede empezar a cobrar los subsidios del Seguro Social a partir de los 62 años de edad. Pero si se jubila antes, necesitará otros fondos para cubrir su jubilación hasta que tenga derecho de participación para el Seguro Social. Recuerde que cuanto más tiempo espere para empezar a cobrar los subsidios del Seguro Social, más altos serán los mismos.

Edad de jubilación y subsidios del Seguro Social

Inicio de jubilación	Edad	Subsidios previstos
Jubilación temprana	62	70% de los subsidios
Jubilación temprana	63	75% de los subsidios
Jubilación temprana	64	80% de los subsidios
Jubilación temprana	65	86.75% de los subsidios
Jubilación temprana	66	93.3% de los subsidios
Jubilación plena	67*	100% de los subsidios



* La edad de jubilación plena depende del año en que nació. Visite <https://www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/1960.html> para saber lo que se considera como edad de jubilación plena para usted.

Esta tabla es una guía general. La Administración del Seguro Social puede proporcionarle un dato más preciso. Esté atento a la carta anual en la que se indica la cantidad que recibirá dependiendo de cuándo se jubile. Si no recibe esta declaración, comuníquese con [ssa.gov](https://www.ssa.gov).



Duración máxima de vida, inflación y gastos

Cuando se jubile, necesitará asegurarse de que su dinero dure el tiempo que necesite. A continuación, encontrará tres aspectos que todos deben tener en cuenta:

Duración máxima de vida

Vivir más tiempo significa que es más fácil exceder la capacidad de sus ahorros. Según la Administración del Seguro Social, la esperanza de vida promedio de un hombre de 65 años de edad es 84 años; para una mujer de 65 años de edad, son 86.9 años.¹

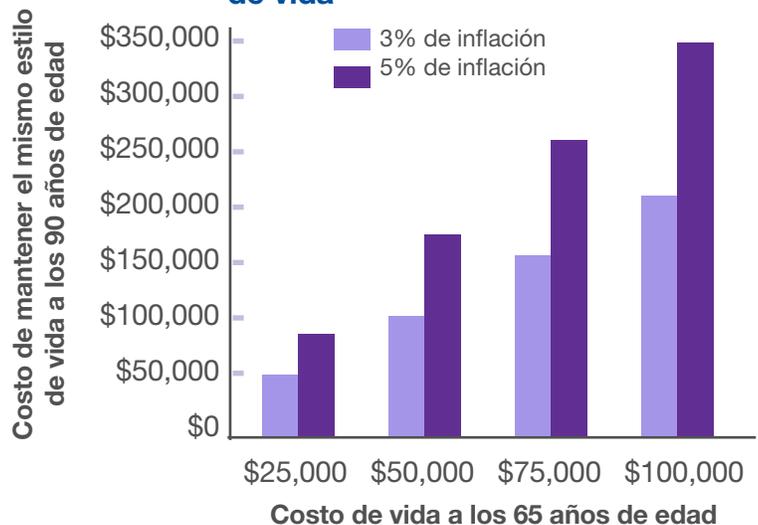
Si hay antecedentes de longevidad en su familia, puede que quiera empezar a cobrar su Seguro Social más adelante, cuando sus subsidios sean más altos. Y considere la posibilidad de retirar menos dinero de sus ahorros para tener suficiente dinero para toda la vida.

Inflación

En general, sus costos de vida aumentarán debido a la inflación. Entre 2003 y 2023, la inflación se situó en un promedio de un poco más del 2.5%.² Con esa tasa, a lo largo de una jubilación de 25 años o más, el precio de las necesidades básicas, como la comida, la gasolina y la ropa, casi se duplicaría. Si sus ahorros de jubilación no crecen en la misma tasa que la inflación, tendrá menos para gastar en las cosas que necesita.

Este cuadro es hipotético y tiene únicamente fines ilustrativos, y no pretende ser una proyección de los valores futuros de ningún producto.

Cómo la inflación afecta el costo de vida



Gastos médicos

Los gastos de atención médica continúan aumentando. Algunos planificadores financieros sugieren que se planifique un aumento del 5% de los gastos de atención médica por año. Según Fidelity Investments, se espera que el promedio de gastos de atención médica para una persona de 65 años de edad con buena salud que planea jubilarse este año sea de \$165,000.³



¹ Fuente: <https://www.ssa.gov/cgi-bin/longevity.cgi>

² Oficina de Estadísticas Laborales de Estados Unidos, basados en el Índice de Precios al Consumidor.

³ Fidelity Investments publica la estimación de los gastos de atención médica de las personas jubiladas en 2024, mientras los estadounidenses buscan claridad sobre la selección de Medicare..

Elegir la manera correcta de invertir

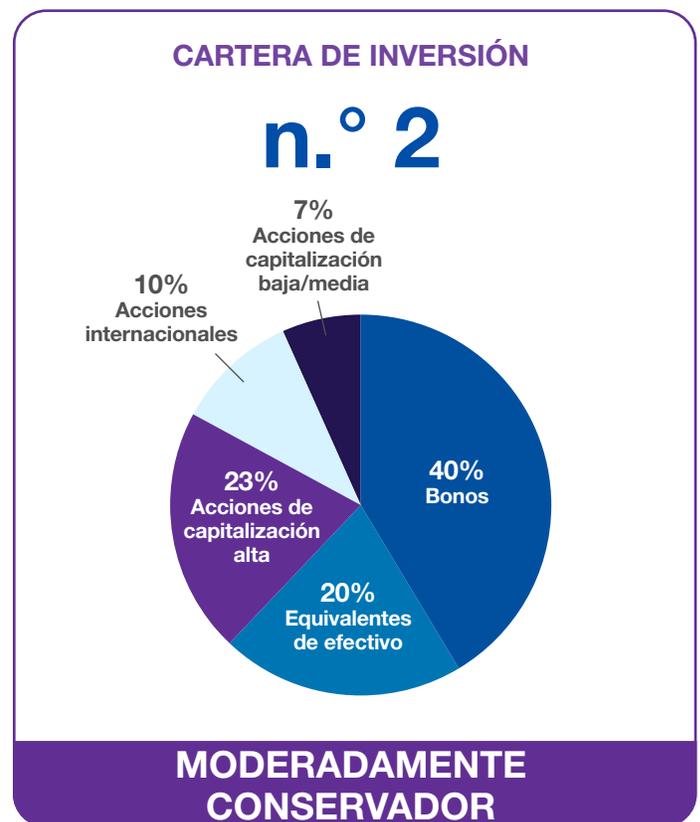
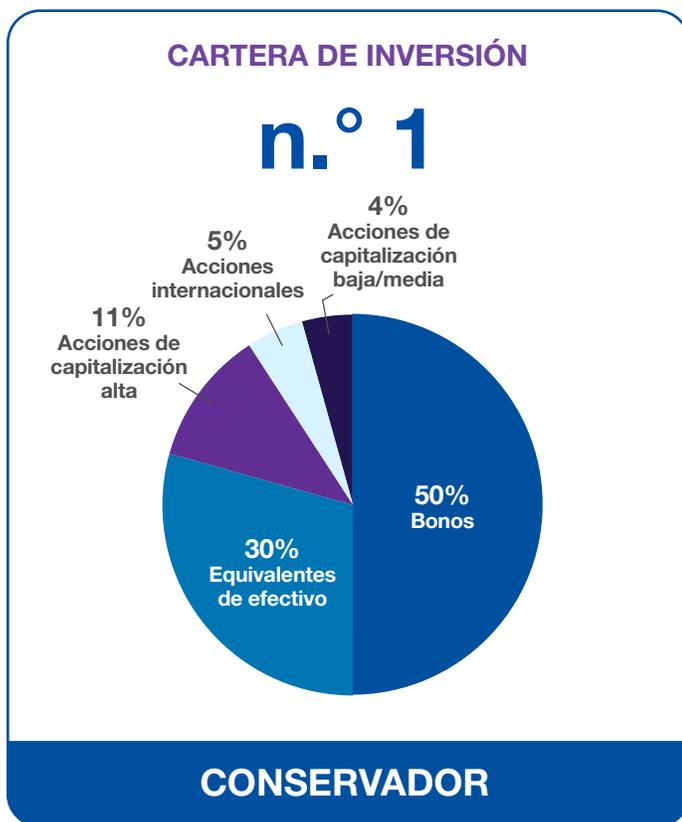
Una parte fundamental para ir por el buen camino para su jubilación es obtener rentabilidad estable a medida que envejece. Es por ello que necesita una combinación de ahorros protegidos e inversiones en crecimiento.

Encuentre la combinación adecuada

Diferentes inversiones tienden a obtener un mejor rendimiento en diferentes condiciones del mercado. Por ejemplo, las acciones podrían subir mientras que los bonos sufren y viceversa. Puede ayudar a equilibrar ese riesgo eligiendo una combinación de inversiones que se ajuste a su edad de jubilación, situación y comodidad con el riesgo.

Los ejemplos de cartera que figuran a continuación le muestran cómo podría invertir de diferente manera dependiendo de su comodidad con el riesgo.

Comparación de carteras



Debe considerar cuidadosamente los objetivos de inversión, los riesgos, los cargos y los gastos de las opciones de inversión ofrecidas en el plan de jubilación antes de invertir. Las inversiones en pequeñas empresas (con capitalización pequeña) implican riesgos específicos que no necesariamente se encuentran en las inversiones en grandes empresas, como por ejemplo, una volatilidad incrementada. Los fondos que invierten en bonos están sujetos a ciertos riesgos, incluyendo el riesgo de tasa de interés, el riesgo de crédito y el riesgo de inflación. El precio de los bonos se reduce conforme aumentan las tasas de interés. Las inversiones internacionales implican ciertos riesgos, como fluctuaciones de moneda, inestabilidad económica y acontecimientos políticos. Estos riesgos pueden aumentar en mercados emergentes. Su plan puede ser financiado por un fideicomiso de fondo mutuo, un fideicomiso colectivo o un contrato de anualidad colectiva. Todos estos son adecuados para la inversión a largo plazo, incluyendo el ahorro para la jubilación. Si bien las anualidades generalmente proporcionan un tratamiento de las ganancias con impuestos diferidos, el contrato de anualidad colectiva no proporciona ningún tratamiento adicional con impuestos diferidos más allá del tratamiento proporcionado por su plan de jubilación.

La diversificación no garantiza ganancias ni protege contra pérdidas.

Cómo hacer que su dinero dure

A continuación, le presentamos algunas formas de planificar en caso de obstáculos y de asegurarse de que tiene lo que necesita para todo el viaje.

Extender sus subsidios

Piense en esperar algunos años antes de jubilarse para que sus ahorros tengan la oportunidad de acumularse y crecer. Lo mismo aplica para los subsidios del Seguro Social y para muchos planes de pensión. Cuanto más tiempo espere para cobrar estos subsidios, mayor será la cantidad del subsidio mensual.



Trabajar durante la jubilación

Trabaje medio tiempo durante la jubilación. Si espera unos años más antes de cobrar los subsidios o de hacer retiros de sus ahorros, puede hacer que su dinero dure más tiempo.

Tener un colchón financiero

Tener dinero disponible en la jubilación, aparte de lo que utiliza para los gastos diarios, puede ser útil para superar los periodos de caídas del mercado. Mantenga algunos de sus ahorros en efectivo o en otras inversiones que tiendan a mantener un valor estable durante las fluctuaciones del mercado.

Hacer retiros a una tasa sostenible

Los planificadores suelen afirmar que si retira el 4% de sus activos en un año determinado, lo más probable es que sus ahorros duren toda su jubilación. Es especialmente importante mantener su tasa de retiro lo más baja posible al principio de la jubilación. Esto le ayuda a mantener una mayor parte de las ganancias de sus ahorros para usted.



Junto con un plan de jubilación, todos deben tener estos tres documentos esenciales para el futuro:

- **Testamento:** Describe cómo se manejarán sus activos y quién cuidará de sus dependientes cuando ya no esté aquí.
- **Directiva anticipada:** Declara sus deseos sobre los cuidados para el final de su vida.
- **Poder notarial:** Autoriza a alguien para que actúe como su representante en asuntos financieros y legales si usted no puede tomar decisiones.

Consideraciones extra para mantenerse por el buen camino

A medida que se acerca a la jubilación, es bueno pensar sobre los factores como si quisiera mantener sus ahorros en el plan de jubilación de su empleador, cuándo realizar retiros y su planificación de impuestos. Esto le ayudará a asegurarse de que está tomando las medidas que mejor se adaptan a sus necesidades.

Cuentas de jubilación

Muchos planes de ahorro para la jubilación ofrecidos por el empleador le permitirán mantener sus ahorros en el plan una vez que se jubile. Siempre puede consolidar sus cuentas para que sea más fácil gestionar su dinero. Si su plan tiene una característica de una cuenta Roth, puede contribuir después de impuestos y realizar retiros calificados libres de impuestos cuando se jubile.

Realizar retiros

A determinadas edades usted podrá, o se le solicitará, retirar dinero de sus cuentas de jubilación antes de impuestos.

- **Al cumplir 55 años de edad:** Si usted deja de trabajar entre las edades de 55 y 59 años y medio, usted puede retirar dinero de su plan 401(k) o 403(b) sin multa.¹
- **Al cumplir 59 años y medio de edad:** Usted puede retirar dinero de su plan de jubilación o de su Cuenta de jubilación individual (Individual Retirement Account (IRA, por sus siglas en inglés)) sin pagar la multa por retiro anticipado, ya sea que siga trabajando o no.²
- **A la edad de 73 años:** Si ha dejado de trabajar o es propietario de la compañía que patrocina el plan de jubilación, se le solicita que retire una cantidad mínima de su plan de jubilación o de la IRA tradicional, de lo contrario pagará multas.³



¹ Las distribuciones antes de los 59 años y medio de edad deben efectuarse en forma de pagos periódicos sustancialmente iguales para poder optar a los retiros sin penalización (<https://www.irs.gov/retirement-plans/substantially-equal-periodic-payments>). Por favor, consulte a su asesor fiscal para que le oriente.

² El 10% de multa por retiro anticipado no aplica para los planes gubernamentales 457(b).

³ Aplica para las personas que cumplen 73 años de edad el o después del 1 de julio de 2023.

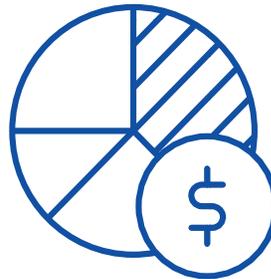
Impuestos

Cuando se jubile, tenga en cuenta que pagará impuestos sobre sus ahorros e ingresos antes de impuestos cuando realice su retiro. Su tasa de impuestos variará dependiendo de sus ingresos, su estado civil para efectos de la declaración, el número de dependientes y otros factores.

Pensiones

Si tiene la suerte de tener una pensión, dispondrá de un buen complemento a sus ingresos durante la jubilación. Infórmese sobre lo siguiente:

- Cantidad del pago
- Opciones de retiro
- Si los pagos se ajustarán a la inflación
- Cómo el Seguro Social puede afectar los pagos.



Recursos para la planificación de la jubilación

Visite **Personal Savings Center** (Centro de ahorros personales), donde puede gestionar su cuenta en línea. Visite standard.com/login.

American Association of Retired Persons (AARP, por sus siglas en inglés) proporciona servicios para jubilados o personas que están próximas a jubilarse. Visite aarp.org.

La Administración del Seguro Social tiene detalles sobre los subsidios del Seguro Social y planificación de la jubilación. Visite ssa.gov.



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.

The Standard no proporciona asesoramiento fiscal. Por favor, consulte a su asesor fiscal para que le oriente.