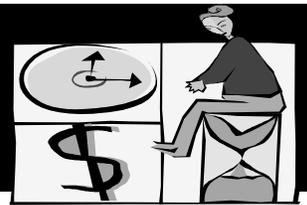


EL ESTIMADO FINANCIERO PARA SU JUBILACIÓN



La planificación financiera para su jubilación es obra de un solo artista. El propósito del formulario del Estimado Financiero para su Jubilación es dar una idea general del monto de ahorro que usted necesitará al jubilarse. ¡Comencemos!

1. ¿Cuál es el ingreso anual que a usted le gustaría obtener al jubilarse? (Calcule el 70% de su actual salario anual, simplemente para mantener un nivel similar al de su estilo de vida actual.) \$ _____

2. Ahora reste de esa cifra el ingreso que recibirá anualmente de:
- Seguro Social - Si gana menos de \$25,000 al año, anote \$8,000; entre \$25,000 y \$40,000 anote \$12,000; si gana más de \$40,000 anote \$14,500. - \$ _____
 - Pensión del Empleador Tradicional-un plan que paga una suma de dinero fija de por vida, donde el monto de esa suma depende de su salario y del número de años de servicio. - \$ _____
 - Ingresos de trabajo a media jornada - \$ _____
 - otro - \$ _____

Esta es la suma que usted necesitará ahorrar por cada año de su jubilación: \$ _____

Ahora que tiene calculado el monto anterior, es preciso saber cuánto dinero necesitará tener depositado en el banco el día de su jubilación. A continuación encontrará el ingenio de los contadores, una fórmula simple para calcular esa suma de dinero. Para su información, los contadores asumen que usted recibirá una ganancia del 3% después de inflación, que su expectativa de vida es de 87 años, y que usted comenzará a recibir el ingreso del Seguro Social a la edad de 65 años.

3. Para determinar el monto que necesitará ahorrar, multiplique el monto que necesita ahorrar por el factor correspondiente: \$ _____

Edad a la que anticipa jubilarse:	55	su factor es:	21.0
	60		18.9
	65		16.4
	70		13.6

4. Si usted anticipa jubilarse antes de los 65 años, multiplique sus beneficios del Seguro Social de la línea 2 por el factor correspondiente: +\$ _____

Edad a la que anticipa jubilarse :	55	su factor es:	8.8
	60		4.7

5. Multiplique sus ahorros por el siguiente factor (incluya el dinero acumulado en su plan de deducción salarial 401K, o su cuenta de jubilación individual IRA, o algún otro plan similar). - \$ _____

Si quiere jubilarse en:	10 años	su factor es:	1.3
	15 años		1.6
	20 años		1.8
	25 años		2.1
	30 años		2.4
	35 años		2.8
	40 años		3.3

Monto TOTAL de ahorro necesario al jubilarse: = \$ _____

¡No se asuste! Los mismos contadores inventaron otra fórmula que le ayudará a calcular cuánto dinero necesita ahorrar cada año para alcanzar la suma estimada. Este, es un factor compuesto, ya que su dinero no solo gana interés, sino que también su interés comienza a ganar interés, creando un efecto de crédito progresivo.

6. Para determinar el monto anual que usted necesitará ahorrar, multiplique el monto TOTAL por el factor correspondiente: = \$ _____

Si quiere jubilarse en:	10 años	Su factor es:	.085
	15 años		.052
	20 años		.036
	25 años		.027
	30 años		.020
	35 años		.016
	40 años		.013

¿Se da cuenta? No es difícil, ni imposible. Lo único que se requiere es planificar. mientras más temprano comience, ¡MEJOR!

Este formulario simplifica aspectos de la jubilación como montos proyectados del Seguro Social y las ganancias asumidas. También refleja el valor del dinero actual; por lo tanto, usted tendrá que re-calcular anualmente su situación de jubilación actual, a medida que su salario y situación cambian. Podría además realizar un análisis más profundo, ya sea usando un formulario más detallado, un software computacional, o los servicios de un profesional en el campo financiero.

ASEC/EBRI-ERF
Suite 600
2121 K Street NW
Washington, DC
20037-1896
202-775-9130 ó
202-659-0670
Fax 202-775-6360
www.asec.org
www.ebri.org



ASECAMERICAN
SAVINGS
EDUCATION
COUNCIL®

www.asec.org

**Choose
to Save.™**

www.choosetosave.org

Obteniendo el Estimado Financiero para su Jubilación

Calcule su necesidad financiera para su jubilación

Un instrumento de planificación y ahorro del Consejo para la Educación del Ahorro

Olvídense, por un instante, de la ansiedad y las dificultades de planificar y ahorrar para una jubilación conveniente. El Consejo para la Educación del Ahorro, (ASEC, por sus siglas en inglés) cuenta con un instrumento para facilitar ese arduo ejercicio. Este formulario simple, en una sola página, toca un tema que muchos norteamericanos quieren evitar porque aparenta ser espantosamente complicado: determinar cuánto necesita ahorrar para la jubilación.

Al simplificar algunos de los aspectos más complejos, como las utilidades proyectadas del Seguro Social, y las ganancias calculadas de ahorros, el formulario del Estimado Financiero ofrece a los usuarios la oportunidad de dar el primer paso para estimar lo que necesitará para jubilarse. Este formulario asume que el usuario necesitará el 70% de sus ingresos actuales, que su expectativa de vida es de 87 años y que obtendrá una tasa real, del 3% después de una inflación.

Por ejemplo, supongamos que María es una mujer trabajadora de 35 años, con dos hijos, que obtiene ingresos anuales de \$30,000. El setenta por ciento de los ingresos actuales de María es \$21,000. Entonces, María debe sustraer el ingreso que recibirá del Seguro Social (12,000 en su caso) de \$21,000, resulta \$9,000. Este es el monto que María necesita ahorrar por cada año de jubilación. María espera jubilarse a los 65 años, lo que significa que debe multiplicar \$9,000 x 16.4, cifra igual a \$147,600. A través del plan de jubilación (401K), María ha acumulado \$2,000. María espera jubilarse en 30 años, así que multiplica \$2,000 x 2.4, lo que es igual a \$4,800. Esta cifra se sustrae del total, lo que da un resultado de \$142,800, el total proyectado de ahorros que María necesitará al jubilarse. María debe ahora multiplicar \$142,800 x .020 = \$2,856. Este es el monto que María debe ahorrar anualmente para su jubilación. *El Estimado Financiero para la Jubilación* demuestra lo fácil que es el dar el primer paso, calculando a grandes rasgos la suma de dinero que usted necesitará y que monto ahorrar.

De acuerdo a la séptima encuesta anual de *Confianza en la Jubilación* (RCS por sus siglas en inglés), co-patrocinada por el ASEC, el Instituto de Investigación de

Beneficios del Trabajador (EBRI), y Matthew Greenwald & Asociados (MGA), solo un tercio (36%) de los trabajadores que participaron en la encuesta, ha tratado de determinar cuánto ahorrar para obtener una jubilación conveniente. De aquellos trabajadores, 24% no supo cómo sacar el resultado de cuánto ahorrar para asegurarse.

La misión primordial de la ASEC es ayudar a que el ciudadano norteamericano aprenda sobre el ahorro y sobre la planificación para la jubilación. Con una coalición de más de 200 organizaciones del sector público y privado, la ASEC desarrolla iniciativas para elevar el conocimiento público sobre lo que se necesita para asegurar la independencia financiera. La meta de la ASEC es que el ahorro sea una preocupación vital de cada norteamericano y del interés económico del empleador. Además del *Estimado Financiero para la Jubilación*, la ASEC ha desarrollado otros folletos educativos, incluyendo *El Poder de la Elección* y *¿Cómo Llegó Allá desde Aquí?*, y ha colaborado en la distribución de millones de copias del folleto *10 Mejores Maneras de Ganarle al Tiempo y Preparándose para la Jubilación*, elaborado por el Departamento del Trabajo de los Estados Unidos.

Copias de estos folletos, incluyendo, *Estimado de Financiero para la Jubilación*, y otros instrumentos de planificación y ahorro, como la información de futuros eventos, glosarios, enlaces electrónicos a las páginas del Internet de socios de la ASEC, etc., pueden encontrarse en la página de la ASEC, <www.asec.org>.

Se pueden obtener copias de los mencionados folletos, mandando un sobre con la dirección del interesado impresa y con el sello postal adecuado (99¢), a la dirección: ASEC Savings Education Brochures, American Savings Education Council, Suite 600, 2121 K Street NW, Washington, DC 20037-1896.

La ASEC es una división del Instituto de Investigación de los Beneficios del Trabajador, una asociación sin fines de lucro 501(c)(3).