



Obtenga un Ballpark E\$timate® de Sus Necesidades Para Su Jubilación

Un Instrumento de ChoosetoSave.org y American Savings Education Council para planificación y ahorro

Olvídese, por un instante, la ansiedad y las dificultades de planificar y ahorrar para una jubilación cómoda. Use este formulario Ballpark E\$timate®, en forma imprimida, para una idea inicial. ¿Quiere un número más sofisticado? Vaya en línea a www.choosetosave.org y use la versión interactiva con más suposiciones que puede cambiar. Para simplificar unos asuntos, como las proyecciones de beneficios de Seguro Social y suposiciones de ganancias de ahorros, la versión imprimida de Ballpark le ofrece un modo de obtener un estimado inicial de lo que va a necesitar para su jubilación. El formulario supone que va a realizar una tasa constante de ganancias reales de 3% y que ingresos van a crecer a la misma tasa que inflación, pero da al usuario la oportunidad de tomar en cuenta el riesgo de una vida larga.

Por ejemplo, digamos que Jane es una mujer de 35 años con dos hijos, con ingresos de \$30,000 por año. Jane ha determinado que va a necesitar el 70% de sus ingresos actuales para mantener su estándar de vida en jubilación. Setenta por ciento de los ingresos actuales (\$30,000) de Jane es \$21,000 (Pregunta 1). Después, Jane va a restar los ingresos que espera recibir de Seguro Social (\$12,000 en su caso) de \$21,000, para un total de \$9,000 (Pregunta 2). Este es el monto que Jane necesita ahorrar para cada año de jubilación.

Jane espera jubilarse a los 65 años y si desea asumir que su edad expectativa de vida será igual al promedio de vida de mujeres a esa edad (86), multiplicará \$9,000 por 15.77 para un resultado de \$141,930 (Pregunta 3). Jane no espera jubilarse antes de los 65 años, entonces no tiene que responder a Pregunta 4. Jane ya ha ahorrado \$2,000 en su plan 401(k). Ella espera jubilarse en 30 años entonces multiplica \$2,000 por 2.4, para un total de \$4,800 (Pregunta 5). Ella resta eso de su total, indicando una proyección de ahorros de \$137,130, que necesitará para su jubilación. Después, Jane multiplica \$137,130 por .020 para un total de \$2,742 (Pregunta 6). Este es el monto que Jane necesitará ahorrar en el año actual para su jubilación (es asumido que la contribución anual va a crecer igualmente con inflación en el futuro).

Es importante notar que la calculación arriba asume que Jane tendrá una expectativa de vida promedio para una mujer que ya tiene 65 años. Sin embargo, esto va a dar un monto que es demasiado bajo en aproximadamente el 50% de todos los casos. Si en cambio, Jane desea tener un monto suficiente el 75% del tiempo, ella tendría que basar sus calculaciones en una expectativa de vida de 92 (vea el número 3 en la tabla de la calculación). Después, necesita multiplicar \$9,000 por 18.79, resultando en \$169,110. Todas las calculaciones restantes serían similares y las contribuciones del primer año crecerían a \$3,286.

Si Jane prefiere ahorrar para tener un monto suficiente 90% del tiempo, tendría que asumir una expectativa de vida de 97 años. Esto va a requerir una contribución en el primer año de \$3,671.

Planeando para jubilación no es igual para todos. El objetivo de Ballpark es simplemente para darle una idea básica de los ahorros que va a necesitar para su jubilación.

Si está casado, usted y su cónyuge deben llenar su propio Ballpark E\$timate® tomando en cuenta que está casado cuando está llenando su beneficio de Seguro Social abajo en el número 2.

1. ¿Cuál es el ingreso anual que usted le gustaría obtener al jubilarse? (Calcule el 70% de su anual salario actual, simplemente para mantener un nivel semejante a lo de su estándar de vida actual, pero puede ingresar un número más grande. Vea los puntos abajo). \$ _____

Puntos para ayudarlo seleccionar una meta:

- 70% a 80% - Va a necesitar pagar para los básicos en jubilación, pero no va a tener que pagar para los gastos de médico porque su empleador paga los gastos de Medicare Parte B y Parte D y cubre los gastos de seguro de salud en jubilación. Usted está planeando para una jubilación cómoda sin viajar mucho. Es mayor de edad y está en sus años de ganar ingresos altos.
- 80% a 90% - Usted va a necesitar pagar para los gastos de la Parte B y Parte D de Medicare y pagar los gastos de seguro de salud que no están cubierto por Medicare, que por promedio cubre el 55%. Planifica tomar algunos viajes pequeños y sabe que va a necesitar seguir ahorrando dinero.
- 100% a 120% - Va a necesitar cubrir todos los gastos de Medicare y otros gastos de salud. Es joven y sus años de ganar altos ingresos todavía están en el futuro. Desea un estilo de vida en jubilación que es más de cómodo. Necesita ahorrar para la posibilidad de ayuda al largo plazo.

2. Ahora reste de esa cifra el ingreso que recibirá anualmente de:

- Seguro Social-Si usted gana menos de \$25,000, anote \$8,000; entre \$25,000 - \$40,000, anote \$12,000; más de \$40,000, anote \$14,500. (Para parejas casadas, el cónyuge que gana menos dinero debe ingresar su propio beneficio basado en sus ingresos o 50% de los ingresos del cónyuge que gana más, cualquier sea más alto).
-\$ _____
- Pensión del Empleador Tradicional- un plan que paga una suma de dinero fija por vida, dónde el monto de esa suma depende de su salario y el número de años de servicio (en dólares de hoy)
-\$ _____
- Ingreso de trabajo o media jornada
-\$ _____
- Otro (pagos reversos de hipoteca anualizados)
-\$ _____

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

Ahora es preciso saber cuánto dinero necesitará tener depositado en el banco el día de su jubilación. Para su información, los contadores asumen que usted recibirá una ganancia del 3% después de inflación, y que usted comenzará a recibir el ingreso de 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 que espera jubilarse:	Escoja sus factores basado en su expectativa de vida (a edad 65):					
	Hombre, el 50 percentil (edad 82)	Mujer, el 50 percentil (edad 86)	Hombre, el 75 percentil (edad 89)	Mujer, el 75 percentil (edad 92)	Hombre, el 90 percentil (edad 94)	Mujer, el 90 percentil (edad 97)
55	18.79	20.53	21.71	22.79	23.46	24.40
60	16.31	18.32	19.68	20.93	21.71	22.79
65	13.45	15.77	17.35	18.79	19.68	20.93
70	10.15	12.83	14.65	16.31	17.35	18.79

\$ _____

4. Si usted espera jubilarse antes de los 65 años, multiplique sus beneficios del Seguro Social de la línea 2 por el factor correspondiente.

Edad que espera jubilarse:	55	Su factor es:	8.8
	60		4.7
		+ \$	_____

5. Multiplique sus ahorros por el siguiente factor (incluye el dinero acumulado en su plan de deducción salarial 401(k), o su cuenta de jubilación individual IRA, o algún otro plan similar).

Si espera 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 ahorros que necesita cuando se jubile: = \$ _____

¡No se asuste! Los mismos contadores inventaron otra formula que le ayudará a calcular cuánto dinero necesita ahorrar cada año para alcanzar su meta. Este es un factor compuesto. 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 espera 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
		= \$	_____



Este formulario simplifica aspectos de la jubilación como montos proyectados del Seguro Social y las ganancias asumidas. También refleja el valor del dólar actual: por lo tanto, usted tendrá que recalcular anualmente su situación de jubilación actual, a medida que su salario y situación cambian.

También se supone que sus ingresos van a crecer a la misma tasa que inflación. Esto compara con las suposiciones intermedias de 2005 de los fiduciarios del Seguro Social en que los ingresos van a aumentar 1.1 puntos de porcentaje más rápido que lo de la inflación. Situaciones en la cual el crecimiento de ingresos es más grande que la de inflación muchas veces requiere una tasa de ahorros más alta de lo que este formulario sugiere. Desafortunadamente, un formulario que usa un ejemplo en que el crecimiento de ingresos no es igual al crecimiento de inflación es mucho más complicado.

Si quiere usted un estimado que se deja asumir un crecimiento de ingresos que es diferente que la tasa de inflación, necesitará ir a www.choosetosave.org/ballpark/index.cfm?fa=interactive y usar el estimado interactivo.

2121 K Street NW
Suite 600
Washington, DC 20037
www.ebri.org
www.choosetosave.org

La misión primordial de la ASEC es ayudar para que el ciudadano norteamericano aprenda sobre el ahorro y la planificación para la jubilación. ASEC es una división del Fondo de Educación y Estudios del Instituto de Investigación de los Beneficios del Trabajador (Employee Benefit Research Institute Education and Research Fund). Para información en como hacerse socio de ASEC, visite www.asec.org