



LAS 10 MEJORES MANERAS DE PREPARARSE PARA LA JUBILACIÓN



ADMINISTRACIÓN DE SEGURIDAD DE BENEFICIOS DEL EMPLEADO
DEPARTAMENTO DEL TRABAJO DE EE.UU.

Las 10 mejores maneras de prepararse para la jubilación



La seguridad financiera en la jubilación no ocurre por sí sola. Se necesitan planificación y compromiso y, sí, también dinero.

Datos

- Menos de la mitad de los ciudadanos estadounidenses han calculado cuánto necesitan ahorrar para su jubilación.
- En 2014, el 30 por ciento de los trabajadores de la industria privada con acceso a un plan de contribuciones definidas (tal como un plan 401(k)) no participaron.
- El estadounidense promedio permanece aproximadamente 20 años en su jubilación.

El ahorrar dinero para la jubilación es una costumbre que todos podemos tener.

Recuerde... ¡Ahorrar Sí Importa!

1. Comience a ahorrar, siga ahorrando y mantenga sus objetivos.

Si ya está ahorrando, ya sea para su jubilación u otro objetivo, ¡siga haciéndolo! Usted sabe que el ahorro es un hábito compensador. Si no está ahorrando, ha llegado el momento de comenzar a hacerlo. Comience con poco si es necesario e intente aumentar la cantidad que ahorra cada mes. Cuanto antes comience a ahorrar, más tiempo tendrá su dinero para crecer (vea el cuadro a continuación). Haga del ahorro para la jubilación una prioridad. Cree un plan, manténgalo y establezca objetivos. Recuerde, nunca es demasiado temprano o demasiado tarde para comenzar a ahorrar.

2. Conozca sus necesidades de jubilación.

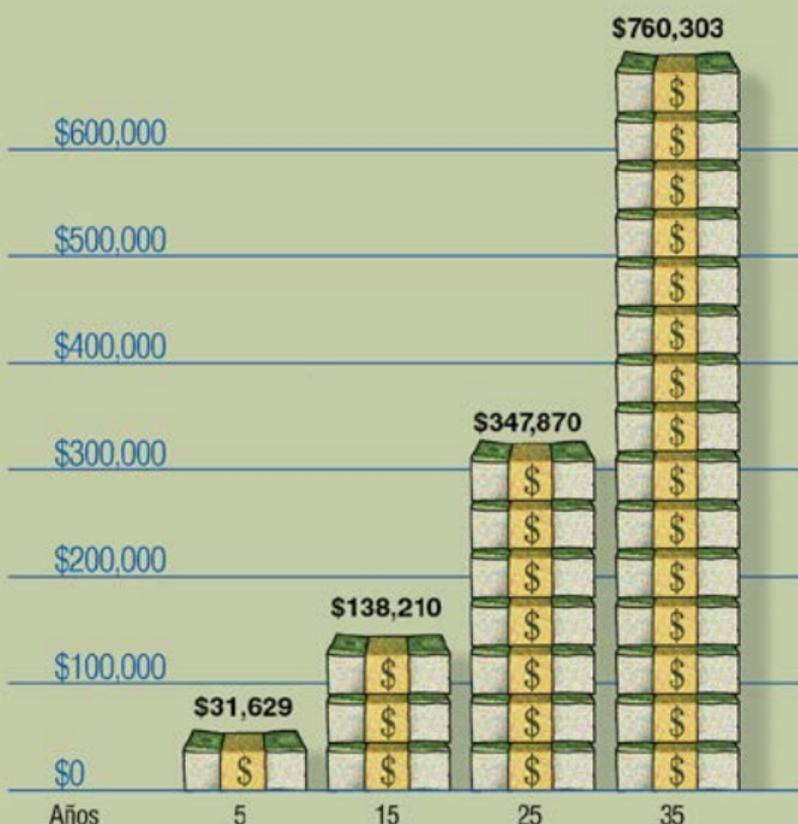
La jubilación es cara. Los expertos estiman que necesitará por lo menos el 70 por ciento de sus ingresos previos a la jubilación – para las personas asalariados bajos, el 90 por ciento o más – para mantener su estilo de vida cuando deje de trabajar. Asuma la responsabilidad de su futuro financiero. La clave para una jubilación segura es planear de antemano. Comience por solicitar *Su dinero y futuro económico: Una guía para ahorrar* y, para quienes estén próximos a jubilarse, *Cómo resolver el misterio de la planificación de su jubilación*. (Vea el panel del dorso para pedir una copia.)

3. Contribuya al plan de ahorro de la jubilación de su empleador.

Si su empleador ofrece un plan de ahorro para la jubilación, tal como un plan 401(k), inscríbese y contribuya todo lo que pueda. Sus impuestos serán más bajos, su empresa tal vez aporte más y las deducciones automáticas facilitan el proceso. Con el tiempo, los intereses compuestos y los impuestos diferidos hacen mucha diferencia en la cantidad que usted logre acumular. Entérese de su plan. Por ejemplo, cuánto

LA VENTAJA DE COMENZAR TEMPRANO

¡Comience ahora! Este cuadro le muestra cuánto acumularía en 5, 15, 25 y 35 años si ahorrara \$5,500 cada año y su dinero ganara el 7 por ciento anual.



tendría que contribuir para obtener la contribución integral del empleador y cuánto tiempo tendría que permanecer en el plan para obtener dicho dinero.

4. Infórmese sobre el plan de pensión de su empleador.

Si su empleador tiene un plan de pensión tradicional, averigüe si usted está cubierto por el plan y cómo funciona. Pida un estado de cuenta de beneficios individual para conocer cuánto vale su beneficio. Antes de cambiar de empleo, averigüe qué ocurrirá con su beneficio de pensión. Averigüe qué beneficios puede tener de un empleador anterior. Averigüe si tendrá derecho a beneficios a partir del plan de su cónyuge. Para obtener más información, solicite *Lo que usted debe saber... sobre su plan de jubilación*. (Vea el panel del dorso para obtener más información.)

5. Considere principios de inversión básicos.

Cómo ahorra puede ser tan importante como cuánto ahorra. La inflación y el tipo de inversiones que realice tienen un papel importante en cuánto habrá ahorrado al jubilarse. Conozca cómo se invierten sus ahorros o plan de jubilación. Conozca las opciones de inversión de su plan y haga preguntas. Coloque sus ahorros en distintos tipos de inversiones. Al diversificar de esta forma, es más probable que reduzca el riesgo y mejore el retorno. Su combinación de inversiones puede cambiar con el tiempo dependiendo de una serie de factores como su edad, sus objetivos y sus circunstancias financieras. La seguridad financiera y los conocimientos financieros van de manos dadas.

6. No toque sus ahorros de jubilación.

Si retira sus ahorros para su jubilación ahora, perderá capital e intereses y podrá perder beneficios tributarios o tener que pagar multas por el retiro. Si cambia de empleo, deje sus ahorros invertidos en su plan de jubilación actual o transfíralos a un IRA o al plan de su nuevo empleador.

7. Pídale a su empleador que inicie un plan.

Si su empleador no ofrece un plan de jubilación, sugiérale que inicie uno. Hay una serie de opciones de plan de ahorro para la jubilación disponibles. Es posible que su empleador pueda iniciar un plan simplificado que pueda ayudarle tanto a usted como a su empleador. Para obtener más información solicite una copia de *Choosing a Retirement Solution for Your Small Business*. (Vea el panel del dorso para obtener más información.)

8. Invierta dinero en una Cuenta de Jubilación Individual.

Usted puede depositar hasta 5,500 dólares anuales en una Cuenta de Jubilación Individual (IRA, por sus siglas en inglés); puede contribuir más, incluso, si tiene 50 años de edad o más. También puede comenzar con mucho menos. Las IRAs también brindan ventajas tributarias.

Al abrir una IRA, tiene dos opciones – una IRA tradicional o una IRA Roth. El tratamiento tributario de sus contribuciones y retiros dependerán de la opción que seleccione. Asimismo, el valor después de impuestos de su retiro dependerá de la inflación y del tipo de IRA que elija. Las IRAs también pueden proveer una manera fácil de ahorrar. Usted puede establecerla de manera tal que se descuente una suma automáticamente de su cuenta corriente o de ahorro y que dicha suma se deposita en la IRA.

El nuevo tipo de Roth IRA se denomina *myRA* y es una cuenta de jubilación que creó el Departamento del Tesoro de EE.UU. a fin de ayudarlo a ahorrar para la jubilación, si es que no tiene acceso a un plan en el trabajo. Para obtener más información, visite myra.gov.

9. Averigüe sobre sus beneficios del Seguro Social.

El Seguro Social paga beneficios que son, en media, equivalentes a alrededor del 40 por ciento de lo que usted ganaba antes de jubilarse. Podrá estimar su beneficio utilizando el estimador de jubilación en el portal de la Administración del Seguro Social. Para obtener más información, visite www.segurosocial.gov o llame al **1-800-772-1213**.

10. Haga preguntas.

Mientras estos puntos son significadas para señalarle en la dirección correcta, necesitará más información. Lea nuestras publicaciones enumeradas en el panel del dorso. Hable con su empleador, su banco, su sindicato o un asesor financiero. Haga preguntas y asegúrese de comprender las respuestas. Obtenga consejos prácticos y actúe ahora mismo.

Para averiguar más...

Para ver los siguientes folletos, visite al sitio Web de la Administración de Seguridad de Beneficios del Empleado a dol.gov/ebsa:

- Su dinero y futuro económico: Una guía para ahorrar
- Cómo resolver el misterio de la planificación de su jubilación
- Lo que usted debe saber...sobre su plan de jubilación
- Cómo presentar una reclamación por sus beneficios de jubilación
- Las mujeres y el ahorro para la jubilación
- Conjunto de recursos para la jubilación
- Choosing a Retirement Solution for Your Small Business

Para solicitar copias comuníquese con EBSA electrónicamente a askebsa.dol.gov o llame a nuestro número gratuito **1-866-444-3272**.

Los siguientes sitios Web también pueden ser de ayuda:

AARP

aarp.org/español

Choose to Save (Ballpark en español)

choosetosave.org/spanish/ballpark

Certified Financial Planner Board of Standards

LetsMakeAPlan.org

Consumer Federation of America

www.consumerfed.org

The Actuarial Foundation

actuarialfoundation.org

U.S. Department of the Treasury

irs.gov/retirement

myra.gov

U.S. Securities and Exchange Commission

sec.gov



ADMINISTRACIÓN DE SEGURIDAD DE BENEFICIOS DEL EMPLEADO
DEPARTAMENTO DEL TRABAJO DE EE.UU.

septiembre 2015