



Obtenga un Ballpark Estimate® de Sus Necesidades Para Su Jubilación

El Instrumento Para Planificación y Ahorrar de ChoosetoSave.org and American Savings Education Council

Olvidese, por un instante, la ansiedad y las dificultades de planificar y ahorrar para una jubilación conveniente. Use este formulario Ballpark Estimate®, en forma imprimida, para una idea inicial. Quiere un número más sofisticado? Vaya en red a www.choosetosave.org y use la versión interactiva con más suposiciones que puede cambiar. Simplificando unos asuntos, como las proyecciones de beneficios del Seguro Social y suposiciones de ganancias de ahorros, la versión imprimida de Ballpark le ofrece una forma de obtener un primer estimado de lo que va a necesitar para su jubilación. El formulario supone que va a realizar una tasa constante de ganancias real de 3% y que ingresos crecen 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). Jane después 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 expectativa de vida va a ser igual al promedio de vida de mujeres a esa edad (86), entonces multiplique \$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 usar Pregunta 4. Jane ya tiene 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, para una proyección de ahorros total que necesita en jubilación de \$137,130. Jane después multiplica \$137,130 por .020 para un total de \$2,742 (Pregunta 6). Este es el monto que Jane va a necesitar en el año actual para su jubilación (es asumido que la contribución anual va a crecer igual que 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 muy bajo 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 la reja en el número 3 de la calculación). Este requiere después multiplicar \$9,000 por 20.93 para un resultado de \$169,110. Todas las calculaciones restantes serían similar y las contribuciones para el 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 conyuge deben llenar su propio Ballpark Estimate® tomando en cuenta que está casado cuando esta llenando su beneficio de Seguro Social abajo en el número 2.

1. Cual 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, pero puede poner un número más grande. Vea los tips abajo).
\$ _____

Tips para ayudarlo seleccionar un objetivo:

→ 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 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 los gastos para la Parte B y Parte D de Medicare y pagar los gastos de seguro de salud que no están cubiertos por Medicare, que por promedio cubre el 55%. Planea en 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 conyuge que gana menos debe poner su propio beneficio basado en sus ingresos o 50% de los ingresos del conyuge que gana más, el que sea más alto).

-\$ _____

- Pension 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 del número de años de servicio (en dólares de hoy)

-\$ _____

- Ingreso de trabajo o media jornada

-\$ _____

- Otro (pagos reverses de anualidades de hipoteca, ganancias de inversiones, etc)

-\$ _____

Esta es la suma que usted necesitará ahorrar por cada año de su jubilación.

= \$ _____

Ahora es preciso saber cuanto 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 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 que espera jubilarse:	Escoga 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 cuando quiere 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 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 ahorros que necesita cuando se jubile: =\$ _____

No se asuste! Los mismos contadores inventaron otra formula que le ayudará a calcular cuanto dinero necesita ahorrar cada año para alcanzar la suma estimada. Este, es un factor compuesto, ya que su dinero no solo gana interes, sino que también su interes comienza a ganar interes, 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	Your factor is:	.085
	15 años		.052
	20 años		.036
	25 años		.027
	30 años		.020
	35 años		.016
	40 años		.013
		=\$	_____



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

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.

También se supone que sus ingresos van a aumentar en el futuro igual que a la tasa de inflación.. Esto compara con las suposiciones intermedias de 2005 de los fiduciarios del Seguro Social en que ingresos van a aumentar 1.1 puntos de porcentaje más rápido que inflación. Situaciones en la cual el crecimiento de ingresos es más grande que la de inflación muchas veces requiere una tasa de ahorros mas alta de lo que este formulario sugiere. Desafortunadamente, un formulario usando un ejemplo de que el crecimiento de ingresos no es igual que el 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, va a necesitar ir a www.choosetosave.org/ballpark/index.cfm?fa=interactive y usar el estimado interactivo.

La misión primordial de la ASEC es ayudar a 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. Para información en como hacerse socio de ASEC, visite www.asec.org