Planificación para las Etapas de la Jubilación

FPA®
FINANCIAL PLANNING ASSOCIATION
The Heart of Financial Planning™

La Financial Planning Association® (FPA®) reúne a quienes necesitan, apoyan y brindan planificación financiera. Creemos que todas las personas tienen derecho a recibir consejería objetiva de consultores financieros éticos y competentes para la toma de decisiones adecuadas. Los miembros de FPA poseen y demuestran un alto compromiso profesional con la educación y el proceso de planificación financiera de sus clientes.

Si desea localizar un consultor financiero certificado (CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ ó CFP®, por sus siglas en inglés) profesional en su área, por favor comuníquese con FPA al número telefónico **800.647.6340** ó visite el sitio en Internet **www.PlannerSearch.org**.

La planificación para la jubilación es crucial

La mayoría de nosotros sabe que la jubilación es algo para lo que debemos planificar y ahorrar. El Seguro Social por sí mismo no es suficiente y los planes de pensiones tradicionales que pagan beneficios definidos de por vida han comenzado a esfumarse. Aun así, la mayoría de estadounidenses no conocen la cantidad que deberían ahorrar y por lo tanto no reservan la cantidad adecuada, según varias encuestas y la opinión de expertos.

Además, la jubilación en la actualidad es más que la acumulación de dinero. El aumento de la esperanza de vida ha convertido la jubilación en una etapa extensa de la vida. Una persona puede esperar vivir jubilada de quince a treinta y cinco años o más. Esto es mucho tiempo. ¿Qué clase de jubilación quiere para usted? ¿En qué forma deberá gastar su dinero durante la jubilación? ¿Cómo puede prepararse para la jubilación y cuándo debe comenzar a hacerlo?

Este folleto desarrollado por la Financial Planning Association le muestra las diferentes etapas de la planificación para la jubilación; desde el comienzo en el mundo laboral hasta la jubilación misma para ayudarle a alcanzar su sueño de una jubilación cómoda, satisfactoria y financieramente segura.

Un CFP profesional también podría ayudarle a diseñar un plan de jubilación realista y efectivo.

El principio

Sus años 20s y el comienzo de los 30s

El momento ideal para habituarse a ahorrar para la jubilación es al comienzo de su carrera, ya que cuenta con una ventaja muy importante que no tendrá en el futuro: tiempo.

Cada dólar que invierta en esta etapa temprana de su vida podría crecer, gracias al poder de la capitalización, que si hubiera invertido ese mismo dólar invertido más tarde durante el transcurso de su vida.

Suponga que abre una cuenta de retiro individual (IRA, por sus siglas en inglés) a la edad de 25 años e invierte $100 mensuales hasta la edad de 65 años. Si la cuenta gana el 8 por ciento al año, podría acumular $349,100 cuando llegue a los 65. Si espera hasta cumplir 35 años para comenzar a ahorrar los mismos $100 al mes, podría tener $149,035 cuando cumpla 65. Podría costarle más de $200,000 si espera diez años para comenzar a ahorrar.

Es posible que rechace el consejo de comenzar a apartar dinero para algo que necesitará en 30 ó 40 años, en especial si está pagando préstamos estudiantiles, ahorra dinero para comprar una vivienda o simplemente disfruta sus primeros cheques de sueldo. Recuerde que cada cosa, por pequeña que sea, ayuda.

Incluso los contribuyentes de ingresos más bajos tienen un incentivo para contribuir a una IRA. Por cada dólar que ahorren, hasta $2,000, recibirán un crédito de impuestos hasta por $0.50 por cada dólar adeudado, hasta un límite máximo de $1,000. (Usted deberá tener por lo menos una responsabilidad de impuestos, para recibir el crédito).

Véalo de esta forma, el tiempo trabajará a su favor o en su contra al momento de ahorrar para la jubilación y resulta mucho más fácil cuando el tiempo está a su favor.

Oportunidades de inversión

¿En donde puede comenzar a ahorrar para su jubilación? Es más probable que lo haga a través de un programa de retiro de contribuciones definidas, auspiciado por su empleador como el 401(k) o el 403(b) que funcionan mediante el retiro automático de dinero del cheque de su salario, antes del cobro de impuestos.

Trate de ahorrar por lo menos el 10 por ciento de sus ingresos, antes del cobro de impuestos, hasta el límite permitido en el plan. El ahorro del 10 por ciento no es tan difícil como parece, porque no le costará el 10 por ciento ahorrar el 10 por ciento. Dependiendo de su nivel de impuestos, ello podría costarle sólo el seis o siete por ciento (considerando los impuestos estatales) después del cobro de impuestos.

Aun así, si el 10 por ciento es demasiado en un presupuesto muy apretado; un porcentaje más bajo podría aún ser significativo. Lo más importante de todo es comenzar cuanto antes, sin importar la cantidad. El ahorro de $10 a la semana le dará $520 para su plan de jubilación este año. Un consejo adicional: Tome la mitad de su próximo aumento de salario y haga que esta cantidad sea acreditada automáticamente a su plan de jubilación.

Si su empleador realiza contribuciones a su plan, de acuerdo a la cantidad con la que usted contribuya (supongamos que sean $0.50 por cada dólar que usted aporte) trate de contribuir con por lo menos la cantidad máxima permitida, por lo general es hasta el seis por ciento de su salario. Si ahorra el seis por ciento y recibe un seis por ciento de ayuda adicional, duplicará sus ahorros. Esto es igual a recibir dinero gratuito y ¿en qué otro lugar podría obtener esta rentabilidad/rendimiento por su inversión?

NOTA: Si su empleador ofrece un plan Roth 401(k), asegúrese de que los aportes que le ofrece los realiza con dinero antes del cobro de impuestos y que los aportes que usted haga los realice con dinero después del cobro de impuestos.

¿Qué sucedería si su empleador no ofrece ningún plan? Sus opciones serán más limitadas. Una opción deducible de impuestos es una IRA tradicional. Durante el 2007 podrá depositar hasta $4,000 en una IRA ($8,000 si lo hace en pareja), con incrementos adicionales en el futuro. También puede contribuir con hasta $4,000 al año, después del cobro de impuestos, a una IRA Roth con la ventaja de que las ganacias pueden evitar impuestos. Además de esto puede depositar cantidades ilimitadas de dinero en cuentas de inversión gravables o imponibles y comenzar a construir su portafolio con acciones, fondos mutuales, anualidades y otras inversiones.

Si usted es trabajador independiente, tendrá más opciones de inversión con impuestos diferidos. Podrá abrir su propio plan 401(k), de pensión simplificada para trabajadores (SEP, por sus siglas en inglés), un plan de incentivos de ahorros en que el negocio hace aportes iguales a lo que hacen los trabajadores (SIMPLE, por sus siglas en inglés) o un plan Keogh. Obtenga más información en el sitio del IRS (www.IRS.gov). Seleccione el plan que se ajuste a sus necesidades particulares y circunstancias.

¿Qué tipo de inversión debería utilizar para su plan de jubilación? Eso depende de varios factores, incluyendo su tolerancia al riesgo, su situación financiera general, estabilidad laboral, etc. Sin embargo, muchos expertos coinciden en señalar que entre más joven comience a invertir, más altas serán sus posibilidades de hacerlo tan agresivamente como lo permita su nivel de riesgo. Tendá tiempo de afrontar los inevitables giros del mercado y remplazar las pérdidas con más ahorros. El promedio del costo del dólar, es decir, la inversión de la misma cantidad de dinero cada mes, es otra forma de construir riqueza a través del tiempo.

PRECAUCIÓN: No liquide su plan 401(k) o ningún otro plan patrocinado por su empleador cuando cambie de lugar de trabajo. Los trabajadores jóvenes con frecuencia ceden ante la tentación de hacerlo debido a que las cantidades son pequeñas y desean contar con el dinero para la compra de un automóvil nuevo u otras compras. Usted pagará impuestos por ingresos y multas de impuestos por realizar dichos retiros. Además de eso, perderá la posibilidad de que su dinero crezca con impuestos diferidos. Por lo tanto, será mejor transferirlo a un plan de jubilación bajo su control, tal como un IRA o transferirlo a al plan de jubilación de su nuevo empleador. Recuerde que necesitará contar con este dinero cuando se jubile.

Trabajando en ello …

De sus 30s a sus 40s

Durante esta etapa es posible que su carrera marche a toda velocidad y que sus ingresos sean el reflejo de esto. El reto de ahorrar para la jubilación en esta fase de la vida se desprende de gastos importantes como la hipoteca de la vivienda, la crianza de los hijos, y el ahorro para su educación universitaria o el financiamiento de su propio negocio.

Al igual que cuando era mas joven, resulta crucial hallar la forma de ahorrar algunos dólares para la jubilación. El tiempo aún está de su lado a pesar de que haya comenzado a perder parte de su poder de capitalización. Trate de invertir un mínimo del 10 por ciento de su salario en su jubilación.

Un dilema clásico consiste en ahorrar para la jubilación contra ahorrar para la universidad. Muchos consultores financieros le dirán que la jubilación deberá ser su prioridad. Su hijo o hija podría financiar su propia educación, mientras que usted estará por su cuenta en la jubilación.

Sin embargo, existen algunos gastos que no podría evitar. Las catástrofes financieras podrían desbaratar sus planes de jubilación. Por eso, debe asegurarse de contar con el seguro de vida apropiado para proteger la continuidad de su plan financiero en caso de muerte; un seguro por incapacidad física que supla la perdida de ingresos si no puede trabajar y un seguro de salud adecuado que le proteja en caso de enfermedad. Asimismo debe contar con un fondo de emergencia que cubra de tres a seis meses de gastos fijos básicos, en una cuenta de ahorros separada. Hacer esto le evite utilizar las inversiones con impuestos diferidos, en caso de necesitar dinero en efectivo en forma repentina.

Su portafolio de inversiones probablemente no debería cambiar mucho cuando se encuentre en la primera etapa. Usted aún tiene tiempo suficiente antes de jubilarse, inclusive si piensa hacerlo más temprano.

PRECAUCIÓN: Evite retirar dinero de su cuenta para la jubilación para cosas como la cuota inicial, enganche o pronto de una vivienda o el ingreso a la universidad. Podría incurrir en cargos de impuestos y multas impositivas por ingresos y enfrentar la perdida de aplazamiento de impuestos.

El último tramo

Sus 50s y 60s

Esta es su última oportunidad de ahorrar fondos para la jubilación. Trate de aumentar su meta de ahorros al 20 por ciento de sus ingresos o más. Sería ideal que esté en el tope de su edad productiva y que los gastos más grandes como la hipoteca de la vivienda y la crianza de los hijos hayan quedado atrás o pronto lo estén.

Los trabajadores de 50 años de edad o más pueden depositar dinero adicional en los planes de jubilación que ofrece el empleador cuando alcancen el límite de sus contribuciones regulares. La cifra que le permitirá actualizarse es de $5,000 entre 2006 y 2008 y se ajustará de acuerdo a la inflación en el futuro.

También podrá depositar dinero adicional en su IRA si es mayor de 50 años. La cantidad para ponerse al día es de $1,000 para los años del 2006 al 2008.

Después de maximizar sus contribuciones en sus planes de jubilación, ahorre dinero adicional en inversiones que no generen ingresos gravables o imponibles tan altos.

Las inversiones realizadas en esta etapa de la vida necesitan realizarse con mayor cautela. El tiempo comienza a estar en su contra, debido a que tiene menos posibilidades de reponer pérdidas de dinero. Los asesores recomiendan trasladar una porción de sus inversiones de alto riesgo hacia activos menos volátiles (por lo general, con menor rentabilidad/rendimiento) como los bonos. Aunque los bonos presentan diferentes clases de riesgos, basados principalmente en el comportamiento de las tasas de interés en el futuro.

Además, muchos asesores recomiendan que continúe expuesto en forma sustancial a las acciones de la bolsa. Usted todavía tiene varios años por delante antes de jubilarse y cuando ya lo esté. Necesitará algunos activos que le ayuden a derrotar la inflación y a conservar el poder adquisitivo de sus ingresos.

¿Qué tipo de jubilación es apropiada?

Este también es el momento de comenzar a vislumbra la clase de jubilación que desea y los recursos financieros que posee para costearla. ¿Piensa quedarse en casa y trabajar en el jardín o quiere viajar por el mundo? ¿Desea comenzar un pasatiempo nuevo? ¿Le interesa irse a vivir a un lugar vacacional? Éste es el momento de soñar con su nueva vida y de poner el precio correcto a cada uno de esos sueños.

Sus opciones son diversas, así como lo son los costos relacionados a cada una de ellas. Los asesores con frecuencia recomiendan “practicar” para su jubilación. ¿Desea cambiar de residencia? Vaya de vacaciones a ese nuevo lugar varias veces, en diferentes épocas del año. Practique ese pasatiempo que siempre tuvo en mente.

Comparta sus sueños con su cónyuge. Es importante que los dos exploren y resuelvan las diferencias de ambos. ¿Qué sucedería si uno de los dos quiere viajar y el otro quedarse en casa?

Calcule el costo de la jubilación que desea tener, pero tenga en cuenta las reglas generales. Si piensa que necesitará sólo el 70 u 80 por ciento de los ingresos que recibía antes de jubilarse, tal vez esa cantidad sea demasiado baja o demasiado alta. Los gastos también pueden variar durante las etapas de la jubilación. Por lo regular son altas al principio, gracias a los viajes y la diversión; más bajos en el medio y más altos al final, si la salud decae.

Calcule en forma realista los recursos financieros con los que pagará su jubilación. Al mismo tiempo, piense en como administrará sus activos para que conserven el pago diferido de impuestos o reduzcan el cobro de ellos.

¿Tiene poco tiempo para ahorrar?

¿Qué sucedería si ahorrase poco dinero para su jubilación y aun así quisiera jubilarse pronto? Sus opciones son más limitadas en esta etapa.

- Reduzca sus gastos e invierta los ahorros
- Aumente sus ingresos mediante la consecución de un segundo empleo o de un empleo mejor remunerado
- Maximice las contribuciones al plan de jubilación
- Invierta de una manera más agresiva, pero no riesgosa
- Posponga su jubilación o jubílese a medio tiempo
- Retire dinero con responsabilidad de sus cuentas de jubilación una vez se jubile

¿Va jubilarse temprano?

¿Desea jubilarse antes de la edad normal para hacerlo? El gran reto, un problema que muchos de nosotros estamos complacidos de enfrentar, es que estamos viviendo por más tiempo. Jubílese a mediados de sus 50s y podrá vivir otros 40 años, jubilado. Para un tiempo de jubilación más extenso necesitará contar con una cantidad de dinero mayor en ahorros de la que hubiese necesitado si lo hiciera más tarde. Una jubilación temprana significa menores beneficios mensuales de parte del Seguro Social. Lo mismo sucederá con beneficios de los planes tradicionales de pensiones.

Si decide jubilarse mas temprano, tal vez necesite remplazar los beneficios corporativos que pierda tales como seguro de vida o si trabaja a medio tiempo o es trabajador independite, el seguro por incapacidad física. Es posible que también deba adquirir un seguro médico que cubra la brecha hasta que califique para Medicare. Jubilarse antes de cumplir 59.5 años de edad también podría representarle un problema contributivo, ya que retirar dinero de su cuenta de jubilación podría incurrir en una multa de impuestos del 10 por ciento. También podría tener gastos importantes que necesite cubrir tales como una hipoteca o la universidad de los hijos.

Los retos de la jubilación temprana no sólo son financieros. ¿Qué va a hacer durante todos esos años? Muchos CFP profesionales coinciden en que sus clientes jubilados regresan a trabajar, en ocasiones en trabajos de medio tiempo para no aburrirse.

Entonces aunque la jubilación temprana suene atractiva, asegúrese de no tener problemas financieros y no financieros antes de tomar esa decisión.

PRECAUCIÓN: Mientras esté en sus 50s y al comienzo de sus 60s, evalúe si el seguro para cuidado a largo plazo es el apropiado para usted. Los problemas de salud que requieran cuidado a largo plazo ocasionan el impacto más fuerte en un presupuesto para jubilación. Medicare no cubre cuidado a largo plazo. Si no cuenta con un seguro adecuado, deberá pagar los gastos con su propio dinero hasta utilizar la mayor parte de sus activos y califique para la ayuda de Medicare.

Jubilado al fin…

La planificación para la jubilación no termina cuando se jubile. Como cualquier otro plan, necesita de ajustes periódicos.

Dos de las decisiones más importantes que debe tomar son las siguientes: ¿Cuánto dinero deberá retirar cada año? Y ¿De cuáles cuentas deberá hacerlo?

Investigaciones exhaustivas realizadas en los últimos años han permitido concluir que los jubilados deberían ser mucho más conservadores de lo que creen, con respecto a las cantidades que retiran.

Los jubilados acostumbraban a retirar del seis al ocho por ciento de sus ahorros o más, cada año, de acuerdo a la inflación. Ahora, según algunos expertos, las tasas de retiros de dinero deberían estar entre el tres y seis por ciento para protegerle tanto como sea posible de que se le termine el dinero. El porcentaje de retiros de dinero depende de la cantidad que haya ahorrado, las inversiones que utilice, su edad y otros factores. Los jubilados que realizan retiros a tasas más altas deberían estar preparados para hacer recortes inmediatos si las cuentas llegasen a sufrir una baja significativa del mercado o si sus circunstancias personales cambian de manera negativa.

Además, deberá considerar el depósito de dinero suficiente en una cuenta de mercado monetario líquida, que satisfaga sus necesidades de retiro de dinero por un año (o más tiempo) y no necesite retirar dinero de sus inversiones cuando el mercado se este ajustando hacia abajo.

¿De qué cuentas debería retirar dinero?

El consejo generalizado es que primero deberá retirar dinero de sus cuentas gravables o imponibles para conservar los activos en cuentas de jubilación que crezcan con impuestos diferidos. Esta acción podría involucrar la reubicación de algunas de sus inversiones. Por ejemplo, considere el depósito de inversiones de capital en cuentas gravables o imponibles y la utilización de las tasas de ganancia a capital más bajas para retiros de dinero. Ponga bonos que produzcan ingresos en cuentas con impuestos diferidos, ya que los ingresos provenientes de bonos se gravan como ingresos ordinarios.

Cuando llegue a la edad de 70.5, sus alternativas se complican aún más debido a que deberá comenzar a realizar distribuciones mínimas de sus cuentas de jubilación IRA y planes de jubilación (con excepción de un plan a cargo de su empleador actual en el que usted posea menos del cinco por ciento).

Decisiones de inversión

¿En qué debo invertir? Tal vez querrá ser más conservador que antes de la jubilación. Aunque lo mismo no significa que abandone las acciones del mercado de valores. Con la posibilidad de permanecer jubilado por 20 años o más, la inflación podría corroer los activos de menor rentabilidad. Aun a la modesta tasa del tres por ciento anual, la inflación podría partir en dos su estándar de vida en 24 años.

Los consultores recomiendan que su portafolio incluya como mínimo dos a tres años de gastos básicos en dinero en efectivo, certificados de depósito y bonos a corto plazo, que le puedan ayudar a encarar una caída en el mercado accionario. Yendo más lejos, no existe una regla general para la ubicación de acciones, bonos, dinero en efectivo o algún otro activo. Mucho de ello depende de sus fuentes alternativas de ingresos, capacidad de asumir riesgos, edad, metas financieras tales como dejar dinero a sus hijos, gastos básicos y más.

Preocupaciones no financieras

Además de ajustar sus inversiones durante la jubilación, quizá necesite o desee ajustar su estilo de vida. ¿La jubilación marcha como la había imaginado? ¿El entrenamiento que realizó antes de jubilarse dio resultado? ¿Cómo se siente con respecto a sí mismo y con respecto a su vida ahora?

Tal como lo señalamos antes, es común para los jubilados regresar al trabajo, tal vez no por necesidades financieras, sino por hallar algo estimulante que hacer. Jugar golf todos los días o viajar siempre podría resultar tedioso para algunos. Además de volver a trabajar podría considerar volver a la escuela o realizar trabajos voluntarios. El mantenerse activo en los aspectos físico y social es la clave para construir una jubilación agradable, según los expertos.

Lista de jubilación

El principio

Sus años 20s y el comienzo de los 30s

- Comience a ahorrar de inmediato
- Trate de ahorrar el 10 por ciento de sus ingresos
- Inscríbase en un plan de jubilación de su empleador
  - Utilice una IRA y otros medios de inversión si su empleador no ofrece ningún plan
  - Utilice un plan individual 401(k), SEP, SIMPLE, Keogh o uno similar si es trabajador independiete
  - Invierta tan agresivamente como se crea conveniente
  - No liquide sus cuentas de jubilación

Trabajando en ello … De sus 30s a sus 40s

- Continúe ahorrando sin importar otros gastos
  - Ahorre un mínimo del 10 por ciento
  - Ahorre para la jubilación antes que para la universidad
- Adquiera los seguros adecuados y un fondo de emergencia
- No invierta el dinero en forma tan conservadora
- Evite retirar dinero de las cuentas de jubilación

El último tramo Sus 50s y 60s

- Aumente sus ahorros al 20 por ciento ó más
- Aproveche la ventaja que le ofrecen las provisiones para ponerse al día
- Maximice las contribuciones con impuestos diferidos
- Comience a enfocarse en el estilo de vida de la jubilación
- Entrénese para la jubilación
- Comparta sus sueños con su cónyuge
- Calcule en forma realista sus recursos para la jubilación

Jubilado al fin…

- Determine la cantidad de dinero que retirará cada año
- Decida de cuáles cuentas retirará el dinero
- Recuerde las distribuciones mínimas obligatorias
- Invierta en forma más conservadora
- No abandone las acciones de la bolsa de valores
- Conserve dinero en efectivo que equivalgan a dos años de gastos básicos personales
- Ajuste su estilo de vida si es necesario
- Pula su plan de bienes raíces

© 2007 Financial Planning Association

La Financial Planning Association es la propietaria de la marca registrada, la marca de servicio y de los derechos de la marca de membresía colectiva en FPA, FPA y Financial Planning Association. Dichas marcas no podrán utilizarse sin el consentimiento por escrito de Financial Planning Association.

CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ y el logo federal registrado CFP son marcas certificadas propiedad de Certified Financial Planner Board of Standards, Inc. Dichas marcas se otorgan a individuos que cumplan con los requisitos iniciales y actuales de la CFP Board.

El contenido de este material se estima actual a la fecha de impresión, sin embargo, cambios legislativos y regulativos, al igual que desarrollos nuevos podrían hacerlo caduco a través del tiempo.

Este folleto fue traducido por InCharge® Education Foundation, Inc.

FPA®

FINANCIAL PLANNING ASSOCIATION

The Heart of Financial Planning™

800.647.6340 • www.FPAnet.org/public