

Preparándose para la Jubilación

Su Lista de Comprobación para la Jubilación



Usted lleva mucho tiempo pensando en la jubilación. Podría quedarse despierto hasta más tarde y ver películas antiguas, entretenerse con el periódico y una segunda taza de café por la mañana, y esos pasatiempos en los que ha querido sumergirse por fin recibirían atención. Suena maravilloso, ¿verdad?

Además de muchos y maravillosos beneficios, su jubilación también conlleva algunos retos relacionados con las finanzas, la salud, la familia y otros asuntos. Este folleto y lista de comprobación presentan temas y cambios a los que se enfrentará al entrar en la jubilación, y sugieren pasos concretos que puede adoptar para garantizar que su vida sea segura y agradable.

Junto con este folleto va un panfleto de hojas de cálculo muy fáciles de usar y útiles que le ayudarán a identificar los activos que le proporcionarán ingresos durante la jubilación.

¿Por Dónde Empezar?

Comience su lista de comprobación de preparación para la jubilación respondiendo a las siguientes preguntas. Las respuestas le ayudarán a aclarar en qué aspectos necesita más reflexión y planificación.

Marque los cuadros a medida que considere cada pregunta:

☐ ¿Dónde viviré?

- ☐ ¿Quiero mudarme?
- ☐ ¿Debería reducir el tamaño de mi casa?
- ☐ ¿Puedo ocuparme del mantenimiento de la casa?
- ☐ ¿Estaré cerca de las actividades que quiero realizar?
- ☐ ¿Hay instalaciones médicas cerca?

☐ ¿Qué voy a hacer?

- ☐ ¿Quiero trabajar una jornada completa o una jornada parcial?
- ☐ ¿Hay trabajos voluntarios que me gustarían?

☐ ¿Mis pasatiempos me mantendrán suficientemente ocupado?

☐ ¿Echaré de menos los aspectos sociales del trabajo?

☐ ¿Podría tener demasiado tiempo libre?

☐ ¿Cuánto dinero necesitaré?

☐ ¿Cómo cambiarán mis gastos actuales?

☐ ¿Qué costos específicos podrían cambiar y en qué cantidad?

☐ ¿He creado un presupuesto para la jubilación?

☐ ¿Durarán lo suficiente mis activos?

☐ ¿Cuánto dinero tengo?

☐ ¿Cuál es la situación de mis posibles ahorros e ingresos?

☐ ¿Estoy aportando lo suficiente a mi cuenta de jubilación?

☐ ¿Cuáles son mis opciones del Seguro Social?

☐ ¿Cuáles son los posibles problemas de salud?

☐ ¿Cuál es mi expectativa de vida?

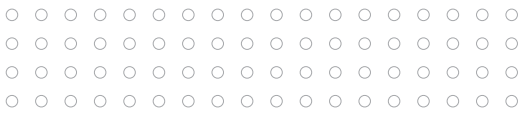
☐ ¿Subirán las primas y los costos de mi cobertura médica?

☐ ¿Cuándo debo inscribirme en Medicare?

☐ ¿Podría necesitar cuidados a largo plazo en algún momento?

Hay muchos otros temas que tendrá que abordar, tales como aquellos relacionados con el cuidado de la familia y de los ancianos, las implicaciones fiscales de las Cuentas Individuales de Jubilación (cuentas IRA) y los retiros del plan de jubilación, y si simplemente tendrá que trabajar al menos una jornada parcial. Usted podría desear crear un archivo para poder ampliar sus respuestas y guardar recursos adicionales.

Apunte éstas y otras preguntas que pueda tener, así como sus respuestas. Esta información, junto con los pasos de acción específicos de esta lista de comprobación, le ayudará a medir su preparación para la jubilación y a desarrollar su propio plan de acción para el éxito.



Pasos de Acción para Prepararse

Revise sus gastos

Analice detenidamente sus gastos actuales. Algunos desaparecerán cuando se jubile, como los gastos de viajes diarios, la compra del almuerzo cada día de trabajo y las facturas de la tintorería.

Otros podrían no cambiar, como los costos de la vivienda, los préstamos para automóviles y los comestibles. Y otros aumentarán, o serán gastos nuevos, tales como pasatiempos, más viajes y diversiones, y costos adicionales en su nueva ubicación si se muda.

Haga planes de cómo cambiará cada uno de esos gastos cuando se jubile y prepare un presupuesto. ¿Cuál es el efecto neto? Determinarlo le será muy útil para hacerse una mejor idea de sus finanzas en la jubilación.

Verifique sus fuentes de ingresos

Infórmese sobre las opciones de distribución disponibles para su cuenta del plan de jubilación. Muchos planes prevén retiros totales o parciales, dejar el saldo en el plan y reinvertirlo a una cuenta IRA. Averigüe las reglas de su plan leyendo todos los folletos del plan y hablando con su representante de beneficios en el Departamento de Recursos Humanos.

También podría tener otros planes de jubilación o pensión que le proporcionen ingresos. De nuevo, consulte con su oficina de Recursos Humanos si no está seguro. Además, si ha cambiado de compañía, no olvide comprobar con sus empleadores anteriores si tiene saldos concedidos de su cuenta del plan de jubilación que se quedaron atrás.

Las cuentas IRA también son una fuente habitual de fondos durante la jubilación. Aclare los tipos de cuentas IRA que tiene (tradicional, cuenta Roth, etc.) y las reglas para hacer retiros.

Por último, estudie detenidamente sus opciones para recibir beneficios del Seguro Social.

¿Cuál es el beneficio promedio del Seguro Social para un trabajador jubilado?

\$1,877 por mes para 2024¹

Su Edad Designada de Jubilación

En primer lugar, sepa cuándo tendrá derecho a recibir todos sus beneficios. Su edad designada de jubilación depende del año de nacimiento.

Año de Nacimiento	Edad Designada de Jubilación
1937 o antes	65
1938	65 + 2 meses
1939	65 + 4 meses
1940	65 + 6 meses
1941	65 + 8 meses
1942	65 + 10 meses
1943–1954	66
1955	66 + 2 meses
1956	66 + 4 meses
1957	66 + 6 meses
1958	66 + 8 meses
1959	66 + 10 meses
1960 o después	67

Fuente: Social Security Administration

Si retrasa el inicio de sus beneficios más allá de su edad designada de jubilación, su beneficio se verá incrementado. Por ejemplo, si nació en 1943, la cantidad de su beneficio mensual se incrementa en un 8% por cada año que retrase los beneficios después de alcanzar la edad designada de jubilación, en este caso los 66 años. Estos créditos de aplazamiento no se prolongan más allá de los 70 años.

Por otra parte, si opta empezar a recibir los beneficios antes de su edad designada de jubilación, estos se verán reducidos. Si su edad designada de jubilación es de 66 años, por ejemplo, y comienza a recibir beneficios a los 62 años, la cantidad se reducirá permanentemente por un 25%. No olvide tener en cuenta que es posible que tenga que pagar el impuesto federal sobre la renta por una parte de sus beneficios.

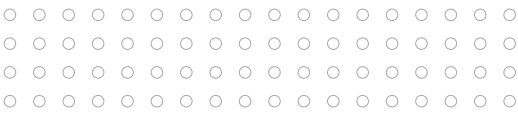
Por último, puede obtener beneficios del Seguro Social mientras trabaja, pero su pago se reducirá si gana más del límite anual. El límite para el año 2024 es de \$22,320 dólares. Este límite sólo se aplica hasta la edad designada de jubilación, cuando desaparece por completo.²

Sólo el 18% de los trabajadores está muy seguro de disponer de dinero suficiente para una jubilación cómoda. Y sólo el 26% está muy seguro de que tendrá suficiente dinero para pagar los gastos básicos en la jubilación.³

¹ Social Security Administration, Preguntas Frecuente, www.ssa.gov

² Seguro Social En Línea, Planificador de Jubilación, www.socialsecurity.gov/retire2

³ La Encuesta de Confianza en la Jubilación de 2023, ©2023, Employee Benefit Research Institute y Matthew Greenwald & Associates.



Cómo solicitar beneficios del Seguro Social

Por lo general, las personas deben solicitar los beneficios de jubilación como máximo cuatro meses antes de la fecha en que desean empezar a recibirlos. Una persona que cumpla todos los requisitos para tener derecho a los beneficios puede recibir beneficios reducidos a partir del primer mes completo en que cumpla 62 años. Puede solicitarlos en línea o en cualquier oficina del Seguro Social. Cuando esté listo para presentar la solicitud, deberá disponer de los siguientes artículos:

- ☐ Su tarjeta del Seguro Social o prueba de su número del Seguro Social
- ☐ Su certificado de nacimiento u otra prueba de su edad
- ☐ Información sobre la vivienda en la que vive, como la hipoteca, el contrato de alquiler y el nombre del arrendador
- ☐ Declaración de impuestos o formularios W-2, nóminas, pólizas de seguros y otra información sobre sus ingresos y los bienes que posee
- ☐ Prueba de ciudadanía estadounidense o de su estatus de no ciudadano con derecho a ello
- ☐ Su talonario de cheques u otros documentos que muestren el número de cuenta de su banco, cooperativa de crédito o institución financiera para que pueda depositar los pagos directamente en su cuenta.

Cómo Comunicarse con el Seguro Social
www.ssa.gov o llame gratis al (800) 772-1213

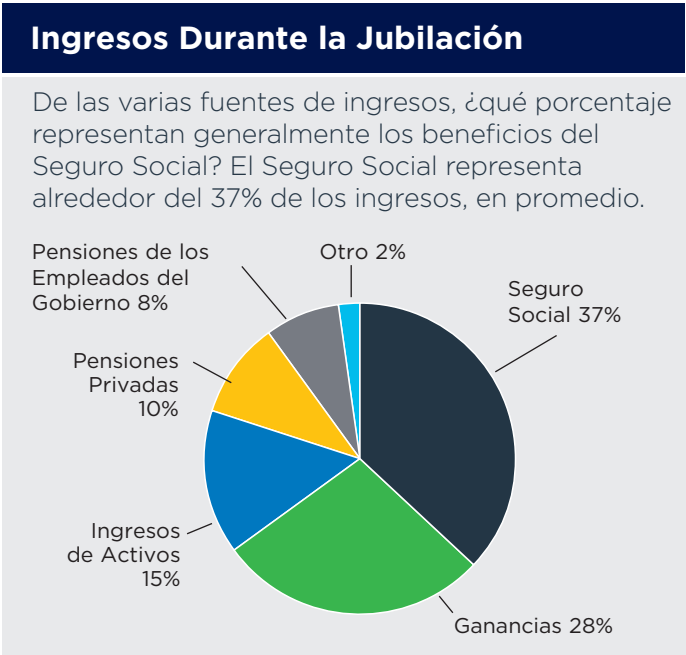
Calcule cuántos ingresos va a sustituir

Durante muchos años, la regla general ha sido que se debe planificar la sustitución del 75% al 100% de los ingresos antes de jubilarse para mantener el nivel de vida durante la jubilación.⁴ Sin embargo, un estudio reciente de Hewitt Associates revela que este objetivo podría estar obsoleto y ser demasiado bajo. Cuando se tienen en cuenta la inflación y el aumento del cuidado de la salud, los investigadores de Hewitt prevén que los trabajadores tendrán que reponer, en promedio, el 126% del último sueldo al jubilarse.

El 50% de los trabajadores y/o su cónyuge han calculado un objetivo de ahorro para la jubilación, y casi dos tercios de ellos empezaron a ahorrar o invertir más como resultado.⁵

⁴ Investigación de Kmotion, 2023

⁵ La Encuesta de Confianza en la Jubilación de 2023, ©2023, Employee Benefit Research Institute y Matthew Greenwald & Associates.



Fuente: Social Security Administration

Ya sea que utilice el objetivo del 75% al 100% como una cifra superior, considere detenidamente cómo funcionarán conjuntamente todas sus fuentes de ingresos para sustituir sus ingresos antes de jubilarse.

No ignore la inflación

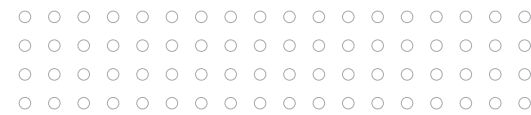
La inflación es la tasa a la que aumentan los precios de los bienes y servicios y, en consecuencia, disminuye el poder de adquisición. Después de que se jubile, usted probablemente estará viviendo con ingresos fijos. Así que no olvide tener en cuenta la inflación cuando revise sus gastos durante la jubilación. Desafortunadamente, el costo de las necesidades básicas probablemente va a continuar aumentando.

He aquí una breve perspectiva del aumento del costo de vida con el paso del tiempo (suponiendo una tasa de inflación del 3%).

Artículo	Costo Promedio Actual	Costo Promedio en 5 años	Costo Promedio en 10 años
Costo de una Casa en Florida (South)	\$361,000	\$418,498	\$485,154
Vehículo Recreativo (RV)	\$73,350	\$85,033	\$98,576
Crucero de 10 Días por el Caribe	\$1,499	\$1,738	\$2,015
Juego de Golf en su Club Local	\$75	\$87	\$101

Fuente: Investigación de Kmotion., 2023.

Éste es un ejemplo hipotético sólo para propósitos ilustrativos. Las tasas de inflación reales podrían ser superiores o inferiores a la tasa ilustrada.



Considere su expectativa de vida

Los grandes avances en el cuidado de la salud y la prevención han aumentado el tiempo que vivimos. El promedio de expectativa de vida en los Estados Unidos se acerca ya a los 80 años, según datos del Departamento de Salud y Servicios Humanos de los EE.UU.

El hombre estadounidense promedio de 65 años puede esperar vivir hasta los 83 años y la mujer promedio de 65 años hasta los 86 años. Esos promedios significan que uno de cada dos de nosotros podría vivir más que eso.

Haga planes para el aumento de los gastos médicos

Los gastos para el cuidado de la salud representan uno de los gastos más grandes para muchas personas durante la jubilación.

El Cálculo del Costo del Cuidado de la Salud Durante la Jubilación de Fidelity revela que una pareja, ambos de 65 años y que se jubilen en 2023, pueden prever ahora un gasto estimado de \$315,000 dólares en cuidados de la salud a lo largo de la jubilación⁶.

La cifra ha aumentado más de un 60% desde 2005, cuando era de \$190,000 dólares. Entre los factores que impulsan el cálculo de este año incluyen las expectativas de vida más largas y los aumentos anuales previstos de los gastos médicos y de prescripciones. El cálculo supone la inscripción en la cobertura de salud de Medicare pero no incluye los gastos añadidos de los asilos de ancianos o de cuidados a largo plazo.

A la hora de hacer planes, suponga que los costos para el cuidado de la salud absorberán una parte cada vez mayor de sus ingresos.

Verifique la cobertura de su cuidado de la salud

Cerciórese de confirmar qué ocurrirá con el plan de cuidado de la salud proporcionado por su empleador cuando usted se jubile. La mayoría de los planes siguen cubriendo a las personas jubiladas hasta que cumplen los requisitos para recibir Medicare a los 65 años, pero existen variaciones.

Y no olvide prever exactamente cómo se coordinará su cobertura actual con Medicare, si es que lo hace, cuando se inscriba en Medicare a los 65 años.

Hágase una idea de lo que puede esperar en costos médicos reales. Es de esperar que estos costos sigan aumentando con el paso de los años.

Para suplementar la cobertura de Medicare, si no tiene un plan de seguro médico para jubilados patrocinado por su empleador, considere comprar el seguro de Medigap, el cual cubre muchas cosas que Medicare no cubre.

Considere un seguro de cuidados a largo plazo

Los cuidados a largo plazo, ya sea en una instalación médica o en casa, pueden agotar rápidamente sus ahorros. Además, es probable que los costos médicos sigan subiendo, a menudo a un ritmo superior al de la inflación general.

El seguro de cuidados a largo plazo puede adaptarse a sus necesidades y suele haber una gama de coberturas y primas entre las que elegir. Consulte los siguientes recursos para obtener información adicional:

www.longtermcare.gov

www.aarp.org y busque “seguro de cuidados a largo plazo”

Recursos adicionales de planificación

www.ssa.gov – Sitio web oficial del Seguro Social

www.medicare.gov – Sitio web oficial de Medicare

www.irs.gov – Sitio oficial del Servicio de Rentas Internas

⁶ Fidelity Consulting, 2023.

Este material fue creado solo para propósitos educacionales e informativos y no tiene la intención de ofrecer consejos ni para ERISA, ni fiscales, ni legales, ni de inversión. Si está buscando consejos de inversión específicos a sus necesidades, tales consejos deben ser obtenidos por su cuenta, separados de este material educacional.

Los empleados de HUB Retirement and Private Wealth son Representantes Registrados de y ofrecen Valores y servicios de Asesoramiento a través de varios Corredores de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, los cuales podrían o no estar afiliados a HUB International. Los servicios de seguros se ofrecen a través de HUB International, una filial. Consulte con su representante de HUB para obtener información adicional sobre la aportación de servicios específicos de valores, asesoramiento de inversiones y seguros.

©2024 HUB International Limited. Todos los derechos reservados.

RPW-195-0624 (Caduca en 06/26)

