

COMPONENTES FINANCIEROS ESENCIALES DE HUB

Determinando Cuánto Debe Ahorrar

La **diferencia entre sus ingresos de jubilación** es la diferencia entre lo que usted actualmente está controlando que tiene y la cantidad que usted en realidad necesitará para tener una jubilación cómoda.

CÓMO CALCULAR LA DIFERENCIA

El objetivo aquí es simplemente establecer un punto inicial. ¡No tiene la intención de causarle tensión ni de asociar el miedo con la planificación de su jubilación! Para completar esta hoja de cálculos necesitará un lápiz, una calculadora y los últimos estados de cuenta de su cuenta de ahorros.

1 ¿Qué cantidad de ingresos necesitará durante su jubilación?

Muchos de los expertos sugieren que necesitará del 80% al 90% de los ingresos que devenga de su trabajo para vivir cómodamente durante su jubilación. Dependiendo de su situación personal, podría querer multiplicar sus ingresos actuales por más o menos de este porcentaje.

2 Reste los ingresos que usted espera recibir anualmente del Seguro Social

- Si actualmente gana menos de \$25,000, entre \$14,904.
- Si actualmente gana menos de \$35,000, entre \$18,096.
- Si actualmente gana menos de \$45,000, entre \$21,288.
- Si actualmente gana menos de \$55,000, entre \$24,492.
- Si actualmente gana menos de \$65,000, entre \$27,672.

Para determinar lo que puede esperar del Seguro Social con su sueldo exacto, vaya a:

<http://www.socialsecurity.gov/OACT/quickcalc/>

3 Reste cualquier otra fuente de ingresos

Éstas podrían incluir cualquier plan de jubilación o ingresos de una propiedad de alquiler que usted podría tener o ingresos anticipados de trabajo por hora que usted gane cuando se jubile. Escriba la cantidad usando el valor actual del dólar.

4 El total es la diferencia entre sus ingresos de jubilación — la cantidad de ingresos que sus ahorros necesitarán producir cada año para mantener su nivel de vida actual.

LA DIFERENCIA ENTRE SUS INGRESOS DE JUBILACIÓN

Usted

Ejemplo

32 años de edad
Gana \$35,000/año
Vive hasta los 87 años
Tiene \$5,000 ahorrados

\$ _____

1 \$ 31,500

90% de \$35,000

\$ _____

2 \$ -18,096

Gana \$35,000

\$ _____

3 \$ -0

Ningún otro ingreso

\$ _____

4 \$ 13,404

\$31,500 - \$18,096 = **\$13,404**

Esta es la diferencia entre sus ingresos de jubilación

Esta hoja de cálculos simplifica varios asuntos acerca de la jubilación tales como beneficios del Seguro Social proyectados y asunciones de ganancias en sus ahorros. También revela la situación actual. Volver a inventar la jubilación es acerca de controlar la diferencia entre sus ingresos de jubilación y las asunciones que usted hace. Usted definitivamente querrá volver a ver estos cálculos por lo menos anualmente cuando su sueldo y sus circunstancias cambian.

¿QUÉ TENDRÁ QUE HACER PARA DISMINUIR LA DIFERENCIA?

Después debe calcular cuánto dinero necesitará en su cuenta de ahorros el día en que usted empiece su nueva vida como una persona jubilada. Esta cantidad son sus ahorros de jubilación necesarios para producir los suficientes ingresos para llenar la diferencia entre sus ingresos de jubilación.

5 Calcule la cantidad de ahorros de jubilación que necesitará

Después de que se jubile, si espera vivir:

20 años, multiplique línea 4 por **14.3**.

25 años, multiplique línea 4 por **16.5**.

30 años, multiplique línea 4 por **18.3**.

6 Dése crédito por lo que ha ahorrado hasta ahora

Multiplique sus ahorros hasta la fecha por el factor apropiado a continuación. Incluya todo el dinero que tenga en planes de jubilación y todas sus cuentas IRA.

Años para Jubilarse:	6	8	10	12	14	16
Multiplique por:	1.27	1.37	1.48	1.60	1.73	1.87
Años para Jubilarse:	18	20	25	30	35	40
Multiplique por:	2.03	2.19	2.67	3.24	3.95	4.80

7 Reste la línea 6 de la línea 5

El resultado es el resto de los ahorros de jubilación que debe acumular.

8 Calcule los ahorros anuales necesarios para alcanzar su objetivo

Multiplique el total de la línea 7 por el factor apropiado a continuación.

Años para Jubilarse:	6	8	10	12	14	16
Multiplique por:	.151	.109	.083	.067	.055	.046
Años para Jubilarse:	18	20	25	30	35	40
Multiplique por:	.039	.034	.024	.018	.014	.011

9 Calcule el porcentaje que debe aportar a su plan

Divida el número en la línea 8 por su sueldo anual, después multiplíquelo por 100 para ver el porcentaje que debe aportar. Redondee el porcentaje al número completo más cercano.

DISMINUYA LA DIFERENCIA

Usted

Ejemplo

32 años de edad
Gana \$35,000/año
Vive hasta los 87 años
Tiene \$5,000 ahorrados

\$ _____ **5** \$ 191,677
\$13,404 (línea 4)
multiplicada por 14.3

\$ _____ **6** \$ 19,750
\$5,000 ahorrados
multiplicados por 3.95
(35 años hasta jubilarse)

\$ _____ **7** \$ 171,927
\$191,677 - \$19,750

\$ _____ **8** \$ 2,407
\$171,927 (línea 7)
multiplicados por .014
(35 años hasta jubilarse)

_____ % **9** _____ %
 $2,407 \div \$35,000 = .0688$
 $.0688 \times 100 = 6.88\%$
6.88% se redondea al = **7%**

Los factores usados en esta hoja de cálculos fueron desarrollados por actuarios (personas que trabajan con cifras para ganarse la vida). Usar estos factores simplifica la cantidad de trabajo que usted tendrá que hacer. Estos factores suponen sólo un ejemplo ilustrativo en el cual usted hipotéticamente gana una tasa de rendimiento anual promedio equivalente al 8%. Además, estos factores suponen que la tasa anual de inflación será del 4%. Estas tasas de rendimiento no revelan ninguna inversión ni estrategia de ahorros específica. En el mundo real, la mayoría de las inversiones de jubilación subirán y bajarán con el mercado con el paso del tiempo, produciendo un rendimiento actual más alto o más bajo. Su rendimiento no está garantizado.

Los representantes de HUB Retirement and Private Wealth podrían ser empleados de HUB o contratistas independientes y podrían ser 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 con HUB International. Los servicios de seguros son ofrecidos a través de HUB International y varios otros afiliados de HUB debidamente licenciados y registrados. Consulte con su representante de HUB para obtener información adicional sobre la aportación de servicios específicos de valores, asesoramiento de inversiones y seguros.

Este material es sólo para información general y no tiene la intención de proporcionar consejos o recomendaciones específicas para ningún individuo. No hay garantía de que los puntos de vista o las estrategias discutidas sean adecuados para todos los inversionistas o que vayan a dar resultados positivos. Invertir implica riesgos, incluyendo la posible pérdida de capital. Las previsiones económicas expuestas podrían no desarrollarse como se predice y están sujetas a cambios.