

Planificación de los Ingresos de Jubilación: Ilustraciones de Ingresos Vitalicios



Una de las preguntas más habituales que se hacen los ahorradores para la jubilación es “¿cuánto dinero necesito estar ahorrando para la jubilación?” Para ayudarlo a comprender mejor la respuesta, ahora se incluye una ilustración en su estado de cuenta trimestral.

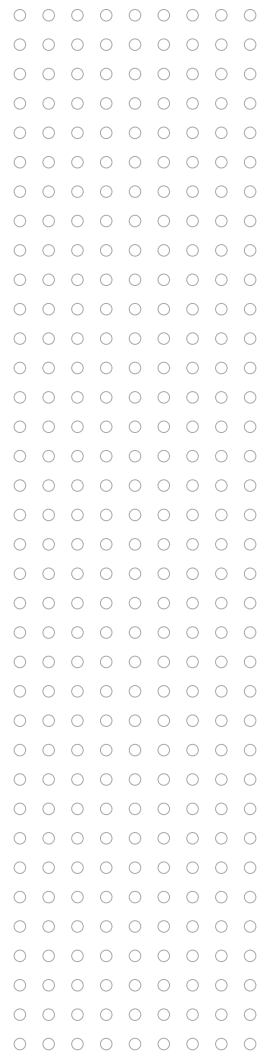
La Ilustración de Ingresos Vitalicios aparece en su estado de cuenta por lo menos una vez al año, y quizás con más frecuencia. He aquí algunas preguntas y respuestas generales sobre esta herramienta de ahorros.

¿Qué Son las Ilustraciones de Ingresos Vitalicios?

La Ley SECURE (Setting Every Community Up for Retirement Enhancement (Preparando a Cada Comunidad para Mejorar la Jubilación)), promulgada en 2019, exige que el saldo de los ahorros para la jubilación se incluya en los estados de cuenta como un saldo corriente de la cuenta así como un flujo de pagos estimado de por vida. Utilizando cálculos supuestos establecidos en la legislación, los administradores de los planes deben mostrarle ahora una proyección de sus ahorros para la jubilación como ingresos mensuales bajo dos escenarios potenciales. El primer escenario es un flujo único de ingresos de por vida (a veces denominado como un “pago de anualidad vitalicia único”), el cual está basado en su expectativa de vida. El segundo escenario es como un flujo de ingresos que toma en cuenta un beneficio para sobrevivientes (a veces denominado como un “pago de anualidad conjunta y de sobreviviente calificada”, o QJSA, por sus siglas en inglés). Esto significa un pago de beneficios continuo al cónyuge sobreviviente, pareja u a otro dependiente.

¿Cómo Lo Ayudará Esto Con Sus Planes de Jubilación?

El objetivo de esta nueva legislación es ayudarlo a comprender cómo se traducen sus ahorros en ingresos de jubilación. Los ahorros del plan de jubilación tienen la intención de durar a través de muchos años de jubilación. Ver lo que podría significar su saldo en términos de una cantidad mensual estimada en dólares puede ayudarlo a afinar sus planes de jubilación tanto desde el punto de vista de los ahorros como de los gastos.



¿Qué Suposiciones Se Utilizan en las Proyecciones de Ingresos de Jubilación de la Ley SECURE?

Las proyecciones de ingresos vitalicios que verá ahora en el estado de cuenta incluyen estas suposiciones básicas e información adicional:

- Edad normal de jubilación de 67 años, elegida para reflejar el momento en que la mayoría de las personas alcanzan la edad designada de jubilación para poder solicitar beneficios del Seguro Social (versus la edad de jubilación típica de 65 años).
- Fecha de inicio de los beneficios y suposiciones de edad.
- Las proyecciones están basadas en su saldo actual y suponen que no habrá más aportaciones.
- La tasa de interés (muy conservadora) está basada en la tasa de rendimiento de los Bonos del Tesoro de Vencimiento Constante (CMT) a 10 años para el primer día hábil del último mes del periodo al que se refiere el estado de cuenta del beneficio.¹
- Suposiciones de matrimonio y mortalidad.
- Definiciones de anualidades vitalicias únicas (SLA) y anualidades conjuntas y de sobreviviente calificadas (QJSA) y cómo funcionan.
- Indicación de que estas ilustraciones son sólo estimaciones.
- El hecho de que los pagos mensuales estimados no se ajusten a la inflación.
- Otros factores que debe considerar que podrían influir significativamente en los pagos mensuales.

¿Qué Ocurre Si Usted Ya Ha Estado Recibiendo una Proyección de Ingresos en su Estado de Cuenta Trimestral?

Es posible que ya le hayan proporcionado una proyección de ingresos en su estado de cuenta trimestral, calculada por el administrador de registros de su plan. Estas proyecciones calculan la cantidad que tendrá a la edad normal de jubilación (que es 67 años para muchas personas) si sigue aportando en el mismo porcentaje de ahorros. Las ilustraciones de ingresos vitalicios bajo la Ley SECURE requieren ilustraciones basadas en el saldo actual de su cuenta (en lugar de proyectarlo hasta la edad normal de jubilación) y suponen que no se realizarán más aportaciones. De ahora en adelante, algunos administradores de registros de planes podrían continuar proporcionando ilustraciones adicionales para complementar (pero no sustituir) las ilustraciones exigidas por la Ley SECURE.

Si tiene alguna pregunta sobre el requisito de ilustraciones de ingresos vitalicios, no dude en ponerse en contacto con el asesor de su plan en HUB Retirement & Private Wealth.

¹ Como ejemplo, la tasa el 1o de marzo de 2024 era del 4.19%.

Fuentes: Estados de Cuenta de Beneficios de Pensiones: Ilustraciones de Ingresos Vitalicios – Regla Final Provisional (Departamento de Trabajo): <https://www.dol.gov/agencies/ebsa/laws-and-regulations/rules-and-regulations/public-comments/1210-AB20-2>

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.

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.