

Cómo administrar su dinero en la jubilación

Cuando usted se jubila, deja de cobrar un sueldo, pero los gastos de subsistencia continúan. Es probable que, en la mayoría de los casos, ciertos gastos necesarios, tales como alimentos, vivienda, servicios públicos y asistencia médica, sigan siendo los mismos que cuando usted trabajaba.

Es por ello que el camino que usted trace hacia la jubilación debe incluir planes específicos para administrar su dinero, a fin de que dure por el tiempo que lo necesite.

Una buena forma de comenzar es haciendo una prueba en internet de sus planes financieros para la jubilación por medio de la Calculadora de jubilación, de AARP, disponible en www.aarp.org/retirementcalculator. Para hacer el cálculo, deberá reunir cierta información, tal como la cantidad que espera recibir del Seguro Social o de una pensión. Este ejercicio le proporcionará tres tipos de información útil:

- ❖ Un cálculo del importe del ingreso jubilatorio que usted necesitará.
- ❖ Las fuentes de dinero, tales como el Seguro Social o el plan 401(k), a los que usted deberá aportar para su jubilación.
- ❖ Alternativas para cubrir sus necesidades en lo que respecta a ingresos.

Riesgos financieros en la jubilación

A lo largo de la vida, todos enfrentamos riesgos personales que pueden tener un impacto en nuestras finanzas, tales como la pérdida del empleo, un accidente o una enfermedad, un fracaso comercial o malas decisiones de inversión. En la jubilación, cuando sus ingresos son, por lo general, más bajos y sus perspectivas de ganar dinero son menores o nulas, usted debe ser particularmente consciente de ciertos riesgos, a saber:

- ❖ La inflación, que puede disminuir el valor adquisitivo de los ahorros que usted está usando para cubrir los gastos.
- ❖ Las alzas y bajas en las inversiones, en especial en el mercado de valores.
- ❖ El aumento, a menudo inesperado, de los gastos de atención médica y de la prestación de cuidados.
- ❖ El hecho de vivir más de lo esperado y más tiempo que el respaldo que pueda darle su plan financiero.

Opciones para administrar el dinero

Después de utilizar la Calculadora de jubilación, de AARP, tendrá una idea bastante precisa de la cantidad de dinero que necesitará para una jubilación cómoda y de la cantidad de dinero con la que contará para financiar esos “años dorados”.

La mayoría de los jubilados tiene dos tipos de ingreso: uno proviene de una fuente confiable, generalmente mensual, tal como el Seguro Social, una pensión o una anualidad; el otro proviene de los ahorros jubilatorios, ya sea en cuentas de ahorro bancarias o en inversiones. Las inversiones pueden ser una cuenta de jubilación, tal como el plan 401(k) o una cuenta IRA, en una cuenta de corretaje regular o en bienes raíces. O simplemente puede tratarse de fondos mutualistas, o de acciones y bonos que usted haya comprado en forma directa.

Su primer desafío consiste en maximizar los flujos de ingreso regulares tomando decisiones fundamentadas respecto de cuándo comenzar a cobrar el Seguro Social o la pensión. Lea las publicaciones financieras de AARP sobre el Seguro Social y las pensiones para conocer los detalles. Luego utilice la Calculadora de beneficios del Seguro Social,

elaborada por AARP, visitando www.aarp.org/calculadoradesegurosocial, para ayudarlo a programar sus cobros.

El próximo desafío consiste en determinar qué hacer con su efectivo y sus inversiones para protegerse contra el riesgo de inflación y la posibilidad de que se le termine el dinero demasiado pronto.

Un ejemplo

Para comprender el desafío, considere este ejemplo hipotético: Ana y Samuel Díaz están jubilados. Tienen 65 años y suponen que vivirán hasta los 90. El matrimonio Díaz necesita \$40.000 anuales para pagar sus gastos básicos. Sus cheques del Seguro Social ascienden a \$20.000 y la pensión de Samuel suma otros \$10.000, lo cual totaliza \$30.000; es decir, \$10.000 menos de lo necesario por año. Su otra única fuente posible de ingresos es su cuenta IRA con \$100.000. ¿Qué podrían hacer con el dinero de la cuenta IRA para que los aproxime a los \$40.000 anuales que necesitan?

Las opciones serían las siguientes:

- ❖ Retirar cierta cantidad de dinero de la cuenta IRA cada mes, con la esperanza de que no se termine demasiado pronto.
- ❖ Convertir la cuenta IRA en efectivo para comprar una anualidad inmediata, es decir un contrato con una compañía de seguros que le garantice un ingreso mínimo por el resto de su vida.
- ❖ Combinar ambas opciones: Utilizar parte del dinero para comprar una anualidad y conservar el resto para invertir (esperando poder seguir el ritmo de la inflación) y extraer dinero cuando sea necesario.

Factores que debe considerar

No existe una solución simple y única para el problema de los Díaz. Si usted está en una situación similar, debe considerar diversos factores y hacer algunos cálculos financieros. A continuación, se detallan algunos de los aspectos más importantes que debe tener en cuenta:

- ❖ **Su edad y expectativa de vida:** Su edad, su estado de salud y los antecedentes médicos de su familia pueden ayudarlo a calcular cuántos años vivirá y cuántos años necesita que dure su dinero.
- ❖ **Tipos de activos:** Si usted tiene dinero en un plan 401(k), una cuenta IRA o una cuenta de jubilación similar, el Tío Sam le exige que comience a retirarlo —según una tasa específica basada en su expectativa de vida— para el mes de abril del año posterior al que cumpla los 70 años y medio. Si no realiza las extracciones que el IRS exige, debe pagar una multa del 50 % sobre la cantidad que debió haber retirado. No existe ninguna disposición similar en el caso de la pensión tradicional ni de las cuentas Roth IRA.
- ❖ **Situación impositiva:** Verifique los impuestos que deberá pagar por recibir ingresos de distintas fuentes. No debe pagar impuesto sobre el ingreso por dinero extraído de su cuenta Roth IRA (si ha tenido la cuenta por un mínimo de 5 años y tiene 59 años y medio o más), pero debe pagar un impuesto sobre el ingreso proveniente de un plan 401(k) o cuenta IRA tradicional. Las ganancias que perciba con la venta de acciones, bienes raíces u otras inversiones también serán gravadas, pero aplicando la tasa de ganancias de capital, que puede ser menor que la tasa de su impuesto sobre el ingreso, especialmente si ha mantenido esas inversiones a largo plazo.
- ❖ **Su experiencia y conocimientos en inversiones y administración de dinero:** Algunas personas se sienten más seguras y creen que pueden obtener más ganancias tomando sus propias decisiones en materia de inversión o trabajando con un asesor financiero. Otras se sienten más seguras colocando el dinero en una anualidad fija, que no tienen que invertir y que les garantiza una cierta cantidad de dinero por el resto de la vida.

Cómo elaborar un plan

Repasemos los tres tipos de opciones para determinar cuál sería la mejor para usted.

- ❖ **Establecer un plan de extracciones:**
Muchos asesores de inversiones recomiendan que retire el 4 % del valor del total de su efectivo e inversiones por año y reciba un “aumento” del 3 % anual para mantenerse a la par de la tasa de inflación. Pero debe calcular cuánto será el ingreso que esto le proporcionará y cuánto durará su dinero con esta u otra tasa. También deberá definir si usted mismo elegirá sus inversiones o trabajará con un profesional de las finanzas. En cualquiera de los casos, su objetivo mínimo debe ser incrementar el valor o recibir una cantidad suficiente de ingresos provenientes de sus inversiones que le permita seguir el ritmo inflacionario.
- ❖ **Comprar una anualidad inmediata:**
Consiste en retirar dinero de sus cuentas y comprar una anualidad que le pague cierta cantidad de dinero por el resto de su vida. Existen diversos tipos de anualidades, incluidas las anualidades variables que no le garantizan un importe determinado de ingreso. Otros tipos probablemente no le provean un incremento acorde al aumento del costo de vida. Si se siente tentado de comprar una anualidad, asegúrese de que la compañía de seguros tenga solidez financiera y lea la publicación financiera de AARP titulada “Annuities” (Anualidades) (en www.aarp.org/publicacionesfinancieras) para conocer más de las ventajas y desventajas de este tipo de inversión.
- ❖ **Combinar ambas opciones:** Utilizar parte del dinero para adquirir una anualidad y conservar el resto para invertir (de manera tal que, con un poco de suerte, siga el ritmo

de la inflación) y hacer extracciones según sus necesidades.

Listado de lo que debe hacer:

- ❑ Aprenda más acerca de las opciones para administrar el dinero leyendo “Don’t Run With Your Retirement Money” en el sitio web de Actuarial Foundation. Busque el archivo en www.actuarialfoundation.org (en inglés únicamente).
- ❑ Calcule cuánto tiempo durarán sus ahorros jubilatorios con distintas tasas de extracción utilizando la calculadora disponible en www.money-zine.com. Busque “Retirement Withdrawal Calculator” (en inglés únicamente).
- ❑ Aprenda más sobre cómo administrar su dinero visitando el sitio de AARP, www.aarp.org/espanol/dinero.
- ❑ Tenga en claro cuáles son las extracciones mínimas de sus cuentas de jubilación que exige el IRS ingresando en www.aarp.org/RMD (en inglés únicamente). Para obtener más información, puede buscar la publicación “Publication 590” en www.irs.gov (en inglés únicamente).
- ❑ Si necesita ayuda para diseñar un plan para la administración del dinero de la jubilación, lea la publicación financiera de AARP titulada “Working with a Financial Professional” (Cómo trabajar con un profesional financiero), en www.aarp.org/publicacionesfinancieras.
- ❑ Para calcular cuántos años podría vivir, utilice la calculadora de expectativa de vida disponible en www.livingto100.com (en inglés únicamente).



Financial Security
601 E Street NW
Washington, DC 20049

www.aarp.org

D18840 (1211)

© AARP 2011. Esta y otras hojas de consejos prácticos proveen información financiera general; no pretenden sustituir ni suplantar cualquier asesoramiento profesional o jurídico.