



1199SEIU Funds

PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA LA JUBILACIÓN:

*Calcule cuánto dinero
necesitará cuando se jubile*

En este paquete encontrará lo siguiente:

- Instrucciones paso a paso para calcular todos sus ingresos durante la jubilación.
- Planillas de ingresos y gastos durante la jubilación.
- Una *hoja con consejos sobre ahorros* que puede ayudarlo a ahorrar más dinero durante sus años laborales.

Esperamos que la información proporcionada le sirva de guía para tomar decisiones respecto de la jubilación.

PASOS PARA PLANIFICAR SU JUBILACIÓN

PASO 1

Decida a qué edad le gustaría jubilarse: _____

PASO 2

Calcule su Seguro Social en línea en www.ssa.gov/benefits/retirement/estimator.html

- Haga clic en el botón “Estimate Your Retirement Benefits” (calcule sus beneficios de jubilación).
- Complete el formulario “Verify Your Identity” (verifique su identidad).
- Marque la casilla “Terms of Service” (términos del servicio).
- Haga clic en el botón “Submit” (enviar).
- En la siguiente pantalla “Retirement Estimator” (cálculo de la jubilación), anote sus ingresos del último año en “Last Year’s Earnings”.
- Haga clic en “Next” (siguiente).
- Revise las opciones de jubilación a los 62, 67 y 70 años. Si espera hasta los 70 años para jubilarse, recibirá la cantidad máxima mensual.

PASO 3

Determine sus gastos mensuales futuros. Puede calcular su presupuesto mensual con la *Planilla de gastos durante la jubilación* que figura en la página siguiente.

PASO 4

Reste el monto del PASO 2 del monto del PASO 3.

Este es el monto que necesitará por mes de sus ahorros para la jubilación durante sus años de jubilación.

PLANILLA DE GASTOS DURANTE LA JUBILACIÓN

Con esta planilla puede calcular los gastos que tendrá durante la jubilación.

Gastos mensuales frecuentes (anote el monto, únicamente si corresponde)	
Categoría de gasto	Monto mensual
Vivienda	
Hipoteca o alquiler (si corresponde)	\$ <input type="text"/>
Impuestos a la propiedad	\$ <input type="text"/>
Seguro para la vivienda	\$ <input type="text"/>
Servicios públicos	\$ <input type="text"/>
Mantenimiento/tarifas	\$ <input type="text"/>
Alimentos	
Artículos esenciales	\$ <input type="text"/>
Cenas afuera	\$ <input type="text"/>
Transporte	
Mantenimiento de vehículo	\$ <input type="text"/>
Combustible	\$ <input type="text"/>
Seguro automotor	\$ <input type="text"/>
Transporte público	\$ <input type="text"/>
Atención médica	
Prima de Medicare	\$ <input type="text"/>
Otros gastos de salud	\$ <input type="text"/>
Seguro adicional	
Seguro de vida	\$ <input type="text"/>
Cuidado personal	
Vestimenta	\$ <input type="text"/>
Productos y servicios	\$ <input type="text"/>
Cuidado familiar	
Cuidado infantil o conyugal	\$ <input type="text"/>

Varios	
Préstamos/tarjetas de crédito/deudas (¡trate de evitarlas!)	\$ <input type="text"/>
Entretenimiento	\$ <input type="text"/>
Viajes/vacaciones	\$ <input type="text"/>
Pasatiempos	\$ <input type="text"/>
Regalos	\$ <input type="text"/>
Educación	\$ <input type="text"/>
Contribuciones caritativas	\$ <input type="text"/>
Otro	\$ <input type="text"/>
Total	
Gastos mensuales	\$ <input type="text"/>

PLANILLAS DE INGRESOS DURANTE LA JUBILACIÓN

Con esta planilla puede calcular los ingresos que tendrá durante la jubilación.

Fuentes de ingreso mensual		
	Usted	Su cónyuge
Seguro Social	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Ingresos laborales (solo si continúa trabajando durante la jubilación)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Ingreso por alquileres	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Beneficios de veteranos	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Discapacidad	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Otro	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Ingreso mensual total		
¿Tiene un excedente (más de lo que necesita) o un déficit (menos de lo que necesita)?	\$ <input type="text"/>	

HOJA CON CONSEJOS SOBRE AHORROS

¡Recuerde sumar el dinero de cualquiera de los consejos de ahorro (y otras formas en las que haya logrado ahorrar) a su cuenta de ahorros para la jubilación!

Categoría	En vez de esto...	...intente esto
Películas y televisión	Televisión por cable: \$70 por mes	Netflix/Hulu: \$8 por mes DVD de la biblioteca: GRATIS
Transporte	Tarjeta MetroCard de la Autoridad Metropolitana del Transporte (MTA): \$121 por mes	Verifique si su empleador tiene un programa antes de impuestos para personas que viajan a diario.
Comidas	Comida para llevar: ¡Nueva York es uno de los lugares para comer más caros del mundo!	¡Llévela lista! Si no puede comer en su casa, consulte con su empleador descuentos en restaurantes o consulte Groupon y otros sitios de descuentos para obtener ahorros en restaurantes. Además, durante el horario de descuento (entre las 4:00 p. m. y las 7:00 p. m.), los restaurantes ofrecen menús para el almuerzo y la cena a precios más bajos.
Condición física	¿Tiene una membresía en un gimnasio, pero solo hace ejercicio unas pocas veces al año?	Como afiliado de 1199SEIU, puede obtener un descuento en YMCA of Greater New York o puede hacer ejercicios con videos de YouTube que se enfocan en danzas, levantamiento de pesas, deportes específicos, entrenamiento en intervalos de alta intensidad (HIIT), ejercicio aeróbico, etc.
Entretenimiento/otros gastos	Tiendas, teatros, centros comerciales y conciertos	Consulte Groupon, LivingSocial, RetailMeNot, Working Advantage y CityPASS que ofrecen descuentos desde un 50 % hasta un 90 % en muchas atracciones y servicios.
Salones de belleza/ peluquería	Peluquerías y barberías	Las escuelas de belleza como Paul Mitchell y Aveda ofrecen servicios de peluquería realizados por estudiantes con importantes descuentos.
Varios	¿Los artículos que no usa ocupan espacio o acumulan polvo?	¡Véndalos! eBay y Poshmark cobran una comisión del 20 %. ¡Pero OfferUp, letgo y Close5 le permiten vender gratis! Los artículos que no quiere o que no usa podrían ser lo que otra persona quiere comprar.