



Aprendizaje de vida con Houston Highway Credit Union

Aptitud Financiera comunitaria; Planificación de la jubilación de adultos

La forma de construir su jubilación a través de la educación financiera

LA PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN IMPLICA

- ▶ REVISANDO NUESTROS HÁBITOS DE GASTO
- ▶ REVISANDO NUESTRAS METAS PARA LA VIDA
- ▶ APRENDER SOBRE LOS PRESUPUESTOS DE JUBILACIÓN
- ▶ AJUSTAR: TOMAR DECISIONES
- ▶ DISFRUTANDO
- ▶

Cuáles son nuestros hábitos de gasto

Mira tus gastos presupuestarios

Expensas	Presupuesto	Actual	Diferencia
Fijo Regular			
Hipoteca/Alquiler			
Seguro de Hipoteca/Alquiler			
Coche pago/seguro			
Impuestos			
Otros Seguros (Salud, etc)			
Irregular fijo			
Utilidades			
Ahorros			
Transporte: Autobús / Gas / Estacionamiento y peajes			
Reparaciones			

Mis gastos para mi presupuesto

Otros gastos	Presupuesto	Actual	Diferencia
Comestibles			
Ropa			
Diversión			
Hogar, Limpiadores			
Salud: Fitness			
Personal: Spa, Uñas, Cabello			
Pagos con tarjeta de crédito			
Suministros médicos y copagos/oficina			
Salir a cenar			
Categoría Personal			
Total de todos los gastos			

Gastos
Continuados...

Mis ingresos presupuestados

Fuente de ingresos	Presupuesto	Actual	Diferencia
Trabajo 1			
Empleo 2			
Otro			
Total:			

Presupuestación

- ▶ Un presupuesto personal es un plan financiero que asigna ingresos futuros a gastos, ahorros y pago de deudas. "¿A dónde va el dinero?" es un dilema común que enfrentan muchas personas y hogares cuando se trata de presupuesto y administración del dinero. La administración efectiva del dinero comienza con un objetivo y un plan paso a paso para ahorrar y gastar. Al planificar la jubilación, sus ingresos pueden no ser los mismos y, sin embargo, nuestros gastos pueden ser los mismos o más dependiendo de algunos factores, como la salud, como el lugar donde deseamos vivir y / o viajar. Entonces, ¿cuáles son tus objetivos?



Presupuesto: ¿cuáles son sus objetivos para la jubilación?



EDUCATIVO



SOCIAL



FINANCIERO



FAMILIA



SALUD



RECREATIVO

Importancia/Valor de los Objetivos

Elige los dos objetivos de cada categoría que sean los más importantes para ti.



Identifique cada objetivo como a corto plazo (1-4 semanas), a mediano plazo (2-12 meses) o a largo plazo (1 año o más).

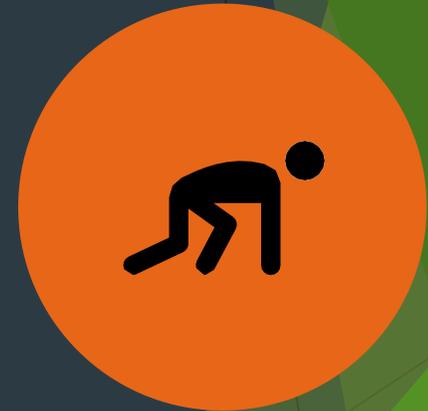
Prioriza tus objetivos



ENUMERA Y PRIORIZA SEIS DE TUS OBJETIVOS MÁS IMPORTANTES.



DESPUÉS DE CADA META, IDENTIFIQUE LO QUE PODRÍA ESTAR HACIENDO AHORA PARA TRABAJAR HACIA LA META.,



Y QUÉ RECURSOS (SI LOS HAY) NECESITA PARA LOGRAR CADA OBJETIVO.

Objetivo1 (hacer esto para cada objetivo)

Lo que puedo estar haciendo ahora para trabajar hacia esta meta:

Los recursos que necesito para lograr este objetivo son:

¿Qué debo aprender sobre la jubilación para tomar decisiones sobre mis metas?

¡Veamos!
jubilación.

Prepare sus pensamientos sobre cómo desea vivir en la
ELIJA CUÁL SERÁ SU GASTO EN CADA CATEGORÍA.

Planificación de la jubilación: alimentos y ropa

- ▶ Una persona /pareja jubilada gasta entre el 12% y el 25% de sus ingresos totales; el promedio es del 18%
- ▶ Determinado por 2 factores: qué tan frugal es cuando compra y con qué frecuencia come fuera
- ▶ Otros factores a tener en cuenta: tu gusto (caro o no) y entretenido

A	B	C
<ul style="list-style-type: none">*come fuera con frecuencia*sabor caro* compra ropa nueva regularmente	<ul style="list-style-type: none">*ocasionalmente come fuera*sabor medio* comprar ropa nueva de vez en cuando	<ul style="list-style-type: none">*nunca come fuera*sabor frugal* reemplaza la ropa cuando es necesario
25% de los ingresos	18% de los ingresos	12% de los ingresos

Planificación de la jubilación: Vivienda

- ▶ A retired person/couple spends between 20% and 40% of their total income; average is 32%.
- ▶ Housing cost from: mortgage, insurance, utilities, taxes and maintenance/rent; buy other property.

A	B	C
<ul style="list-style-type: none">*casa grande*pagos hipotecarios altos*altos costos de mantenimiento* altas utilidades	<ul style="list-style-type: none">*casa de tamaño mediano* mudarse a la vida asistida*pagos hipotecarios modestos	<ul style="list-style-type: none">* muévase o tiene un pequeño Casa*sin pagos hipotecarios*vive con niños
40% de los ingresos	32% de los ingresos	20% de los ingresos

Planificación de la jubilación: Comunicaciones

- ▶ Una persona /pareja jubilada gasta entre el 2% y el 8% de sus ingresos totales; promedio del 5%.
- ▶ Esto incluye teléfonos fijos, celulares, Internet y gastos de cable / tecnología.

A	B	C
<ul style="list-style-type: none">*Tecnología completa*múltiplos: teléfonos, tabletas, ordenadores con planes de gama alta* Internet ilimitado*teléfono fijo	<ul style="list-style-type: none">*Tecnología básica con extras limitados*múltiplos con planes de rango medio*internet básico*teléfono fijo	<ul style="list-style-type: none">*Paquete de tecnología básica*planes básicos en múltiplos*Internet nudo o limitado*sin teléfono fijo
8% de los ingresos	5% de los ingresos	2% de los ingresos

Planificación de la jubilación: ocio, viajes y entretenimiento

- ▶ Una persona /pareja jubilada gasta entre el 5% y el 15% de sus ingresos totales; promedio 8%
- ▶ Esto se considera gasto discrecional y los gastos varían dependiendo de la frecuencia con la que participe en el pasatiempo (paseos en bote, golf, etc.) viajes (locales, extranjeros, interestatales), locales: eventos artísticos / culturales / deportivos

A	B	C
*viajes anuales caros *eventos locales regulares * pasatiempos caros o pasatiempos hechos regularmente	*viajes interestatales anuales *eventos locales ocasionales * pasatiempos de costo moderado o pasatiempos hechos ocasionalmente	*vacaciones locales *eventos locales mínimos * pasatiempos mínimos o ninguno
15% de los ingresos	8% de los ingresos	5% de los ingresos



Planificación de la jubilación: Transporte

- ▶ Una persona/pareja gasta entre el 10% y el 25% de sus ingresos totales; promedio 17%.
- ▶ Esto incluye el costo de comprar, mantener un vehículo (gasolina, seguro, reparaciones), (tamaño del vehículo) junto con múltiples vehículos o el uso de transporte público / bicicleta, etc.

A	B	C
<ul style="list-style-type: none">*vehículos múltiples: grande/mediano*caro de ejecutar*alto uso*reemplazar el vehículo con frecuencia	<ul style="list-style-type: none">*múltiples vehículos pequeños o un vehículo grande*uso moderado*reemplace el vehículo ocasionalmente	<ul style="list-style-type: none">*un pequeño o mediano vehículo*uso mínimo*reemplace el vehículo solo cuando sea necesario*uso del transporte público / bicicleta
25% de los ingresos	17% de los ingresos	10% de los ingresos

Planificación de la jubilación: salud y estado físico

- ▶ Una persona/pareja gasta entre el 7% y el 15% de sus ingresos totales; promedio del 10%.
- ▶ Esto incluye primas de seguro de salud, servicios médicos, medicamentos, suministros.

A	B	C
*Mala salud *condiciones preexistentes *no apto *genética pobre *fumador *jubilarse antes de los 65 años	*algo de salud menor *moderadamente en forma *problemas genéticos menores *ligeramente sobrepeso *jubilarse después de los 65 años	*excelente salud * extremadamente en forma *sin problemas genéticos *no fumador *jubilarse después de los 65 años *militares retirados
15% de los ingresos	10% de los ingresos	7% de los ingresos



Planificación de la jubilación: regalos y donaciones

- ▶ Una persona/pareja gasta entre el 2% y el 15% de sus ingresos totales; promedio del 5%.
- ▶ Esto incluye dar regalos a hijos, nietos, donaciones a la iglesia, organizaciones benéficas, organizaciones y la cantidad de familia que da y la regularidad con la que da.

A	B	C
*familia numerosa en número * regalos sustanciales a la familia *contribuciones sustanciales	*familia promedio en número *cantidad media regalada a la familia *contribuciones medias	*familia pequeña en número * cantidad modesta regalada a la familia *contribuciones modestas
15% de los ingresos	5% de los ingresos	2% de los ingresos

Visión general de la planificación de la jubilación

- ▶ Vivienda: Es probable que los hombres digan que gastarán muy poco en ropa, mientras que las mujeres tienen más probabilidades de seguir gastando tanto como lo hacen antes de la jubilación. Alimentación y vestimenta: como variaciones regionales. Regalos y Donaciones: categoría con la mayor variación en los gastos, es su discreción. Transporte: esta categoría puede superponerse con el ocio, los viajes y el entretenimiento donde los vehículos se utilizan en los viajes locales / interestatales. Salud y estado físico: es difícil predecir cómo será nuestra salud en la jubilación; no suele mejorar. Ocio, Viajes y Entretenimiento: esta es la parte divertida de la jubilación; por lo general, cuanto más saludable eres, más gastas en esta categoría. Comunicaciones: esta categoría está aumentando el costo.



Ingresos de planificación de la jubilación

- ▶ Esto incluye todas las fuentes de ingresos: efectivo, pensiones de jubilación, seguridad social, dividendos, distribuciones 401K, distribuciones ira, retiro de ahorros, etc. Por lo general, se alienta a uno a vivir con el 80% de sus ingresos laborales (antes de la jubilación). Cualquier persona menor de 40 años con ahorros para la jubilación nulos o limitados todavía tiene tiempo para ahorrar, pero cada año después de los 40 se vuelve más difícil jubilarse con el estilo de vida al que uno está acostumbrado. Desea considerar sus opciones de estilo de vida, incluidos los ahorros y los impuestos..

Planificación de la jubilación Estilo de vida deseado

- ▶ Al progresar a través de las 7 secciones en la jubilación, sus porcentajes no tienen que sumar 100. Sé honesto contigo mismo a medida que avanzas en cada categoría; considere tener un número óptimo y realista y tal vez el mínimo que pueda vivir con el estilo de vida. Según su número de estilo de vida, ¿cuántos ingresos necesita tener para una jubilación óptima, realista o mínima? ¿Cuánto tiempo tendrás que trabajar para tener ese ingreso? ¿Está ahorrando lo suficiente ahora o qué necesita hacer para cambiar: ahorrar más, cambiar el gasto ahora? "Cuatro de cada cinco estadounidenses no están adecuadamente preparados para satisfacer sus necesidades de jubilación" (Aon Hewitt Consulting) y "el 49% dice que no está contribuyendo a ningún plan de jubilación" (LIMRA).



UN EJEMPLO DE PRESUPUESTO DE JUBILACIÓN

(los porcentajes de estilo de vida provienen de los cuadros A, B, C)

▶ Ingresos para el año: \$48,000

▶ Ingresos por uso de jubilación (80% de \$48,000=\$38,400 \$3,200 per month)

▶ Gastos para la jubilación: (obtenga el porcentaje para la categoría de la información proporcionada en las diapositivas anteriores)

▶ Vivienda: porcentaje de estilo de vida 32% x 38,400 = 12,288 ÷ 12 = mensual de \$1024

▶ Alimentación y ropa: porcentaje de estilo de vida 18% x 38,400 = 6,912 ÷ 12 = mensual de \$576

▶ Regalos y donaciones: porcentaje de estilo de vida .02% x 38,400 = 768 ÷ 12 = mensual de \$64

▶ Transporte: porcentaje de estilo de vida 17% x 38,400 = 6528 ÷ 12 = mensual de \$544

▶ Salud y Estado Físico: porcentaje de estilo de vida .15% x 38,400 = 5760 ÷ 12 = mensual de \$480

▶ Ocio, Viajes y Entretenimiento: porcentaje de estilo de vida .08% x 38,400 = \$3072 ÷ 12 = mensual de \$256.

▶ Comunicaciones: porcentaje de estilo de vida .05% x 38,400 = 1920 ÷ 12 = mensual de \$160

▶ Agregue las áreas de gasto mensual: \$3104

▶ Reste el total de gastos mensuales \$3104 de los ingresos por uso de jubilación (80%) \$3200 para obtener su dinero de emergencia cada mes = \$ 96. ¿Has terminado? Bajo o ninguno disponible.

▶ Dinero restante para emergencias de gastos \$ 96 x 12 = \$ 1152 dinero de emergencia anual y agregue el 20% restante de los ingresos totales \$ 48,000 - \$ 38,400 = \$ 9600 para obtener su dinero e impuestos de emergencia totales para el año: \$ 10,072.

▶

- ▶ Ingresos del año: _____
- ▶ Ingresos por uso de jubilación (80% de los ingresos del año): _____ por mes
- ▶ Gastos para la jubilación: (obtenga el porcentaje para la categoría de la información proporcionada en las diapositivas anteriores)
- ▶ Vivienda: porcentaje de estilo de vida x 80% = ÷ 12 = mensual de _____
- ▶ Alimentos y ropa: porcentaje de estilo de vida x 80% = ÷ 12 = mensual de _____
- ▶
- ▶ Regalos y donaciones: porcentaje de estilo de vida x 80% = ÷ 12 = mensual de _____
- ▶ Transporte: porcentaje de estilo de vida x 80% = ÷ 12 = mensual de _____
- ▶ Salud y estado físico: porcentaje de estilo de vida x 80% = ÷ 12 = mensual de _____
- ▶
- ▶ Ocio, viajes y entretenimiento: porcentaje de estilo de vida x 80% = ÷ 12 = mensual de _____
- ▶ Comunicaciones: porcentaje de estilo de vida x 80% = ÷ 12 = mensual de _____
- ▶
- ▶ Agregue las áreas de gasto mensual: _____
- ▶ Reste el total de gastos mensuales del Ingreso por Uso de jubilación (80%) para obtener su dinero de emergencia cada mes = _____ ¿Ha terminado? Bajo o ninguno disponible.
- ▶ Dinero que queda para emergencias de gastos x 12 = _____ dinero anual de emergencia y agregue el 20% restante de los ingresos totales para obtener su dinero total de emergencia para el año: . _____
- ▶

USTED PRESUPUESTO DE JUBILACIÓN (los porcentajes de estilo de vida provienen de los cuadros A, B, C)

Después de trabajar con sus objetivos y presupuesto



Una vez que haya completado su planificación, intente atenerse a su presupuesto durante un mes.



Al final del mes, registre sus ingresos reales y sus gastos reales.



Calcula la diferencia entre lo que pensabas que ganarías y lo que realmente ganaste, y lo que pensaste que gastarías y lo que realmente gastaste.

Decisiones: Sé consciente

- ▶ Decisiones, decisiones. Con tantas opciones disponibles para nosotros, ¿cómo podemos estar seguros de que estamos tomando la decisión correcta? La planificación sabia de la jubilación comienza con un plan. El uso de una estrategia sistemática le proporcionará la capacidad de hacer realidad su estilo de vida deseado. Aprende y compara antes de decidirte.



Toma de decisiones



¿Qué estás tratando de decidir?



Identificar el(los) problema(s)



¿Cuáles son las opciones?
¿Alternativas?



¿Cuáles son las consecuencias de cada uno?



¿Cuál es el mejor curso de acción para cada uno?



¿Cómo evaluará el resultado (s)?

Estrategias para la toma de decisiones Considere

¿Qué has usado antes?

¿Qué tan bien funcionaron?

¿Cuáles fueron los problemas al usarlos ... es decir...
¿Barreras y/o fortalezas?

¿Qué te influye para usar tus estrategias?

Opción

- ▶ La jubilación es el retiro de la posición u ocupación de uno o de la vida laboral activa. Una persona también puede semi-jubilarse reduciendo las horas de trabajo. Un número cada vez mayor de personas está optando por posponer este punto de jubilación total, seleccionando existir en el estado emergente de prejubilación..

La jubilación es una parte importante de la vida

La jubilación es uno de los eventos más importantes de la vida que experimentará, y hacerlo bien requiere planificación. Asegurarse de tener una jubilación cómoda desde una perspectiva personal y financiera es un proceso largo que lleva años de seguir un plan y ahorrar continuamente. Una vez que haya alcanzado sus metas financieras, administrar su jubilación es un proceso continuo que dura el resto de su vida.



Jubilación: ¡los gastos deben examinarse al menos cada año!

A medida que su salud cambia, el estilo de vida o los ingresos cambian, los arreglos de vida cambian y el costo de la vida aumenta.

HOUSTON HIGHWAY CREDIT UNION HAS MORE FOR YOU...

Want to learn more, just ask... more can be sent to you...

Also we have lessons for in more detail about all types financial aspects.

Financial education is an area that can help you live the life you desire.

¡Dame un grito!

cindy@houstonhighwaycu.com

puedes consultar nuestro
sitio web

www.houstonhighwaycu.com