

| **Cómo prepararse para la jubilación**

La guía que lo acompaña en la transición
de la carrera profesional a la jubilación



✧ *Información, ejercicios y decisiones
para determinar si está preparado
para la jubilación.*



GuideStone[®]
Planes de jubilación

Do well. Do right.®

En GuideStone, agradecemos la confianza que ha depositado en nosotros con el transcurso de los años mientras ha realizado contribuciones a su cuenta. Y ahora que está pensando en jubilarse en unos años, esperamos que siga confiando en nosotros. Nuestro objetivo es continuar junto a usted como un socio valioso, ayudándolo en cada una de las importantes decisiones de jubilación que deberá tomar en el futuro.

Desde 1918, ayudamos a participantes como usted, que pasaron su vida trabajando en iglesias, escuelas, hospitales y otros ministerios que ofrecen servicios de cuidado. Nuestra experiencia exclusiva, junto con nuestro compromiso de trabajar para todas las personas que sirven al Señor, se conjugan para que el enfoque principal de GuideStone sea ayudarlo a prepararse en forma adecuada para sus años de jubilación. No tenemos intereses antagónicos. Nuestro objetivo es el suyo: mejorar la seguridad de su jubilación.



INTRODUCCIÓN

Desde la base hacia arriba.



Un esquema para su futuro comienza con un plano de objetivos y se basa en la perseverancia.

¿Está pensando en jubilarse entre los próximos cinco a diez años? Este cuadernillo fue diseñado pensando en usted, para ayudarlo a iniciar el proceso de preparación para la jubilación y a definir sus fuentes de ingresos. Abordaremos otros temas clave, como inversiones, seguro, beneficios y planificación patrimonial. Durante años se ha dedicado a ahorrar; ahora es momento de comenzar a decidir cómo invertir. Nuestro objetivo es ayudarlo a encargarse de su jubilación brindándole las herramientas y la información que necesita para ayudarlo a que sus sueños de jubilación se vuelvan realidad. Tómese el tiempo que necesite para leer las siguientes páginas. Tome nota si lo desea; o espere a finalizar y lea la lista de verificación de acciones pendientes. Pero recuerde, si tiene alguna pregunta, llame al **1-888-98-GUIDE** (1-888-984-8433).

Despleguemos los planos

Utilice este cuadernillo como plano, y las correspondientes pestañas codificadas por colores como guía, para llevar un registro de su progreso en la preparación para la jubilación.

CONTENIDO

- 4 **¿Cómo será la jubilación para mí?** FACTORES QUE INFLUYEN EN LA JUBILACIÓN
- 6 **¿Cuánto dinero necesitaré para jubilarme?** NECESIDADES DE INGRESOS
- 12 **¿Cuáles son mis fuentes de ingresos para la jubilación?** FUENTES DE INGRESOS
- 20 **¿Cómo puedo perfeccionar mi plan de jubilación?** ASPECTOS FUNDAMENTALES DE UNA INVERSIÓN
- 24 **¿Cómo puedo proteger mis activos?** COBERTURA DE SEGURO
- 28 **¿Cómo puedo dejar un legado?** PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

GUIDESTONE ESTÁ LISTO PARA AYUDARLO

Vea nuestra presentación **Preparing for Retirement** (Cómo prepararse para la jubilación) y acceda a otros recursos importantes en www.GuideStone.org/pfr

¿Cómo será la jubilación para mí?



Si bien la gente se concentra en el aspecto financiero de la jubilación, también existen otras decisiones importantes que se deben tener en cuenta. **¿Cómo se adaptará a la jubilación desde el punto de vista emocional?**

Algunos jubilados han estado tan inmersos en su trabajo que luchan por mantener su autoestima una vez que dejan atrás su profesión y a sus compañeros de trabajo.

El manejo del tiempo libre producto de la jubilación es un tema importante a tener en cuenta. Así como debe asegurarse cierto dinero para después de la jubilación, también debe considerar la importancia de administrar bien su tiempo. ¿Cómo ocupará su tiempo cuando se jubile? La idea tradicional de que la jubilación significa sentarse en la mecedora junto a la entrada principal, ya no se aplica a la mayoría de nosotros. Será muy importante encontrar la forma de mantenerse activo y sentirse productivo.

¿Está pensando en mudarse una vez que se jubile? Si es así, piense como podría afectarlo un nuevo lugar. ¿El costo de las viviendas será más elevado? ¿Podrá disponer de atención médica adecuada y accesible? ¿Cómo es el costo de vida en general comparado con el del lugar en el que vive ahora?

¿Cómo afecta la jubilación las relaciones que usted construyó a lo largo de los años? La jubilación puede provocar tensión incluso en las relaciones más sólidas; por lo tanto, sea abierto y sincero en las conversaciones previas a la jubilación con su cónyuge, los miembros de su familia y sus amigos. Tómese unos minutos y planifique algunas ideas para el tiempo libre cuando esté jubilado.

PLANIFICACIÓN DE LA VIDA DURANTE LA JUBILACIÓN

Enumere tres actividades que le gustaría hacer habitualmente cuando se haya jubilado:

1. _____
2. _____
3. _____

Enumere tres actividades especiales que le gustaría hacer cuando se haya jubilado:

1. _____
2. _____
3. _____

PROGRAME UNA SEMANA DURANTE LA JUBILACIÓN

	DOMINGO	LUNES	MARTES	MIÉRCOLES	JUEVES	VIERNES	SÁBADO
MAÑANA							
TARDE							
NOCHE							

Otra realidad de la jubilación que debe tener en cuenta es que probablemente viva por mucho tiempo. En la actualidad, la expectativa de vida promedio es de 80 años. Una persona de 60 años de edad puede esperar vivir hasta los 82 años y alguien que se jubila hoy a los 65 años es probable que viva hasta los 84 años. **Tenga en cuenta que mientras más vivimos, más posibilidades tenemos de vivir aun por más tiempo.**

LA OFICINA DEL CENSO DE LOS ESTADOS UNIDOS PREDIJO QUE PARA EL AÑO 2046 HABRÁ MÁS DE 800,000 PERSONAS DE 100 AÑOS O MAYORES. ESTO ES MÁS DE DIEZ VECES LA CANTIDAD DE PERSONAS CON CIEN AÑOS QUE VIVEN EN LA ACTUALIDAD.

Y tenga en cuenta que éstas son expectativas de vida “promedio”. Esto significa que podría jubilarse y vivir más de 90 años o incluso superar los cien años. En pocas palabras, es posible que necesite ahorros para financiar entre 20 y 35 años de expectativa de vida durante la jubilación porque podría pasar hasta un tercio de su vida jubilado.

Otro factor importante a tener en cuenta cuando planifica su jubilación es cómo la inflación afectará sus ahorros.

¿Qué es la inflación?

Es la tasa de variación en los precios de los bienes y servicios que compramos. Desde 1916, la inflación ha sido de un promedio de aproximadamente 3.0% por año. Esta tendencia posiblemente se mantendrá después de que se jubile. Esto significa que durante su jubilación, necesitará un 3.0% más de ingresos cada año para poder comprar los mismos bienes y servicios que compraba el año anterior.



A medida que se acerca a su jubilación real, debe tener en cuenta algunas de las etapas clave en las que debe actuar:

55 AÑOS	En la mayoría de los planes de jubilación de GuideStone, ésta es la edad más temprana en la que puede establecer un beneficio de jubilación.
59½ AÑOS	Si usted toma una distribución de una cuenta de jubilación antes de esta edad, es posible que deba pagar una multa del 10% de impuesto federal.
62 AÑOS	Ésta es la edad más temprana en la que los contribuyentes elegibles pueden recibir un beneficio de jubilación del Seguro Social. Los beneficios a una edad temprana serán inferiores a los beneficios correspondientes a una edad normal de jubilación.
65 AÑOS	La mayoría de los planes de jubilación consideran que ésta es la edad “normal” de jubilación, y también es la edad en la que es elegible para recibir Medicare si ha dejado de trabajar.
FRA	Esto significa “edad normal de jubilación”. A esta edad usted puede ser elegible para obtener un beneficio de jubilación completo del Seguro Social. Su FRA se basa en el año de su nacimiento y se da en algún momento entre los 65 y los 67 años de edad.
70½ AÑOS	A esta edad, el Servicio de Impuestos Internos impone lo que se denomina una “distribución mínima obligatoria” o RMD. Esto significa que si todavía no empezó a retirar dinero del plan de jubilación con abrigo tributario o de una cuenta personal de jubilación (IRA) tradicional, se le exigirá que retire una distribución mínima antes del 1.º de abril del año siguiente al año en el que cumplió 70½ años. Sin embargo, podría continuar postergando esta distribución obligatoria de su cuenta de jubilación si usted no se jubiló todavía y continúa haciendo contribuciones al plan de jubilación. Comuníquese con GuideStone para obtener más información.

¿Cuánto dinero necesitaré para jubilarme?



Ahora que pensó algunas de las actividades que le gustaría hacer durante su jubilación, **¿sabe cuánto dinero necesitará para financiar la jubilación de sus sueños?** Existen varias opciones para calcular este monto.

La primera es el cálculo de la “regla general”. La mayoría de los planificadores financieros sugieren que se debe reemplazar entre el 70% y el 90% de los ingresos del último año de trabajo para mantener el nivel de vida después de la jubilación. Será difícil sobrevivir con una cantidad menor a este monto, y es posible que usted necesite más dinero si tiene gastos de jubilación adicionales, como por ejemplo una deuda grande, costos médicos importantes, planes para viajar más o si todavía está pagando un préstamo hipotecario.

Para obtener un segundo cálculo de sus necesidades personales de ingresos para la jubilación, visite el sitio en Internet de GuideStone (www.GuideStone.org) que le permite acceder a varias calculadoras útiles. Si bien éstas abordan una variedad de necesidades financieras, muchas están diseñadas específicamente para ayudarlo con los temas de la planificación para la jubilación.

Por último, en las siguientes páginas encontrará algunas herramientas de “papel y lápiz” que pueden ayudarlo a definir sus necesidades de ingresos para la jubilación. Encontrará varias planillas de planificación que lo ayudarán a determinar su patrimonio neto personal, su presupuesto de jubilación y sus necesidades de ahorros para la jubilación. Mientras más cerca esté de su fecha de jubilación real, más importante será que dedique tiempo a analizar esta información.

Aquí le ofrecemos tres ejemplos de las calculadoras en línea:

Ingresos de la jubilación: esta calculadora lo ayuda a determinar el monto de ingresos mensuales que le puede brindar su nivel actual de ahorros de jubilación. Verá cómo los ahorros anuales, la tasa de rendimiento esperada y su edad actual afectan sus ingresos de jubilación futuros.

Beneficios del Seguro Social: con esta calculadora, usted puede calcular los beneficios de jubilación a una edad temprana, normal o tardía para usted (o usted y su cónyuge).

Planificador de jubilación: esta calculadora le permite determinar rápidamente si su plan de jubilación va por buen camino. Establece un objetivo de ingresos de jubilación sobre su salario real, luego calcula un beneficio estimado del Seguro Social y cuánto podría llegar a recibir de su cuenta de jubilación cada año durante su expectativa de vida estimada.



Estado de su patrimonio neto personal

Correspondiente al año que finaliza el:

Planillas de planificación

ACTIVOS	
Activos a corto plazo (equivalentes de efectivo o por vencer en menos de seis meses)	
Efectivo en mano	\$
Cuenta corriente	\$
Cuenta de ahorros	\$
Otros:	\$
	\$
	\$
A. Total de activos líquidos a corto plazo	

\$

Activos invertidos (valor actual de mercado)	
Cuentas de jubilación:	
403(b)	\$
401(k)	\$
IRA	\$
Cuentas de jubilación del cónyuge:	
403(b)	\$
401(k)	\$
IRA	\$
Acciones	\$
Bonos	\$
Fondos mutuos	\$
Otros	\$
	\$
	\$
B. Total de activos invertidos	

\$

Continúa en la página siguiente >

Estado de **su patrimonio neto personal**

Planillas de **planificación**

Continuación de la página anterior

Activos en uso (valor actual de mercado)	
Vivienda	\$
Automóvil(es)	\$
Mobiliario	\$
Piezas de colección	\$
Joyas	\$
Otros	\$
	\$
	\$
C. Total de los activos en uso	\$
D. TOTAL DE ACTIVOS (A + B + C)	\$

PASIVO PASIVO (CORTO PLAZO/LARGO PLAZO)	
Facturas impagas	\$
Tarjetas de crédito (saldo)	\$
Residencia principal (hipoteca)	\$
Préstamos de automóviles	\$
Préstamos para la universidad	\$
Préstamos personales	\$
Otros	\$
	\$
	\$
E. TOTAL DE PASIVOS	\$

Cálculo del patrimonio neto	
Total de activos	\$
Total de pasivos (menos)	\$
PATRIMONIO NETO (D-E)	\$

Planillas del presupuesto para la jubilación

	Antes de la jubilación	Durante la jubilación
INGRESOS (MENSUALES)		
Su ingreso bruto		
Ingreso bruto de su cónyuge		
Su Seguro Social		
Seguro Social de su cónyuge		
Sus ingresos de pensión		
Ingresos de pensión de su cónyuge		
Ingresos de inversiones y ahorros		
Total de ingresos mensuales =		
GASTOS (MENSUALES)		
Contribuciones para fines benéficos		
Impuesto federal sobre los ingresos		
Impuestos locales y estatales sobre los ingresos		
Impuestos del Seguro Social y Medicare		
Contribuciones a un plan de jubilación		
Vivienda (pago de hipoteca, alquiler, impuestos sobre la propiedad, seguro de vivienda)		
Servicios públicos, teléfono, Internet		
Comestibles, artículos de tocador		
Medicamentos recetados y otros gastos médicos de desembolso		
Cuotas mensuales del automóvil, seguro		
Ropa y tintorería		
Salidas a comer y entretenimiento		
Vacaciones, viajes		
Pagos de tarjeta de crédito, préstamos (no incluye la hipoteca)		
Varios		
Otros		
Total de gastos mensuales =		
Excedente o déficit mensual* =		

* Si usted calcula un déficit en su presupuesto de jubilación mensual, complete la planilla de ahorros de jubilación en la página 10. Lo ayudará a determinar cuánto dinero deberá ahorrar para compensar la diferencia.

Planilla de **ahorros de jubilación**

Planillas de **planificación**

¿Se queda corto cuando calcula sus ingresos de jubilación mensuales?

Utilice esta planilla que lo ayudará a determinar cuánto *más* deberá ahorrar para alcanzar su objetivo de ingresos.

	Ejemplo	Usted
Déficit en los ingresos de jubilación anuales		
Déficit mensual (de la planilla del presupuesto de jubilación en la página 9) multiplicado por 12 <i>Ejemplo:</i> \$600 x 12 = déficit de \$7,200 por año	\$7,200	
Factor de inflación (elija un factor de la tabla 1; el ejemplo supone 10 años <i>hasta</i> la jubilación)	x 1.34	
Ingresos adicionales que se deben obtener de los activos invertidos (ajustados por la inflación)	\$9,648	
Monto total de los activos invertidos que necesita en la fecha de jubilación		
Ingresos adicionales que se deben obtener de los activos invertidos (arriba)	\$9,648	
Factor de pago (elija un factor de la tabla 2; el ejemplo supone 20 años <i>de</i> jubilación)	x 12.46	
Monto total de activos invertidos necesarios (a)	\$120,214	
Valor futuro de cualquier activo invertido que usted posee actualmente		
Valor de sus activos invertidos actuales (el ejemplo supone un valor actual de \$40,000 - encuentre la cantidad correspondiente en el elemento B del estado de patrimonio neto, en la página 7)	\$40,000	
Factor de crecimiento (elija un factor de la tabla 1; el ejemplo supone 10 años <i>hasta</i> la jubilación)	x 2.16	
Valor futuro de los activos invertidos en el momento de la jubilación (b)	\$86,400	
Monto que debe ahorrar cada mes hasta la jubilación		
Diferencia entre (a) y (b)	\$33,814	
Factor de ahorro (elija un factor de la tabla 1; el ejemplo supone 10 años <i>hasta</i> la jubilación)	÷ 14.49	
Monto total que debe ahorrar cada año	\$2,334	
Divídalo por 12 para obtener el monto de ahorros mensuales	\$194	

Continúa en la página siguiente >

Planilla de ahorros de jubilación

Continúa



Tabla 1

Años hasta la jubilación	Factor de inflación*	Factor de crecimiento**	Factor de ahorro**
5	1.16	1.47	5.87
10	1.34	2.16	14.49
15	1.56	3.17	27.15
20	1.81	4.66	45.76

* El factor de inflación supone una tasa de inflación del 3%.

** Los factores de ahorro y crecimiento suponen un retorno de inversión anual del 8%.

Tabla 2

Años de jubilación	Factor de pago
10	7.72
15	10.38
20	12.46
25	14.09

El factor de pago supone un retorno anual después de la inflación del 5%, que puede ser diferente a su retorno real.



¿Usted sabe cuánto dinero necesitará para financiar la jubilación de sus sueños?

¿Cuáles son mis fuentes de ingresos para la jubilación?



Su plan de jubilación GuideStone

Cuando usted esté listo, su cuenta de jubilación en GuideStone le ofrecerá una fuente de ingresos. La magnitud de los beneficios que puede esperar recibir de su cuenta se determinará en función de varios factores

- El volumen de su cuenta Mientras más dinero registre el saldo de su cuenta en el momento de su jubilación, mayor será su beneficio de jubilación mensual. Ésta es la razón por la cual no sólo es importante comenzar a invertir para la jubilación, sino también asegurarse de que realiza las contribuciones adecuadas.
- Su edad y la edad de su cónyuge (si está casado) también pueden afectar el volumen de sus beneficios de jubilación. Si usted se jubila a una edad temprana, tendrá por delante una expectativa de vida de jubilación más prolongada. Su cuenta tendrá que durar más, lo que significa que mensualmente recibirá beneficios más reducidos. Si usted se jubila a una edad más avanzada, su cuenta tendrá más tiempo para crecer antes de que usted la necesite y tendrá una expectativa de vida de jubilación más corta. En este caso, el beneficio que le ofrece su cuenta será mayor.

¿Usted quiere saber cuáles son las opciones de beneficios de GuideStone disponibles?

La opción de beneficios de GuideStone que usted seleccione será una decisión personal que tendrá

en cuenta varios factores, por ejemplo, sus requisitos de ingresos, su tolerancia al riesgo, su necesidad de controlar sus finanzas y otros factores. Ninguna opción es mejor que las demás; la elección depende de su situación y sus necesidades.

GuideStone ofrece varias opciones de beneficios. Usted puede ser elegible para retirar sus beneficios como una anualidad vitalicia fija, un pago a plazos, un pago en período fijo o una suma única. Usted puede elegir una combinación de opciones, e incluso posponer el retiro de sus beneficios para más adelante. Cuando llegue el momento de tomar la decisión, **llámenos** y le explicaremos sus opciones.

Beneficio de anualidad vitalicia fija. Este tipo de beneficio se encuentra disponible si usted participa en un plan de jubilación de GuideStone patrocinado por una iglesia u organización Bautista del Sur. **Los beneficios de la anualidad vitalicia fija son pagaderos ya sea para uno (seguro de vida individual) o dos seguros de vida (seguro de vida conjunto).** Esto significa que recibirá pagos por el resto de su vida o de su vida y la de su cónyuge (si se lo designó como solicitante de seguro de vida conjunto).

Mientras usted recibe un beneficio de anualidad vitalicia fija, GuideStone toma todas las decisiones de administración de inversiones; por lo tanto, usted ya no tiene que tomar decisiones relacionadas con los fondos de inversión. Debido a que GuideStone presta este servicio de administración,

EJEMPLO		Monto pagado al participante	Monto pagado al beneficiario contingente de la anualidad en el momento de la muerte del participante	Monto pagado al beneficiario en el momento de la muerte del participante y del beneficiario contingente de la anualidad (si lo hubiere) antes del vencimiento del periodo de garantía
Anualidad*	Opción de pago de beneficios			
	Seguro de vida individual	\$680.00	\$0.00	\$0.00
	Seguro de vida individual para 10 años específicos	\$658.00	\$0.00	\$658.00
	Seguro de vida conjunto (50%)	\$619.00	\$309.50	\$0.00
	Seguro de vida conjunto (100%)	\$568.00	\$568.00	\$0.00
Pago a plazos**	Seguro de vida conjunto (100%) para 20 años específicos	\$557.00	\$557.00	\$557.00
	Pago a plazos al 4%	\$333.33	n/a	n/a

* Sólo para fines ilustrativos Basado en un beneficiario de anualidad de 65 años de edad, un cónyuge de 62 años de edad, un valor de cuenta de \$100,000 y una tasa de financiación del 5%. Las tasas de financiación de la anualidad están sujetas a cambios. Un cambio en la tasa de financiación de la anualidad puede afectar los montos de los beneficios de jubilación.

** Basado en un valor de cuenta inicial de \$100,000 y un pago del 4%. Los montos varían mensualmente según el valor restante de la cuenta. En el momento de la muerte del participante, cualquier saldo de la cuenta de jubilación se pagará a los beneficiarios.

Ahora, considere las cinco fuentes más comunes de ingresos para la jubilación:

TOP 5

- Plan de jubilación de GuideStone
- Seguro Social
- Plan de jubilación de un empleador anterior
- Ahorros personales
- Empleo después de la jubilación

no hay cargos de ventas o comisiones adicionales como aquellos que por lo general aplican otros proveedores de anualidades. Es importante tener en cuenta que con este tipo de beneficio todas las decisiones deben tomarse por anticipado, y una vez que se establece una anualidad, ésta no se puede modificar ni detener.

Beneficio de pago a plazos. Con la opción del pago a plazos, usted determina el monto en dólares que quiere recibir de su cuenta todos los meses como beneficio. Luego, usted recibe este monto mientras que el resto de su cuenta continúa invirtiéndose bajo su dirección en los fondos de GuideStone que usted elija. Debe prestar mucha atención al monto o porcentaje de los fondos que retira para no arriesgarse a sobrevivir a sus activos. GuideStone ofrece tres propuestas para calcular este monto: pagos mensuales iguales, un porcentaje de la cuenta o un plazo específico. Su beneficiario o su patrimonio recibirán cualquier saldo restante de su cuenta en el momento de su muerte.

Beneficio de pago en período fijo. Con esta opción, usted puede recibir el pago de parte o del total de su cuenta en un período de tiempo determinado, establecido por usted. La parte de los fondos que utiliza para establecer este beneficio se transfiere de los activos de su cuenta de jubilación, y GuideStone se encarga de la administración de inversiones de estos fondos. Si usted muere antes de que el período fijo termine, su beneficiario continúa recibiendo el mismo beneficio por el resto del período de pago, o puede elegir recibir el equivalente a los pagos faltantes en una suma única.

Beneficio de suma única. Se puede utilizar esta opción para recibir parte o la totalidad de su cuenta de jubilación en un único pago. Generalmente, usted puede pedir cualquier monto; sin embargo, algunos planes imponen límites en las contribuciones del empleador que pueden retirarse como beneficio de suma única.

Es importante tener en cuenta que el beneficio de suma única está sujeto a un requisito de retención obligatorio del impuesto federal sobre los ingresos del 20%. Se recomienda que verifique con su asesor tributario antes de seleccionar el beneficio de suma única. Recibir una distribución considerable a través de esta opción podría ubicarlo en una categoría impositiva más alta, lo cual exigiría que pague más impuestos sobre los ingresos de lo que había pensado.

Combinación de beneficios. Tenga en cuenta que usted no tiene que seleccionar un único tipo de opción de beneficios. Con el transcurso del tiempo, se pueden combinar y agregar varias opciones de pago para satisfacer distintas necesidades.

Por ejemplo, una persona puede utilizar la anualidad vitalicia fija para satisfacer o disminuir sus gastos esenciales programados y combinarla con un beneficio de pago a plazos para cubrir los gastos básicos no programados. Además, también puede elegir incluir un beneficio de suma única para cubrir necesidades más urgentes, por ejemplo, gastos médicos o reparaciones importantes a su vivienda o vehículo.

Para obtener más información y solicitar un presupuesto de beneficios personalizado basado en su cuenta de GuideStone, comuníquese con nosotros llamando al **1-888-98-GUIDE** (1-888-984-8433), o visite www.GuideStone.org. GuideStone recomienda hacer esto dos o tres años antes de la fecha planificada para su jubilación.

¿Cuáles son mis fuentes de ingresos para la jubilación?



Seguro Social

El Seguro Social es una fuente básica de ingresos para la mayoría de los jubilados. Por lo general, los beneficios proporcionan entre el 25% y el 40% de los ingresos para la jubilación que usted necesitará. Este porcentaje varía de acuerdo con varios factores, como sus niveles de ingresos durante su carrera laboral y la edad en la que se jubila. La elegibilidad para los beneficios del Seguro Social se basa en la cantidad de trimestres que usted trabajó. Generalmente, para ser elegible debe contar con 40 trimestres o 10 años de historial de ganancias. Si usted tiene menos de 40 trimestres, puede calificar para un

beneficio basado en el historial de ganancias de su cónyuge. Los beneficios pueden comenzar a niveles reducidos a partir de los 62 años de edad.

Los beneficios completos se encuentran disponibles entre los 65 y los 67 años de edad, según el año en que nació. Verifique el estado anual de beneficios que recibe del Seguro Social para ver su propio cálculo de beneficios personalizado. Si no tiene una copia reciente, comuníquese con la Administración del Seguro Social por teléfono llamando al **1-800-772-1213** o por Internet en www.ssa.gov.

Beneficio a los 62 años de edad y a la edad normal de jubilación según el año de nacimiento

Año de nacimiento	Edad normal de jubilación	Meses entre los 62 años de edad y la edad normal de jubilación	Un beneficio de jubilación de \$1,000 se reduciría a
1937 o antes	65 años	36	\$800
1938	65 años y 2 meses	38	\$791
1939	65 años y 4 meses	40	\$783
1940	65 años y 6 meses	42	\$775
1941	65 años y 8 meses	44	\$766
1942	65 años y 10 meses	46	\$758
1943-1954	66 años	48	\$750
1955	66 años y 2 meses	50	\$741
1956	66 años y 4 meses	52	\$733
1957	66 años y 6 meses	54	\$725
1958	66 años y 8 meses	56	\$716
1959	66 años y 10 meses	58	\$708
1960 en adelante	67 años	60	\$700

Beneficios de jubilación según el año de nacimiento

[Fuente: sitio en Internet del Seguro Social: www.socialsecurity.gov]

1. Si usted nació el 1.º de enero, debe tomar como referencia el año anterior.

2. Si usted nació el primer día de un mes, el beneficio se calcula como si su cumpleaños hubiese sido el mes anterior. Debe tener por lo menos 62 años durante todo el mes para recibir los beneficios.

3. Los porcentajes son aproximados debido al redondeo.



A los 62 años de edad

El beneficio de jubilación se reduce en un	Un beneficio de cónyuge de \$500 se reduciría a	El beneficio de cónyuge se reduce en un
20.00%	\$375	25.00%
20.83%	\$370	25.83%
21.67%	\$366	26.67%
22.50%	\$362	27.50%
23.33%	\$358	28.33%
24.17%	\$354	29.17%
25.00%	\$350	30.00%
25.83%	\$345	30.83%
26.67%	\$341	31.67%
27.50%	\$337	32.50%
28.33%	\$333	33.33%
29.17%	\$329	34.17%
30.00%	\$325	35.00%

4. El beneficio máximo para el cónyuge es el 50% del beneficio que el trabajador recibiría a la edad normal de jubilación. La reducción del porcentaje para el cónyuge debe aplicarse después de la reducción automática del 50%. Los porcentajes son aproximados debido al redondeo.

Cartilla de deuda

El monto de la deuda que tiene puede ser un factor para determinar si tiene suficiente dinero restante para ahorrar para la jubilación e iniciarla sin inconvenientes. Pero, ¿qué cantidad de deuda es aceptable? Para responder esta pregunta, debe determinar su relación deuda-ingresos.

✳ ¿Cuál es su relación deuda-ingresos?

Esta relación representa el porcentaje (sus ingresos brutos mensuales antes de impuestos) que se utiliza para pagar deudas. Por lo general, esta relación mide ya sea "la deuda de gastos de vivienda" o la "deuda total".

- Para determinar su relación deuda de gastos de vivienda-ingresos, sume todos sus pagos mensuales, incluidos capital, intereses, impuestos y seguro. Divida este número por sus ingresos brutos mensuales (ingreso bruto anual dividido por 12).
- Para determinar su relación deuda total-ingresos, agregue los pagos de deuda de consumidor (cuotas del automóvil, deuda de la tarjeta de crédito, cuotas de préstamos, etc.) a los gastos mensuales de vivienda y divida por su salario bruto mensual.

✳ ¿Qué monto de deuda es "seguro"?

Lo óptimo sería que su deuda quede en cero en el momento en que usted comienza su jubilación. Sin embargo, durante los años laborales, la mayoría de los asesores financieros recomiendan mantener la relación deuda de gastos de vivienda-ingresos en un 28% o más baja. Además, recomiendan mantener la deuda total por debajo del 36% de sus ingresos brutos. Éstas son las pautas a las que también se adhieren varios prestamistas hipotecarios.

✳ ¿Endeudarse es una mala idea?

A los fines de la planificación a largo plazo, no se considera que endeudarse sea siempre una mala idea. Si brinda beneficios financieros a largo plazo, por ejemplo, educación o la compra de una vivienda, en realidad puede convertirse en una herramienta útil. Sin embargo, si se endeuda para pagar elementos que no duran tanto como el préstamo ni brindan beneficios financieros, la deuda puede convertirse en un obstáculo para sus objetivos financieros a largo plazo.

¿Cuáles son mis fuentes de ingresos para la jubilación?



Planes de jubilación de empleadores anteriores

Si usted trabajó para otros empleadores durante su carrera profesional, es posible que tenga otras cuentas de jubilación 403(b) o 401(k) que no son de GuideStone. Los empleadores anteriores determinan cómo y cuándo puede retirar las distribuciones de estos tipos de planes. Comuníquese con ellos para obtener información acerca de cómo acceder a su cuenta y cuáles son las opciones de pago. Es posible que pueda consolidar otras cuentas con una reinversión en su cuenta GuideStone. Las reinversiones se pueden procesar sin consecuencias tributarias, y pueden hacer que le resulte más fácil realizar un seguimiento de todas sus inversiones. Comuníquese con nosotros llamando al **1-888-98-GUIDE** (1-888-984-8433) para obtener ayuda para procesar una reinversión.

Cuentas Personales de Jubilación (IRA)

Si usted tiene una Cuenta Personal de Jubilación (IRA), los límites de distribución y los requisitos tributarios varían de acuerdo con el tipo de IRA que usted posee. Las distribuciones no se pueden retirar de una IRA tradicional sin una multa tributaria antes

de los 59½ años de edad, a menos que usted cumpla con ciertas pautas de retiro por dificultad financiera.

- Las contribuciones a la cuenta IRA tradicional se podrían haber realizado sobre una base deducible de impuestos o no deducible. Con una contribución deducible, los impuestos sobre la contribución inicial deben pagarse en el momento de su distribución durante la jubilación. Las contribuciones no deducibles se gravaron en el momento en el que se realizaron, y usted recibirá su distribución libre de impuestos durante la jubilación. Las ganancias de las inversiones de las cuentas IRA tradicionales, tanto deducibles como no deducibles, estarán sujetas a impuestos a medida que se distribuyan. Puede postergar la distribución de una cuenta IRA tradicional hasta el 1.º de abril del año siguiente al año en el que usted cumple 70½. Si usted no cumple con este requisito de distribución, el Servicio de Impuestos Internos puede gravar una multa tributaria del 50% sobre el monto que debió retirar como distribución.

Para acumular \$100,000 antes de los 65 años de edad

Para acumular \$100,000 antes de los 65 años de edad	Si comienza a los 50 años	Si comienza a los 40 años	Si comienza a los 30 años
Contribución mensual	\$290	\$105	\$44
Contribuciones totales	\$52,200	\$31,500	\$18,480
Ganancias totales	\$47,800	\$68,500	\$81,520
Total acumulado	\$100,000	\$100,000	\$100,000

Basado en ganancias anuales hipotéticas del 8%. Éste es un ejemplo para demostrar el concepto de las ganancias capitalizadas en una cuenta con impuestos diferidos, y no implica el rendimiento pasado o futuro de ninguno de los fondos. Esto es un ejemplo hipotético con fines ilustrativos únicamente.

¿A usted se lo considera un ministro para fines tributarios? Si es así, puede solicitar a GuideStone que designe hasta el 100% de sus beneficios de jubilación como una asignación para vivienda de ministro. Encontrará más información en nuestra Guía tributaria anual para ministros. Llame al 1-888-98-GUIDE (1-888-984-8433) para solicitar una copia o descárguela de nuestro sitio en Internet www.GuideStone.org

■ Si usted tiene una cuenta IRA Roth, usted pagó impuestos por las contribuciones iniciales y puede recibir las distribuciones libres de impuestos en cualquier momento. Las ganancias de inversiones de una cuenta IRA Roth aumentan con impuestos diferidos y se pueden distribuir libres de impuestos si usted tiene por los menos 59½ años y ha tenido la cuenta IRA por un mínimo de cinco años antes de retirar una distribución. A diferencia de una cuenta IRA tradicional, una cuenta IRA Roth no le exige una distribución a los 70½ años. Usted puede postergar el retiro de este dinero tanto como usted desee, y puede seguir incrementando el dinero libre de impuestos dentro de una cuenta IRA Roth.

Ahorros personales

También es posible que tenga inversiones personales, como cuentas del mercado de dinero, certificados de depósito, fondos mutuos y ahorros que planea usar para

obtener ingresos una vez que se jubile. Estos tipos de inversiones no ofrecen el mismo crecimiento con impuestos diferidos que ofrecen las cuentas de jubilación y las cuentas IRA mencionadas anteriormente, pero no tienen límites de contribuciones, lo que le permite invertir tanto como desee. Además, las distribuciones de algunas inversiones personales se encuentran disponibles en cualquier momento y sin pagar multas. En este tipo de cuentas personales, usted pagará impuestos sobre cualquier ganancia en el momento de su distribución, pero los impuestos pagados sobre las inversiones de fondos mutuos o de acciones pueden tener una tasa de ganancias de capital favorable cuando se la compara con las tasas comunes de impuestos sobre los ingresos. Algunos asesores financieros recomiendan retirar primero las inversiones personales como éstas a modo de ingresos para la jubilación, así las cuentas de jubilación con abrigo tributario pueden seguir creciendo con impuestos diferidos tanto como sea posible.



¿Cuáles son mis fuentes de ingresos para la jubilación?



Empleo después de la jubilación

Muchos jubilados eligen trabajar medio tiempo; algunos porque quieren y otros porque deben hacerlo. En cualquiera de los casos, podría ser inteligente invertir parte de esos ingresos para cubrir necesidades futuras. Esta estrategia puede reducir los impuestos hoy y ofrecer protección contra la inflación en el futuro. Si usted trabaja en un ministerio o en un entorno relacionado con la iglesia, puede realizar contribuciones adicionales en un plan de jubilación 403(b) de GuideStone. Estos planes ofrecen generosos límites de contribución con abrigo tributario que podrían permitirle contribuir hasta el 100% de su salario. También puede elegir contribuir a una cuenta IRA, si bien ya no se pueden realizar contribuciones a una IRA tradicional una vez que cumplió los 70½ años. Las contribuciones a una cuenta IRA Roth pueden realizarse después de los 70½ años, siempre y cuando cumpla con las pautas de ingresos.

Recuerde que si se jubila entre los 62 años de edad y la edad normal de jubilación, el Seguro Social impone un límite en cuanto a la cantidad de dinero que puede ganar sin que se reduzcan los beneficios del Seguro Social. Este límite de ganancias es de aproximadamente \$14,000 al año. Si usted gana una cifra superior, los beneficios del Seguro Social se reducen \$1 por cada \$2 que gane por encima del límite. Durante el año en el que usted alcanza la edad normal de jubilación, su límite de ganancias anuales se aumenta a aproximadamente \$37,000. Los beneficios del Seguro Social se reducirán \$1 por cada \$3 que gane por encima de este límite. En el mes en el que usted alcanza la edad normal de jubilación, no hay límite de ganancias ni reducción de beneficios.

Permanencia en el trabajo:

Si trabaja un poco más, es posible que necesite menos ahorros para la jubilación

Salario actual	Salario actual después de impuestos	Edad en la que se jubila	80% del salario después de impuestos	Pago anual del Seguro Social
\$77,000	\$58,560	62	\$46,848	\$20,088
\$77,000	\$58,560	66	\$46,848	\$27,648
\$77,000	\$58,560	70	\$46,848	\$38,136

Fuente: Congressional Budget Office



Ministros

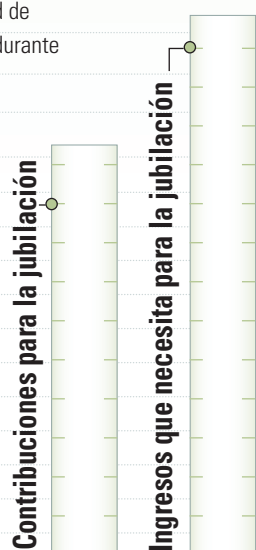
Si a usted lo LLAMAN PARA PRESTAR SERVICIOS A UNA CONGREGACIÓN LOCAL o a un ministerio después de comenzar con su beneficio de jubilación,

es posible que pueda continuar haciendo contribuciones a un plan de jubilación 403(b). Las contribuciones realizadas por un ministro pueden tener un abrigo tributario con respecto a los impuestos sobre el trabajo independiente y sobre los ingresos, lo cual le brinda una oportunidad única para ahorrar impuestos en comparación con una cuenta IRA. Es posible que las contribuciones continuas lo hagan elegible para recibir beneficios y contribuciones equivalentes ofrecidos por su iglesia u organización eclesiástica relacionada. Si usted recibe ingresos de múltiples fuentes relacionadas con el ministerio, es posible que sea elegible para recibir un abrigo tributario sobre parte o incluso la totalidad de esos ingresos relacionados dentro de un plan de jubilación especial 403(b) de GuideStone para ministros independientes. Y por último, si usted o su cónyuge reciben ingresos sujetos a impuestos de su empleo secular una vez jubilados, ambos pueden hacer contribuciones a una cuenta IRA tradicional o IRA Roth, si cumplen con los requisitos de ingresos y edad del Servicio de Impuestos Internos (IRS)

¿Qué sucede si no logra alcanzar su meta?

Si su meta de gastos excede sus ingresos estimados para la jubilación, tenga en cuenta estas opciones.

- Maximice las contribuciones desde ahora hasta su jubilación.
- Postergue su jubilación para más adelante.
- Considere la posibilidad de trabajar medio tiempo durante la jubilación.
- Reduzca los gastos esperados durante la jubilación.
- Ajuste su estrategia de inversiones para obtener ganancias potenciales más altas, si acepta correr un riesgo mayor.



	Posible brecha en los ingresos que será financiada con activos	Activos necesarios para producir ingresos a través de una anualidad
	\$26,760	\$510,757
	\$19,200	\$298,380
	\$8,712	\$117,651

¿Cómo puedo perfeccionar mi plan de jubilación?



¿Se pregunta si necesita cambiar su asignación de inversiones, pero **no sabe cómo hacerlo**? Si bien resulta importante incorporar cierto nivel de riesgo de inversión a su cartera, es esencial que primero conozca ciertos aspectos fundamentales de una inversión. Tenga en cuenta los siguientes conceptos:

- **Perspectiva temporal.** Se relaciona con el tiempo durante el cual usted planea mantener su dinero invertido. Por lo general, mientras más prolongada sea su perspectiva temporal, más puede considerar las acciones. En cambio, mientras más corta sea su perspectiva temporal, más deberá considerar las inversiones de ingresos fijos para protegerse de una caída repentina en el mercado de valores.
- **Tolerancia al riesgo.** Este concepto hace referencia a su capacidad para tolerar las pérdidas a corto plazo en sus inversiones. Si tiene una baja tolerancia al riesgo y se pone ansioso cada vez que nota que su cuenta de jubilación disminuye, es posible que deba ajustar la asignación de los activos para apuntar a las inversiones de ingresos fijos. Una persona a la que no le afectan las pérdidas a corto plazo, sino que se concentra en las ganancias de inversiones a largo plazo, tiene una tolerancia al riesgo más alta y es posible que se sienta cómoda con una asignación más inclinada a las inversiones de acciones. Para identificar su tolerancia al riesgo, complete el Cuestionario de perfil de inversionista al final de esta sección.
- **Diversificación.** Este concepto se refiere a la distribución del riesgo de inversión dentro de una cartera a través de la inversión de activos en distintas compañías e industrias, o del uso de diferentes tipos de medios de inversión. Además de brindar un alto nivel de diversificación para su cartera de inversiones, los fondos de GuideStone también ofrecen una selección según los criterios sociales y basados en la comunidad cristiana.
- **Asignación de activos.** En este proceso sus fondos se dividen entre diferentes clases de activos, por ejemplo, acciones, bonos y valores de bienes inmuebles. El objetivo es limitar el riesgo de cualquier clase de activo, lo que ayudará a aumentar las oportunidades para el crecimiento de su cartera con un nivel de riesgo con el que se sienta cómodo.
 1. **Bonos o valores de ingresos fijos:** esta categoría incluye la inversión en los instrumentos de deuda de una entidad gubernamental o empresa. El emisor acuerda pagar una tasa de interés fija durante un plazo específico. Cuando invierte en bonos, esencialmente le está prestando dinero al emisor de los bonos. Al finalizar el plazo (vencimiento), se devuelve el capital. Las inversiones de ingresos fijos tienden a ser menos volátiles con el transcurso del tiempo, pero también tienden a generar ganancias totales más bajas.
 2. **Acciones o valores de capital:** este tipo de inversión implica la compra de acciones de una empresa. En función de la magnitud de la empresa, las acciones pueden definirse como acciones de baja, mediana o gran capitalización. El precio por acción sube y baja de acuerdo con diversos factores que incluyen el éxito de la compañía, la vitalidad de la economía y la opinión pública. En general, las acciones ofrecen mayores rendimientos potenciales con el transcurso del tiempo, pero también mayor riesgo.

¿Todavía no está seguro de cómo elegir las inversiones correctas para su plan de jubilación? GuideStone le ofrece tres propuestas para ayudarlo a seleccionar los fondos de inversión que mejor se adaptan a su situación:

Propuesta de fondo único, Propuesta de asignación de activos o Construya su propia propuesta.

- La Propuesta de fondo único puede ser adecuada para los inversionistas que buscan una propuesta simple y sofisticada de un sólo fondo. En lugar de tener un método práctico de inversión, estos inversionistas prefieren una cartera administrada profesionalmente con asignaciones de activos que se reequilibran y ajustan automáticamente en relación con el riesgo a medida que se acerca la fecha objetivo. Con esta propuesta, el inversionista elige uno de los cinco fondos MyDestination Funds® asociado con la fecha más cercana a su edad prevista de jubilación. Esto le permite invertir en un fondo único y bien diversificado, y mantener un nivel de riesgo apropiado a medida que disminuye la perspectiva temporal para la jubilación. Además, esta administración continúa durante los años de jubilación.
- La Propuesta de asignación de activos es similar a la Propuesta de fondo único en el hecho de que los fondos de asignación de activos de GuideStone son “fondos de fondos” diversificados. Sin embargo, en la Propuesta de asignación de activos las opciones de fondos se presentan en función de la tolerancia al riesgo del inversionista y no de acuerdo con su fecha prevista de jubilación. Por consiguiente, si

un inversionista elige utilizar esta propuesta, deberá cambiar su asignación de fondos periódicamente si desea una inversión más conservadora o agresiva con el transcurso del tiempo.

- La opción Construya su propia propuesta está diseñada para inversionistas que ya cuentan con sólidos conocimientos sobre inversiones y conocen bien los fondos que ofrece GuideStone. Si éste es su caso, en el sitio en Internet de GuideStone encontrará una gran cantidad de recursos de inversión que puede utilizar para construir y administrar su propia combinación de fondos de inversión.

¿Necesita ayuda para determinar su tolerancia al riesgo?

Perfil de inversionista: esta guía de selección de fondos está disponible en la página siguiente. Complete el breve cuestionario, determine su nivel de tolerancia al riesgo e identifique la asignación de activos recomendada.

Usted debe considerar detenidamente los objetivos, riesgos, cargos y gastos de inversión de los fondos de GuideStone antes de invertir. Para obtener un folleto informativo con ésta y otra información sobre los fondos, llame al **1-888-98-GUIDE** (1-888-984-8433) o descárguelo en www.GuideStone.org. Debe leer el folleto informativo detenidamente antes de realizar una inversión.

Los fondos MyDestination Funds y los fondos de asignación de activos intentan alcanzar sus objetivos por medio de la inversión en los Fondos Selectos. Al invertir en los fondos, usted también será responsable de los gastos y los riesgos de los Fondos Selectos subyacentes. Puede invertir directamente en los Fondos Selectos.

Complete el Cuestionario de **perfil de inversionista**

1. ¿En qué etapa de inversión está?

- **Etapa de construcción:** acaba de empezar a construir su cuenta de jubilación.
- **Etapa de crecimiento:** su cuenta está empezando a crecer, pero necesita más tiempo y dinero antes de poder jubilarse.
- **Etapa de preservación:** se acerca el momento de la jubilación y se preocupa por preservar lo que ha podido acumular.





2. Determine su tolerancia al riesgo.

Para seleccionar un perfil de inversionista es necesario que entienda su tolerancia al riesgo de inversión. Al dar su respuesta sobre las siguientes afirmaciones, tenga en cuenta el nivel de riesgo que puede correr sin sentirse incómodo, así como también el nivel de riesgo que puede ser necesario que corra para poder alcanzar su objetivo de ingresos para la jubilación.

Lea las siguientes afirmaciones y marque el casillero que mejor describa su respuesta para cada afirmación.

	Estoy de acuerdo	Neutral	No estoy de acuerdo
Deseo invertir mis ahorros de jubilación de manera tal que pueda lograr un crecimiento en valor a largo plazo, aunque implique que deba aceptar mayores riesgos a corto plazo.	5 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
Las caídas a corto plazo en una inversión son aceptables si creo que producirán un mayor crecimiento a largo plazo.	5 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
Deseo que mis ahorros de jubilación crezcan en valor a un ritmo considerablemente mayor que el de la inflación.	5 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>	1 <input type="checkbox"/>
Deseo invertir mis ahorros de jubilación de una manera que minimice las pérdidas, aunque pueda tener como resultado un menor crecimiento durante un período más prolongado.	1 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>	5 <input type="checkbox"/>
Es más importante preservar lo que ya he acumulado en mi cuenta de jubilación que incrementarlo.	1 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>	5 <input type="checkbox"/>
Si mis deudas estuvieran pagas y heredara una gran suma de dinero, depositaría la mayor parte en el banco o en una cuenta de mercado monetario para proteger el dinero.	1 <input type="checkbox"/>	3 <input type="checkbox"/>	5 <input type="checkbox"/>
Sume los números que ha marcado en cada columna y luego los subtotales de las columnas para determinar su calificación de riesgo total. En el siguiente paso, este número lo ayudará a seleccionar un perfil de inversionista.	+ +		Su calificación de riesgo es: <input style="width: 100px; height: 20px;" type="text"/>

3. Seleccione su perfil de inversionista.

 25% acciones/75% ingresos fijos	<ul style="list-style-type: none"> • Etapa de crecimiento con calificación de riesgo de entre 6 y 13; o • etapa de preservación con calificación de riesgo de entre 6 y 13.
 50% acciones/50% ingresos fijos	<ul style="list-style-type: none"> • Etapa de construcción con calificación de riesgo de entre 6 y 13; o • etapa de crecimiento con calificación de riesgo de entre 14 y 22; o • etapa de preservación con calificación de riesgo de entre 14 y 30.
 75% acciones/25% ingresos fijos	<ul style="list-style-type: none"> • Etapa de construcción con calificación de riesgo de entre 14 y 22; o • etapa de crecimiento con calificación de riesgo de entre 23 y 30.
 100% acciones	<ul style="list-style-type: none"> • Etapa de construcción con calificación de riesgo de entre 23 y 30.

4. Cree su propia cartera con lo siguiente:

- **Fondos de asignación de activos:** ajuste su perfil de inversionista a los fondos de asignación de activos que tengan la misma composición de activos.
- **Fondos Selectos:** elija una combinación de Fondos Selectos que se ajuste a su perfil de inversionista.



FACTORES QUE
INFLUYEN EN LA
JUBILACION

NECESIDADES
DE INGRESOS

FUENTES DE
INGRESOS

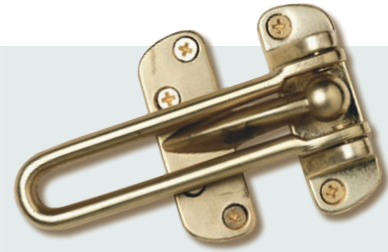
ASPECTOS
FUNDAMENTALES
DE UNA INVERSIÓN

COBERTURA
DE SEGURO

PLANIFICACIÓN
PATRIMONIAL

¿Qué asignación de activos se ajusta a su perfil de inversionista?

¿Cómo puedo **proteger** mis activos?



Mientras está trabajando, usted necesita coberturas de salud, por discapacidad y de seguro de vida adecuadas para **mantener a su familia** en caso de que se enferme, sufra una discapacidad o muera. Sin esta protección, toda su estrategia de jubilación podría estar en riesgo. Pero, ¿qué sucede con la necesidad de contar con un seguro durante la jubilación?

Seguro médico. Cada vez menos empleadores proporcionan cobertura médica para jubilados, lo cual significa que cuando se jubile, no es seguro que mantenga la cobertura de salud de su empleador. Por lo tanto, la cobertura médica puede convertirse en una parte importante de su plan global de jubilación.

Una manera de ahorrar más para la jubilación es controlar los costos de atención médica mientras está trabajando de forma activa. Cuando se trata de atención médica, es importante ser un consumidor inteligente, lo cual incluye encontrar el equilibrio adecuado de deducibles y primas para su cobertura. En general, cuanto mayor es el deducible, menor

es el costo de la cobertura. Muchas personas pagan por coberturas que no utilizan por miedo a no tener dinero si sufren una enfermedad o accidente grave. Sin embargo, una planificación apropiada puede ayudar a controlar los costos mensuales de las primas y a prepararse para los imprevistos.

Otra estrategia útil es pagar por menos cuidados. En términos sencillos, colabore para que usted y su familia se mantengan saludables. La participación en programas de bienestar, la atención preventiva, las elecciones de estilo de vida saludable y el manejo de enfermedades crónicas como la presión arterial alta, la diabetes y el colesterol elevado son formas importantes en las que puede controlar sus costos de atención médica, y mejorar su calidad de vida en el proceso.

En cuanto a la planificación impositiva, una de las alternativas más útiles es una Cuenta de ahorros para la salud (HSA). Y debido a que no es elegible para abrir una HSA una vez que posee cobertura de Medicare, es importante considerar esta opción antes de jubilarse. Si elige contar con la cobertura de un Plan de salud con deducible alto calificado, es posible que sea elegible para abrir una Cuenta de ahorros para la salud. Este tipo de cuenta le permite reservar dinero de su salario con abrigo tributario e invertirlo en futuros gastos médicos. En este caso, existe una triple ventaja fiscal:

1. Las contribuciones directas a la HSA son deducibles de los ingresos brutos.
2. Las ganancias de la HSA se acumulan con impuestos diferidos.
3. Los retiros de la HSA para gastos médicos calificados están exentos del impuesto federal sobre los ingresos.



“El valor actual de los beneficios de Medicare para toda la vida para una pareja que cumpliría 65 años en 2010 se ha estimado en aproximadamente \$376,000. Por lo tanto, debido a que Medicare cubre en promedio un 60% de los costos de atención médica de los beneficiarios, una pareja promedio necesitará aproximadamente \$250,000 de ahorros para cubrir lo que no recibe por cobertura de Medicare”.

Employee Benefit Research Institute, junio de 2009

Recuerde que una HSA es una cuenta individual, es decir que el dinero se transfiere con usted cuando cambia de empleador. Puede continuar acumulándose todos los años. Por lo tanto, si no utiliza todos los fondos de la HSA para gastos médicos en un año, puede continuar aumentando el saldo de su HSA para futuros gastos como la atención médica para jubilados.

Nota: Si tiene 55 años o más y cuenta con la cobertura de un Plan de salud con deducible alto, puede realizar contribuciones de “actualización” que excedan los máximos anuales estándares, de acuerdo con los límites legales. Esto le ayuda a financiar de forma más completa su HSA para la jubilación. Una vez que Medicare es su cobertura primaria cuando alcanza los 65 años de edad, ya no es elegible para realizar contribuciones a su HSA. Es por eso que es importante aprovechar la oportunidad de contribuir mientras está trabajando de forma activa y se acerca el momento de jubilarse. Además, los fondos de su HSA se pueden utilizar para diferentes gastos médicos, entre ellos, las primas de Medicare y los costos de desembolso. También puede utilizar los fondos de la HSA para pagar las primas del seguro de atención a largo plazo. Después de los 65 años de edad, puede utilizar el dinero de la HSA para gastos que no sean médicos sin recibir una multa impositiva.

Durante la jubilación, usted debe afrontar el cruce, a veces complejo, de la cobertura de Medicare y el seguro privado. Si su empleador ofrece cobertura para jubilados, asegúrese de entender cómo se coordinan esos beneficios con Medicare. Una vez que es elegible para Medicare a los 65 años de edad, Medicare también puede ser su “cobertura primaria”. Esto significa que Medicare es el que paga en primera instancia sus gastos de atención médica, pero esto no significa que Medicare pagará todos o siquiera la mayoría de sus gastos. El plan “Original” de Medicare no incluye cobertura de medicamentos recetados, lo que actualmente se conoce como “Parte D”. La Parte D se ofrece a través de aseguradoras privadas y se puede vender como cobertura “independiente” o en conjunto con un plan Medicare Supplement o un plan Medicare Advantage.

Los planes Medicare Supplement se coordinan con los beneficios de Medicare para proporcionar una cobertura médica más completa una vez que Medicare es su cobertura primaria. No reemplazan la cobertura de Medicare. **Tenga en cuenta que muchos planes pueden exigir una evaluación de riesgo, por eso es importante obtener y mantener una cobertura médica pronto. En algunos casos, esta cobertura puede permitirle transferirse a un plan Medicare Supplement sin exigirle una evaluación de riesgo una vez que Medicare es su cobertura primaria.**

¿Tiene preguntas acerca de los productos de seguro?

PARA OBTENER MÁS INFORMACIÓN, LLAME AL
1-888-98-GUIDE.

¿Cómo puedo **proteger** mis activos?



Asegúrese de considerar la inflación cuando piense en la atención a largo plazo. Al contratar una cobertura para gastos futuros, los índices de inflación pueden afectar enormemente la manera en que su **cobertura de atención a largo plazo** puede cubrir sus gastos.

Los planes Medicare Advantage son opciones de planes de salud que forman parte del programa de Medicare. Si se asocia a un plan Medicare Advantage, por lo general, recibe toda su atención médica con cobertura de Medicare a través de ese plan. Habitualmente, existen beneficios adicionales y copagos menores que en el plan Original Medicare. Sin embargo, es posible que deba consultar médicos que pertenecen al plan Medicare Advantage o que deba dirigirse a hospitales participantes para recibir servicios.

Seguro de atención a largo plazo. De acuerdo con la American Association of Homes and Services for the Aging (Asociación Estadounidense de Asilos y Servicios para Ancianos), aproximadamente el 60% de los estadounidenses que alcanzan los 65 años de edad necesitarán atención a largo plazo en algún momento durante su vida. Para el año 2020, 12 millones de personas mayores de los Estados Unidos necesitarán atención a largo plazo. Una idea errónea común es que los planes de seguro médico o Medicare pagan un monto considerable para la atención a largo plazo como la atención domiciliaria o los hogares de ancianos. Los planes de seguro médico, por lo general, no pagan servicios de atención a largo plazo. Medicare generalmente sólo ofrece atención especializada a corto plazo en hogares de ancianos luego de una hospitalización y limita su cobertura de ayuda en el hogar a aquellos que necesitan atención de enfermería especializada y terapia de rehabilitación.

La mayoría de las familias de ingresos medios deben gastar los ahorros de su vida para recibir atención en un hogar de ancianos de Medicaid. Debido a que los estadounidenses están viviendo mucho más tiempo que nunca antes, esto puede representar una carga financiera importante, especialmente debido a que el costo promedio de una habitación privada en un hogar de ancianos es de más de \$74,000 por año. La cobertura de atención a largo plazo ayuda a pagar por servicios de la vida cotidiana como los costos de la atención domiciliaria, las instituciones

de residencia asistida y los hogares de ancianos. Estos costos pueden ser elevados y pueden consumir rápidamente los ahorros de la jubilación. Debido a que el costo de la cobertura de atención a largo plazo depende de la edad que tenga en el momento de contratarla, es mejor considerar esta cobertura antes de jubilarse.

Seguro por discapacidad. Mientras aún está trabajando, su bien máspreciado es su capacidad de obtener un cheque de pago. Estadísticamente, usted tiene cuatro veces más probabilidades de sufrir una discapacidad y necesitar seguro por discapacidad, que de morir y necesitar un seguro de vida durante su carrera laboral activa. Sin la cobertura por discapacidad, una enfermedad grave o un accidente no sólo pueden afectar sus planes de jubilación, sino que también pueden poner en grave peligro su actual seguridad económica.

Seguro de vida. La contratación de un seguro de vida antes de la jubilación es una parte fundamental de la planificación general de la jubilación de su familia. Sin un seguro de vida adecuado, su familia no sólo sufrirá su pérdida, sino que también sufrirá la pérdida de sus ingresos futuros. Si muere antes de jubilarse, su seguro de vida tiene la finalidad de ayudar a reemplazar esos ingresos futuros y mantener intacta la seguridad económica de su familia. Además, puede ayudar a cubrir gastos que de lo contrario se pagarían con su patrimonio, por ejemplo, los gastos para el funeral y las deudas personales pendientes.

En el mejor de los casos, se jubila con pocas deudas y suficientes bienes para cubrir los gastos. En ese momento, el seguro de vida es una parte importante de su planificación ya que puede ayudar a pagar los últimos gastos, como los costos funerarios. Es por eso que reevaluar el volumen del seguro de vida, o cuánto recibirán sus beneficiarios, es una tarea importante cuando se jubila. En general, durante la jubilación necesitará menos seguro de vida que el que tenía cuando trabajaba de forma activa.



FACTORES QUE INFLUYEN EN LA JUBILACION

NECESIDADES DE INGRESOS

FUENTES DE INGRESOS

ASPECTOS FUNDAMENTALES DE UNA INVERSION

COBERTURA DE SEGURO

PLANIFICACION PATRIMONIAL

¿Tiene preguntas acerca de la planificación de atención a largo plazo?

GuideStone ha seleccionado a LTC Financial Partners y MetLife para ayudarlo a tomar decisiones informadas. Para obtener más información, visite www.ltcguidestone.com o llame a LTC Financial Partners al **1-877-582-4478**.

¿Cómo puedo **dejar un legado?**



Muchas personas piensan que la planificación patrimonial es sólo para los adinerados, pero sencillamente no es así. ¿Sabía que si muere intestado (sin un testamento) su patrimonio se distribuirá de acuerdo con las leyes establecidas en su estado? Éste puede ser un proceso lento, costoso y, a menudo, poco equitativo, que una adecuada planificación patrimonial puede ayudarlo a evitar.

Dos de cada tres personas mueren sin un testamento. Más de la mitad de todos los testamentos están desactualizados debido a las implicaciones de las nuevas leyes. Y más de un tercio está desactualizado debido a cambios en los bienes personales y situaciones familiares.

En general, la planificación patrimonial es su estrategia para determinar cómo se distribuirán sus bienes y otros activos. Protege y mantiene a su familia al mismo tiempo que minimiza los impuestos. Para asegurarse de que cuenta con un plan personalizado para su situación, es posible que necesite asesoramiento de un profesional que conozca las leyes impositivas vigentes y otras consideraciones legales. Algunas de las opciones que se deben tener en cuenta incluyen hacer un testamento o fideicomiso y seguir los pasos previos para las decisiones relacionadas con la atención médica.

El testamento

La forma más simple de planificación patrimonial es el testamento. Este documento legal, preparado apropiadamente, firmado y atestiguado indica cómo desea que se distribuya su patrimonio y garantiza que se respetará su voluntad.

Si decide consultar a un abogado para preparar su testamento, éste lo guiará en cuanto a las decisiones que deberá tomar. Éstas incluyen la elección de un albacea para liquidar su patrimonio y la realización de una lista de activos, fideicomisos y bienes de titularidad conjunta. Además, usted deberá establecer la custodia y decidir acerca de cuestiones de división de bienes relacionadas con menores de edad. En el futuro, querrá mantener sus testamentos actualizados para

asegurarse de que sus activos se entreguen a las personas deseadas, en caso de que cambie su voluntad.

Un punto para tener en cuenta en relación con los testamentos es el proceso de legalización testamentaria. Este proceso valida su testamento, desembolsa dinero por cualquier deuda y también maneja las transferencias de bienes. Es una función importante, aunque costosa. Además, las cuentas con designaciones de beneficiarios (anualidades, seguro de vida, cuentas personales de jubilación, planes de jubilación, etc.) generalmente están excluidas de la legalización testamentaria, al igual que los activos sujetos a un fideicomiso.

Fideicomisos

¿En qué se diferencia un fideicomiso de un testamento? Mientras que un testamento expresa su voluntad después de su muerte, un fideicomiso puede entrar en vigencia antes o después de su muerte. También le permite controlar la distribución de su patrimonio en cualquiera de estas circunstancias. Básicamente, los fideicomisos depositan sus activos en un fondo administrado por un fiduciario para su beneficio o el de sus beneficiarios. Por ejemplo, puede utilizar un fideicomiso creado durante su vida, un “fideicomiso en vida”, o puede crear un fideicomiso como disposición de su testamento que recibe y

administra los activos para sus beneficiarios después de su muerte. Tiene muchas opciones distintas disponibles. De hecho, algunas opciones le permiten seguir siendo su propio fiduciario hasta su muerte.

Planificación de la atención médica

Una directiva de atención médica, también conocida como testamento en vida, garantiza que se conozca su voluntad en caso de que quede incapacitado y ya no pueda tomar decisiones por usted mismo. Le indica a su familia y a los especialistas médicos si su voluntad es que lo mantengan conectado al soporte vital artificial y designa a alguien para tomar decisiones directas sobre cuestiones de atención médica en su nombre. En cambio, un poder legal médico o poder de representación en cuestiones de atención médica es un documento escrito revocable que también permite que otra persona tome decisiones sobre atención médica en su nombre. Sin embargo, este documento, por lo general, tiene un alcance más amplio que un testamento en vida y abarca todas las situaciones relacionadas con la atención médica en las que no pueda tomar decisiones por usted mismo. Muchos asesores patrimoniales recomiendan preparar tanto un testamento en vida como un poder legal médico.

Independientemente de los instrumentos legales que sean apropiados para su situación, recuerde que parte de la planificación de su jubilación debe dedicarse a su patrimonio. Las pólizas de seguro, los beneficios de las empresas, las inversiones y el valor de su vivienda pueden significar más de lo que imagina. Considere la contratación de asistencia legal profesional que le brindará el mejor asesoramiento para su situación personal. Lo fundamental es asegurarse de planificar la distribución correcta de su patrimonio. Luego mantenga su plan actualizado. Es simplemente buena administración.

Cómo mantener seguros sus documentos importantes

En una caja ignífuga

- ✳ Información personal: información de contacto de la familia; certificados de nacimiento, defunción y adopción; certificado de matrimonio, sentencia de divorcio; pasaporte; certificado de ciudadanía; cartas de instrucción.
- ✳ Información de contacto profesional: abogado, contador, agente bancario, oficina de beneficios para los empleados en el trabajo, etc.
- ✳ Información patrimonial: testamentos y fideicomisos, poderes legales, testamentos en vida u otras directivas sobre decisiones relacionadas con la atención médica.

En un archivo

- ✳ Declaraciones de impuestos de los últimos seis años.
- ✳ Recibos de pago recientes.
- ✳ Registros de cuentas bancarias.
- ✳ Registros de cuentas de jubilación, inversiones, tarjetas de crédito.
- ✳ Garantías.
- ✳ Avalúos catastrales.

En su caja de seguridad o en un lugar seguro

- ✳ Registro fotográfico o en videos de los contenidos de su hogar.
- ✳ Alhajas y otros objetos de valor pequeños.
- ✳ Contratos de negocios.
- ✳ Una lista de pagarés, por cobrar y por pagar.
- ✳ Información de propiedades y activos: escrituras, títulos, certificados de acciones y bonos, información y pólizas de seguro.
- ✳ Lista de los nombres de usuario y las contraseñas para las cuentas en línea, incluida la información sobre las cuentas que reciben estados de cuenta únicamente en línea.



Inventario **financiero**

Planillas de **planificación**

RESIDENCIA PRINCIPAL			
Valor justo de mercado	\$	Pago mensual	\$
Monto hipotecado	\$	Años restantes de la hipoteca	
Compañía hipotecaria		Teléfono ()	
Impuesto anual	\$		

PROPIEDAD ADICIONAL (EN ALQUILER O DE VACACIONES)			
Valor justo de mercado	\$	Pago mensual	\$
Monto hipotecado	\$	Años restantes de la hipoteca	
Compañía hipotecaria		Teléfono ()	
Impuesto anual	\$		

VEHÍCULOS Vehículo 1			
Valor justo de mercado	\$		
Saldo del préstamo	\$	Pago mensual	\$
Compañía prestamista		Teléfono ()	

VEHÍCULOS Vehículo 2			
Valor justo de mercado	\$		
Saldo del préstamo	\$	Pago mensual	\$
Compañía prestamista		Teléfono ()	

SEGURO DE PROPIETARIO DE VIVIENDA			
Compañía			
Agente		Número de póliza	
Costo anual	\$	Teléfono ()	

SEGURO DEL AUTOMÓVIL			
Compañía			
Agente		Número de póliza	
Costo anual	\$	Teléfono ()	

Continúa en la página siguiente >

SEGURO DE VIDA

Monto del esposo	\$	Costo anual	\$
Compañía		Teléfono ()	
Tipo de póliza		Número de póliza	
Beneficiario			
Monto de la esposa	\$	Costo anual	\$
Compañía		Teléfono ()	
Tipo de póliza		Número de póliza	
Beneficiario			

SEGURO MÉDICO

Monto del esposo	\$	Costo anual	\$
Compañía		Teléfono ()	
Tipo de póliza		Número de póliza	
Beneficiario			
Monto de la esposa	\$	Costo anual	\$
Compañía		Teléfono ()	
Tipo de póliza		Número de póliza	
Beneficiario			

SEGURO DE ATENCIÓN A LARGO PLAZO

Monto del esposo	\$	Costo anual	\$
Compañía		Teléfono ()	
Tipo de póliza		Número de póliza	
Beneficiario			
Monto de la esposa	\$	Costo anual	\$
Compañía		Teléfono ()	
Tipo de póliza		Número de póliza	
Beneficiario			

TARJETAS DE CRÉDITO

Tipo de tarjeta		Teléfono ()	
Número de cuenta			
Tipo de tarjeta		Teléfono ()	
Número de cuenta			
Tipo de tarjeta		Teléfono ()	
Número de cuenta			
Tipo de tarjeta		Teléfono ()	
Número de cuenta			
Tipo de tarjeta		Teléfono ()	
Número de cuenta			

Inventario **financiero**

Planillas de **planificación**

CUENTAS CORRIENTES

Nombre del banco	Teléfono ()
Número de cuenta	Titulación
Nombre del banco	Teléfono ()
Número de cuenta	Titulación

CUENTAS DE AHORROS

Nombre del banco	Teléfono ()
Número de cuenta	Titling
Nombre del banco	Teléfono ()
Número de cuenta	Titling

CUENTAS DE INVERSIONES 403(B) O 401(K)

Compañía	Teléfono ()
Número de cuenta	
403(b) o 401(k)	
Compañía	Teléfono ()
Número de cuenta	

IRA

Compañía	Teléfono ()
Account number	
IRA	
Company	Teléfono ()
Número de cuenta	

CUENTA DE CORRETAJE

Compañía	Teléfono ()
Número de cuenta	

OTRA

Compañía	Teléfono ()
Número de cuenta	

Lista de control de los próximos pasos a seguir

Determine su necesidad de ingresos para la jubilación

- Utilice las calculadoras del sitio en Internet de GuideStone.
- Elabore un presupuesto de jubilación con las planillas de su cuadernillo.

Determine sus fuentes de ingresos

- Solicite un cálculo de beneficios de GuideStone. Le recomendamos especialmente que lo solicite cuando le falten de 2 a 3 años para alcanzar su fecha programada de jubilación.
- Analice un cálculo de cualquier beneficio de jubilación del Seguro Social para el que pueda ser elegible. Si no puede encontrar su estado de cuenta más reciente, solicite uno nuevo a la Administración del Seguro Social ya sea por teléfono o a través de su sitio en Internet.

Realice cualquier ajuste que sea necesario en su actual planificación de la jubilación

- Revise y/o modifique la asignación de fondos de inversión de su plan de jubilación. A medida que se acerca la fecha para jubilarse, es posible que desee reducir el nivel de riesgo que corre en relación con su asignación de activos.
- Revise y/o modifique su nivel de contribuciones al plan de jubilación. Esto es de especial importancia si determina que no está tan preparado para la jubilación como esperaba. Considere solicitar un cálculo de las contribuciones máximas al crear su lista de próximos pasos a seguir.
- Consolide las cuentas de jubilación que no pertenecen a GuideStone mediante la solicitud de un formulario de reinversión de GuideStone. Nuestros representantes están disponibles por teléfono para ayudarlo a procesar una reinversión de consolidación e incluso pueden hablar con sus otros proveedores de planes de jubilación en su nombre.
- Evalúe sus necesidades de atención a largo plazo. Puede solicitar información en www.Itcguidestone.com. Si ya cuenta con cobertura, asegúrese de que sea suficiente. Los gastos de atención a largo plazo pueden consumir rápidamente sus ahorros para la jubilación.
- Planifique cambios de seguro durante la jubilación. Una vez que es elegible para Medicare, usted cuenta con varias opciones de seguro para considerar. Para obtener más información sobre las opciones que tiene disponibles, visite www.GuideStoneInsurance.org.

¿Ha identificado una lista de "próximos pasos a seguir" que debe cumplir? Si su lista es como la mayoría, incluirá varios pasos importantes. **Comprenda que no tiene que llevarlos a cabo todos de una sola vez;** puede tomar un tiempo lograr todo. Revise sus pasos a seguir y colóquelos en orden de prioridad; luego comience a trabajar en ellos de a uno por vez.

Y mientras lo hace, recuerde que GuideStone estará justo ahí a su lado en todo momento. Nuestro objetivo no sólo es ayudarlo a alcanzar la jubilación, sino **recorrer a su lado todo el camino durante la jubilación siendo** su socio para toda la vida. Queremos ayudar a que esté preparado a lo largo de todo el camino para que pueda tomar decisiones acertadas sobre todas las cuestiones financieras que enfrentará.



El elemento más importante del cinturón portaherramientas

No es el martillo. Ni el nivel. Ni siquiera el destornillador. Cuando construye una vivienda, y cuando construye su jubilación, la herramienta más importante no está forjada de acero. Es el plan mismo.

Si alguna vez construyó una vivienda, sabe acerca de la lista de decisiones. También llamado cronograma, este plan u hoja de ruta del proceso consiste en una serie de decisiones que deberán tomarse en momentos críticos. Sin decisiones, no puede construir ni una vivienda ni una jubilación. Sin plazos, no puede ajustarse a un programa. Y, tal como sucede con una vivienda, las decisiones buenas e importantes no terminan cuando entra por la puerta principal. Las decisiones y el trabajo continúan. Incluso puede ser útil considerar su preparación para la jubilación como la variante de inversión de mejora de la vivienda.



¿TODAVÍA TIENE DUDAS?

Llame a GuideStone al **1-888-98-GUIDE** o visite nuestro sitio en Internet "Cómo prepararse para la jubilación" (Preparing for Retirement): www.GuideStone.org/pfr



“Debe tener un plan para cuidar a su familia. Es necesario que ponga los pies firmemente en el contexto de la realidad y construya una sólida base financiera. GuideStone tiene lo mejor del mercado”.

–E.J. Hines es el director jubilado de misiones de New River Association, Jacksonville, Carolina del Norte.

Do well. Do right.®

Do Well. En GuideStone Financial Resources, nos esforzamos por prestar servicio de la manera adecuada. Durante nueve décadas, hemos optimizado la seguridad financiera de ministros, empleados de iglesias e instituciones y estudiantes de seminarios. Nuestra reputación está construida sobre la base de productos de calidad y una reconocida trayectoria por brindar servicios útiles al cliente.

Do right. Tenemos los mismos valores que usted. Creemos que es importante hacer lo correcto. Nuestros productos de jubilación y nuestros fondos de inversión intentan ser competitivos a la vez que permanecen fieles a los valores y objetivos cristianos. Estamos aquí para su beneficio. Sin fines de lucro. Sin intereses antagónicos. Nuestro objetivo es el suyo: la seguridad de su jubilación.

Gracias por permitirnos ayudarlo con sus necesidades relacionadas con la seguridad de su jubilación. Valoramos su interés en GuideStone y esperamos atender sus necesidades de inversión y las de su familia durante muchos años ininterrumpidos.





GUIDESTONE ESTÁ LISTO PARA AYUDARLO

Vea nuestra presentación **Preparing for Retirement** (Cómo prepararse para la jubilación) y acceda a otros recursos importantes en **www.GuideStone.org/pfr**



2401 Cedar Springs Road, Dallas, TX 75201-1498
1-888-98-GUIDE • www.GuideStone.org