



Lección 9

Planeando para la Jubilación

Versículo de Memoria: Proverbios 21:5

“Los planes bien pensados: ¡pura ganancia! Los planes apresurados: ¡puro fracaso!”

Ha sido afirmado por algunos observadores que jubilarse a la edad de sesenta y cinco (o antes) a una vida fácil es la alternativa al cielo del diablo – si la persona deja de trabajar para gastar sus activos acumulados en sí mismo. De hecho, en una de las pocas referencias acerca de la jubilación en la Biblia, Jesús dice en esencia la misma cosa: *“El terreno de un hombre rico le produjo una buena cosecha. Así que se puso a pensar: ‘¿Qué voy a hacer? No tengo dónde almacenar mi cosecha’. Por fin dijo: ‘Ya sé lo que voy a hacer: derribaré mis graneros y construiré otros más grandes, donde pueda almacenar todo mi grano y mis bienes. Y diré: Alma mía, ya tienes bastantes cosas buenas guardadas para muchos años. Descansa, come, bebe y goza de la vida’. Pero Dios le dijo: ‘¡Necio! Esta misma noche te van a reclamar la vida. ¿Y quién se quedará con lo que has acumulado?’ Así le sucede al que acumula riquezas para sí mismo, en vez de ser rico delante de Dios.”* (Lucas 12:16-21). Cuando pensamos en nosotros mismos y no pensamos en la gloria de Dios y su reino, nosotros tenemos un problema espiritual.

Sin embargo, el alcance de este libro – y creemos el énfasis de la Biblia – es que nos esforcemos para obtener la libertad financiera. Entonces podremos dedicar más tiempo a los proyectos del reino y ayudar a los demás mientras invertimos nuestro superávit en los proyectos que promueven la causa de Dios.

Salomón, en el capítulo 12 de Eclesiastés, aconseja a los jóvenes a recordar a su Creador en los días de su juventud – antes de que sus facultades pierdan vigor y sus mentes lleguen a ser olvidadizas. Llegará el momento en la vida de toda persona cuando, por el avance de la edad y sus desgastes físicos y la salud mental, que un empleo remunerado no será más una opción. La planificación y el ahorro completado durante los años de trabajo harán los años de la vejez más libres de estrés y agradables.

Desde la perspectiva de este estudio, la jubilación realmente es el tiempo en la vida cuando las más apremiantes obligaciones financieras han sido atendidas y sus ingresos lo han hecho a usted financieramente libre. Entonces

usted puede trabajar tiempo completo o medio tiempo para los demás y apoyar la causa de Dios con su tiempo y sus recursos.

Jubilación prolongada tiempo predicho

Los estudios demográficos indican que los jubilados de hoy tendrán entre dieciséis a veinte años en jubilación. Esto abarca el momento de terminación de trabajo hasta el final de la vida. Los planes de jubilación es por lo tanto muy importante. Veinte años es un tiempo muy largo para estar aburrido, sólo, y en la quiebra. Las personas en los años 1900 vivían un promedio de cuarenta y siete años comparado con el promedio de los norteamericanos quienes hoy vivirán hasta sus setenta y ochentas. Durante los últimos treinta años, la duración de la vida ha sido aún más extendida de manera espectacular. Esto es importante porque a medida que más personas viven más tiempo, va a ser más difícil para el gobierno federal continuar pagando el Seguro Social. En 1960, el Seguro Social envió 2,000 cheques para los estadounidenses de edad de 100 años. Se estima que para el año 2010, el envío será de 100,000 pagos mensuales a centenarios.

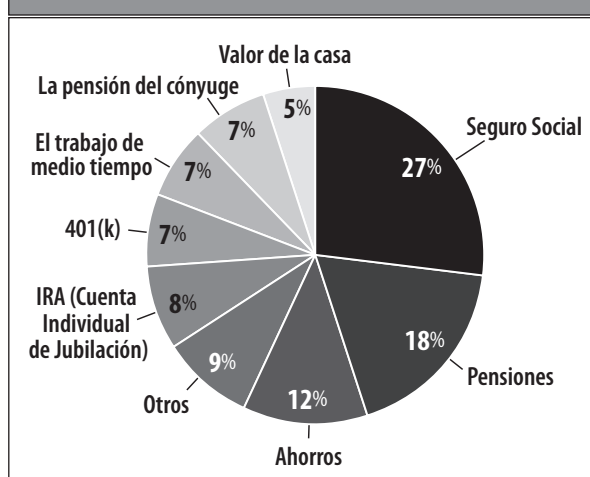
Parte de la razón para este cambio radical es debido a la tecnología médica moderna. Las drogas y las vacunas han desaparecido enfermedades mortales, como el sarampión y la viruela que mató a tantos durante la generación de nuestros padres. Pero también puede ser debido al estilo de vida de prevención que es parte de nuestra cultura. Pensemos en todos los programas de radio y anuncios de televisión que nos animan a hacer ejercicios, comer nutritivamente, a dormir mejor y a reducir nuestro estrés. Ahora existen etiquetas de colesterol y las grasas saturadas – ¡incluso los peligros del café!

Preparación

Cada etapa de la vida exige una preparación con el fin de tener éxito para la siguiente fase.

Se señaló anteriormente que la primera parte de la vida es el tiempo de preparación, un tiempo para obtener su educación y hacer planes para su carrera profesional y la familia. La segunda etapa es el año de trabajo cuando los niños están siendo criados y educados y son adquiridos el hogar y otros artículos importantes. Este es el momento más intenso de la vida financiera, créanlo o no. Para muchas familias, es más estresante incluso mucho más que ¡la etapa universitaria! Este es un momento muy delicado porque las familias están aprendiendo a trabajar juntos y sus miembros están creando lazos para toda la vida. El estrés financiero puede hacer fracasar el matrimonio en este punto y con frecuencia lo hace. La última etapa de la vida tiene el potencial de ser el más agradable – si se ha producido una adecuada planificación. En una situación ideal los padres han educado a los hijos para que sean adultos independientes, la casa está libre de deudas, están satisfechas las necesidades de transporte, no existen deudas prolongadas y existe un ingreso suficiente para proporcionar para los gastos de la familia de mayor edad.

Fuentes previstas para ingresos de jubilación



Estadísticas del gobierno muestran que el promedio de la pareja jubilada tiene ingresos de las fuentes enumeradas en la gráfica anterior. Obviamente, cada familia es diferente en sus fuentes de ingresos y las cantidades de cada fuente. Al igual que en su presupuesto familiar normal, en el plan de jubilación, debe primero enlistar sus fuentes de ingresos y a continuación,

desarrollar su presupuesto de jubilación para vivir dentro de sus ingresos. Este es un momento en su vida que no puede permitirse entrar en deuda.

Como puede verse en la gráfica, la mayor fuente para la familia promedio en América proviene del Seguro Social. Para algunas familias el Seguro Social es la principal fuente de ingresos – 50 % o más del total de ingresos durante jubilación. El Seguro Social fue diseñado sólo para complementar los ingresos de una familia en jubilación, siendo la principal fuente de ingresos, la familia debe estar libre de deudas y vivir muy prudentemente. Si se está acercando a la edad de jubilación, o ve que usted no será capaz de trabajar mucho más tiempo, debería tener como la más alta prioridad primaria el pago de todas sus deudas. ¡El Seguro Social no será suficiente para hacer los pagos de su casa y pagos de tarjetas de crédito!

La seguridad del seguro social

El Seguro Social (SS) es la fuente más utilizada de ingresos en la jubilación. Actualmente cubre 97% de los trabajadores estadounidenses. Los estudios demuestran que el 47% de los estadounidenses de más de sesenta y cinco años vivirían en la pobreza si no tuvieran sus beneficios del SS. Algunas personas se preguntan acerca de la disponibilidad de los beneficios a los jubilados en el futuro. En 1945 aproximadamente cuarenta y cinco personas que estaban trabajando, contribuían al SS por cada individuo aprovechando las prestaciones de jubilación. Treinta años más tarde, en 1995, el número de contribuyentes se redujo a tres personas que trabajaban por ¡uno que aprovecha los beneficios! Se estima que para el año 2050, serán sólo dos trabajadores por cada uno que reciba prestaciones de jubilación. Obviamente, el plan deberá ser modificado de alguna manera para que pueda seguir funcionando.

Es poco probable que el SS ya no sirva a los jubilados que han estado pagando a lo largo de los años de su carrera laboral. Algunos cambios

que se plantearon probablemente sería elevar la edad de jubilación, para que los beneficios sean reducidos, que aquellos que todavía están trabajando realicen pagos con un porcentaje más alto al sistema, etc.

La “plena edad de jubilación” para los individuos nacidos entre 1943 y 1954 es de sesenta y seis años de edad. Lo más temprano que una persona puede empezar a recibir los beneficios del Seguro Social continúan siendo sesenta y dos años. Pero, si elige la opción de comenzar a recibir beneficios del seguro social a la edad de sesenta y dos cuando su plena edad de jubilación sea sesenta y seis, entonces su beneficio mensual se reducirá en un 25% permanentemente. Si usted nació en 1960 o más tarde, su plena edad de jubilación es de sesenta y siete años de edad.

Todos los trabajadores en los Estados Unidos que están pagando actualmente el sistema de SS reciben una declaración anual de la Administración del SS que da muchos detalles acerca de los beneficios del SS, incluyendo una estimación de beneficios sobre la base de su estado de espera a jubilarse. Hay una gran cantidad de información también en el sitio web del SS en www.ssa.gov.

Análisis de las necesidades de la jubilación

Al iniciar el plan de gastos de jubilación o presupuesto (véase el estimado de ingresos y gastos de jubilación – hoja de trabajo del presupuesto mensual), usted notará que existen ingresos y hay gastos. Si usted encuentra que sus gastos proyectados son mayores que sus ingresos proyectados, entonces necesitará complementar sus ingresos procedentes de otras fuentes más allá del SS y la pensión. Fuentes adicionales de ingresos, mencionadas anteriormente, podría incluir un trabajo de medio tiempo, sus ahorros, etc.

Muchos planificadores financieros ahora están sugiriendo que una familia de jubilados garantice sus ingresos de necesidades básicas “anualizando”

la diferencia entre sus gastos y sus ingresos. Por ejemplo, si su presupuesto indica que se necesita \$3,000 por mes y sus proyecciones de ingresos es sólo de \$2,500 de fuentes garantizadas tales como SS y su pensión o de cualquier otro plan de retiro, entonces usted va a necesitar generar un adicional de \$500 al mes de otra fuente. Usted puede generar dinero de otra fuente (ver el siguiente párrafo) y, entonces, use la anualidad de contribución benéfica para proveer los ingresos necesarios.

Para generar efectivo para el regalo de la anualidad, usted puede reducir el tamaño de su hogar y usar el valor más allá del costo de la compra de la pequeña y nueva casa. Usted podría usar el valor efectivo de su seguro de vida que pueda poseer. Usted podría utilizar los ahorros o tomar su 401 (k), 403 (b), o su IRA en una anualidad. (Puede haber consecuencias fiscales aquí.) Usted podría utilizar los fondos procedentes de alguna venta de acciones o vender algunos activos que ha acumulado. Si usted pudiera generar \$100,000 para una anualidad con una o varias de estas sugerencias, luego, la pareja promedio de la “edad de jubilación” – aun con las tasas de dos anualidades – podrían generar casi \$500 por mes, el importe necesario para complementar sus ingresos de jubilación.

¿Qué es una anualidad?

En el mercado comercial, una anualidad es un producto de seguros que está diseñado para proporcionarle un ingreso para su vida. Los ingresos con una anualidad fija inmediata están diseñados para ser utilizadas de inmediato. La compañía de seguros garantiza que una cantidad de pago periódico será depositada en su cuenta. Estos pagos periódicos pueden durar por un período determinado, como veinte años, o un período de tiempo indeterminado, tal como su vida o la vida de usted y su cónyuge. Es muy importante recordar que una vez creada una anualidad usted no puede tener control del dinero que usted pone en ella. Del mismo modo, mientras que el flujo de ingresos está garantizado

para su vida, una inoportuna muerte no dará lugar a que le devuelvan el dinero a su patrimonio.

Existe también un producto de anualidad variable, pero puesto que el objetivo de una anualidad en el contexto de la jubilación es el de garantizar un ingreso fijo de por vida, este no es recomendable. Las anualidades variables son pagarés/valores y son reguladas por la Comisión de Intercambio y Seguridad. Los ingresos de las anualidades variables están sujetos a fluctuaciones del mercado, riesgo de inversión, y la posible pérdida del capital; así, este tipo de anualidad es una mala elección para proporcionar los ingresos garantizados para la vida.

Las parejas retiradas deberían tener dos objetivos financieros. El primero es disponer de un ingreso garantizado para la vida, que se utilizará para las necesidades de la familia, el segundo es tener un plan para devolver cualquier activo innecesario a Dios durante la vida o la muerte del sobreviviente. A veces una pareja de jubilados puede obtener una secuencia contraria con posibles efectos adversos. Probablemente todos hemos oído casos donde un jubilado regaló fondos que necesitaría más tarde. Hemos aconsejado a las personas a que primero garantizan las necesidades de sus ingresos, entonces den con caridad el saldo de los bienes que Dios les ha encomendado, mientras puedan permitirlo.

Un regalo de contribución benéfica caritativa anual es idóneo para cumplir con las necesidades de ingresos y de las intenciones caritativas de la familia. Una vez que la familia ha determinado cuáles serán sus ingresos y los gastos durante la jubilación; entonces, si hay un déficit en los ingresos, pueden complementarse por los ingresos procedentes de una donación de caridad anual.

Anualidad de contribución benéfica

Una anualidad de contribución benéfica es un contrato en virtud del cual una institución de caridad, a cambio de una transferencia de dinero en efectivo, valores negociables, u otros activos, acuerda pagar una cantidad fija de dinero a una o dos personas por el resto de sus vidas.

La persona que recibe los pagos es llamado un “beneficiario”. Los pagos son fijos y, no cambiables por el período de vigencia del contrato. Los pagos de

la anualidad no son llamados “ingresos” porque una porción de cada pago es considerada a ser una parte libre de impuestos que son devueltas al donante del regalo, que se distribuye en pagos equitativos durante la expectativa de vida del beneficiario.

En una anualidad de una organización benéfica, la propiedad contribuida o el regalo se da e irrevocablemente llega a ser parte de los activos de la obra de beneficencia. En consecuencia, los pagos son una obligación general de la beneficencia. Los activos de la beneficencia entera respaldan la anualidad, no solo la propiedad con la cual se ha contribuido. A diferencia de un fideicomiso, los pagos de la anualidad continúan durante la vida del beneficiario(s), no simplemente por el tiempo que permanece el activo en el fondo de la anualidad. Los pagos pueden ser hechos mensuales, cuatrimestrales, semi-anales, o anuales. Los pagos efectuados por la anualidad de la beneficencia son fijados desde el principio. Ellos no pueden incrementar ni disminuir, no importando lo que pase en las tasas de interés o en el mercado de valores. La beneficencia está contractualmente obligada a realizar los pagos, incluso si tiene que echar mano de sus fondos generales para hacerlo.

Las familias que utilizan una anualidad de beneficencia para complementar sus ingresos se han definido con intención de beneficencia. Tanto es así que, si pudiesen permitirse el lujo de hacerlo, ellos probablemente donarían como un simple regalo el monto total pagado a la organización. Pero ellos necesitan hacer provisión para obtener ingresos mientras viven.

Las tasas de interés dadas por las beneficencias en las anualidades generalmente siguen las tasas recomendadas por el Consejo Americano sobre anualidades de regalo y han sido calculadas para producir un promedio “Residuo” o donación a la organización al momento de la expiración del acuerdo de aproximadamente 50% del importe inicialmente donado bajo el acuerdo. En consecuencia, las tasas son un poco inferiores y no se comparan con cualquiera de las tasas ofrecidas por las compañías de seguros comerciales. Cabe señalar, sin embargo, que con una anualidad de una beneficencia existe una deducción fiscal cuando se hace el regalo y el resto va a la organización sin fines de lucro. Con una anualidad

de una compañía de seguros comerciales no hay ninguna deducción para caridad. Además, ¿Quién desea que el saldo de la cuenta si hay alguno vaya a una compañía de seguros?

En su consejo, Elena de White recomienda utilizar el concepto de una donación anual a una beneficencia. *“Hay algunos entre nosotros que tienen un excedente de los medios, pero creen que los necesitan para mantenerse a sí mismos. Dejan que los asuntos sean organizados para que estas personas obtengan los intereses de su dinero, mientras viven, y dejen que ellos donen el capital a la causa y la obra de Dios. Así le devolverán al Señor lo que es suyo”* (Actas de la Conferencia Unión de Australia, 1 de diciembre de 1900, subrayado por el editor).

Un año más tarde hizo una recomendación similar con algunos detalles adicionales. *“Deseamos que todos los que se están haciendo ancianos y débiles deberían hacer una sabia disposición de sus medios, dándolos libremente de regreso a Dios el cual es el dueño. Algunos necesitan el interés de su dinero para apoyarlos, mientras ellos viven. Ellos pueden prestar su dinero a interés razonable a nuestras casas publicadoras o instituciones médicas, y hacer acuerdos en que se utilizarán en la obra misionera después de su muerte. Sabios y fieles hombres deben ser elegidos como sus mayordomos y trabajo claro y exhaustivo debe ser realizado para garantizar la utilización de sus medios en la manera que lo deseen. Entonces sabrán que sus tesoros se utilizarán para advertir al mundo de su castigo venidero. No tenemos tiempo que perder”* (The Gospel Herald, 1 de diciembre de 1901).

Para comprobar las tasas de anualidades para organizaciones benéficas vaya al sitio Web de la American Council el www.acga-web.org. Para completar una transacción de anualidad, simplemente póngase en contacto con el encargado de desarrollo o del proyecto de la beneficencia que desea apoyar.

¿Qué acerca de revertir la hipoteca?

Creciendo en popularidad cada año, el Revertir la hipoteca (Reverse Mortgage – RM) se utiliza para complementar los ingresos durante el período

de jubilación. Hay pros y contras a considerar con una hipoteca inversa. De hecho, debido a la contraparte de las cuestiones económicas, con el fin de calificar con el Departamento de Viviendas y Comunidades (HUD – *Housing and Urban Development*), una persona o familia que busca una RM primero debe buscar asesoría financiera gratuita con una fuente que es aprobada por el Departamento de Viviendas y Comunidades. La consejería es una salvaguardia para el prestatario y para su (45% de RM prestatarios son mujeres solteras) familia, para estar completamente seguro de que el prestatario entienda lo es el reverso de la hipoteca y cómo obtenerla.

En una hipoteca inversa, un prestamista le da dinero a cambio de una hipoteca sobre su casa.

Es un tipo especial de préstamo hipotecario que permite al dueño de una casa convertir parte del valor de su casa en dinero en efectivo. Este dinero puede venir en una cantidad fija, en pagos mensuales durante el tiempo que usted viva en su casa, en pagos mensuales más grandes durante un período determinado de tiempo, como un compromiso de préstamo que usted puede reclamar en el futuro, o en algunas de estas combinaciones.

Hay cinco requisitos básicos para una inversión en una hipoteca inversa. HUD requiere que:

1. el prestatario y su cónyuge tengan igualmente sesenta y dos años de edad o más;
2. poseer su propia casa o tener un préstamo lo suficientemente para que pueda ser pagado el balance de la hipoteca con el cierre con el producto de la hipoteca inversa;
3. deben vivir en la casa como residencia principal;
4. estar en condiciones de pagar los impuestos, los seguros y mantenimiento de la casa, y
5. recibir la información de los consumidores y el asesoramiento a partir de una fuente aprobada.

Ventajas de una hipoteca inversa

Una hipoteca inversa libera parte del valor de su casa para gastar en las necesidades durante sus años de jubilación. Permite a los dueños permanecer en casa – tal vez más de lo que él/ella de otro modo podría pensar. No hay requisito de ingresos ya que no existen pagos a realizar por el que recibe la ganancia del préstamo. Todos los intereses del préstamo, se añadirá a la garantía

sobre la propiedad. Si el prestatario elige la opción del pago mensual para que el préstamo sea pagado, el prestamista debe mantener los pagos, incluso si el propietario vive hasta los 120 años o aunque el valor de la vivienda disminuya. Pero el dueño de la casa, por supuesto, debe continuar a viviendo en el hogar, pagar los impuestos, seguros, y el mantenimiento, etc. La IRA (Individual Retirement Account – Cuenta de retiro establecida por el interesado) no considera los avances del préstamo ser un ingreso sujeto a impuestos, y las ganancias no afectan los beneficios del Seguro Social o del Medicare. Sin embargo, una Asociación Americana de Abogados en la “*Guide to Reverse Mortgages* - Guía para Hipotecas Inversas”, explican que si usted ha recibido *Medicaid*, Ingresos del Seguro Social, u otros beneficios públicos, el anticipo del préstamo será considerados como “activo líquido”, si el dinero se mantiene en una cuenta de ahorros o de cheques mas allá del final del mes en el cual es recibida. Entonces, el prestatario podría perder la elegibilidad para tales programas si su total de activos líquidos excede el monto que esos programas permiten.

Otros activos no se verán afectados por el préstamo del reverso de la hipoteca con el Departamento de Viviendas y Comunidades (HUD). Sólo la casa en sí está en riesgo. La deuda nunca será pasada a su patrimonio o a sus herederos.

Desventajas de la hipoteca inversa

Con una hipoteca inversa, la deuda aumenta, y el valor de la casa disminuye. Las hipotecas revertidas no pueden acercarse al 100% del valor de la casa – por lo general no más de la mitad si usted está alrededor de los años setenta y solo una tercera parte del valor de la casa si usted está a finales de los sesenta. La hipoteca inversa debe ser el único préstamo en su casa. Esto significa que la mayor parte del valor de su casa no estará disponible para usted. Por ejemplo, si usted está alrededor de sus sesenta y su casa tiene un valor de \$600,000, usted podría obtener pago total de solo \$205,757 o un pago mensual de \$1,110. Esto significa que usted no puede acceder a alrededor de dos tercios de su valor.

Otro problema mencionado por la mayoría de comentaristas es que los costos de cierre son muy altos -- por lo general alrededor del 10% del

valor del préstamo. En el préstamo mencionado anteriormente, el costo de cierre sería de ¡\$23,919! Esto se añade a la cantidad del préstamo, y al prestatario se le cobran los intereses sobre esa cantidad para toda la duración del préstamo. El interés de una hipoteca inversa no es deducible de impuestos sobre una base anual. El prestatario puede deducir el interés sólo cuando el préstamo sea pagado totalmente.

El prestamista puede exigir el pago inmediato del préstamo de la hipoteca reversada, si usted falla en mantener los impuestos sobre la propiedad o el seguro del propietario. Si usted falla en el mantenimiento de su casa, se declara en quiebra, o se muda, entonces el préstamo será requerido.

Otro factor negativo sobre hipotecas inversas es que todos los grandes programas tienen una tasa de interés ajustable en la hipoteca. Las tasas se pueden ajustar en una base anual, semestral, o inclusive mensual a la discreción del banco. Debido a que el negocio de la hipoteca inversa es complejo e incluye cargos futuros que son impredecibles y difíciles conocer, la parte del préstamo que eventualmente será quitada del valor de su casa irá a otros al final del préstamo, en vez de sus herederos o Dios.

Por último, los defensores del consumidor advierten que los depredadores están siempre en acecho del dinero que las personas mayores han ganado. Algunos depredadores se esconden detrás de las transacciones de las hipotecas inversas. Por ejemplo, es casi siempre una mala idea usar una hipoteca inversa para comprar otros productos financieros. Sobre todo tenga cuidado de cualquier persona que le anime a tomar ese costoso préstamo con el fin de financiar una inversión, como una anualidad.

Otras opciones para ingresos de adultos mayores

Muchos planificadores financieros aconsejan a personas de la tercera edad quienes necesitan garantizar ingresos adicionales que primero

consideren otras fuentes diferentes a la hipoteca inversa. De hecho, muchos dicen que aprovechar el valor de la casa debería ser la última línea de defensa. Si se necesitan fondos para reparaciones del hogar u otras necesidades y si su presupuesto mensual puede manejar pagos mensuales, entonces, un préstamo por el valor de la casa o una línea de crédito por el valor de la casa son alternativas menos costosas que una hipoteca inversa.

Si usted todavía debe dinero para su casa y simplemente está tratando de salir de los pagos mensuales, usted debería considerar la posibilidad de vender su casa para pagar la hipoteca y usar el valor para comprar una pequeña casa, un dúplex, o un condominio. Si usted necesita algún ingreso adicional mensual y su casa está totalmente pagada considere vender su casa y comprar una casa pequeña, un dúplex, o un condominio con la mitad del valor equitativo. Con la otra mitad del valor, usted podría entrar en una anualidad para una beneficencia con su ministerio religioso favorito, si usted escoge esto tendrá garantizado ingresos por el resto de su vida. Incluso si usted vende su casa, usted puede comprar su próximo lugar en su mismo pueblo natal y continuar su asociación con su iglesia, amigos y familiares.

La ilustración señalada anteriormente muestra el promedio de hogares jubilados en Norte América. Probablemente el suyo será muy diferente. Por ejemplo, si usted está libre de deudas incluyendo la hipoteca de su casa, sus gastos de vivienda incluirán sólo los impuestos, el mantenimiento, y el seguro. Esto podría reducir su gasto en vivienda a menos de la mitad, lo que le ahorraría el 15% y 20% de sus gastos mensuales sobre el promedio de las familias retiradas. Conocer estos gastos generales pueden ayudarle a planificar para la jubilación. Tenga en cuenta que la mayoría de los cristianos tendrán un porcentaje de contribución mayor que el promedio de 5.7%.

Planeando para el cuidado de la salud

Básicamente hay tres prerrequisitos para estar listo para la jubilación. Ellos son: estar libre de

deudas, incluyendo la hipoteca de la casa, tener un flujo de ingreso suficiente para las necesidades de la vida, y además un seguro médico adecuado.

La cobertura de salud es importante durante esta etapa de la vida, ya que, como nos hacemos mayores, vamos a necesitar cada vez un incremento del cuidado de la salud. Si usted ha pagado el Seguro Social, a la edad de sesenta y cinco, el seguro de salud *Medicare* está disponible a un costo nominal. Medicare no cubre todos los costos de salud. La mayoría de las familias obtienen un seguro suplementario o un seguro adicional para llenar las necesidades adicionales. Muchos trabajadores que se jubilan con una pensión tienen seguro de salud para sus familias. Averigüe todo lo que necesite saber sobre Medicare en Internet en www.medicare.gov.

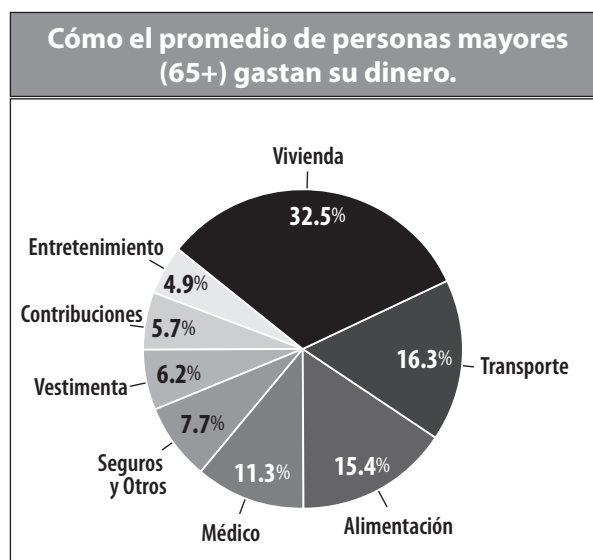
Una exitosa y feliz jubilación no sucede por casualidad. Se necesita mucho de la planificación y re-evaluación continua durante su vida laboral. Muchas personas se engañan a sí mismos pensando que van a tener pocos gastos cuando se jubilen porque no tendrán que pagar por un pago de la hipoteca o la educación de sus hijos. Pero se olvidan de que sus pensiones no siempre se mantendrán al día con la inflación, y Medicare no siempre cubre todas las emergencias de salud.

Consejos para un plan de ahorros de retiro sistemático

Desarrolle un plan

Ahorrar dinero es realmente difícil -- a menos que tenga un plan. La mejor manera es sentarse con un lápiz y papel y hacer una lista de metas y sueños. La planificación para su futura jubilación debería ser una prioridad. Otros objetivos podrían incluir la educación cristiana para sus hijos, tomar un viaje misionero/vacaciones en el extranjero, y estar totalmente libre de la deuda de su tarjeta de crédito u otros préstamos en un plazo determinado. Una vez que haya hecho su lista, establezca las prioridades de estas metas

financieras, establezca una cantidad alcanzable y un tiempo realista para cumplir cada punto.



Con el fin de impulsar su motivación para ahorrar, tenga una fotografía de su hogar ideal para la jubilación o una escena de un país extranjero sacada de una revista de viajes donde le gustaría ir en un viaje misionero de corto tiempo.

No se demore, ahorre regularmente y temprano

Ahorrar para la jubilación no es tan difícil como parece. Pero esto demanda acción, y cuánto antes mejor, como muestra la siguiente ilustración. Si su objetivo es contar con \$300,000 en el banco cuando se jubile a la edad de sesenta y cinco, la mejor edad para comenzar a ahorrar es veinticinco. Si usted contribuye \$200 por mes hasta que cumplir 30 años, habría ahorrado \$12,000. Si usted no ahorra otro centavo, y suponiendo una tasa de interés del 8%, llegará al objetivo financiero de su jubilación a los sesenta y cinco años. Si espera hasta que tenga treinta y cinco, tendrá que hacer depósitos de \$200 por mes hasta que tenga cincuenta años y usted habría contribuido con \$36,000. Si usted empieza a guardar la misma cantidad mensual a la edad de cuarenta y cinco, tendrá que ahorrar casi \$65,000 por los próximos veintisiete años para adquirir la misma cantidad de \$300,000 a los sesenta y cinco años. No importa si le faltan cuarenta o quince años para su fecha de jubilación o si usted está actualmente jubilado, un plan de ahorro es fundamental para su futuro financiero!

Ahorrando de entradas inesperadas

Tal vez usted recibe algo de dinero que algún familiar le dejó en un fideicomiso, o recibe un regalo de dinero inesperado de un padre. Este tipo de imprevistos podría ser un gran botín para su cuenta de ahorros. Otra forma de crear ahorros adicionales sería contar con una venta de garaje de primavera y recoger \$300 a \$500 por artículos que no utilizará. ¿Y qué sobre su reembolso anual de impuestos? En los últimos cinco años, la tasa anual de reembolso del IRS para la familia americana promedio ha sido de un aproximado de \$1,500. Si usted invirtiera ese reembolso en ahorros, ascendería a más de \$60,000 en todo el promedio de su vida laboral, o a más de \$22,000 si continúa ahorrado hasta la edad de cincuenta años. Si añade la magia del interés compuesto, sus \$60,000, o \$22,000, crecerían más del doble o el triple de esa cantidad.

Ahorrando de fuentes esperadas

Usted probablemente está diciendo a usted mismo, “yo no tengo fuentes de ingresos adicionales, y si la tengo, tendría muchas otras necesidades que tendría que atender antes de poner el dinero en cualquier cuenta de ahorros”. La verdad es que la mayoría de nosotros tenemos fuentes de ingresos. Tomemos, por ejemplo, el vehículo que usted conduce. Si usted es como la mayoría de personas, lo compró con una pequeña inicial, y acordó pagar el resto de los gastos en cuotas mensuales. Ahora, ¿qué haría con ese extra de \$400 por mes una vez que el vehículo sea pagado? Normalmente lo que ocurre es que los \$400 extra es simplemente absorbido por los gastos de la vida diaria. Sin embargo, si usted empieza a poner esos \$400 en ahorros o en inversión, su situación financiera sería significativamente diferente en los próximos cuatro años.

Un hombre se dio cuenta a la edad de cincuenta años que le quedaban sólo quince años para su jubilación, y no había guardado ni un centavo. Así que, durante los próximos quince años todo lo que hizo fue utilizar lo que él se ganaba para vivir y apartó el 50% para su futuro financiero y el 50% para su vida diaria. Simplemente dejando aparte esta pequeña

cantidad cada mes, acumuló más de \$100,000 durante los próximos quince años.

Utilice el depósito directo

El método más fácil de ahorrar dinero es tener una cantidad deducida durante cada período de pago de su cheque. Esta cantidad es transferida automáticamente a su banco o cooperativa de crédito a su cuenta de ahorros. La deducción del pago es una de las razones por lo que los europeos guardan por lo menos siete veces más y el japonés ahorra diez veces más que los estadounidenses. La mayoría de nosotros estaría mucho mejor con este tipo de ahorros “forzado”. Recuerde: Lo que usted no ve, usted no lo extraña y, mejor aún, ¡Usted no lo gasta!

Últimos consejos para los que se integran tarde

¿Qué pasa con aquellos que han esperado hasta el final de su carrera profesional y que realmente han hecho muy poco para prepararse para los años de jubilación? Aquí están algunos consejos:

Haga planes para liquidar su hipoteca antes de que se retire. Para poder triunfar en la jubilación con menores ingresos, usted no debiera tener absolutamente ninguna deuda – tarjetas de crédito, vehículos, préstamos estudiantiles, y ciertamente ¡ningún pago hipotecario! Será necesario el enfoque y trabajo difícil de preparación para la jubilación si tiene sólo un modesto ingreso y gastó la mayor parte de sus ingresos discrecionales en la educación cristiana de sus hijos y en pagar las deudas.

Para aquellos que no han previsto para la jubilación, todavía hay un taburete de cuatro patas que se puede utilizar durante la jubilación. Usted debe tomar estos cuatro aspectos en cuenta: (1) 30% al 40% de su jubilación provendrá del Seguro Social, (2) otro 30 a 40% de su de su pensión (la generación más joven será de los 401 (k) s y 403 (b) s que han sido fielmente fundados durante su vida laboral útil); (3) 10% al 15% será de otra fuente de inversión, tales como alquiler de la propiedad como un anexo de apartamento en su garaje, o uno de esos nuevos arreglos individuales de retiro (Roth IRA) y por último, (4), el restante 10% a 15%

podría provenir del trabajo de medio tiempo como la enseñanza de música, la tutoría, o el empleo de medio tiempo en un restaurante de comida rápida. Es como un taburete de cuatro patas.

El empleo de medio tiempo

En el pasado, la mayoría de los individuos y las familias se sentían muy seguros con el Seguro Social, una pensión, y algunos ahorros personales. Pero en el futuro, la mayoría de los estadounidenses tendrán que añadir un cuarto anexo a su banco de jubilación— un trabajo/empleo. Esto tal vez no sea negativo. Tenemos la tendencia de ver la planificación financiera para la jubilación a través de los ojos de la sociedad en vez de los ojos bíblicos. El mensaje de Dios a Adán y, en definitiva, a toda la raza humana fue, *“Te ganarás el pan con el sudor de tu frente, hasta que vuelvas a la misma tierra de la cual fuiste sacado.”* (Génesis 3:19).

En un Estudio de Salud con Ex alumnos de Harvard, se demostró que entre los ex alumnos que continuaron trabajando o participando en la comunidad durante diez años (la edad de sesenta y cinco y setenta y cinco), hubo un marcado incremento en la longevidad. En el estudio de investigación participaron dos grupos de 100 graduados de Harvard de edades comprendidas entre los sesenta y cinco y setenta y cinco años. El primer grupo se retiró a la edad de sesenta y cinco, mientras que el otro grupo siguió siendo empleado por otros diez años. Los resultados son una advertencia para aquellos cuyo propósito en la jubilación es una vida fácil y de placer. En el primer grupo, los que se jubilaron a los sesenta y cinco, siete de los ocho murieron a la edad de setenta y cinco. En el segundo grupo de 100 hombres que siguieron trabajando, sólo uno de los ocho había fallecido a la edad de setenta y cinco. Al parecer, nos oxidamos más rápido de lo que nos gastamos.

Sólo hay dos textos citados en la Biblia que explícitamente hablan de la jubilación. Son Números 8:25, 26 y Lucas 12:16-21. En el pasaje

de Números, Dios dio instrucciones a Israel por medio de Moisés para que los sacerdotes que trabajaban en el tabernáculo de reunión sólo pudieran hacerlo entre las edades de veinticinco y cincuenta. Después de cincuenta años, podrían ayudar a los demás sacerdotes, pero no realizarían el trabajo por sí mismos. La referencia de Lucas 12 se conoce como la parábola del “rico insensato”. En esta historia Jesús dice que un hombre es un insensato cuando hace tesoros para sí mismo pero no es rico para Dios.

En nuestros años de jubilación, con toda nuestra experiencia y conocimiento práctico acumulado, nosotros deberíamos convertirnos en un beneficio para nuestra familia, nuestra iglesia, y nuestra comunidad. Este es un momento en el que debemos dar de regreso a nuestras familias y a nuestro Dios, nuestra más preciosa posesión – nuestro tiempo. Esto es el momento cuando podemos realizar un viaje misionero en el extranjero o enseñar inglés como segundo idioma en un país extranjero por unos pocos meses. Tal vez podemos mudarnos a un país que no ha recibido la luz y comenzar a plantar una iglesia en esa zona. Hay mucho de lo que podemos dar de nuestro tiempo, talentos y nuestros recursos durante los primeros diez a quince años después de la jubilación. Recuerde: *“Es mejor, mucho mejor, morir de arduo trabajo en algún hogar o campo misionero extranjero, que oxidarse en la inactividad”* (*The Retirement Years – Los Años de La Jubilación*, pág. 39).

Reduciendo los costos de transporte

Usted puede observar de la gráfica anterior cómo los retirados en promedio gastan su dinero. El transporte es el segundo mayor gasto después de la vivienda. Si usted planea tener su casa totalmente pagada en el momento de la jubilación, entonces, será de gran ayuda para el siguiente gasto. Pero, ¿qué se puede hacer para disminuir los costos de transporte?

En primer lugar, como hemos notado anteriormente, sería bueno tener un modelo de vehículo nuevo o uno de los últimos años

totalmente pagado al momento del retiro. Sin embargo, el número y el tipo de los vehículos también son importantes.

¿Qué tipo de vehículo?: Trate de determinar cuál serán sus necesidades de transporte en la jubilación. Entonces usted puede estudiar el Reporte del Consumidor o “Edmunds” para encontrar cual vehículo satisface sus necesidades y que esté más libre de problemas y el más recomendado. ¿Estará simplemente viajando al centro y a la iglesia? ¿Será necesario un vehículo para arrastrar un remolque? ¿Será para transportar a sus nietos o conquistadores?

Mantenimiento: Ahora que ya se ha jubilado (o cuando usted se jubile), probablemente tendrá tiempo para dar mantenimiento y servicio a su propio vehículo. Si no sabe cómo, hay muchos buenos libros de servicio para casi cada marca registrada de vehículos. Con un mantenimiento regular, usted minimiza en gran medida las reparaciones necesarias y, naturalmente, el vehículo durará más tiempo.

Reducir el número de vehículos: La mayoría de familias Americanas tienen al menos dos vehículos durante los años de trabajo. Sin embargo, muchas familias encuentran que pueden tener solo un vehículo durante su tiempo de jubilación. Si usted puede ajustarse con un solo vehículo, entonces usted puede ahorrar los costos vehiculares con aproximadamente \$6,000 al año al calcular la depreciación, gasolina, seguros, reparaciones, etc. Al no conducir diariamente al trabajo, debido a su retiro, por lo general ahorra los costos de transporte. Según la revista “Money,” de noviembre de 1997, después de la edad de sesenta y cinco, los gastos generales de transporte se reducirán en un 47% -- de un promedio de \$6,700 por año de la gasolina, mantenimiento y seguro a un promedio de \$3,600.

Mudarse a una zona de bajo costo

Durante los años de trabajo, muchas familias han tenido que vivir cerca de áreas metropolitanas para el trabajo y oportunidades de estudio. En casi todos los casos, estos entornos de la ciudad han

tenido costosos impuestos sobre la propiedad y un alto costo de la vida. Otra forma de reducir gastos es mudarse a un estado sin impuestos o con impuestos más bajos. Actualmente ocho estados no tienen impuestos generales: Alaska, Florida, Nevada, Dakota del Sur, Tennessee, Texas, Washington, y Wyoming. Otros cinco estados no tienen impuesto sobre las ventas: Alaska, Delaware, Montana, New Hampshire, y Oregón.

Existen varias páginas web que dan información sobre la comparación de los lugares para la jubilación. Consulta www.RetirementLiving.com. Un reporte comparativo informó que si un neoyorquino que hace \$100,000 por año se reubicara en Jacksonville, Florida, o Tucson, Arizona, el necesitaría sólo aproximadamente el 42% de sus actuales ingresos para mantener un estilo de vida comparable.

Esté preparado para los cambios

La transición del trabajo a estar jubilado puede ser para algunos una experiencia muy traumática. Es uno de esos tiempos cuando “las cosas nunca serán las mismas”. Hay muchas transiciones en la vida como el matrimonio, la crianza de los hijos, y el nido vacío cuando los “hijos” salen de casa. Pero si usted ha planeado para estos acontecimientos, puede proseguir y disfrutar el nuevo ciclo.

Uno de los aspectos sociales más difíciles de la jubilación, en particular para aquellos cuyo conjunto de vida ha sido envuelto en su trabajo, es que la persona ya no se define por su carrera.

Los jubilados cambian su sentido de pertenencia y autoestima. Una persona se acuerda cuando mencionó mientras estaba planificando para la jubilación, “me convertiré en una persona invisible”. Fue como si ya se hubiera ido y no fuera mas parte de la organización en la que había dedicado una gran parte de su vida y su carrera.

Otro aspecto importante en esta tercera fase de su vida es asegurarse de que tenga la actitud positiva porque se está retirando “para” algo, y no “de” algo. Una de las diferencias de aquellos que se jubilan en este nuevo siglo es que probablemente

tendrán que subsidiar cerca del 10% al 15% de sus ingresos continuando como empleado. Sin embargo, puede ser en un nuevo campo que en el pasado pudo haber realizado sólo por diversión, como jugar tenis. En la jubilación usted puede lograr una ocupación de medio tiempo enseñando a los jóvenes las técnicas del juego. También, podría ser una extensión de su carrera actual. Si usted es un periodista de noticias de un periódico local, usted podrá decidir hacer algo que siempre ha querido hacer – viajar y escribir acerca de sus experiencias en un columna de viajes o un libro. De acuerdo a una encuesta nacional, más del 80% de la generación de los *Baby Boomers* intentarán continuar trabajando al menos medio tiempo después de su jubilación. Esta tercera

época de la vida moderna es vista cada vez más como un proceso en curso y no como un evento único en el tiempo. Por lo tanto, los jubilados de hoy no consideran la jubilación y el trabajo mutuamente excluyentes.

La planificación para la jubilación no tiene que ser una experiencia desagradable. De hecho, después de aplicar las directrices y principios anteriormente expuestos, descubrirá que la tarea será agradable y gratificante.

Tarea para ésta lección:

1. Memorice Proverbios 21:5.
2. Complete las hojas de trabajo para esta lección.
3. Prepare un simple presupuesto de jubilación usando sus entradas y salidas anticipadas



Un vistazo a la Jubilación

Versículo de Memoria: Proverbios 21:5

“Los planes bien pensados: ¡pura ganancia! Los planes apresurados:
¡puro fracaso!”

TIEMPO DE ORACIÓN:

Haga una lista de aquellos en su grupo que han solicitado oración para las necesidades especiales de esta semana y ore por ellos cada día. _____

Ore también para que Dios le dé sabiduría y bendición al desarrollar su plan financiero.

TIEMPO DE ESTUDIO:

Día Uno

Leer y reflexionar sobre Proverbios 6: 6-11 y 30:25.

1. ¿Qué nos dicen las criaturas de Dios acerca de la importancia de la planificación para el futuro?

2. ¿Deberíamos contar con otras personas para planificar nuestro futuro? ¿Por qué, o por qué no?

Leer y reflexionar sobre Génesis 41: 34-36.

3. ¿Qué principios de jubilación puede identificar en este pasaje del Antiguo Testamento? _____

4. Este pasaje de la Biblia se refiere al 20% de lo que hay que ahorrar para necesidades futuras. ¿Está usted de acuerdo? _____

5. ¿Cree usted que el 20% se aplica a todas las necesidades futuras, tales como el pago anual de impuestos y haciendo grandes compras, y no sólo la jubilación? _____

Día Dos

Leer y reflexionar sobre Lucas 12:16-21.

1. ¿Cómo son los hechos de esta historia similar a nuestro concepto moderno de jubilación? _____

2. Este hombre trabajó duro, ahorró, y planificó para el futuro. ¿Por qué es llamado "el rico necio?"

3. ¿Que debió haber hecho el hombre rico con sus riquezas? _____

Día Tres

Leer y reflexionar sobre Génesis 3:19.

1. ¿Qué dice este texto bíblico sobre el tiempo de una persona en esta tierra? _____

2. Este pasaje ¿Significa que nunca debemos dejar de trabajar y disfrutar de los frutos de nuestra labor?

¿Deberíamos trabajar hasta que muramos? ¿Por qué, o por qué no? _____

Revisar el material en esta lección sobre el Seguro Social para responder las siguientes preguntas:

3. ¿Cuántos trabajadores estadounidenses están cubiertos por el Seguro Social, y cuántas personas están trabajando por cada uno que está disfrutando los beneficios? _____

4. ¿Cuál es la “edad plena de jubilación” para la generación del Baby Boomer? ¿Qué sobre aquellas personas nacidas en 1960 o más tarde? _____

5. ¿Está el ingreso mensual del Seguro Social diseñada a ser suficiente para mantener a los jubilados por encima de la pobreza? Explique. _____

Día Cuatro

Revisar el material en la lección acerca de anualidades para responder estas preguntas:

1. ¿Cómo funciona una anualidad fija inmediata? _____

2. ¿Cuáles son los beneficios del plan de retiro dando una donación anual a las entidades de beneficencia? _____

3. ¿Cómo podría ser mejor una anualidad para complementar los ingresos de jubilación que el dinero en el mercado de acciones? _____

Día Cinco

Revisar el material en esta lección sobre las Hipotecas Inversas para responder estas preguntas:

1. ¿Cuáles son los cinco requisitos básicos para calificar para una hipoteca inversa? _____

2. Haga una lista de los beneficios de una hipoteca inversa. _____

3. ¿Cuál es el lado negativo al obtener una hipoteca inversa? _____

4. ¿Qué otras fuentes de ingresos podrían estar disponibles para los jubilados? _____

Día Seis

Leer y reflexionar sobre 1 Timoteo 6:17-19 y Hebreos 13:16.

1. ¿Qué principios claves son obtenidos de estos pasajes? _____

2. ¿Acaso no es riesgoso regalar dinero durante la jubilación? Explique. _____

3. De acuerdo con esta lección, ¿cuáles son los tres requisitos indispensables para estar preparados para la jubilación? _____

Presupuesto de Jubilación

Guía de Estimación

Nota: Las indicaciones del presupuesto asumen que los jubilados tienen su hipoteca pagada y su nuevo vehículo/o semi-nuevo pagado también.

INGRESOS:	MUESTRA / GUÍA	SU PRESUPUESTO ESTIMADO
Seguro Social del Esposo	\$1,500.00	
Seguro Social de la Esposa	750.00	
Pensiones - 401k, 403b, IRA, anualidades	1,000.00	
El trabajo de medio tiempo	750.00	
Otros ingresos		
Ingresos totales:	\$4,000.00	

GASTOS:	MUESTRA / GUÍA	SU PRESUPUESTO ESTIMADO
Los diezmos y las ofrendas (15%)	600.00	
La vivienda (impuestos, mantenimiento, etc.)	300.00	
Alimentos y suministros del hogar	400.00	
Impuestos (renta y la propiedad)	900.00	
Seguros (hogar, auto, etc.)	300.00	
Vestimenta / lavandería	200.00	
Transporte (combustible, mantenimiento, reg.)	300.00	
Utilidades	300.00	
Teléfono (celular, internet, etc.)	100.00	
Médicos (farmacéuticos, cuidado oftalmológica, dental)	400.00	
Vacaciones y viajes	100.00	
Varios	100.00	
Gastos totales:	\$4,000.00	