

El camino a la

JUBILACIÓN

LA PLANIFICACIÓN PARA LA JUBILACIÓN Y EL PAPEL DEL SEGURO DE VIDA



Las pólizas de seguro emitidas por Transamerica Premier Life Insurance Company están disponibles solo en inglés. En caso de una disputa, rige el idioma que está en la póliza de seguro y ningún material informativo o de publicidad se interpretará como modificación o cambio a la póliza.

TR072610SP-12/14



*LA VIDA ES UN VIAJE,
NO UN DESTINO.*

LA JUBILACIÓN ES AMBOS.



EL CAMINO A LA JUBILACIÓN

SU ÉXITO EN EL CAMINO PUEDE TENER MENOS OBSTÁCULOS CUANDO PREPARA Y CONOCE SUS OPCIONES.

No importa el camino que se tome, la verdad es que la mayoría de los jubilados necesitarán más fondos de lo que creen para la jubilación. Además, depender de los planes patrocinados por el gobierno o las empresas puede ser decepcionante.

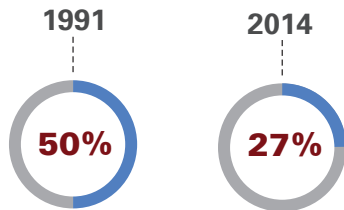


OBSTÁCULOS FINANCIEROS:

¿SERÁ SUFICIENTE EL SEGURO SOCIAL?

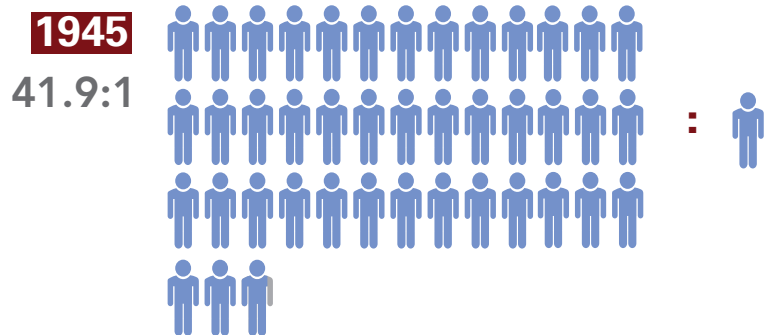


De acuerdo con la Administración del Seguro Social, actualmente el Seguro Social es la mayor fuente de ingresos para la mayoría de americanos mayores, pero nunca estuvo destinado a ser su única fuente de ingresos al jubilarse.¹



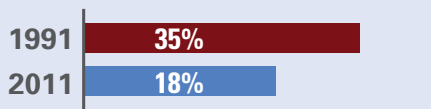
La Encuesta de confianza para la jubilación de 2014 informó que el porcentaje de trabajadores que espera jubilarse antes de la edad de 65 años disminuyó del 50% en 1991 al 27% en 2014. Estos trabajadores dijeron que una de las principales razones para este cambio fue una falta de confianza en el Seguro Social.³

En el año 1945 la relación entre los trabajadores que pagaban impuestos con las personas que recibían beneficios era 41.9:1. En el año 2012, la relación llegó a 2.9:1. Se espera que esta relación baje más en el futuro.²



¿ESTÁN DESAPARECIENDO LAS PENSIONES?

La cantidad de trabajadores que participaban en planes de beneficios de pensión definidos en la industria privada bajó.⁴



10%

En el informe de la Oficina de Estadísticas Laborales de 2013, solo 10% de los establecimientos de la industria privada ofrecían planes de beneficios de pensión definidos.⁵

El Estudio de desempeño de los planes 401(k) de 2013 de American Investment Planners, LLC, informó que en 2011 el 42% de los negocios no igualaba las contribuciones de los empleados en los planes 401(k).⁶

PORCENTAJE DE NEGOCIOS QUE NO IGUALARON LAS CONTRIBUCIONES A PLANES 401(K)



Contribución definida: un plan de jubilación donde una compañía guarda una cierta cantidad o porcentaje de dinero para beneficio del empleado. Hay restricciones para cómo y cuándo se pueden retirar los fondos. Un ejemplo común de este tipo de plan es un plan 401(k).

Beneficio definido: un plan de jubilación en el que una compañía paga cada año a un empleado jubilado una cantidad de dinero fija basado normalmente en un porcentaje del salario y los años de empleo.

CONTINÚE CON PRECAUCIÓN

BENEFICIOS IMPREVISTOS: ¿CUÁLES SON SUS PROBABILIDADES?



Una encuesta de 2012 de los baby boomers indicó que es posible que un tercio de ellos no reciba ninguna herencia.⁷



De acuerdo con el Centro de Investigación para la Jubilación en Boston College, la herencia promedio era solo \$64,000.⁷

Las probabilidades de ganar el Powerball®: 1 en 175,223,510⁸



¿ESTÁ AHORRANDO LO SUFICIENTE?

44%

Menos de la mitad de quienes respondieron (44%) en la Encuesta de confianza para la jubilación de 2014 dijeron que ellos o sus cónyuges habían tratado de calcular cuánto dinero deberían tener ahorrado al momento de su jubilación.⁹



47%

Sin ahorros adecuados, el fallecimiento inesperado puede tener un impacto financiero negativo. De hecho, en una encuesta reciente, 47% de los encuestados indicaron que sentirían el impacto financiero por el fallecimiento de una de las personas que aportaba los principales ingresos en tan poco tiempo como 6 meses.¹⁰

36%

36% de quienes respondieron en la Encuesta de confianza para la jubilación de 2014 indicaron que tenían menos de \$1,000 en ahorros.⁹

INFLACIÓN

NO ES CUÁNTO GANA, SINO LO QUE PUEDE COMPRAR.

Los precios generalmente aumentan a la larga, desde los sellos postales hasta el costo de comprar una vivienda, y el valor del dinero disminuye. Esto es el efecto de la inflación. Entre más se tarda en llegar a la jubilación, mayor es el impacto que puede tener la inflación en su poder adquisitivo. Debido a esto, puede ser necesario que considere los efectos de la inflación y cómo superarlos.



COSTOS CONTINÚAN AUMENTANDO*

| | ○ SELLO POSTAL | ○ UNIVERSIDAD | ○ VIVIENDA |
|-------------|----------------|---------------|------------|
| Precio 2014 | \$0.49 | \$40,917 | \$311,400 |
| Precio 1985 | \$0.22 | \$15,137 | \$100,800 |

* Fuente: Estampilla: Servicio Postal de EE. UU. Universidad: Trends in College Pricing 2013 de College Board, cambios fijos promedio (cuotas escolares, habitación y alimentos por un año) para las licenciaturas, 2013-2014 (ponderado) en una universidad privada de cuatro años. Vivienda: U.S. Census Bureau. Precio de venta promedio de casas nuevas de una familia.

.....○ ASEGURARSE DE QUE SU JUBILACIÓN
SUPERE LA INFLACIÓN PUEDE SER LA
**CLAVE PARA VIVIR JUBILADO DE
LA MANERA QUE SOÑÓ**

Este cuadro muestra cuánto tarda en acumular \$1,000,000 y cómo una tasa de inflación de 3.05% capitalizada anualmente puede afectar el valor de \$1,000,000 a lo largo del período que tarda en ahorrarlo.

| INVERSIÓN MENSUAL | TASA DE RENDIMIENTO | AÑOS PARA LLEGAR A \$1,000,000 | ANTES DE LA INFLACIÓN | VALOR DE \$1,000,000 DESPUÉS DE LA INFLACIÓN |
|-------------------|---------------------|--------------------------------|-----------------------|--|
| \$100 | 1.25% | 196 años | \$1,000,000 | \$2,309 |
| \$100 | 7.50% | 57 años | \$1,000,000 | \$171,090 |
| \$100 | 12.0% | 41 años | \$1,000,000 | \$289,676 |
| \$500 | 1.25% | 91 años | \$1,000,000 | \$61,561 |
| \$500 | 7.50% | 36 años | \$1,000,000 | \$338,200 |
| \$500 | 12.0% | 27 años | \$1,000,000 | \$446,934 |

Una medida común de la inflación en los Estados Unidos es el Índice de precios al consumidor (CPI, por sus siglas en inglés), que tiene un promedio a largo plazo de 3.1% anualmente, desde 1925 hasta 2013, tal como informó el Federal Reserve Bank of Minneapolis.

Estos escenarios hipotéticos están basados en una tasa de rendimiento supuesta capitalizada anualmente. Estos ejemplos son únicamente con fines ilustrativos y no tienen la intención de representar una inversión real. Los resultados no toman en cuenta ningún impuesto, cargos y gastos asociados con las inversiones. Si se incluyeran, la cantidad de años que se necesitaría para llegar a \$1,000,000 sería mayor. Es poco probable que cualquier tasa de rendimiento sea sostenible durante un largo período de tiempo.



IMPUESTOS SOBRE INGRESOS

NO ES CUÁNTO GANA SINO CUÁNTO LE QUEDA.



Déficit nacionales altos

- » Durante los últimos 40 años, con excepción de cuatro años, el gobierno federal ha tenido un déficit.¹¹
- » El Déficit en el presupuesto federal en 2013 era más del doble que el último récord más alto que hubo después de la Segunda Guerra Mundial.¹¹
- » Está proyectado que el déficit del presupuesto federal totalizará \$7.6 billones en la próxima década de 2014 - 2024.¹²

La Oficina del Presupuesto del Congreso calculó que la relación de la deuda pública con el Producto Interno Bruto (PIB) (GDP, por sus siglas en inglés) en el año 2013 era 73%, el doble de porcentaje que era en 2007.¹³ Urban-Brookings Tax Policy Center calcula que con la política actual, la razón de deuda/PIB aumentará a 100% en el 2034 y luego continuará aumentando. Dicho todo esto, para mantener la razón de deuda/GDP en poco más del 70% hasta el 2040 se necesitaría ajustes a la política inmediatos y permanentes como reducciones en los gastos o aumentos en impuestos.¹⁴

CAMBIOS SUGERIDOS A LAS TASAS DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA¹⁵ (CASADOS QUE PRESENTAN CONJUNTAMENTE)

| SI EL INGRESO SUJETO A IMPUESTOS ES: | TASAS ACTUALES | TASAS REQUERIDAS |
|--------------------------------------|----------------|------------------|
| \$0 - \$16,750 | 10.0 | 15.4 |
| \$16,750 - \$68,000 | 15.0 | 23.1 |
| \$68,000 - \$137,300 | 25.0 | 38.5 |
| \$137,300 - \$209,250 | 28.0 | 43.2 |
| \$209,250 - \$373,650 | 33.0 | 50.9 |
| \$373,650 y más | 35.0 | 53.9 |

DEFINICIÓN: la relación deuda a PIB es uno de los indicadores de la salud de una economía. Es la cantidad de la deuda nacional de un país como un porcentaje de su Producto Interno Bruto (PIB).

PROTECCIÓN

UNA PÉRDIDA INESPERADA NO TIENE QUE CREAR UNA CARGA FINANCIERA.

Qué tanto le gustaría un vehículo que pueda ayudar a:

- » ¿Proteger a su familia contra la pérdida financiera resultante del fallecimiento del sostén de la familia?
- » ¿Proteger su futuro acumulando valor en efectivo que puede complementar sus ingresos en la jubilación?

Una póliza de seguro de vida de valor en efectivo permanente ofrece:

- » Un beneficio por fallecimiento libre del impuesto sobre la renta federal.
- » Retiros de dinero en efectivo y préstamos con beneficios fiscales.*
- » Diferimiento de impuestos en cualquier crecimiento del valor de la póliza.

PROTEJA A SU FAMILIA, ○.....
PROTEJA SU FUTURO



* Los préstamos y retiros de dinero solo se pueden hacer si la póliza ha estado en vigencia el tiempo necesario para acumular suficiente valor. Los préstamos y retiros de dinero reducirán el valor en efectivo y el beneficio por fallecimiento, y los préstamos estarán sujetos a cargos por intereses. Los préstamos de la póliza generalmente no están sujetos a impuestos cuando se solicitan. Si una póliza se rescata o caduca mientras hay un préstamo pendiente, podría haber consecuencias tributarias adversas. Los retiros de dinero en efectivo en general tampoco están sujetos a impuestos hasta que exceden la base en la póliza. Sin embargo, si la póliza es tratada como un Contrato de dotación modificada (MEC) por el Código de Rentas Internas, Sección 7702A, los retiros de dinero y los préstamos están sujetos a una tasa de impuesto sobre la renta ordinario cuando se realizan hasta el grado de ganancia en ese momento en el contrato y pueden estar sujetos a una multa por impuestos federales sobre ingresos del 10% si se realizan antes de la edad de 59½ años. Las distribuciones en efectivo asociadas con las reducciones de beneficios, incluyendo las reducciones ocasionadas por los retiros de dinero durante los primeros 15 años, pueden estar sujetas a impuestos. Consulte a su asesor de impuestos sobre su situación particular.

EL SEGURO DE VIDA PUEDE AYUDARLE

A PASAR POR LOS OBSTÁCULOS.

Ayuda para conservar más de sus ingresos para la jubilación

- » Tenga acceso al valor en efectivo acumulado a través de retiros en efectivo y préstamos a la póliza con ventajas fiscales. Mientras haya suficiente valor en efectivo y se mantenga dentro de las directrices del IRS, los retiros de dinero y los préstamos se pueden realizar sin responsabilidad de impuestos federales sobre los ingresos. Consulte la página 9 (*) para información importante.
- » Algunas pólizas permiten transferir sin impuestos entre las cuentas de valor en efectivo a medida que cambian sus objetivos.

Ayuda para mantener el poder adquisitivo de sus ingresos para la jubilación

- » Hay ciertos tipos de seguro de vida permanente que le permiten asignar primas netas a cuentas que pueden ayudarle a combatir la inflación.

- » Aumente el potencial de acumulación de valor en efectivo con ingresos con impuestos diferidos.

Ayuda para cerciorarse de que su familia tenga suficiente para cubrir sus necesidades si usted falleciera inesperadamente

- » Proteja a sus seres queridos con un beneficio por fallecimiento libre de impuestos federales sobre la renta.
- » Protección que está allí cuando la necesita. Ciertas pólizas de seguro de vida incluyen una característica inherente de garantía de no caducidad.

La característica de no caducidad asegura que la póliza continuará en vigencia durante un período de garantía de no caducidad siempre que se paguen las primas mínimas requeridas.



.....○ **¡EMPIECE HOY MISMO**
A PLANIFICAR SU CAMINO A LA
JUBILACIÓN!

INFORMACIÓN IMPORTANTE

La compañía emisora y sus representantes no proporcionan consejo legal o de impuestos. Este material y los conceptos presentados aquí son con fines informativos únicamente y no se deben considerar como asesoramiento legal ni fiscal.

Para cumplir con las regulaciones del IRS, estamos informándole lo siguiente: cualquier discusión o asesoramiento relacionado con asuntos de impuestos contenido en este documento no está destinado ni escrito para ser usado ni puede ser usado para evitar multas de contribuyente. Tal discusión o asesoramiento se incluye para apoyar la promoción o mercadeo de las transacciones o temas contenidos en este documento. Cualquier persona que lea este documento o esté contemplando una transacción mencionada en este material deberá buscar asesoramiento de parte de un asesor de impuestos independiente basado en las circunstancias particulares del cliente.

Los productos de seguro de vida son emitidos por Transamerica Premier Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA, Transamerica Life Insurance Company, Cedar Rapids, IA, o Transamerica Financial Life Insurance Company, Harrison, NY. Es posible que no todos los productos estén disponibles en todas las jurisdicciones. Transamerica Financial Life Insurance Company está autorizada para realizar negocios en Nueva York. Transamerica Premier Life y Transamerica Life Insurance Company están autorizadas para realizar negocios en todos los demás estados.

- 1 Sample Social Security Statement. 7 de marzo de 2012 <http://www.ssa.gov/myaccount/SSA-7005-OL.pdf>
- 2 Administración del Seguro Social, Oficina de Política de Jubilación y Discapacidad, Oficina de Investigación, Evaluación y Estadísticas, publicado en agosto de 2013, http://www.ssa.gov/policy/docs/chartbooks/fast_facts/2013/fast_facts13.pdf
- 3 Employee Benefit Research Institute y Greenwald & Associates, 2014 Retirement Confidence Survey, <http://www.ebri.org/pdf/surveys/rcs/2014/RCS14.FS-2.Expects.Final.pdf>.
- 4 Bureau of Labor Statistics, Diciembre de 2012, Visual Essay: Private Industry Pension Plans, <http://www.bls.gov/opub/mlr/2012/12/art1full.pdf>
- 5 Bureau of Labor Statistics, The last private industry pension plans, Enero de 2013, http://www.bls.gov/opub/ted/2013/ted_20130103.htm
- 6 2013 401k Performance Survey, American Investment Planners, LLC, Brett Goldstein, 2013.
- 7 Alicia Munnell, Andrew D. Eschtruth, Anthony Webb y Zhenya Karamcheva. Center for Retirement Research at Boston College, Enero de 2011, How Important Are Inheritances for Baby Boomers?
- 8 Multi-State Lottery Association. 13 de agosto de 2014. Powerball – Prizes and Odds. http://powerball.com/powerball/pb_prizes.asp
- 9 Employee Benefit Research Institute and Greenwald & Associates, 2014 Retirement Confidence Survey, <http://www.ebri.org/pdf/surveys/rcs/2014/RCS14.FS-6.Expects.Final.pdf> & http://www.ebri.org/pdf/surveys/rcs/2014/EBRI_IB_397_Mar14.RCS.pdf.
- 10 Ashley Durham, LIMRA, 2014 Insurance Barometer Study. Abril de 2014. <http://www.limra.com/Research/Abstracts/2014/140409-01.aspx>.
- 11 Office of Management and Budget. www.whitehouse.gov/omb/budget/Historicals Table 1.1 - Summary of Receipts, Outlays, and Surpluses or Deficits 1789 - 2019
- 12 Congressional Budget Office. Updated Budget Projections: Fiscal Years 2014 to 2024. http://www.cbo.gov/sites/default/files/cbofiles/attachments/45229-UpdatedBudgetProjections_2.pdf
- 13 Congressional Budget Office. The 2013 Long-Term Budget Outlook. http://www.cbo.gov/sites/default/files/cbofiles/attachments/44521-LTBO2013_0.pdf
- 14 Alan J. Auerbach and William G. Gale, Fiscal Myopia, 30 de septiembre de 2013, http://www.brookings.edu/~media/research/files/papers/2013/09/30_fiscal_myopia_auerbach_gale/30_fiscal_myopia_auerbach_gale.pdf
- 15 Eric Toder, Jim Nunns and Joseph Rosenberg. Marzo de 2012. Reducing the Deficit by Increasing Individual Income Tax Rates. Tax Policy Center, Urban Institute and Brookings Institution.

