

¿Cuánto necesita para Jubilarse?

¡Haga las matemáticas!

¿Qué voy a necesitar?

¿Qué ingreso voy a necesitar en jubilación?

Ingreso anual actual: _____

X Tasa de ingreso reemplazable: $\frac{\text{X}}{\text{X}}$

Ingreso necesario para jubilarme hoy : $\frac{=}{=}$

¿Qué ingreso necesito generar de mis ingresos?

Ingreso Total necesario con dólares de hoy (arriba) _____

Menos estimado de Seguro Social (vea tabla en parte de atrás): $\frac{-}{-}$

Menos beneficio de pensión: $\frac{-}{-}$

Ingreso necesario de ahorros in dólares de hoy: $\frac{=}{=}$

X factor de inflación de tabla: $\frac{\text{X}}{\text{X}}$

Ingreso necesario de mi cuenta de ahorros en jubilación: $\frac{=}{=}$

¿Cuál es mi número?

Ingreso necesario de mi cuenta de ahorros en jubilación (de línea de arriba): $\frac{\div}{\div}$

Divisor: _____

Use 0.04 para 4% tasa de retiro y 30 años en jubilación
Use 0.05 para 5% tasa de retiro y 25 años en jubilación
Use 0.06 para 6% tasa de retiro y 20 años en jubilación
Use 0.07 para 7% tasa de retiro y 15 años en jubilación

Total de ahorros necesario en jubilación: $\frac{=}{=}$

¿Qué voy a tener?

¿Cuánto pueden crecer mis ahorros ahora para jubilación?

Valor de activos de jubilación hoy : _____

X Factor de Crecimiento de tabla: $\frac{\text{X}}{\text{X}}$

Balance en jubilación sin ahorros adicionales : $\frac{=}{=}$

¿Cuánto necesito ahorrar para alcanzar mi meta?

Mi numero (total de ahorros necesario en jubilación): _____

Menos lo que tengo (de arriba) $\frac{-}{-}$

Mi hueco de ahorros: $\frac{=}{=}$

Dividido por factor de ahorro de tabla: $\frac{\div}{\div}$

Ahorros anuales requeridos: $\frac{=}{=}$

Menos contribuciones de compañía: $\frac{-}{-}$

Ahorros anuales requeridos: $\frac{=}{=}$

Porcentaje de ahorros requerido (cantidad de ahorros dividido por ingreso anual) $\frac{=}{=}$

Factores

Años a jubilación	Inflación - Asume 3% Tasa de inflación	Crecimiento o-Asume 7% tasa anualizada	Crecimiento o- Asume 6% tasa anualizada	Crecimiento o- Asume 5% tasa anualizada	Ahorros-Asume 7% tasa anualizada	Ahorros-Asume 6% tasa anualizada	Ahorros-Asume 5% tasa anualizada
5	1.16	1.40	1.34	1.28	5.75	5.64	5.53
10	1.34	1.97	1.79	1.63	13.82	13.18	12.58
15	1.56	2.76	2.40	2.08	25.13	23.18	21.58
20	1.81	3.87	3.21	2.65	40.99	36.28	33.07
25	2.09	5.43	4.29	3.39	63.24	54.86	47.73
30	2.43	7.61	5.74	4.32	94.48	79.06	66.44
35	2.81	10.68	7.69	5.52	138.25	111.43	90.32
40	3.26	14.97	10.29	7.04	199.60	154.76	120.8

Los supuestos en esta hoja de trabajo y las proyecciones resultantes se proporcionan solo con fines ilustrativos y no son una garantía de rendimiento futuro.

Francis proporciona los factores utilizando cálculos de valor futuro basados en los supuestos enumerados. La información contenida en este documento ha sido obtenida de fuentes que se consideran confiables, pero no se puede garantizar su precisión..

Estimaciones del Seguro Social: basadas en la calculadora de beneficios rápidos de 2022 que se encuentra en ssa.gov
Cantidad de beneficio mensual (en \$ de hoy)

Ingreso Annual Actual

Current Edad	\$10,000	\$20,000	\$30,000	\$40,000	\$50,000	\$60,000	\$70,000	\$80,000	\$90,000	\$100,000	\$110,000	\$120,000
Edad 25	Edad 62: \$527 Edad 67: \$749 Edad 70: \$929	Edad 62: \$793 Edad 67: \$1,127 Edad 70: \$1,397	Edad 62: \$981 Edad 67: \$1,393 Edad 70: \$1,728	Edad 62: \$1,169 Edad 67: \$1,660 Edad 70: \$2,058	Edad 62: \$1,356 Edad 67: \$1,927 Edad 70: \$2,389	Edad 62: \$1,544 Edad 67: \$2,193 Edad 70: \$2,720	Edad 62: \$1,732 Edad 67: \$2,460 Edad 70: \$3,050	Edad 62: \$1,861 Edad 67: \$2,643 Edad 70: \$3,277	Edad 62: \$1,949 Edad 67: \$2,768 Edad 70: \$3,432	Edad 62: \$2,037 Edad 67: \$2,893 Edad 70: \$3,587	Edad 62: \$2,125 Edad 67: \$3,018 Edad 70: \$3,742	Edad 62: \$2,213 Edad 67: \$3,143 Edad 70: \$3,897
Edad 30	Edad 62: \$521 Edad 67: \$749 Edad 70: \$929	Edad 62: \$789 Edad 67: \$1,127 Edad 70: \$1,397	Edad 62: \$975 Edad 67: \$1,393 Edad 70: \$1,728	Edad 62: \$1,160 Edad 67: \$1,660 Edad 70: \$2,058	Edad 62: \$1,346 Edad 67: \$1,927 Edad 70: \$2,389	Edad 62: \$1,532 Edad 67: \$2,193 Edad 70: \$2,720	Edad 62: \$1,717 Edad 67: \$2,460 Edad 70: \$3,050	Edad 62: \$1,853 Edad 67: \$2,643 Edad 70: \$3,277	Edad 62: \$1,940 Edad 67: \$2,768 Edad 70: \$3,432	Edad 62: \$2,027 Edad 67: \$2,893 Edad 70: \$3,587	Edad 62: \$2,114 Edad 67: \$3,018 Edad 70: \$3,742	Edad 62: \$2,201 Edad 67: \$3,143 Edad 70: \$3,897
Edad 35	Edad 62: \$505 Edad 67: \$737 Edad 70: \$927	Edad 62: \$778 Edad 67: \$1,118 Edad 70: \$1,395	Edad 62: \$958 Edad 67: \$1,380 Edad 70: \$1,726	Edad 62: \$1,138 Edad 67: \$1,643 Edad 70: \$2,055	Edad 62: \$1,318 Edad 67: \$1,905 Edad 70: \$2,385	Edad 62: \$1,498 Edad 67: \$2,168 Edad 70: \$2,715	Edad 62: \$1,678 Edad 67: \$2,430 Edad 70: \$3,045	Edad 62: \$1,832 Edad 67: \$2,626 Edad 70: \$3,274	Edad 62: \$1,916 Edad 67: \$2,749 Edad 70: \$3,429	Edad 62: \$2,000 Edad 67: \$2,872 Edad 70: \$3,583	Edad 62: \$2,085 Edad 67: \$2,995 Edad 70: \$3,738	Edad 62: \$2,169 Edad 67: \$3,118 Edad 70: \$3,893
Edad 40	Edad 62: \$484 Edad 67: \$712 Edad 70: \$903	Edad 62: \$762 Edad 67: \$1,101 Edad 70: \$1,379	Edad 62: \$935 Edad 67: \$1,354 Edad 70: \$1,700	Edad 62: \$1,107 Edad 67: \$1,608 Edad 70: \$2,022	Edad 62: \$1,280 Edad 67: \$1,862 Edad 70: \$2,343	Edad 62: \$1,452 Edad 67: \$2,116 Edad 70: \$2,665	Edad 62: \$1,625 Edad 67: \$2,369 Edad 70: \$2,986	Edad 62: \$1,797 Edad 67: \$2,594 Edad 70: \$3,242	Edad 62: \$1,884 Edad 67: \$2,713 Edad 70: \$3,393	Edad 62: \$1,965 Edad 67: \$2,832 Edad 70: \$3,544	Edad 62: \$2,045 Edad 67: \$2,951 Edad 70: \$3,694	Edad 62: \$2,126 Edad 67: \$3,070 Edad 70: \$3,845
Edad 45	Edad 62: \$457 Edad 67: \$681 Edad 70: \$869	Edad 62: \$744 Edad 67: \$1,078 Edad 70: \$1,355	Edad 62: \$906 Edad 67: \$1,320 Edad 70: \$1,664	Edad 62: \$1,070 Edad 67: \$1,563 Edad 70: \$1,973	Edad 62: \$1,232 Edad 67: \$1,805 Edad 70: \$2,283	Edad 62: \$1,395 Edad 67: \$2,048 Edad 70: \$2,592	Edad 62: \$1,558 Edad 67: \$2,329 Edad 70: \$2,902	Edad 62: \$1,721 Edad 67: \$2,532 Edad 70: \$3,197	Edad 62: \$1,844 Edad 67: \$2,665 Edad 70: \$3,342	Edad 62: \$1,920 Edad 67: \$2,779 Edad 70: \$3,487	Edad 62: \$1,997 Edad 67: \$2,892 Edad 70: \$3,632	Edad 62: \$2,073 Edad 67: \$3,006 Edad 70: \$3,777
Edad 50	Edad 62: \$426 Edad 67: \$641 Edad 70: \$825	Edad 62: \$721 Edad 67: \$1,050 Edad 70: \$1,324	Edad 62: \$873 Edad 67: \$1,279 Edad 70: \$1,618	Edad 62: \$1,025 Edad 67: \$1,507 Edad 70: \$1,912	Edad 62: \$1,177 Edad 67: \$1,736 Edad 70: \$2,206	Edad 62: \$1,329 Edad 67: \$1,964 Edad 70: \$2,500	Edad 62: \$1,481 Edad 67: \$2,192 Edad 70: \$2,794	Edad 62: \$1,632 Edad 67: \$2,421 Edad 70: \$3,088	Edad 62: \$1,785 Edad 67: \$2,606 Edad 70: \$3,277	Edad 62: \$1,868 Edad 67: \$2,714 Edad 70: \$3,415	Edad 62: \$1,940 Edad 67: \$2,821 Edad 70: \$3,553	Edad 62: \$2,011 Edad 67: \$2,928 Edad 70: \$3,690
Edad 55	Edad 62: \$491 Edad 67: \$596 Edad 70: \$774	Edad 62: \$696 Edad 67: \$1,018 Edad 70: \$1,287	Edad 62: \$835 Edad 67: \$1,230 Edad 70: \$1,562	Edad 62: \$975 Edad 67: \$1,443 Edad 70: \$1,838	Edad 62: \$1,114 Edad 67: \$1,655 Edad 70: \$2,114	Edad 62: \$1,253 Edad 67: \$1,967 Edad 70: \$2,389	Edad 62: \$1,393 Edad 67: \$2,079 Edad 70: \$2,665	Edad 62: \$1,532 Edad 67: \$2,291 Edad 70: \$2,940	Edad 62: \$1,671 Edad 67: \$2,504 Edad 70: \$3,200	Edad 62: \$1,809 Edad 67: \$2,638 Edad 70: \$3,329	Edad 62: \$1,875 Edad 67: \$2,737 Edad 70: \$3,458	Edad 62: \$1,940 Edad 67: \$2,837 Edad 70: \$3,587
Edad 60	Edad 62: \$352 Edad 67: \$545 Edad 70: \$715	Edad 62: \$668 Edad 67: \$981 Edad 70: \$1,245	Edad 62: \$794 Edad 67: \$1,175 Edad 70: \$1,499	Edad 62: \$919 Edad 67: \$1,369 Edad 70: \$1,754	Edad 62: \$1,045 Edad 67: \$1,563 Edad 70: \$2,008	Edad 62: \$1,170 Edad 67: \$1,757 Edad 70: \$2,262	Edad 62: \$1,296 Edad 67: \$1,952 Edad 70: \$2,517	Edad 62: \$1,421 Edad 67: \$2,145 Edad 70: \$2,772	Edad 62: \$1,546 Edad 67: \$2,339 Edad 70: \$3,026	Edad 62: \$1,671 Edad 66: \$2,534 Edad 70: \$3,230	Edad 62: \$1,797 Edad 66: \$2,643 Edad 70: \$3,349	Edad 62: \$1,862 Edad 67: \$2,734 Edad 70: \$3,468
Edad 65	Now: \$450 Edad 66 and 4 meses: \$490 Edad 70: \$689	Now: \$869 Edad 66 and 4 meses: \$930 Edad 70: \$1,243	Now: \$1,028 Edad 66 and 4 meses: \$1,105 Edad 70: \$1,488	Now: \$1,189 Edad 66 and 4 meses: \$1,280 Edad 70: \$1,734	Now: \$1,349 Edad 66 and 4 meses: \$1,454 Edad 70: \$1,979	Now: \$1,509 Edad 66 and 4 meses: \$1,629 Edad 70: \$2,225	Now: \$1,669 Edad 66 and 4 meses: \$1,804 Edad 70: \$2,471	Now: \$1,829 Edad 66 and 4 meses: \$1,978 Edad 70: \$2,717	Now: \$1,989 Edad 66 and 4 meses: \$2,153 Edad 70: \$2,962	Now: \$2,149 Edad 66 and 4 meses: \$2,328 Edad 70: \$3,208	Now: \$2,310 Edad 66 and 4 meses: \$2,503 Edad 70: \$3,348	Now: \$2,420 Edad 66 and 4 meses: \$2,592 Edad 70: \$3,463

Estimados de Seguro Social

Fila Superior	Edad mas temprana para Seguro Social
Fila del Medio	Edad Plena para Jubilación
Fila Inferior	Máxima edad para beneficio, no paga esperar

Edad Plena para Jubilación

Año de Nacimiento	Edad Plena para Jubilación	Año de Nacimiento	Edad Plena para Jubilación
1937 o antes	65	1943 – 1954	66
1938	65 and 2 meses	1955	66 and 2 meses
1939	65 and 4 meses	1956	66 and 4 meses
1940	65 and 6 meses	1957	66 and 6 meses
1941	65 and 8 meses	1958	66 and 8 meses
1942	65 and 10 meses	1959	66 and 10 meses
		1960 y despues	67

Los supuestos en esta hoja de trabajo y las proyecciones resultantes se proporcionan solo con fines ilustrativos y no son una garantía de rendimiento futuro. Francis proporciona los factores utilizando cálculos de valor futuro basados en los supuestos enumerados. La información contenida en este documento ha sido obtenida de fuentes que se consideran confiables, pero no se puede garantizar su precisión.