



Dieciséis datos acerca del pronóstico de la jubilación de las mujeres... y Ocho pasos para mejorarlo

Una selección de los resultados de la 16 Encuesta Anual del Transamerica Centro de Estudios de Jubilación sobre el retiro de los trabajadores de América

TRANSAMERICA CENTER
FOR RETIREMENT STUDIES®

Marzo 2016

Dieciséis datos acerca del pronóstico de la jubilación de las mujeres... y Ocho pasos para mejorarlo

Una selección de los resultados de la 16 Encuesta Anual del Transamerica Centro de Estudios de Jubilación sobre el retiro de los trabajadores de América

Las mujeres han hecho enormes progresos en el logro de mayores niveles de educación, la obtención de oportunidades en el mercado laboral, y seguir una carrera, mientras que también siguen desempeñando un papel vital como madres y cuidadores. A pesar de estos avances, las mujeres siguen expuestas a un mayor riesgo de no alcanzar una jubilación financieramente segura en comparación a los hombres.

Los factores que contribuyen a la perspectiva de jubilación arriesgada de las mujeres incluyen: los ingresos anuales de la mujer sigue a la zaga de los hombres—que conduce a disminuir ganancias de por vida, ahorros de por vida más bajos, y la reducción de prestaciones del Seguro Social. Las mujeres también son más propensas que los hombres a tomar tiempo fuera de la fuerza de trabajo para el cuidado de niños y/o padres de edad avanzada; un alto porcentaje de las mujeres trabajan tiempo parcial y no tienen acceso a los beneficios de retiro en el lugar de trabajo; y, las mujeres tienen mayor esperanza de vida y, por lo tanto, necesita un mayor ahorro.

Estos 16 hechos tienen como objetivo aumentar la conciencia de los riesgos de jubilación que se enfrentan las mujeres y destacar las oportunidades con respecto a cómo las mujeres pueden mejorar sus perspectivas de jubilación:

- 1 Sólo el 12 por ciento de las mujeres tienen “mucho confianza” en su capacidad de retirarse completamente con un estilo de vida confortable.
- 2 56 por ciento de las mujeres planean retirarse después de 65 años de edad o no en absoluto.
- 3 La mitad (51 por ciento) planean trabajar después de su jubilación.
- 4 La mayoría (64 por ciento) de las mujeres del baby boom no tienen un plan de copia de seguridad si son obligadas a retirarse antes de lo esperado.
- 5 46 por ciento esperan que su principal fuente de ingresos de jubilación será de 401(k) y/o otros ahorros e inversiones, mientras que el 29 por ciento espera que depender del Seguro Social.
- 6 81 por ciento de las mujeres les preocupa que el Seguro Social no estará allí para ellas cuando estén listas para retirarse.
- 7 De las mujeres que tienen o planean tomar tiempo fuera de la fuerza de trabajo para ser una cuidadora, el 67 por ciento cree que va a impactar negativamente su capacidad de ahorro para el retiro.
- 8 28 por ciento de las mujeres trabajan a tiempo parcial por lo que son menos propensas a tener los beneficios de retiro del lugar de trabajo.
- 9 A 62 por ciento de las mujeres se les ofrece un plan 401(k) o un plan de jubilación de los empleados con fondos similares.
- 10 76 por ciento de las mujeres a las cuales se les ofrece un plan de empleado-financiado participar en el plan.
- 11 Las mujeres que participan en el plan de su empleador contribuyen 7 por ciento (mediana) de su salario al plan.
- 12 53 por ciento están ahorrando para la jubilación fuera del trabajo en una IRA, fondos de inversión, cuentas bancarias, etc.
- 13 Las mujeres estiman que necesitarán haber ahorrado \$1 millón (mediana estimada) con el fin de sentir la seguridad económica en la jubilación.
- 14 Entre las mujeres que estimaron sus ahorros de jubilación, la mayoría (62 por ciento) dicen que “adivinaron.”
- 15 Sólo el 36 por ciento de las mujeres usan un asesor financiero profesional, la mayoría (75 por ciento) la hacen para recomendaciones de inversión de jubilación.
- 16 52 por ciento de las mujeres dicen que si la información fuera más fácil de entender eso les motivaría para aprender más acerca de la jubilación.

Ocho pasos sobre cómo las mujeres pueden mejorar su perspectiva de retiro

La buena noticia es que los pequeños pasos, cuando se toman juntos, pueden sumar a grandes pasos en la preparación para la jubilación. El retiro será único para cada mujer, pero las herramientas para ayudar a lograr la disposición de jubilación son comunes para todos. Ahora es el momento de que cada mujer se consiente en lograr una jubilación financieramente segura.

Ocho pasos específicos que las mujeres pueden tomar para mejorar su preparación para la jubilación:

- 1 Comience a ahorrar para la jubilación y entrar en el hábito de ahorrar en una base regular y consistente. Ahorrar tanto como sea posible, sabiendo que, tanto pequeñas como grandes cantidades se suman con el tiempo.
- 2 Considere los beneficios de jubilación como parte de su compensación total. Si su empleador no le ofrece un plan de jubilación, pida uno.
- 3 Si su empleador ofrece un plan de jubilación, participe. Asegúrese de que su tasa de contribución aprovecha al máximo las contribuciones de contrapartida del empleador, si está disponible. Tome ventaja del crédito del ahorrador del IRS si es elegible. Considere aprovechar las contribuciones adicionales si usted es mayor 50 años.
- 4 Desarrolle una estrategia de jubilación y anótelo. Imagine su futuro jubilación y use una calculadora en línea para calcular sus necesidades de ahorro a largo plazo. Formule una meta para la cantidad que tendrá que guardar cada año (asegúrese de incluir los planes de jubilación patrocinados por el empleador y los ahorros externos) – y acepte la responsabilidad para el ahorro.
- 5 Cuando se enfrenta a decisiones importantes de la vida como la posibilidad de reducir las horas de trabajo o tomar tiempo fuera de la fuerza de trabajo para ser una madre o cuidadora, considerar cuidadosamente las ventajas y desventajas y opciones financieras—como el cambio de trabajo a tiempo parcial—para ayudar a mitigar el impacto en la seguridad financiera a largo plazo.
- 6 Involucrarse personalmente en las finanzas de la familia que van desde el presupuesto diario hasta la planificación a largo plazo. Discuta el ahorro y la planificación de su plan de jubilación con su familia y amigos cercanos. Un diálogo abierto con los miembros de la familia sobre las expectativas de proporcionar o recibir apoyo financiero debería ser parte de la estrategia de retiro de cada mujer.
- 7 Obtener educación sobre la inversión de jubilación. Aprenda acerca las posibles formas de hacer que dure más tiempo sus ahorros, incluyendo cuándo tomar los retiros de las cuentas de jubilación para reducir al mínimo los impuestos y sanciones, y el mejor momento para comenzar el Seguro Social para maximizar los beneficios. Busque ayuda profesional si es necesario.
- 8 Tener un plan de respaldo en caso de circunstancias imprevistas, tales como la separación, el divorcio, la pérdida de la pareja, o ser incapaz de trabajar antes de su retiro planeado. Considere la posibilidad de ahorros de emergencia; productos de seguros, tales como los seguros de invalidez y seguro de vida; y las posibles maneras de reducir los costos, si es necesario, tal como mudarse a una casa más pequeña, teniendo un compañero de piso (s) o relajar los costos de transporte. Mantener las habilidades de trabajo hasta la fecha.

Aprenda más sobre las perspectivas de jubilación de las mujeres, así como el ahorro y la inversión para la jubilación en www.transamericacenter.org.

Sobre la Autora



Catherine Collinson es una defensora de la gente común, incluyendo los que están en riesgo de no alcanzar una jubilación financieramente segura. Actualmente se desempeña como presidenta de la organización no lucrativa **Transamerica Institute®** y **Transamerica Centro de Estudios de Jubilación®**. En mayo del 2015, también fue nombrada directora ejecutiva de **Aegon Centro de Longevidad y Retiro**.

Con dos décadas de experiencia, Catherine se ha convertido en una voz reconocida a nivel nacional sobre las tendencias relacionados con la jubilación. Ella ha declarado ante el Congreso sobre asuntos relacionados con los planes de jubilación patrocinados por el empleador entre las pequeñas empresas, que han contado con la necesidad de aumentar la concienciación sobre el crédito del ahorrador.

Catherine supervisa la investigación, las publicaciones y las iniciativas de extensión, incluyendo la Encuesta Anual de Retiro Transamerica. Ella es citada regularmente en los principales medios de comunicación sobre temas relacionados con la jubilación, incluyendo: Time, Forbes, CNBC, y Yahoo! Finanzas. Ella es co-anfitriona del **ClearPath: Su hoja de ruta para la Salud y Riqueza** en WYPR, estación de noticias NPR de Baltimore. En 2015, Catherine fue nombrada miembro del consejo asesor del Centro del **Milken Institute for the Future of Aging**.

Catherine está actualmente empleada por Transamerica. Desde su incorporación a la organización en 1995, ha ocupado una serie de cargos con responsabilidades incluyendo la incorporación del Transamerica Centro de Estudios de Jubilación como una fundación privada sin fines de lucro en 2007 y su expansión en Transamerica Institute en 2013.

Sobre Transamerica Centro de Estudios de Jubilación®

Transamerica Centro de Estudios de Jubilación® (TCRS) es una división del **Transamerica Institute**, una fundación privada no lucrativa. TCRS se dedica a la realización de investigaciones y educar al público estadounidense sobre las tendencias, problemas y oportunidades relacionadas con el ahorro, la planificación de, y alcanzar la seguridad financiera durante la jubilación.

Transamerica Institute se financia con las contribuciones de Transamerica Life Insurance Company y sus afiliadas y puede recibir fondos de terceros no afiliados. TCRS y sus representantes no pueden aconsejar sobre ERISA, impuestos, inversión o asesoramiento jurídico. Este material se proporciona únicamente con fines informativos y no debe interpretarse como ERISA, impuestos, inversión o asesoramiento jurídico. Los interesados deben consultar y confiar únicamente en sus propios asesores independientes con respecto a su situación particular y los conceptos que aquí se presentan. Aunque se ha tenido cuidado en la preparación de este material y su presentación con precisión, TCRS se exime de cualquier garantía expresa o implícita en cuanto a la exactitud de cualquier material contenido en este documento y toda responsabilidad con respecto a la misma.

Para obtener más información acerca de TCRS, por favor refiérase a www.transamericacenter.org y seguir en Twitter en TCRS [@TCRStudies](https://twitter.com/TCRStudies).

Acerca de la 16 Encuesta Anual de Retiro

Esta encuesta se realizó en línea en los Estados Unidos por Harris Poll, en nombre de TCRS entre el 18 de febrero y el 17 de marzo de 2015, entre una muestra representativa nacional de 4.550 trabajadores incluyendo 2.421 mujeres y 2.129 hombres. Los encuestados potenciales fueron orientados en función de la situación laboral y tamaño de la empresa. Los encuestados cumplen los siguientes criterios: los residentes de Estados Unidos, mayores de 18 años, trabajadores a tiempo completo o parcial en empresas con fines de lucro, y el tamaño de la empresa de 10 o más. Los resultados fueron ponderados para dar cuenta de las diferencias entre la población disponibles a través de Internet frente por teléfono, y para asegurar que cada grupo tenía una cuota muestra representativa basada en el número de empleados en las empresas de cada intervalo de tamaño de los empleados.

Acerca de esta Hoja de Datos

Esta hoja de datos se deriva de un informe titulado, *Datos dieciséis sobre el panorama de retiro de la mujer*, que se puede encontrar en www.transamericacenter.org.