



Diecisiete datos sobre la perspectiva de jubilación de la mujer... y ocho pasos para mejorarla

Una selección de los resultados de la 17.º encuesta anual sobre jubilación de Transamerica acerca de los trabajadores estadounidenses

Diecisiete datos sobre la perspectiva de jubilación de la mujer... y ocho pasos para mejorarla

Una selección de los resultados de la 17.º encuesta anual sobre jubilación de Transamerica acerca de los trabajadores estadounidenses

Las mujeres han avanzado mucho en alcanzar niveles más altos de educación y mejores oportunidades en el mercado laboral tanto como en su desarrollo profesional, mientras que sigue cumpliendo un papel vital como madre y cuidadora de familia. A pesar de estos avances, la mujer sigue expuesta a un mayor riesgo de no alcanzar una jubilación que le dé seguridad económica comparada con los hombres.

Algunos de los factores que contribuyen a al de una jubilación no muy segura para la mujer son: sus ingresos anuales siguen a la zaga de los del hombre (lo que significa un menor nivel de ingresos de por vida), los ahorros de por vida son más bajos, y sus prestaciones del Seguro Social son menos. Las mujeres también son más propensas que los hombres a ausentarse del trabajo para cuidar a los hijos o los padres de edad avanzada; un alto porcentaje de las mujeres trabaja a tiempo parcial y no tiene acceso a los beneficios de jubilación que ofrece el empleador, y las mujeres tienen mayor esperanza de vida, por lo tanto, necesitan ahorrar más.

Estos 17 hechos tienen como objetivo aumentar el conocimiento de los riesgos que enfrentan las mujeres y destacar las oportunidades que les permitirán mejorar sus perspectivas de jubilación:

- 1 Solo el 10 por ciento de las mujeres tiene “mucha confianza” en su capacidad de tener una jubilación completa con un estilo de vida agradable.
- 2 El 53 por ciento de las mujeres planea jubilarse después de los 65 años de edad o no piensa en jubilarse.
- 3 La mitad de las mujeres (el 50 por ciento) planean trabajar después de su jubilación.
- 4 Las mujeres están tomando medidas preventivas para continuar trabajando después de los 65. Pero mientras que el 62 por ciento dice que se mantiene saludable, solo el 54 por ciento está concentrada en hacer bien su trabajo y solo el 42 por ciento se mantiene al día en sus competencias laborales.
- 5 La mayoría de las mujeres (el 64 por ciento) no tienen un plan de respaldo si se ven obligadas a jubilarse antes de lo esperado.
- 6 El 47 por ciento espera que su fuente principal de ingresos de jubilación provenga del plan 401(k) u otros ahorros e inversiones, mientras que el 27 por ciento espera depender del Seguro Social.
- 7 Al 68 por ciento de las mujeres se les ofrece un plan 401(k) o un plan de jubilación similar financiado por el trabajador. Sin embargo, el 26 por ciento trabaja a tiempo parcial por lo que es menos probable que tengan beneficios de jubilación del empleador.
- 8 El 75 por ciento de las mujeres a quienes se les ofrece un plan de jubilación financiado por su empleador participan en el plan y contribuyen el 6 por ciento (mediana) de su salario al plan.
- 9 El 72 por ciento de mujeres está ahorrando para la jubilación a través de un plan del empleador, o aparte del trabajo en una cuenta individual de jubilación (cuenta IRA), un fondo común de inversión, una cuenta bancaria, etc. Las mujeres comienzan a ahorrar para la jubilación a los 28 años de edad.
- 10 Las mujeres creen que tendrán que ahorrar un promedio de \$500,000 para tener seguridad económica durante la jubilación; entre quienes calculan sus necesidades de ahorros, el 56 por ciento dicen que estaban adivinando y no estaban seguras del número exacto.
- 11 El ahorro familiar para la jubilación de las mujeres es de \$34,000 (mediana estimada).
- 12 El ahorro de emergencia de las mujeres es de solo \$2,000 (mediana estimada).
- 13 El 57 por ciento de las mujeres dice que tendría más motivación para aprender acerca de la jubilación si la información fuera más fácil de entender.
- 14 Solamente un cuarto de las mujeres (el 25 por ciento) conoce el crédito fiscal llamado Crédito del Ahorrador.
- 15 El 38 por ciento de las mujeres entre la edad de 53 y 71 años dice que su conocimiento sobre el Seguro Social es alto.
- 16 Al 82 por ciento de las mujeres les preocupa no tener Seguro Social cuando estén listas para jubilarse.
- 17 Según el 59 por ciento de las mujeres, la principal prioridad del nuevo Presidente y el Congreso en el tema de la jubilación debe ser financiar el Seguro Social para poder continuar pagando a las futuras generaciones.

Ocho pasos que mejoren la perspectivas de jubilación de las mujeres

Usted puede tomar pequeños pasos cuales pueden ayudar con su preparación para la jubilación. La jubilación es único para cada mujer, pero los pasos para prepararse para esta etapa son iguales para todas. Ahora es el momento de que cada mujer se concentre en lograr una jubilación que le brinde seguridad económica.

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

- 1 Comience a ahorrar para la jubilación y adopte el hábito de ahorrar de manera regular y sistemática. Ahorre tanto como pueda, sabiendo que tanto las cantidades grandes como pequeñas acaban sumando mucho.
- 2 Si su empleador ofrece un plan de jubilación, participe. Asegúrese de que su tasa de contribución aproveche al máximo las contribuciones de contrapartida del empleador, si las hay. Tome ventaja del crédito del ahorrador del IRS si es elegible. Si eres mayor de 50 años, considere aprovechar las contribuciones adicionales que se les ofrece.
- 3 Desarrolle una estrategia de jubilación y anótela. Imagine su futura jubilación y use una calculadora en Internet para calcular sus necesidades de ahorro a largo plazo. Defina 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).
- 4 Cuando se enfrenta a decisiones importantes de la vida como la posibilidad de reducir las horas de trabajo o pedir licencia por maternidad o porque tiene que cuidar a otra persona, considere cuidadosamente las alternativas y opciones financieras —como empezar a trabajar a tiempo parcial— para mitigar el impacto en su seguridad económica a largo plazo.
- 5 Mantenga su capacidad de continuar trabajando después de los 65 años de edad. Mantenga al día sus competencias laborales o aprenda nuevas habilidades. Muchos empleadores, colegios comunitarios y organizaciones sin fines de lucro ofrecen cursos en tecnologías y profesiones modernas. Los grupos de redes de contacto ofrecen oportunidades para conocer a más personas en profesiones determinadas.
- 6 Participe personalmente en las finanzas de la familia, que van desde el presupuesto diario hasta la planificación a largo plazo. Hable del ahorro y la planificación de su jubilación con su familia y amigos cercanos. Un diálogo abierto con los miembros de la familia sobre las expectativas de la necesidad de dar o recibir apoyo financiero debería ser parte de la estrategia de jubilación de cada mujer.
- 7 Infórmese sobre las inversiones para la jubilación. Conozca las posibles formas de hacer que sus ahorros duren más tiempo, incluyendo cuándo retirar dinero 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 necesaria.
- 8 Tenga 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 del momento planeado para jubilarse. Considere la posibilidad de tener 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, compartir la vivienda o reducir los costos de transporte. Manténgase al día en sus competencias laborales.

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

Acerca de la Autora



Catherine Collinson es una defensora de la gente común, incluidos quienes están en riesgo de no alcanzar una jubilación que brinde seguridad económica. Actualmente se desempeña como presidente de las organizaciones sin fines de lucro Transamerica Institute® y Transamerica Center for Retirement Studies® y es directora ejecutiva de Aegon Center for Longevity and Retirement.

Con dos décadas de experiencia, Catherine se ha convertido en una voz reconocida a nivel nacional sobre las tendencias relacionados con la jubilación. Es experta en la mujer y la jubilación, y ha publicado informes sobre el tema durante más de 10 años. Ha prestado declaraciones ante el Congreso sobre asuntos relacionados con los planes de jubilación patrocinados por el empleador entre las pequeñas empresas, lo que ha puesto de relieve la necesidad de crear conciencia sobre el crédito del ahorrador.

Catherine supervisa la investigación, las publicaciones y las iniciativas de difusión, incluida la Encuesta Anual sobre Jubilación de Transamerica. A menudo, sus palabras se citan en los principales medios de comunicación, entre ellos: Time, Forbes, CNBC y Yahoo! Finance. Es coanfitriona del programa sobre salud y bienestar ClearPath: Your Roadmap to Health & Wealth en WYPR, la estación de noticias NPR de Baltimore. En 2015, Catherine fue nombrada miembro del consejo asesor del Center for the Future of Aging, Milken Institute. En 2016, recibió el Premio al Héroe de WISER en reconocimiento a sus aportes para mejorar la seguridad de la mujer para la jubilación.

En la actualidad Catherine trabaja en Transamerica. Desde su incorporación a la organización en 1995, ha ocupado una serie de cargos con responsabilidades, incluida la incorporación de Transamerica Center for Retirement Studies como una fundación privada sin fines de lucro en 2007 y su expansión en Transamerica Institute en 2013.

Sobre Transamerica Center for Retirement Studies®

Transamerica Center for Retirement Studies (TCRS) es una división de Transamerica Institute®, una fundación privada sin fines de lucro. TCRS se dedica a llevar a cabo investigaciones y educar al público estadounidense sobre las tendencias, problemas y oportunidades con relación al ahorro, la planificación y el logro de la seguridad económica durante la jubilación.

Transamerica Institute se financia con las contribuciones de Transamerica Life Insurance Compañía y sus afiliadas. TCRS y sus representantes no pueden asesorar sobre ERISA, impuestos, inversiones o asuntos legales. Este material se proporciona únicamente con fines informativos y no debe interpretarse como asesoramiento sobre ERISA, impuestos, inversiones o asuntos legales. 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 precisión durante la preparación de este material y su presentación, TCRS se exime de cualquier garantía expresa o implícita en cuanto a la exactitud del material contenido en este documento y de toda responsabilidad con respecto a dicho contenido.

Para obtener más información sobre TCRS, visite www.transamericacenter.org y siga a TCRS en Twitter en @TCRStudies.

Acerca de la 17.º Encuesta Anual sobre Jubilación

Esta encuesta fue realizada en Internet en los Estados Unidos por Harris Poll, en nombre de TCRS del 11 de abril al 12 de mayo de 2016, entre una muestra representativa nacional de 4,161 trabajadores: 2,315 mujeres y 1,827 hombres. Los posibles encuestados fueron elegidos en función de su situación laboral y el tamaño de la empresa. Los encuestados cumplen los siguientes criterios: son 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 es de 10 o más. Los resultados fueron ponderados para dar cuenta de las diferencias entre la población que respondió por Internet y la que respondió por teléfono, y para asegurar que cada grupo o cuota tuviera una muestra representativa basada en el número de empleados en las empresas en cada rango de tamaño de empleados.

Acerca de esta Hoja de Datos

Esta hoja de datos se deriva de un informe titulado, *Diecisiete datos sobre las perspectivas de jubilación de la mujer*, que se puede encontrar en www.transamericacenter.org.