

Calcúle sus fuentes de ingresos de jubilación o retiro

La siguiente tabla le puede ayudar a indentificar todos sus fuentes de ingresos de jubilación o retiro. También le ayudará a calcular los beneficios disponibles para el resto de su vida, para su cónyuge como viudo/a, y si pueden resistir a la inflación.

Fuente de ingresos	Mensual	¿Puede contar con recibir los ingresos toda la vida?	¿Pueden los ingresos resistir a la inflación?	¿Puede su cónyuge sobreviviente seguir recibiendo los ingresos o parte de ellos?
A. Seguro social	\$ _____	Si	Si	Si, compensado con otros beneficios de seguro social para el sobreviviente.
B. Pensión del empleador – Pagada como ingreso mensual	\$ _____	Si	Los planes privados normalmente no la resisten. Los planes de puestos públicos, normalmente si. Investigue el rendimiento de su plan.	Si, si utiliza un formulario para beneficios conjuntos y de sobreviviente
C. Cuenta de ahorros del empleador (401-k)* Pagada como ingresos mensuales garantizados	\$ _____* *Escriba la cantidad estimada de ingreso vitalicio que podrían comprar estos fondos.	Si	Normalmente, no. La cantidad es fija, a menos que use una cuenta vitalicia variable o guiado por índices.	Si, si utiliza un formulario para beneficios conjuntos y de sobreviviente
D. Pensión o cuenta de ahorros del empleador Pagada en una sola cuota invertida en una cuenta IRA	\$ _____* *Escriba la cantidad estimada de ingreso vitalicio que podrían comprar estos fondos.	Hay algún riesgo de que el dinero se acabe, dependiendo como maneja sus inversiones y gastos.	Depende del rendimiento de sus inversiones y de la economía cuando se jubila.	Hay algún riesgo de que el dinero se acabe, dependiendo como maneja sus inversiones y gastos.
E. Trabajo de tiempo parcial	\$ _____	No. En los años posteriores será menos probable encontrar un trabajo apropiado dentro de su capacidad.	Probablemente, si sigue trabajando.	No
Total de todas las fuentes	Cantidad	Como Calcular la Cantidad Total		
Ingresos iniciales	\$ _____	Añada A, B, C, D, y E		
Ingresos en los cuales puede contar toda la vida	\$ _____	Añada A, B, y C		
Ingresos que resisten a la inflación	\$ _____	Añada A y E, tal vez B, C, D		



WOMEN'S INSTITUTE FOR A SECURE RETIREMENT

1725 K St NW, Suite 201
Washington, D.C. 20006 ☐ (202) 393-5452
www.wiserwomen.org