

Cómo ahorrar con inteligencia para la jubilación Consejos para la mujer



Vivir más significa tener que ahorrar más

Todos hemos oído decir que los hombres son de Marte y las mujeres de Venus, al menos cuando se trata de relaciones y comunicación. Y parece que también son mundos aparte cuando se trata del ahorro para la jubilación.

Primero, la buena noticia: En promedio la mujer vive más que el hombre.¹ Y eso significa que la mujer probablemente tenga más tiempo para disfrutar de la vida después de que deja de trabajar. Pero tener una jubilación más prolongada también significa que la mujer necesitará que sus ahorros duren mucho más. El problema es que la mujer enfrenta una serie de problemas especiales para acumular lo que necesita para el futuro, incluidos los siguientes:

- **La mujer tiende a pasar menos tiempo en la fuerza laboral.** En promedio, la mujer trabaja menos años fuera de su hogar que el hombre de edad similar, una situación que en gran parte se debe al hecho de que la mujer generalmente se toma licencia en su profesión para cuidar de su familia. También tiene más del doble de probabilidad de trabajar a tiempo parcial que el hombre.² Esto significa que la mujer tiene menos oportunidades de aportar para la jubilación, y eso da como resultado menos ahorros durante su vida.
- **En general la mujer gana menos.** En general la mujer gana menos. La mujer hoy en día goza de un mayor acceso a cargos superiores en el lugar de trabajo; no obstante, todavía está detrás del hombre en cuanto a ganancias generales. De hecho, según informa la Oficina de estadística laboral de EE.UU., la mujer que trabaja a tiempo completo gana en promedio un 81.2% de lo que gana el hombre.³

- **Como resultado, los beneficios de jubilación de la mujer con frecuencia se reducen.** Debido a estos y otros factores, la mujer tiene generalmente menos dinero para invertir durante su carrera; y por lo tanto, menos ingresos de jubilación que el hombre. De hecho, el ingreso medio anual proveniente de pensiones y rentas vitalicias para mujeres de 65 años de edad o más era un 60% de lo que recibían los hombres según el National Women's Law Center.⁴

Como el Seguro social y muchos beneficios de jubilación del empleador están ligados a las ganancias, muchas mujeres terminan con niveles más bajos de ingresos garantizados para la jubilación. El total de ingresos anuales de la mujer en la jubilación es solamente el 74% del que recibe el hombre.⁵

¿Qué pueden hacer las mujeres?

Estos y otros factores pueden marcar enormemente la diferencia en el monto de los ahorros que las mujeres podrían acumular para su jubilación. Por eso es fundamental hacerse cargo de su propio futuro financiero y planificarlo ahora, en lugar de posponerlo. Los siguientes consejos le ayudarán a comenzar.

- **Haga los cálculos.** Si usted es como muchos estadounidenses, entonces espera disfrutar del mismo nivel de vida en la jubilación que ahora. Pero muchas mujeres no tienen idea de lo que costará. De hecho, un estudio realizado a principios de este año por el Instituto de Investigación de Beneficios para el Empleado (*Employee Benefit Research Institute*) reveló que solo el 42% de los empleados estadounidenses (hombres y mujeres) intentaron calcular el dinero que necesitarán para tener una buena jubilación⁶. Para

(continúa)

calcular lo que necesitará en su jubilación, ingrese en mybmoreirement.com. Allí encontrará una calculadora fácil de usar, la [Retirement Budget Estimate Calculator](#) (Calculadora de presupuesto para la jubilación), que le ayudará a obtener una idea aproximada de lo que necesitará para vivir con comodidad en su jubilación.

- **Refuércelo.** ¿Qué sucede si su cálculo de la jubilación muestra que podría o debería estar ahorrando más? Considere aumentar el monto del aporte a su plan para la jubilación. Incluso los pequeños aumentos que haga hoy en sus ahorros podrían hacer que el monto de dinero que tendrá en el futuro sea muy diferente. Si su empleador le ofrece un aporte coincidente, intente contribuir al menos el monto necesario para obtener el beneficio completo, si es posible. Todo monto menor será como dejar pasar dinero “gratis”.
- **Tome decisiones inteligentes de inversión.** Edúquese a sí misma sobre las diferentes opciones para sus ahorros de jubilación y considere con atención quién es usted como inversionista. Ya sea que sepa mucho sobre inversiones o que desee que alguien le ayude a empezar, no es necesario que lo haga todo sola. Un asesor financiero experimentado puede brindar la orientación y el apoyo necesarios para planificar con seguridad para su futuro financiero.

Y lo que es igualmente importante, un asesor financiero podrá ayudarle a controlar su progreso y efectuar ajustes a su plan para mantenerse al ritmo de sus necesidades cambiantes, así usted y su plan podrán focalizarse en cumplir sus metas de jubilación.

Para obtener más información sobre cómo planificar para la jubilación

Le invitamos a visitar mybmoreirement.com o llamar a BMO Retirement Line al **1-800-858-3829**.

^{1,2} Bovzi, Phyllis. “Saving Matters: Your Future Depends on It” (La importancia del ahorro: su futuro depende de él), U.S. Department of Labor, 20 de octubre del 2011.

³ BLS Spotlight on Statistics: Women at Work, (Una mirada a las estadísticas: Mujeres en la fuerza laboral), U.S. Bureau of Labor Statistics, www.bls.gov/spotlight.2011

⁴ “Lower Wages Worsen Women’s Circumstances in a Difficult Economy” (Los sueldos más bajos de las mujeres empeoran su situación en una economía difícil), National Women’s Law Center, 12 de abril del 2011.

⁵ Beals, Rachel Konig. “Why Women Should Think Differently About Retirement” (Por qué las mujeres deben pensar diferente acerca de la jubilación), www.usnews.com, 12 de octubre del 2011.

BMO Retirement Services forma parte de BMO Global Asset Management y es una división de BMO Harris Bank N.A., que ofrece productos y servicios a través de diversas compañías afiliadas de BMO Financial Group. Los productos de inversión: **NO ESTÁN ASEGURADOS POR LA FDIC, NO TIENEN GARANTÍA BANCARIA, PUEDEN PERDER VALOR.**

©2012 BMO Financial Corp. 11-325-654 (10/12)