



The Pension Boards

United Church of Christ, Inc.

WHERE FAITH AND FINANCE INTERSECT

En camino a la jubilación



Tabla de contenido

Planificación financiera para la jubilación

A. Descripción general.....	3
B. Conozca sus metas financieras.....	4
C. Flujo de caja y presupuesto.....	5
- Construir un fondo de emergencia	
- Mantener un presupuesto mientras vive con un ingreso fijo	
D. Gestión de deuda y crédito	8
- Consejos para pagar la deuda	
- Crédito y puntaje crediticio	
E. Calcular si estoy en camino de jubilarme	11
- Beneficios de Jubilación del Seguro Social	
F. Planificación de inversiones.....	16
G. Planificación patrimonial.....	22
H. Mantener el propósito en la jubilación.....	24
I. Su anualidad de PBUCC	25
(Pagos del Plan de ingresos de jubilación vitalicio)	
Reflexión sobre su vida financiera.....	36
Los cuatro pilares de la jubilación.....	37
Apéndice.....	38
- Crear un presupuesto de flujo de caja	

Planificación financiera para la jubilación

A. Descripción general

¡En el viaje de la vida, la jubilación es un hito importante! De repente, tienes más tiempo para las cosas que siempre quisiste hacer, como viajar, comenzar un nuevo pasatiempo, donar más tiempo o relajarte. También es una oportunidad para pensar en sus logros y planificar el futuro.

A medida que se acerca o entra en la jubilación, es común que cambie su perspectiva sobre el dinero. Si antes se había centrado en acumular riqueza y desarrollar su carrera, ahora puede priorizar la seguridad y la estabilidad financiera. También tiene que tomar decisiones sobre el manejo de su deuda, cuándo comenzar a cobrar el Seguro Social, cómo administrar sus inversiones, decisiones sobre seguros de vida y atención médica, y consideraciones críticas de planificación patrimonial. Este folleto proporciona una discusión de alto nivel sobre muchos temas importantes de planificación financiera que podría estar considerando.

Dedicamos una sección especial para los miembros del Comité de Pensiones que no han anualizado sus cuentas de jubilación. Consulte la “Sección K. Su anualidad PBUCC (Pagos del plan de ingresos de jubilación vitalicio)” para revisar este tema en detalle.

Fidelity NetBenefits® y Planificadores de jubilación de Fidelity están disponibles para los miembros de PBUCC. Cada miembro de PBUCC, activo o jubilado, tiene acceso gratuito e ilimitado a Planificadores de jubilación de Fidelity. Acceda a Fidelity NetBenefit®: PBUCC.ORG > Inicio de sesión de miembro > Fidelity NetBenefits®.

Comuníquese con Planificadores de jubilación de Fidelity a través de Servicios para Miembros de PBUCC al 1.800.642.6543, de lunes a viernes de 8:30 a. m. a 9:00 p. m.



B. Conozca sus metas financieras

El conocido orador motivacional Tony Robbins ha dicho: "Establecer objetivos es el primer paso para convertir lo invisible en visible". Recomendamos crear

Metas **INTELIGENTES**: específicas, medibles, alcanzables, relevantes y con plazos determinados. Por ejemplo:

METAS INTELIGENTES Ejemplo:

Comprender su situación financiera le ayudará a determinar cuánto necesita ahorrar e invertir para alcanzar sus objetivos de jubilación. En última instancia, cuanto mejor controle su situación financiera, más paz tendrá.

específicas:	Quiero liquidar el préstamo de mi auto
medibles:	En su totalidad mi saldo restante es \$6,000
alcanzables:	Pagaré \$450 más intereses cada mes hacia el préstamo de mi auto
relevantes:	Dada mi situación financiera general, estaré capaz de afrontar estos pagos
plazos determinados:	Con este cronograma de pagos lograré este objetivo en 12 meses

Preguntas relevantes

- **Específicas:** ¿Para qué estoy ahorrando?
- **Medibles:** ¿Cuánto quieres ahorrar?
- **Alcanzables:** ¿Es esto realista? ¿Es factible?
- **Relevantes:** ¿Vale la pena ahorrar por esto? ¿Esto es importante para ti?
- **Plazos determinados:** ¿Cuándo cumplirás este objetivo?

Recursos para tomar acción:

Utilice **Fidelity Full View** para organizar sus activos y pasivos, realizar un seguimiento de sus gastos y establecer objetivos financieros. Vaya a **Fidelity NetBenefits®**, haga clic en **Planificar y aprender > Administrar las finanzas generales**.

Analice sus objetivos financieros con un planificador de jubilación de Fidelity a través de Servicios para miembros de PBUCC al 1.800.642.6543 de 8:30 a. m. a 9:00 p. m. hora del este.

Nota: Las páginas web y los recursos de Fidelity están en inglés. Llame a Fidelity para hablar con un representante que hable español.

C. Flujo de caja y presupuesto

Construir un fondo de emergencia

Si imagina la jubilación como un viaje por carretera, su fondo de emergencia es una llanta de repuesto que puede mantenerlo en movimiento si se topa con un bache. Seamos realistas, pueden ocurrir gastos inesperados en cualquier momento y tener un fondo para emergencias puede ayudar a aliviar el estrés financiero y aumentar su tranquilidad. Para los jubilados que vivimos de un ingreso fijo, tener un fondo de emergencia podría significar cubrir gastos importantes sin endeudarnos ni vernos obligados a liquidar activos en un mal momento.

Siga estos pasos para crear su fondo de emergencia:

- **Determine sus gastos mensuales requeridos:** estos incluyen alimentos, vivienda y ropa, pero no gastos ocasionales como vacaciones o salir a comer. Recuerde tener en cuenta los gastos requeridos que ocurren con menos frecuencia, por ejemplo, la factura anual del seguro de vivienda. Para gastos como este, determine el costo anual y divídalo por 12 meses.
- **Establezca una meta de ahorro:** una vez que haya calculado sus gastos mensuales requeridos, establezca una meta de ahorro. Muchos planificadores financieros recomiendan ahorrar entre 3 y 6 meses de gastos en su fondo de emergencia.
- **Automatice sus ahorros:** establezca una cuenta de ahorros para su fondo de emergencia y configure transferencias automáticas desde su cuenta corriente. Mantener su fondo de emergencia en una cuenta de ahorros le ayudará a evitar compras impulsivas.
- **Reconstruir y revisar:** si necesita aprovechar su fondo de emergencia, asigne dinero en el presupuesto de un mes futuro para reconstruir su fondo de emergencia con el tiempo. Además, revise periódicamente la meta de su fondo de emergencia, ya que los gastos requeridos pueden cambiar con el tiempo.

Recursos para tomar acción:

- Cree su objetivo de fondo de emergencia en Fidelity NetBenefits® > Planifique y aprenda.
- Analice sus objetivos financieros con un planificador de jubilación de Fidelity a través de Servicios para miembros de PBUCC al 1.800.642.6543 de 8:30 a.m. a 9:00 p.m. hora del este.

C: Flujo de caja y presupuesto

Mantener un presupuesto mientras se vive con un ingreso fijo

Cumplir con un presupuesto durante la jubilación puede ser un desafío, especialmente cuando se vive con un ingreso fijo. Sin embargo, es posible administrar sus finanzas de manera efectiva con una planificación cuidadosa y disciplina. A continuación se ofrecen algunos consejos que puede utilizar para ajustarse a un presupuesto con ingresos fijos:

- 1. Crea un presupuesto realista:** Para crear un presupuesto, necesitas saber cuánto dinero entra y sale cada mes. Comience enumerando todos sus gastos fijos, como alquiler, servicios públicos y seguros. Luego, asigne una parte de sus ingresos a gastos variables como alimentos, entretenimiento y ahorros. Asegúrese de que su presupuesto sea realista y alcanzable.
- 2. Realice un seguimiento de sus gastos:** realizar un seguimiento de sus gastos es esencial para asegurarse de cumplir con su presupuesto. Utilice una aplicación de presupuesto u hoja de cálculo para controlar sus gastos e ingresos. Esto le ayudará a identificar áreas en las que puede recortar y ajustar su presupuesto en consecuencia.
- 3. Prioriza tus gastos:** Cuando tienes un ingreso fijo, necesitas priorizar tus gastos. Concéntrate primero en pagar los elementos esenciales como el alquiler, los servicios públicos y la comida, luego asigne dinero a otros gastos. Evite gastar dinero en cosas innecesarias hasta que tenga cubiertos los conceptos básicos.
- 4. Utilice efectivo en lugar de una tarjeta de crédito:** Usar efectivo puede ayudarle a ajustarse a su presupuesto y evitar despilfarros. Retira la cantidad de dinero que has destinado a gastos variables y úsala para tus compras. Esto le ayudará a evitar gastos excesivos y a ajustarse a su presupuesto.
- 5. Busque formas de ahorrar dinero:** Hay muchas formas de ahorrar dinero. Busque descuentos, cupones y ofertas para reducir sus gastos. ¿Hay suscripciones como membresías de gimnasios o servicios de transmisión que no estás utilizando? Intenta comer en casa en lugar de salir a restaurantes. Haz tu propio café. Agrupe sus viajes para ahorrar gasolina y ahorrar desgaste en su automóvil.

Mantener un presupuesto mientras se vive con un ingreso fijo, continuación

Si sigue estos consejos, podrá ajustarse mejor a un presupuesto con ingresos fijos y gestionar sus finanzas de forma eficaz. Algunos jubilados deciden trabajar a tiempo parcial o por temporada para ayudar a cubrir gastos adicionales durante la temporada navideña o para financiar sus gastos de entretenimiento. Todo es cuestión de opciones, y lo que es correcto para otra persona puede no serlo para usted. Recuerde, lograr la estabilidad financiera requiere disciplina y compromiso, pero es posible con la mentalidad y el enfoque adecuados.

Recursos para tomar acción:

Cree presupuestos y realice un seguimiento de sus gastos en Fidelity Full View. Vaya a Fidelity NetBenefits® > Planificar y aprender > Administrar las finanzas generales.

Utilice la hoja de trabajo de presupuesto. Ver el Apéndice.

		SEMANA 1	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4	SEMANA 5
BALANCE INICIAL SEMANAL	Balance inicial	\$250	\$400	\$	\$	\$
AGREGAR DINERO QUE RECIBES CADA SEMANA		+ 300				
	2	+ 100				
		+				
Ingresos totales	= 650	=	=	=	=	
SUSTRAER TUS GASTOS SEMANALES	3	- 200				
	4	- 35				
		- 15				
BALANCE SEMANAL FINAL	= 400	=	=	=	=	

D. Gestión de deuda y crédito

Consejos para pagar deudas

Uno de los objetivos financieros más comunes para las personas que se acercan y entran en la jubilación es saldar sus deudas. Para algunos, su sueño de estar libres de deudas está a la vuelta de la esquina, pero para otros, ese objetivo está a muchos años de distancia. Independientemente de dónde se encuentre en su proceso de pago de deudas, aquí hay pasos que puede seguir para ayudarlo a lograrlo.

- 1. Haga un presupuesto:** el primer paso para pagar la deuda es comprender a dónde va su dinero. Haga un presupuesto que incluya sus gastos e ingresos mensuales e identifique las áreas en las que puede permitirse el lujo de recortar.
- 2. Pague al menos el mínimo pero apunte a más:** haga una lista de todas sus deudas, incluido el saldo, la tasa de interés y los pagos mínimos. Pague el mínimo de todas sus deudas y trate de pagar más por al menos una de las deudas de su lista. Cuando liquide el primer saldo de la deuda, asigne esos pagos a la siguiente deuda de su lista.

Algunas personas centran los pagos adicionales en la deuda con la tasa de interés más alta. Esto ahorrará la mayor cantidad de intereses con el tiempo. Otros centran los pagos adicionales en el saldo más bajo. Centrarse en el saldo más bajo es útil porque puede ver el progreso más rápido. Hable con un planificador de jubilación de Fidelity para que le ayude a determinar el mejor orden de pago de la deuda para usted.

- 3. Considere la consolidación de deudas:** si tiene varias deudas con tasas de interés altas, consolidarlas en un préstamo con una tasa de interés más baja puede ayudarlo a ahorrar dinero y simplificar sus pagos. Tenga en cuenta las tarifas al consolidar su deuda. Además, si es propietario de una vivienda, sopesese los aspectos positivos y negativos antes de solicitar un préstamo con garantía hipotecaria. Un préstamo sobre el valor de la vivienda puede ofrecerle una tasa de interés baja en comparación con una tarjeta de crédito, pero también podría poner su casa en riesgo si no puede pagarlo.
- 4. Negociar con los acreedores:** si tiene dificultades para realizar los pagos, considere negociar con sus acreedores para ver si puede reducir su tasa de interés o elaborar un plan de pago que se ajuste a su presupuesto. Obtenga una oferta de los acreedores por escrito antes de aceptar un plan.

Consejos para pagar sus deudas, continuación

5. **Evite contraer nuevas deudas:** mientras trabaja para pagar su deuda, trate de evitar contraer deudas adicionales. Esto requiere disciplina, pero es clave para mantener el rumbo.

Recuerde, pagar sus deudas requiere tiempo y esfuerzo, pero vale la pena. Si sigue estos consejos y se mantiene comprometido con sus objetivos, podrá liberarse de sus deudas y lograr su objetivo.

Recursos para tomar Acción:

- Cree un plan de pago de deudas en Fidelity Full View. Vaya a Fidelity NetBenefits® > Planificar y aprender > Administrar las finanzas generales.
- Cree su plan de pago de deuda utilizando la Hoja de trabajo de deuda en PBUCC.ORG > Bienestar financiero > Otros recursos.

Informe de crédito y puntaje de crédito

Reporte de crédito

Es una buena idea revisar su informe crediticio periódicamente para asegurarse de que todo sea preciso y esté actualizado. Al hacerlo, podrá detectar problemas potenciales desde el principio y tomar medidas para abordarlos antes de que se conviertan en problemas más importantes. Por ejemplo, uno de los delitos de más rápido crecimiento contra los estadounidenses mayores es el robo de identidad, y una forma de protegerse es revisando su informe crediticio.

Puede solicitar una copia de su informe a una de las tres principales agencias de crédito: Equifax, Experian o TransUnion. Tiene derecho a un informe anual gratuito de cada oficina, así que aproveche esta oportunidad. ¡Vaya a anualcreditreport.com para solicitar su informe de crédito gratuito!

Una vez que reciba su informe, tómese un tiempo para revisarlo detenidamente. Busque errores o imprecisiones que puedan afectar negativamente su puntaje crediticio. Por ejemplo, ¿ve alguna consulta de crédito que no haya realizado? ¿Su historial de pagos es correcto? Si encuentra algún error, asegúrese de disputarlo con la agencia de crédito en cuestión.

Puntaje de crédito

Su puntaje crediticio les indica a los prestamistas la probabilidad de que usted pague un préstamo según su historial crediticio. El puntaje crediticio más comúnmente conocido es el FICO® Score. Cuanto mejor sea su puntaje crediticio, más probabilidades tendrá de recibir una tasa de interés más baja sobre deudas como una hipoteca, un automóvil o una tarjeta de crédito. Dependiendo del préstamo, una tasa de interés más baja puede ahorrarle cientos e incluso miles de dólares con el tiempo. La mayoría de los puntajes crediticios oscilan entre 300 y 850; cuanto más alto, mejor.

Querrá concentrarse en áreas críticas para aumentar su puntaje crediticio. En primer lugar, asegúrese de pagar sus facturas a tiempo todos los meses. En términos generales, cuanto más largo sea su historial crediticio y cuanto más pague sus facturas a tiempo, mejor será su puntaje. Los pagos atrasados pueden tener un gran impacto negativo en su puntaje crediticio. Además, trate de mantener bajo su índice de utilización de crédito. Esto significa no utilizar demasiado de su crédito disponible a la vez. El siguiente cuadro es una descripción general de alto nivel sobre cómo calcular un FICO® Score.



Recursos para tomar acción:

- Visite annualcreditreport.com para obtener su informe de crédito de forma gratuita.
- Muchos bancos y compañías de tarjetas de crédito le ofrecen un puntaje de crédito gratuito. También puede ir a MYFICO.com para acceder a su puntaje pagando una tarifa.
- Si su situación de deuda llega a un punto en el que está considerando declararse en quiebra, considere comunicarse con la Federación Nacional de Asesores de Crédito en NFCC.ORG o llame al 1.800.388.2227.

E. Calcular si estoy en camino de jubilarme

Determinar si está en camino de jubilarse puede ser abrumador, pero es esencial asegurarse de tener suficiente dinero para vivir cómodamente en sus años dorados.

Según la Administración de la Seguridad Social, la esperanza de vida media para una persona de 65 años es de unos 84 años para los hombres y 87 para las mujeres. ¡Vivir hasta los 80 años o más podría significar que estará jubilado por más años de los que trabajó! Puede utilizar la calculadora de esperanza de vida en SSA.gov para obtener más detalles. Aquí hay algunos pasos que puede seguir para evaluar sus ahorros para la jubilación:

- 1. Determine sus objetivos de jubilación:** piense en el estilo de vida que desea durante la jubilación y cuánto dinero necesitará para lograrlo. Si ya estás jubilado, piensa en tus objetivos a partir de hoy.
- 2. Calcule sus ahorros para la jubilación:** observe detenidamente sus cuentas de jubilación, incluida su cuenta de jubilación del Pension Boards, las cuentas IRA y los ahorros personales. Sume la cantidad total que ha ahorrado.
- 3. Calcule sus ingresos de jubilación:** considere cualquier fuente de ingresos de jubilación que tendrá, como su pensión mensual de la Junta de Pensiones, el Seguro Social o sus ingresos por alquiler.
- 4. Utilice una calculadora de jubilación:** muchas herramientas en línea, como Fidelity NetBenefits®, pueden ayudarle a estimar cuánto dinero necesitará durante su jubilación y si está en camino de alcanzar sus objetivos. También puede trabajar con un planificador financiero para que le ayude a calcular si va por buen camino.
- 5. Revise su progreso:** regístrese periódicamente y a medida que su situación cambie para ver si todavía está avanzando hacia una jubilación exitosa.

Si sigue estos pasos, podrá comprender mejor su preparación para la jubilación y tomar medidas para garantizar un futuro financiero seguro.

Recursos para tomar acción:

- Analice su objetivo de jubilación con un planificador de jubilación de Fidelity a través de Servicios para miembros de PBUCC al 1.800.642.6543 de 8:30 a. m. a 9:00 p. m. hora del este.
- Cree su proyección de jubilación en Fidelity NetBenefits® > Planifique y aprenda > Administre sus finanzas generales > Análisis de jubilación.

Beneficios de jubilación del Seguro Social

Millones de estadounidenses dependen del Seguro Social y es la base del sistema de jubilación de los Estados Unidos. Según la Administración de la Seguro Social (SSA), la Seguridad Social cubre a más de 65 millones de beneficiarios, incluidos trabajadores jubilados, dependientes, personas discapacitadas y sobrevivientes de trabajadores fallecidos.

¿Cuándo puedo cobrar el Seguro Social y cómo se calcula mi beneficio?

En términos generales, puede comenzar a cobrar beneficios a los 62 años y hasta los 70. Necesita 40 créditos, o diez años de ingresos, para calificar para los beneficios del Seguro Social. La SSA analiza sus pagos más altos en 35 años, indexados al dólar actual. Cuanto más demore los beneficios, mayores serán sus beneficios mensuales.

¿Cuándo debo cobrar el Seguro Social?

Una de las decisiones más importantes es cuándo comenzar a cobrar sus beneficios del Seguro Social. La decisión de tomar el Seguro Social antes o después dependerá de su situación financiera, sus objetivos y la esperanza de vida prevista de su cónyuge.

En términos generales, si puede permitirse el lujo de retrasar el cobro de sus beneficios y cree que vivirá lo suficiente para compensar los pagos que perdió cuando se retrasó, podría tener sentido esperar para cobrar. Dado que el cónyuge supérstite efectivamente cobra el monto mayor de su beneficio o de su cónyuge fallecido, un beneficio mayor (como resultado del retraso) podría ayudar a protegerse contra el riesgo de longevidad. Es importante sopesar cuidadosamente los pros y los contras y considerar consultar con un asesor financiero para que lo ayude a tomar la mejor decisión para sus necesidades.

¿Cómo tributa el Seguro Social?

Es posible que deba pagar impuestos federales sobre la renta sobre sus beneficios del Seguro Social. Todo depende de su estado civil para efectos de la declaración de impuestos federales y de sus ingresos combinados. Su ingreso combinado se define como su ingreso bruto ajustado (de su declaración de impuestos), cualquier interés no sujeto a impuestos y la mitad de sus beneficios del Seguro Social. Dependiendo de este monto total y de su estado civil para efectos de impuestos federales, hasta el 85% de sus beneficios del Seguro Social pueden estar sujetos a impuestos.

Para obtener información más específica, visite:

www.ssa.gov/benefits/retirement/planner/taxes.html

Beneficios de jubilación del Seguro Social, continuación

¿Qué sucede si trabajo mientras cobro los beneficios de jubilación del Seguro Social?

Puede cobrar los beneficios de jubilación del Seguro Social y trabajar al mismo tiempo. Sin embargo, su beneficio se reduce si es menor de la plena edad de jubilación y gana más que el límite de ingresos anual. Sin embargo, a partir del mes en que cumpla la plena edad de jubilación, su beneficio no se reducirá sin importar cuánto gane.

El Seguro Social utiliza los siguientes límites de ingresos para reducir sus beneficios:

- Si no tiene la plena edad de jubilación durante todo el año, deduciremos \$1 de sus pagos de beneficios por cada \$2 que gane por encima del límite anual. (Para 2023, ese límite es de \$21,240).
- En el año en que alcance la plena edad de jubilación, deduciremos \$1 en beneficios por cada \$3 que gane por encima de un límite diferente, pero solo contamos los ingresos antes del mes en que alcance su plena edad de jubilación.

Si alcanzará la plena edad de jubilación en 2023, el límite de sus ingresos para los meses anteriores a la plena edad de jubilación es de \$56,520.

A partir del mes en que cumpla la plena edad de jubilación; puede obtener sus beneficios sin límite en sus ganancias.

Recursos para tomar acción:

- Analice su Seguro Social con más detalle con un planificador de jubilación de Fidelity a través de Servicios para miembros de PBUCC al 1.800.642.6543 de 8:30 a. m. a 9:00 p. m. hora del este.
- Para ver cómo puede verse afectado si cobra el Seguro Social mientras trabaja, utilice la [Calculadora de prueba de ingresos de jubilación](#).



F. Planificación de inversiones

Revisar sus inversiones para asegurarse de que se alineen con sus objetivos y su tolerancia al riesgo es esencial a medida que se acerca la jubilación. Es común que los inversores asuman demasiado riesgo y estén sujetos a una caída repentina del mercado sin tiempo para recuperarse. Por otro lado, también es común que los inversores sean demasiado conservadores. Ser demasiado conservador puede significar perder el crecimiento a largo plazo y no ganar lo suficiente para mantenerse al día con la inflación.

Dado que la situación de cada persona es diferente, le recomendamos que analice su combinación de inversiones con un profesional financiero. A continuación se ofrecen algunas orientaciones generales para gestionar su cartera antes y durante la jubilación.

- **Evalúe la combinación de su cartera actual:** observe sus inversiones actuales y evalúe si aún satisface sus necesidades. ¿La combinación coincide con sus necesidades de rentabilidad, tolerancia al riesgo y horizonte temporal? Revise la combinación de su cartera con el tiempo a medida que se acerque a la jubilación y su situación cambie.
- **Reequilibre su cartera:** después de decidir una asignación de inversión inicial, los cambios en el mercado podrían hacer que su combinación de inversiones cambie del porcentaje deseado. El reequilibrio implica vender algunas inversiones y comprar otras para devolver su cartera a la asignación de activos deseada.
- **Revise sus gastos de inversión:** observe detenidamente los costos que está pagando por sus inversiones. Considere si sus tarifas son razonables y cómo se comparan con inversiones similares. Las tarifas de inversión tienen un impacto directo en su rendimiento a largo plazo.

Revisión de inversiones, continuación

Nuestros entendimientos compartidos sobre fe y finanzas

Las Juntas de Pensiones-Iglesia Unida de Cristo están comprometidas a vivir en la intersección de la fe y las finanzas. Este compromiso está profundamente arraigado en nuestra historia y en el testimonio bíblico de que Dios es la fuente de toda riqueza, y estamos llamados a usar nuestros recursos financieros, por grandes o pequeños que sean, en pacto con Dios y unos con otros (Deuteronomio 8:17- 18). El mandato de la fe de aprovechar nuestros recursos en aras de la misericordia y la justicia está arraigado no sólo en la tradición judeocristiana; también tiene una amplia aceptación interreligiosa que resulta en valores compartidos como la inclusión, la justicia, la sostenibilidad y la equidad.

Las Juntas de Pensiones se toman en serio su responsabilidad fiduciaria de gestionar los activos en el mejor interés de sus miembros. Sin embargo, esto no está separado de su responsabilidad pactada de administrar los recursos para que todo el pueblo de Dios y la creación puedan compartir la vida abundante de Dios (Juan 10:10). Nuestros compromisos y valores de fe deben guiar la toma de decisiones en las Juntas de Pensiones y manifestarse en nuestros programas. La Iniciativa Fe y Finanzas ha identificado cuatro áreas objetivo en las cuales centrar nuestra atención y acción:

- La sacralidad de la creación: los derechos humanos
- Bienestar del clero y miembros laicos
- Grupos desatendidos/subrepresentados

Opciones de inversión de las juntas de pensiones

Si todavía tiene una cuenta de acumulación en las juntas de pensiones, tiene 11 opciones de inversión. El Programa de Inversiones de las Juntas de Pensiones existe para proporcionar el más alto nivel de desempeño de inversiones dentro de las pautas de la organización.

Revisión de inversiones, continuación

El plan de pensiones administrado por las Juntas de Pensiones para los miembros acumulativos del plan incluye once opciones de inversión: un fondo de valor estable, un fondo de bonos, un fondo equilibrado sostenible, un fondo de acciones, un fondo de índice de sostenibilidad global y seis fechas de anualización objetivo (Fondo TAD). Los Fondos TAD son "fondos de fondos." Los Fondos TAD invierten en fondo de valor estable, fondo de bonos y fondos de acciones. Estos Fondos tienen diferentes características de rendimiento/riesgo para que los miembros del plan puedan crear un programa de inversión que coincida con sus objetivos y sus niveles de tolerancia al riesgo. La asignación de aportaciones y saldos entre cada uno de los Fondos es determinada por cada afiliado.

La amplia diversificación de los Fondos se logra asignando los activos de cada Fondo en una serie de segmentos de mercado apropiados para cada Fondo. Dentro de cada Fondo, el Comité de Inversiones aprueba las inversiones elegibles y establece pautas de asignación de activos que debe seguir el Director de Inversiones. Los Fondos están disponibles para todos los miembros que tengan depósitos en cuenta en las Juntas de Pensiones.

Recursos para tomar acción:

- Si desea obtener más información sobre los fondos individuales de PBUCC, vaya al sitio web de las Juntas de Pensiones en PBUCC.ORG > y haga clic en Inversiones.
- Vuelva a equilibrar su cuenta de jubilación de PBUCC en Fidelity NetBenefits® o llamando a Fidelity a través de Servicios para miembros de PBUCC al 1.800.642.6543 de 8:30 a. m. a 12:00 a. m., hora del Este.
- Analice su estrategia de inversión con más detalle con un planificador de jubilación de Fidelity a través de Servicios para miembros de PBUCC al 1.800.642.6543 de 8:30 a. m. a 9:00 p. m. hora del este.

G. Planificación patrimonial

Designaciones de beneficiarios

Es fundamental revisar periódicamente las designaciones de sus beneficiarios para asegurarse de que se ajusten a sus deseos y circunstancias actuales. Este simple paso puede evitar complicaciones y disputas en el futuro y garantizar que sus activos se distribuyan según lo previsto.

Voluntad

Crear un testamento es un paso esencial en la planificación para el futuro. Garantiza que sus bienes se distribuyan según sus deseos y también puede ayudar a minimizar los conflictos familiares y las cuestiones legales. Sin un testamento, la distribución de sus bienes estará determinada por la ley estatal, que puede no coincidir con sus deseos. Es importante tomarse el tiempo para crear un testamento y actualizarlo periódicamente a medida que cambien sus circunstancias. Esto puede brindarle tranquilidad a usted y a sus seres queridos, sabiendo que sus asuntos están en orden y sus deseos serán respetados.

Poder notarial duradero para asuntos financieros y de salud

En caso de que quede incapacitado, un poder notarial duradero puede garantizar que sus decisiones médicas y financieras queden en manos de una persona de confianza. Sin un poder notarial duradero, sus seres queridos pueden verse obligados a tomar decisiones sin una guía clara, lo que puede generar estrés y conflictos innecesarios. Un poder notarial duradero entra en vigor cada vez que lo firma, pero dura hasta que fallece o lo cancela. Tómese el tiempo para crear un poder notarial duradero y tenga la tranquilidad de saber que sus asuntos se manejarán con cuidado y respeto.



Planificación patrimonial, continuación

Cuándo revisar sus documentos de planificación patrimonial

Es importante revisar sus documentos de planificación patrimonial periódicamente para asegurarse de que reflejen sus deseos y circunstancias actuales. Aquí hay algunos eventos que pueden provocar una revisión de su plan patrimonial:

1. Cambios en su situación familiar o personal, como matrimonio o divorcio, el nacimiento de un hijo o nieto o la muerte de un ser querido.
2. Cambios en su situación financiera, como aumento o disminución de activos, compra o venta de propiedades, mudanza a otro estado o recepción de una herencia importante.
3. Cambios en la ley que afectan la planificación patrimonial, como nuevas leyes tributarias o cambios en las regulaciones que rigen los testamentos y fideicomisos.
4. Cambios en su salud o en la salud de un ser querido que pueden afectar su plan patrimonial.

Al revisar sus documentos de planificación patrimonial con regularidad y realizar actualizaciones según sea necesario, puede asegurarse de que sus deseos se cumplan y de que sus seres queridos estén atendidos en caso de su incapacidad o fallecimiento.

Recursos para tomar acción:

- Obtenga más información sobre planificación patrimonial en Fidelity NetBenefits® > Planifique y aprenda > Obtenga respuestas a sus preguntas financieras.
- Analice los conceptos de planificación patrimonial con más detalle con un planificador de jubilación de Fidelity a través de Servicios para miembros de PBUCC al 1.800.642.6543 de 8:30 a. m. a 9:00 p. m. hora del este.
- Para actualizar a su beneficiario sobre Fidelity NetBenefits®, vaya a Ir al perfil y haga clic en Beneficiarios.

H. Mantener el propósito en la jubilación

La jubilación puede ser una época emocionante de la vida, pero también puede resultar intimidante. Después de años de trabajo, es natural preguntarse qué viene después. Muchas personas descubren que necesitan encontrar un nuevo sentido de propósito para mantenerse realizados en sus años de jubilación. Esto puede significar dedicarse a pasatiempos, ser voluntario o incluso comenzar una nueva carrera. Cualquiera sea el camino, es importante recordar que la jubilación es un momento para explorar nuevas oportunidades y encontrar alegría en la vida. Con la mentalidad adecuada y la voluntad de probar cosas nuevas, la jubilación puede ser una época de gran crecimiento y realización personal.

¿Ha considerado ofrecer su tiempo como voluntario durante su jubilación? Puede ser muy gratificante retribuir a su comunidad y generar un impacto positivo. Hay tantas organizaciones que se beneficiarían de sus habilidades y experiencia. Ya sea dando clases particulares a niños en una escuela local, sirviendo comidas en un refugio para personas sin hogar o ayudando en un hospital, existen innumerables maneras de marcar la diferencia. Además, el voluntariado puede ayudarle a mantenerse activo y comprometido con su comunidad. ¡Es beneficioso para todos!



I. Su anualidad de PBUCC

(Pagos del Plan de Ingresos de Jubilación Vitalicio)

Esta sección está destinada a los miembros de PBUCC que no han convertido sus beneficios de jubilación en pagos de ingresos de jubilación de por vida. Cuando se jubila y pasa de acumular a recibir beneficios, su acumulación total se “anualiza” para proporcionar su ingreso anual de anualidad. Cuanto mayor sea tu acumulación, mayores serán tus ingresos de jubilación.

Hay cinco decisiones principales que usted debe tomar y que también afectarán sus ingresos de jubilación:

¿ Cuándo jubilarse y comenzar a recibir beneficios de anualidad?

¿Qué opción de ingresos de anualidades elegir?

A quién nombrar para recibir beneficios para sobrevivientes

Si elegir la Anualidad Básica o la Anualidad Participativa

¿Qué porcentaje de su cuenta de jubilación debería anualizar?

Opción 1: Cuándo jubilarse y comenzar a recibir beneficios de anualidad

La edad normal de jubilación para los miembros del Plan de Anualidades de la Iglesia Unida de Cristo es 65 años, pero la jubilación y los beneficios pueden comenzar antes o después de esa edad, como se explica a continuación. Las fechas efectivas de jubilación son siempre el primer día del mes. Cuanto más tarde comience a recibir pagos de anualidades, mayores serán. Si muere en cualquier momento antes de que comiencen los pagos de la anualidad, su acumulación total se paga al beneficiario que haya designado, generalmente como una anualidad mensual si su beneficiario es su cónyuge u otro dependiente.

Jubilación antes de los 65 años

Puede comenzar a recibir ingresos de anualidad antes de los 65 años si tiene 55 años o más y termina permanentemente todo empleo con la iglesia UCC que lo emplea u otro empleador participante o no trabaja más de 20 horas por semana. Su beneficio puede comenzar tan pronto como el primero del mes siguiente a la terminación de su empleo o al inicio de un empleo a tiempo parcial de no más de 20 horas por semana.

Las prestaciones de jubilación anticipada serán considerablemente menores que las de una jubilación a mayor edad. En la jubilación anticipada, las acumulaciones más pequeñas, resultantes de menos años de ganancias de inversión y contribuciones, deben pagarse durante muchos más años de esperanza de vida supuesta. Los beneficios mensuales que comienzan a los 60 años, por ejemplo, suelen ser entre un 40% y un 50% más pequeños que los beneficios que comienzan a los 65 años.

La salud es un factor importante para muchos que consideran la jubilación anticipada, pero si su salud es satisfactoria, podría decidir retrasar el pago de su beneficio hasta que el monto a recibir, junto con el Seguro Social y otros ingresos de jubilación, cubra adecuadamente sus necesidades sin empleo externo.

El costo de la cobertura del seguro médico también es una consideración. Antes de ser elegible para Medicare a los 65 años, las primas son considerablemente más altas que las de UCC. Cobertura del Plan de Salud Suplementario de Medicare a partir de los 65 años.

Jubilación a los 65 años o después

En cualquier momento después de cumplir 65 años, puede comenzar a recibir ingresos de anualidad o retrasar el inicio hasta que nos indique que comencemos los pagos. Si continúa trabajando en la UCC después de los 65 años, su participación en el plan de pensiones puede continuar.

Por supuesto, también en este caso el aplazamiento de la fecha de inicio de la anualidad tiene un poderoso efecto ascendente sobre el importe de la anualidad mensual a pagar en una edad posterior.

Jubilación a los 65 años o después, continuación

Según la ley actual, sus beneficios de anualidad deben comenzar a más tardar el 1 de abril del año calendario siguiente al año en que cumpla 73 años*. Sin embargo, si ese 1 de abril usted todavía está empleado en la denominación, puede retrasar el inicio de los pagos mientras continúa dicho empleo. Además, si se jubila pero luego trabaja en la UCC, ese empleador posterior puede contribuir a su cuenta del Plan de ingresos de jubilación vitalicio.

*Para personas que cumplan 72 años después de 2022

Opción 2: ¿Qué opción de ingreso de anualidades?

Como miembro del Plan de Ingresos de Jubilación Vitalicio, puede elegir entre una variedad de opciones de ingresos que se detallan a continuación. Puede seleccionar solo una opción y su decisión es irrevocable, por lo que es importante considerarla y discutir su decisión con un planificador financiero personal si es necesario. Todas estas opciones le proporcionan un ingreso vitalicio a usted como beneficiario, y todas, excepto una, también prevén la posibilidad de que usted nombre a otras personas.

Beneficios sin garantía de 10 años

La Opción de Anualidad Vitalicia Única le paga un ingreso mientras viva y es mayor que cualquier otra opción porque no proporciona nada al sobreviviente. Rara vez es elegido, salvo por personas solteras, viudas, viudos, etc., sin dependientes. Un miembro casado sólo puede seleccionar esta opción si la Junta de Pensión recibe el consentimiento por escrito y notariado del cónyuge. Tal elección por parte de un miembro casado sólo se hace en circunstancias inusuales, como cuando el cónyuge tiene suficientes ingresos o bienes personales de jubilación, o cuando es muy probable que el miembro sobreviva mucho a su cónyuge.

La Opción de Vida Conjunta y de Sobreviviente del 66 2/3% le paga un ingreso, menor que la Opción de Vida Soltera, mientras viva. Si su Rentista Vitalicio Conjunto le sobrevive, recibirá pagos continuos de por vida al 66 2/3% de la cantidad que usted habría recibido si hubiera vivido. Si su Rentista Vitalicio Conjunto muere primero, esto no afecta el monto de sus pagos mensuales continuos. Si su beneficiario vitalicio conjunto muere primero, no puede nombrar a otro y los pagos cesarán cuando usted fallezca.

Beneficios sin garantía de 10 años, continuación

La Opción 100% de Vida Conjunta y de Sobreviviente paga un ingreso de por vida, menor que cualquiera de las opciones mencionadas anteriormente, mientras usted o su Rentista de Vida Conjunta viva. El mismo beneficio continúa para su beneficiario vitalicio conjunto de por vida si le sobrevive, como se le habría pagado si hubiera vivido. Si su Rentista Vitalicio Conjunto muere primero, esto no afecta el monto de sus pagos mensuales continuos. Si su beneficiario vitalicio conjunto muere primero, no puede nombrar a otro y los pagos cesarán cuando usted fallezca.

Beneficios con una garantía de 10 años

La Opción de Anualidad Vitalicia Única con Garantía de 10 Años es la misma que la Anualidad Vitalicia Única pero proporciona un beneficio mensual menor porque tiene la disposición adicional de que, si usted fallece durante los primeros 10 años de pagos, los pagos mensuales continuarán a su beneficiario. (s) por el resto de los 10 años al monto mensual que habría recibido. Si vive más de 10 años, sus pagos continúan por el resto de su vida y cesarán únicamente cuando muera.

La opción de vida conjunta y de sobreviviente del 66 2/3% con garantía de 10 años es la misma que la opción de vida conjunta del 66 2/3%, pero brinda un beneficio mensual menor porque tiene la disposición adicional de que, si tanto usted como su Rentista Vitalicio muere durante los primeros 10 años de pagos, los pagos mensuales continuarán a su beneficiario durante el resto de los 10 años al 66 2/3% del monto que habría recibido si hubiera vivido. Si usted y/o su Rentista Vitalicio Conjunto viven más allá del período de 10 años, los pagos de por vida continúan como un beneficio completo mientras usted esté vivo, como un beneficio de dos tercios si su Rentista Vitalicio Conjunto le sobrevive, y cesan al momento de muerte del último superviviente.

La Opción 100% de Vida Conjunta y de Sobreviviente con Garantía de 10 Años es la misma que la Opción 100% de Vida Conjunta y de Sobreviviente, pero proporciona un beneficio mensual menor porque tiene la disposición adicional de que si tanto usted como su Rentista de Vida Conjunta mueren durante el primer 10 años de pagos, los pagos mensuales continuarán a su beneficiario durante el resto de los 10 años por el monto exacto que usted y su Rentista Vitalicio Conjunto habrían recibido. Si usted y/o su Rentista Vitalicio Conjunto viven más de 10 años, un beneficio de por vida del 100% continúa y cesa con la muerte del último sobreviviente.

Ilustración de beneficios

Para su elección de opción de ingresos, al igual que con las otras opciones, todo lo anterior se puede demostrar mejor a través de ilustraciones de beneficios personales. La siguiente ilustración hipotética es para un miembro que tiene 65 años al momento de la jubilación y que nombra a un cónyuge de 62 años como pensionista conjunto:

Ingresos relativos de anualidades para un Miembro de 65 años y cónyuge de 62 años	
Anualidad vitalicia única	
Sin garantía de 10 años	\$1,000.00
Con garantía de 10 años	\$ 981.09
66 2/3% Opción de Vida Conjunta y Sobreviviente	
Sin garantía de 10 años	\$ 894.97
Con garantía de 10 años	\$ 893.75
100% Opción de Vida Conjunta y Sobreviviente	
Sin garantía de 10 años	\$ 849.23
Con garantía de 10 años	\$ 848.67

Opción 3: A quién nombrar para recibir beneficios para sobrevivientes

Nombrar un pensionista conjunto

Si está casado, con toda probabilidad seleccionará una opción de vida conjunta, con su cónyuge como su pensionista vitalicio conjunto. De hecho, las Juntas de Pensiones deben recibir el consentimiento por escrito notario del cónyuge, si lo hay, pero el cónyuge debe ser nombrado Rentista Vitalicio Conjunto.

Una vez que los pagos han comenzado, el Rentista Vitalicio Conjunto no se puede cambiar, ni se puede nombrar un reemplazo si el Rentista Vitalicio Conjunto fallece antes que usted.

Los miembros solteros de las Juntas de Pensiones tienden a seleccionar una opción de vida conjunta sólo en circunstancias especiales, como cuando hay un padre, un hermano con pocos o ningún medio financiero, o un hijo adulto que requiere apoyo continuo.

Una o dos palabras de precaución: cuanto más joven sea el beneficiario vitalicio conjunto, menores serán los pagos mensuales para el beneficiario, ya que las edades de ambos determinan durante cuánto tiempo se espera que se paguen los beneficios vitalicios. Por lo tanto, excepto un cónyuge, puede no ser apropiado nombrar como Rentista Vitalicio Conjunto a una persona considerablemente más joven que el miembro.

Se puede proteger a los niños pequeños nombrándolos beneficiarios durante el período garantizado de 10 años de las distintas opciones.

Nombrar un beneficiario

Si selecciona una opción, Vida individual o Conjunta, que incluye el período de garantía de 10 años, la persona o personas que nombre como beneficiario(s) recibirán los beneficios por fallecimiento pagaderos durante ese período. Los pensionistas con hijos suelen nombrar a sus hijos como beneficiarios. Otros suelen nombrar a un pariente cercano, como un padre o un hermano.

Puede cambiar la persona o personas nombradas como beneficiario de la garantía de 10 años incluso después de que comiencen los pagos. Además, si usted muere durante el período de garantía de 10 años de una Opción de Vida Conjunta, su Rentista de Vida Conjunta podría cambiar el beneficiario de la garantía de 10 años.

Opción 4: Si seleccionar el Anualidad Básica o Anualidad Participativa

Cuando convierte su cuenta de acumulación en una anualidad, debe decidir cómo se invertirán esas reservas de anualidad durante su jubilación. Puede elegir la Anualidad Básica o la Anualidad Participativa, pero no ambas. Al jubilarse, el monto de su beneficio inicial será el mismo ya sea que elija la Anualidad Básica o la Anualidad Participante.

Al momento de comenzar su anualidad, un ingreso de jubilación mensual se determina en función de su edad (y la de su Rentista Vitalicio Conjunto), la cantidad de activos en sus cuentas de acumulación y su elección de la forma en que se acumularán sus beneficios se agrupan con las reservas de jubilación de personas que tomaron decisiones de inversión similares a las suyas.

Anualidad Básica. Los activos que respaldan esta anualidad se invierten en valores de renta fija que reflejan altas calificaciones de calidad general. Dado que la mayoría de estos valores pagan una cantidad fija de interés, nuestra suposición actual es que estos valores producirán un rendimiento de inversión promedio cercano al supuesto de rendimiento del 4% incorporado en los beneficios de anualidades de nivel básico. Actualmente no se prevé que el beneficio se ajuste (para aumentar o disminuir) en el futuro cercano. Sin embargo, si las tasas de interés aumentan o caen significativamente por encima o por debajo de los supuestos de ganancias del 4% durante períodos prolongados, siempre existe la posibilidad de que el beneficio cambie.



Anualidad participante. Los activos que respaldan esta anualidad se invierten en una cartera de acciones, bonos y activos reales (asignación específica del 55% a acciones, 35% a bonos y 10% a activos reales). Durante períodos de tiempo más largos, esta anualidad debería producir rendimientos promedio superiores al supuesto de rendimiento del 4% incluido en el nivel base de beneficios de la anualidad y debería permitir aumentos de beneficios de vez en cuando que se espera que se sigan pagando durante la vida del beneficiario toda la vida. Si la experiencia de inversión y mortalidad da como resultado una disminución de los activos que ya no respaldan los niveles de beneficios, el beneficio mensual también puede disminuir.

4% anual de retorno supuesto:

Tanto la Anualidad Básica como la Anualidad Participante incorporan un rendimiento anual del 4% en su beneficio de ingreso de jubilación mensual inicial y continuo. El rendimiento anual del 4% es una característica importante del Plan de Jubilación de las Juntas de Pensiones y no es algo que ofrezcan todos los planes de jubilación. Así es como funciona.

Cuando anualiza sus fondos de jubilación, su dinero continúa trabajando para usted detrás de escena porque las Juntas de Pensiones continúan invirtiendo su dinero durante su jubilación.

Las Juntas de Pensiones suponen que pueden proporcionar rendimientos anuales promedio del 4% o más sobre sus fondos a largo plazo. Como resultado, las Juntas de Pensiones incorporan un supuesto de rendimiento anual del 4% en el monto mensual que se pagará durante su vida (por ejemplo, anualidad vitalicia única o conjunta y de sobreviviente). Tus ingresos de jubilación al principio. El resultado es un aumento en sus pagos mensuales de ingresos de jubilación de por vida.

Para ilustrar este punto, veamos un ejemplo de la Rev. Susan:

Antes	Después
<p>Ingresos mensuales de jubilación vitalicia de la Rev. Susan antes del rendimiento anual del 4%</p> <p>\$100,000 dividido por 240 (20 años)</p> <p>= \$416,66/mes</p> <p>Estos cálculos son estrictamente hipotéticos y sólo tienen fines ilustrativos.</p>	<p>Ingresos mensuales de jubilación vitalicia de la Rev. Susan después del rendimiento anual del 4%</p> <p>\$100,000 + 4% de retorno anual por año</p> <p>= \$145,000</p> <p>\$145,000 dividido por 240 (20 años)</p> <p>= \$608/mes</p> <p>En este ejemplo, la Rev. Susan está recibiendo</p> <p>\$191.34 más al mes</p>

Retorno supuesto del 4% anual, continuación

Este año, la Rev. Susan se jubilará y decidió anualizar su cuenta, que tiene \$100.000 en inversiones. Con base en su selección de pensión, las Juntas de Pensiones calculan sus ingresos mensuales de jubilación e informan a la Rev. Susan cuántos serán sus ingresos mensuales de jubilación vitalicia durante los próximos 20 años o su esperanza de vida. Usaremos 20 años de ingresos de jubilación vitalicios para este ejemplo.

Puede ver que si las Juntas de Pensiones asumieran un rendimiento anual del 4% al iniciar la anualidad, los ingresos mensuales de jubilación de por vida de la Rev. Susan aumentaron de aproximadamente \$416 por mes a \$608 por mes, un aumento de \$191,34 por mes. Nuevamente, esta es una característica importante del plan y para nuestros miembros.

¿Pueden las Juntas de Pensiones aumentar o disminuir mis pagos mensuales?

Cada año, durante la reunión de la Junta Directiva de las Juntas de Pensiones, nuestro Comité de Beneficios y nuestro equipo de Inversiones revisan los pagos de la Anualidad Básica y la Anualidad Participativa en función de lo que llamamos el "estado de financiación" y el rendimiento de la inversión anual que se mide de septiembre a septiembre.

Las Juntas de Pensiones revisan el valor, en dólares corrientes, de todas sus obligaciones de pago futuras proyectadas para todos los participantes. En otras palabras, comparamos los activos del plan con las obligaciones de pensiones futuras. Veamos un ejemplo.

Digamos que las Juntas de Pensiones saben que deben pagar a la Rev. Susan y a otros 50 millones de dólares de la Anualidad Básica durante los próximos 20 años. Un estado de financiación saludable significa que el Fondo tiene activos suficientes para lograrlo.

Ahora que hemos definido el estado de capitalización, echemos un vistazo más de cerca para comprender cuándo las Juntas de Pensiones podrían aprobar un aumento en los pagos mensuales de las anualidades básicas y participantes. El estado de financiación se expresa como un ratio.

Estado financiado (determina los cambios en los ingresos de jubilación vitalicios)	
Caer por debajo del 95%	Los ingresos de jubilación vitalicios pueden disminuir
95% - 110%	Los ingresos por jubilación vitalicia se mantienen sin cambios
Más del 110%	Los ingresos de jubilación vitalicios pueden aumentar

Por lo general, cuando el estado de financiación oscila entre el 95% y el 110%, los ingresos de jubilación vitalicios permanecen sin cambios. Cuando el porcentaje del estado de financiación supera el 110%, se pueden aumentar los pagos mensuales de ingresos de jubilación vitalicios. Si el estado de financiación cae por debajo del 95%, los pagos pueden disminuir. Es importante señalar, sin embargo, que los pagos nunca han disminuido para las Anualidades Básicas o Participativas desde su inicio en 2006.

Para verlo de otra manera, imaginemos el Plan de Jubilación de las Juntas de Pensiones en la fase de ingresos vitalicios como un pozo de agua donde los miembros aportan su dinero (no agua) en el momento de la anualidad. También se aporta dinero al pozo a lo largo del tiempo a través de inversiones del Fondo de Anualidades. El dinero se retira del pozo a través de ingresos mensuales de jubilación vitalicios.

Si el nivel del pozo supera el 110% de su capacidad, las juntas de pensiones pueden decidir aumentar los ingresos mensuales de jubilación vitalicia. Si el pozo cae por debajo del 95%, entonces las juntas de pensiones pueden decidir reducir los ingresos mensuales de jubilación vitalicios.

Tengan la seguridad de que la gestión disciplinada y sofisticada de las anualidades por parte del personal y los consultores de las Juntas de Pensiones ha dado como resultado un estado de capitalización muy saludable, en comparación con la mayoría de los planes de pensiones corporativos y estatales. De hecho, a partir de mayo de 2023, los pagos mensuales de ingresos de jubilación vitalicios nunca han disminuido para las Anualidades Básicas y Participantes desde su inicio.

Opción 5: ¿Qué porcentaje de su cuenta de jubilación debería anualizar?

Con algunas excepciones, los miembros de las Juntas de Pensiones deben anualizar al menos el 80% de sus acumulaciones patronales y entre el 0% y el 100% de sus acumulaciones personales. El monto no anualizado reduce su pago mensual.

Cualquier monto no anualizado se transfiere a una Cuenta de Ahorros para el Retiro (R.S.A.) con las Juntas de Pensiones y continúa invirtiéndose de acuerdo con sus opciones actuales. Puede cambiar sus inversiones en cualquier momento en Fidelity NetBenefits® o llamando a Fidelity a través de Servicios para miembros de PBUCC al 1.800.642.6543 de 8:30 a. m. a 12:00 a. m., hora del Este.

Además, puede realizar un retiro de efectivo o transferir su saldo a otra cuenta de jubilación que califique, como una I.R.A. Retiros de efectivo, ya sea del

RSA o IRA, generalmente están sujetos a impuestos sobre la renta federales y posiblemente estatales.

Recursos para tomar acción:

- Vaya a [SSA.GOV](https://ssa.gov) > Iniciar sesión para ejecutar su estimación del Seguro Social y ver su historial de ganancias.
- Puede programar una llamada con un asesor de pensiones de PBUCC al 1.800.642.6543 de 8:30 a. m. a 4:30 p. m. ET para discutir la anualidad con más detalle.
- Analice sus objetivos financieros con un planificador de jubilación de Fidelity a través de Servicios para miembros de PBUCC al 1.800.642.6543 de 8:30 a. m. a 9:00 p. m. hora del este. De lunes a viernes.

Aumentos históricos		
Fecha	Anualidad básica	Anualidad participante
1/1/07	0.0%	3.5%
1/1/08	0.0%	6.0%
1/1/09	0.0%	0.0%
1/1/10	0.0%	0.0%
1/1/11	0.0%	0.0%
1/1/12	0.0%	0.0%
1/1/13	0.0%	0.0%
1/1/14	3.0%	3.0%
1/1/15	0.0%	2.0%
1/1/16	0.0%	0.0%
1/1/17	0.0%	0.0%
1/1/18	2.0%	2.0%
1/1/19	10%	2.5%
1/1/20	0%	0%
1/1/21	0%	0%
1/1/22	0%	2%
1/1/23	0%	0%

Reflexión sobre su vida financiera

Identifique un aspecto de su vida financiera como inspiración para la oración y, posiblemente, para la transformación creativa.

Fuente: Los años del jubileo: abrazar la jubilación del clero
Por el Rev. Bruce G. Epperly, Ph. D.

Los cuatro pilares de la jubilación

En agosto de 2020, Edward Jones y Age Wave lanzaron el estudio de liderazgo intelectual “Los cuatro pilares de la nueva jubilación” en Estados Unidos y Canadá. El estudio se basa en una investigación de nueve meses sobre lo que significa vivir bien durante la jubilación, durante la cual encuestamos a 9.000 adultos en los EE. UU. y Canadá, entrevistamos a más de una docena de expertos en la materia y escuchamos a casi 100 adultos trabajadores y jubilados a través de encuestas cualitativas de investigación.

Las conclusiones clave de los informes de Estados Unidos y Canadá incluyen: está surgiendo una nueva definición de jubilación, y requiere nuevas ideas sobre cómo uno puede planificar con éxito y vivir bien durante la jubilación.

Los cuatro pilares de la nueva jubilación son:

1. Salud
2. Familia
3. Propósito
4. Finanzas

Están inextricablemente interconectados y cada uno de ellos es esencial para prosperar en la nueva jubilación.

Los siguientes son los hallazgos de un estudio realizado durante agosto de 2020 por Edward Jones y Age Wave en EE. UU. y Canadá.

1. Salud: esperanza de vida y salud: incertidumbre y oportunidad

Más de nueve de cada diez jubilados en los EE. UU. y Canadá dicen que “nunca es demasiado tarde para mejorar su salud”, sin embargo, existe una brecha entre intención y acción y muy pocos toman medidas saludables con regularidad, como hacer ejercicio y comer de manera saludable. En consecuencia, nuestra esperanza de vida no coincide con nuestra esperanza de vida: los adultos mayores en los EE. UU. y Canadá viven un promedio de 9 a 10 años con mala salud. La salud cognitiva o “cerebro” es de suma importancia y preocupación para los jubilados. El Alzheimer y otras formas de demencia son las afecciones que más temen los jubilados de ambos países, más que el cáncer, los ataques cardíacos o incluso las enfermedades infecciosas como la COVID-19.

Los cuatro pilares de la jubilación, continuación

2. Familia: el círculo familiar en expansión y transformación

Las relaciones familiares positivas y las conexiones sociales estrechas desempeñan un papel importante en la promoción de la salud y el bienestar total durante la jubilación, mientras que el aislamiento puede provocar discapacidad, enfermedad y una esperanza de vida más corta. Para la mayoría de los estadounidenses y canadienses, la familia se extiende más allá de los parientes consanguíneos e incluye familias de afinidad, cualquier persona a quien aman y cuidan. Los jubilados muestran una enorme generosidad generacional, y una gran mayoría de ellos están dispuestos a ofrecer apoyo financiero a sus familiares, incluso si eso significa sacrificar su propia seguridad financiera futura. En Estados Unidos, 24 millones de estadounidenses han brindado más apoyo financiero a sus hijos adultos debido a la pandemia. La gran mayoría de los jubilados dicen que dependerían de su familia si necesitaran cuidados a largo plazo, pero uno de sus mayores temores es convertirse en una carga para sus familiares.

3. Propósito: El poder sustentador del propósito

Los jubilados con un fuerte sentido de propósito son más felices, más saludables y viven más tiempo. Informan que su mayor sentido de propósito se obtiene al pasar tiempo con sus seres queridos. También enfrentan un nuevo desafío y oportunidad: cómo utilizar su recién adquirida “abundancia de tiempo”, mientras aproximadamente un tercio de los jubilados en Estados Unidos y Canadá luchan por encontrar un propósito al comienzo de su jubilación. No sólo quieren mantenerse ocupados; Quieren dedicar su tiempo de manera significativa y sentirse más útiles.

que juvenil. Si bien sólo una cuarta parte de los estadounidenses y un tercio de los canadienses se han ofrecido como voluntarios durante su jubilación, el 89% de los estadounidenses y canadienses están de acuerdo en que debería haber más formas para que los jubilados ayuden en sus comunidades.

4. Finanzas: seguridad financiera y la libertad que conlleva

Los jubilados dicen que la función del dinero en la jubilación es brindar seguridad y libertad. Más de un tercio de los jubilados en Estados Unidos y Canadá dicen que administrar el dinero durante la jubilación es incluso más confuso que ahorrar para ella. En Estados Unidos, la principal preocupación financiera durante la jubilación es el costo de la atención médica y la atención a largo plazo. Sólo el 22% de los jubilados estadounidenses han presupuestado sus gastos de salud y atención a largo plazo, y dos tercios de los prejubilados estadounidenses dicen que no tienen idea de cuáles pueden ser sus costos de salud y atención a largo plazo durante la jubilación. En Canadá, la principal preocupación financiera de los jubilados son los gastos inesperados: más de la mitad (56%) de los jubilados desearían haber presupuestado más para gastos inesperados.

Apéndice

Crear un presupuesto de flujo de caja

Un presupuesto de flujo de caja consiste en realizar un seguimiento del momento de sus ingresos y gastos para asegurarse de tener suficiente de una semana a otra.

Antes de poder elaborar un presupuesto de flujo de caja, deberá realizar un seguimiento de sus ingresos, recursos y gastos durante al menos un mes. Utilice el "[Rastreador de ingresos y beneficios](#)" en el Módulo 3 y el "[Rastreador de gastos](#)" en el Módulo 4 para ayudarlo a comenzar. Necesitará la información de ambas herramientas para crear su presupuesto de flujo de efectivo.

Qué hacer:

- Ingrese su saldo inicial de la semana.
- Sume todos los ingresos y beneficios que reciba esa semana. Resta todos tus gastos de esa semana. Incluya el dinero que gasta en gastos cotidianos, facturas y ahorros. Incluya también los beneficios que utiliza para pagar cosas que de otro modo se pagarían en efectivo, como SNAP y TANF. Recuerde que algunos beneficios sólo podrán utilizarse para gastos específicos. Por ejemplo, los beneficios de SNAP se pueden utilizar para alimentos, pero no para artículos del hogar, como toallas de papel. Si recibe un subsidio de vivienda, incluya el valor total del subsidio en ingresos y recursos y la tasa total de mercado de su alquiler en gastos.
- Lo que queda es tu saldo final. Si es positivo, tienes suficientes ingresos y beneficios para pasar la semana. Si es negativo, te estás quedando corto.
- Copie el saldo final de la semana al saldo inicial de la próxima semana. Repita estos pasos durante el resto de las semanas de ese mes.

Un paso más

Si parece que hay semanas en las que sus gastos superan sus ingresos y beneficios, puede utilizar la herramienta "Mejorar el flujo de caja" para pensar en algunas estrategias para volver a encarrilarse.

Apéndice

Crear un presupuesto de flujo de caja

Considere el calendario de gastos e ingresos creando un presupuesto de flujo de efectivo

1. Ingrese su saldo inicial para el mes en la Semana 1. Esta es la cantidad total de dinero disponible para usted en efectivo disponible, tarjetas prepagas y cuentas corrientes y de ahorro.
2. Escriba las cantidades que recibe durante la Semana 1 de las categorías enumeradas. Si tiene ingresos de otras categorías, súmelos y escríbalos en "Otros".
3. Sume todos sus ingresos de la Semana 1 e ingréselo en "Ingresos totales".
4. Escriba las cantidades que gasta durante la Semana 1. Si tiene gastos de otras categorías, súmelos y escríbalos en "Otros".
5. Reste todos los gastos de la Semana 1 del "Ingreso total" de la Semana 1. Escriba esta cantidad en el "Saldo semanal final".
6. Copie el monto del "Saldo semanal final" de la Semana 1 al "Saldo inicial" de la Semana 2. Repita los pasos del 2 al 5 para las semanas restantes del mes.

		SEMANA 1	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4	SEMANA 5
BALANCE INICIAL SEMANAL	Balance inicial	\$250	\$400	\$	\$	\$
AGREGAR DINERO QUE RECIBES CADA SEMANA	+ 300					
	+ 100					
	+					
Ingresos totales	= 650	=	=	=	=	=
SUSTRAR TUS GASTOS SEMANALES	- 200					
	- 35					
	- 15					
BALANCE SEMANAL FINAL	= 400	=	=	=	=	=

		SEMANA 1	SEMANA 2	SEMANA 3	SEMANA 4	SEMANA 5
BALANCE INICIAL	Su saldo inicial es el total de su efectivo, tarjeta prepaga y saldos de cuentas.	Balance inicial \$ 0	Semana 1 balance final \$ 0	Semana 2 balance final \$ 0	Semana 3 balance final \$ 0	Semana 4 balance final \$ 0
AGREGAR DINERO QUE RECIBES CADA SEMANA	Trabajo 1	+				
	Trabajo 2	+				
	Subsidio de vivienda	+				
	SNAP (programa de asistencia nutricional asistencia)	+				
	TANF (asistencia temporal para familias necesitadas)	+				
	Otro	+				
	Ingresos totales	= 0	= 0	= 0	= 0	= 0
SUSTRAER SUS GASTOS SEMANALES	Teléfono móvil	-				
	Pago de deuda	-				
	Salir a comer	-				
	Educación y cuidado de niños	-				
	Entretenimiento	-				
	Comestibles y otros suministros	-				
	Gastos de salud	-				
	Ayudando a otros	-				
	Vivienda y servicios públicos	-				
	Mascotas	-				
	Ahorros para fondo de emergencia	-				
	Ahorro para metas como la educación o jubilación	-				
Transporte	-					
Otro	-					
SALDO SEMANAL FINAL		= 0	= 0	= 0	= 0	= 0

Esta herramienta está incluida en Su dinero, sus objetivos: un conjunto de herramientas de empoderamiento financiero de la Oficina de Protección Financiera del Consumidor. La Oficina ha preparado este material como recurso para el público. Este material se proporciona únicamente con fines educativos e informativos. No reemplaza la orientación o el asesoramiento de un contador, asesor financiero certificado o cualquier otro profesional calificado. La Oficina no es responsable del asesoramiento o las acciones de las personas o entidades de las que recibió los materiales educativos de la Oficina. Los esfuerzos educativos de la Oficina se limitan a los materiales que la Oficina ha preparado.

Esta herramienta puede solicitarle que proporcione información confidencial. La Oficina no recopila esta información y no es responsable de cómo se puede utilizar su información si se la proporciona a otros. La Oficina recomienda que no incluya nombres, números de cuenta u otra información confidencial y que los usuarios sigan las políticas de su organización con respecto a la información personal.



The Pension Boards
United Church of Christ, Inc.

WHERE FAITH AND FINANCE INTERSECT

1.800.642.6543
www.pbucc.org