

# MANUAL PARA RESUMEN DE PLAN DE RETIRO

Lo que esté subrayado en amarillo debe de modificarse siempre según sea el caso.

## Resumen de Plan de Retiro | FEBRERO 2019 | JOSÉ PÉREZ

Indicaciones a seguir:

<b>Paso 1</b>	Fecha de inicio: <b>Abril 2017</b>	Fecha de terminar: <b>Abril 2030</b>	Plazo: 13 años	<p>&lt;- <b>Agregar datos correspondientes según plan</b></p> <p>&lt;- <b>Info en factfind o el reporte que hiciste al cliente</b></p> <p>&lt;- <b>En el factfindo reporte financiero que hiciste debes ver la cantidad de los \$ USD que quiere recibir al mes:</b></p> <p><b>Ejemplo: \$5,000 USD</b>  <b>Operación= 5,000 x 1.4685 (Tabla Abjo 1.46% de inflación) = 7,300 al mes</b>  <b>Al año: 7,300 x 12 = 87,600</b>  <b>Objetivo meta = 87,600 / 0.06 = 1,460,000</b></p>
<b>Paso 2</b>	Meta de pensión en <b>13 años</b>		<b>\$1,460,000 USD</b>	
<b>Paso 3</b>	Ingreso mensual deseado de su pensión desde los <b>65 años</b>		<b>\$7,300 USD (o \$87,600 USD anual)</b> (equivalente a <b>\$5,000 USD mensual o \$60,000 anual en 2018</b> )	

### Inland Revenue - Compound Interest Tables

To show the effect of inflation on a figure of eg £100,000 at an assumed rate of inflation of 5% over 20 years:- £100,000 x 2.6533 = £265,330

No of years	3%	5%	7.50%	8%	8.50%	10%
1	1.0300	1.0500	1.0750	1.0800	1.0850	1.1000
2	1.0609	1.1025	1.1556	1.1664	1.1772	1.2100
3	1.0927	1.1576	1.2423	1.2597	1.2773	1.3310
4	1.1255	1.2155	1.3355	1.3605	1.3859	1.4641
5	1.1593	1.2763	1.4356	1.4693	1.5037	1.6105
6	1.1941	1.3401	1.5433	1.5869	1.6315	1.7716
7	1.2299	1.4071	1.6590	1.7138	1.7701	1.9487
8	1.2668	1.4775	1.7835	1.8509	1.9206	2.1436
9	1.3048	1.5513	1.9172	1.9990	2.0839	2.3579
10	1.3439	1.6289	2.0610	2.1589	2.2610	2.5937
11	1.3842	1.7103	2.2156	2.3316	2.4532	2.8531
12	1.4258	1.7959	2.3818	2.5182	2.6617	3.1384
13	1.4685	1.8856	2.5604	2.7196	2.8879	3.4523
14	1.5126	1.9799	2.7524	2.9372	3.1334	3.7975
15	1.5580	2.0789	2.9589	3.1722	3.3997	4.1772
16	1.6047	2.1829	3.1808	3.4259	3.6887	4.5950
17	1.6528	2.2920	3.4194	3.7000	4.0023	5.0545
18	1.7024	2.4066	3.6758	3.9960	4.3425	5.5599
19	1.7535	2.5269	3.9514	4.3157	4.7116	6.1155
20	1.8061	2.6533	4.2478	4.6610	5.1120	6.7275
21	1.8603	2.7860	4.5664	5.0338	5.5466	7.4002
22	1.9161	2.9253	4.9089	5.4365	6.0180	8.1403
23	1.9736	3.0715	5.2771	5.8715	6.5296	8.9543
24	2.0328	3.2251	5.6729	6.3412	7.0846	9.8497
25	2.0938	3.3864	6.0983	6.8485	7.6868	10.8347
26	2.1566	3.5557	6.5557	7.3964	8.3401	11.9182
27	2.2213	3.7335	7.0474	7.9881	9.0490	13.1100
28	2.2879	3.9201	7.5759	8.6271	9.8182	14.4299

<b>Paso 4</b>	<b>Ahorro mensual</b> para lograr esta meta personal con <b>Hansard</b> según tu perfil de riesgo	<b>\$7,300 USD</b> con un promedio del 8% anual con un riesgo moderado/dinámico	<b>Usa Calculadora.com</b> para calcular el ahorro mensual con el 8% de crecimiento anual para llegar a <b>\$1,460,000 USD</b> en el plazo del plan
---------------	---	---	---

Debes visitar <http://www.calculadora.com/regular-savings-calculator.php>

1. Haz clic en solve for Regular Deposit
2. Ingresas el % de interés, en la mayoría de las veces **8%**
3. Pon el plazo que durará el plan, en este caso **13 años**
4. Finalmente escribe la cantidad de meta en total, en este caso **\$1,460,000 USD**

**Input information** (fill out the white input boxes)

Initial Deposit:	<input type="text" value="0.00"/>	USD	<input type="radio"/> Solve for Initial Deposit
Regular Deposit:	<input type="text" value="5,425.07"/>	USD	<input checked="" type="radio"/> Solve for Regular Deposit
Regular Deposit Frequency:	<input type="text" value="monthly"/>	<small>payment at beginning of period</small>	
Interest Rate:	<input type="text" value="8.00"/>	% p.a.	
Compound Frequency:	<input type="text" value="annually"/>	<small>credit at end of period</small>	
Maturity:	<input type="text" value="13"/>	Years	<input type="radio"/> Solve for Maturity
Final Amount incl. Interest:	<input type="text" value="1,460,000.00"/>	USD	<input type="radio"/> Solve for Final Amount
<input type="button" value="Calculate"/>			

Output information – Growth in detail		Show: [years only] [all months]		
Year	Deposit at previous year	Inpayments	Credit for accrued interest	Deposit at end of year
1	0.00	65,100.80	2,821.03	67,921.84
2	67,921.84	65,100.80	8,254.78	141,277.42
3	141,277.42	65,100.80	14,123.23	220,501.45
4	220,501.45	65,100.80	20,461.15	306,063.40
5	306,063.40	65,100.80	27,306.11	398,470.31
6	398,470.31	65,100.80	34,698.66	498,269.77
7	498,269.77	65,100.80	42,682.62	606,053.18
8	606,053.18	65,100.80	51,305.29	722,459.27
9	722,459.27	65,100.80	60,617.78	848,177.85
10	848,177.85	65,100.80	70,675.26	983,953.91
11	983,953.91	65,100.80	81,537.35	1,130,592.06
12	1,130,592.06	65,100.80	93,268.40	1,288,961.26
13	1,288,961.26	65,100.80	105,937.94	1,460,000.00
<b>Totals</b>		<b>846,310.41</b>	<b>613,689.59</b>	<b>1,460,000.00</b>

<b>Paso 5</b>	Valor requerido para cumplir la meta después de <b>1 años y 10 meses</b>	<b>\$ 129,504 USD (Ver imagen de arriba)</b>	<p><i>Calcular la cantidad según el número de meses desde que inicio el plan E.j.</i></p> <p><b>1 año y 10 meses = 22 meses</b></p> <p><b>Ejemplo:</b></p> <p>De la misma operación, elegimos la cantidad en el año más cercano que corresponde:</p> <p><b>141,277 / 24 meses = 5,886</b>  <b>Multiplica los 22 meses que conforman 1 año y 10 meses</b>  <b>5,886 x 22 = 129,504</b></p>
---------------	--	--	---

<b>Paso 6</b>	Valor actual de tu plan	<b>\$19,044 USD</b>	<p><i>&lt;- Anota el valor que aparece en la plataforma, en este caso es \$19,044 USD</i></p>
---------------	-------------------------	---------------------	---

<b>Paso 7</b>	Diferencia después de <b>1 años y 10 meses</b> ahorrando	<b>\$110,460 USD</b>	<p><i>&lt;- Escribe el resultado de la operación:</i></p> <p><b>Valor Ideal (Paso 5) MENOS</b></p> <p><b>Valor Actual (paso 6)</b></p> <p><b>= Saldo total</b></p>
---------------	--	----------------------	--

<b>Paso 8</b>	Nueva meta de ahorro mensual después con <b>1 años y 10 meses</b>	<b>\$6,793 USD</b>	<p><i>&lt;- Entra a <a href="http://calculadora.com">calculadora.com</a> e ingresa el valor actual del plan en Initial Deposit y pon los años aprox restantes, como en la imagen de abajo</i></p>
---------------	---	--------------------	---

**Input information** (fill out the white input boxes)

Initial Deposit:	19,044.00	USD	<input type="radio"/> Solve for Initial Deposit
Regular Deposit:	6,792.64	USD	<input checked="" type="radio"/> Solve for Regular Deposit
Regular Deposit Frequency:	monthly	payment at beginning of period	
Interest Rate:	8.00	% p.a.	
Compound Frequency:	annually	credit at end of period	
Maturity:	11	Years	<input type="radio"/> Solve for Maturity
Final Amount incl. Interest:	1,460,000.00	USD	<input type="radio"/> Solve for Final Amount

**Output information**

The Regular Deposit is:

**6,792.64 USD**

<b>Paso 9</b>	Ahorro Mensual Actual	<b>\$800 USD</b>	<i>&lt;- Aquí escribe la mensualidad actual de su plan, en este caso \$800 USD</i>
---------------	-----------------------	------------------	--

Los cálculos toman en cuenta un crecimiento anual promedio del 8% libre de impuestos. Al fin del plazo del ahorro se recomienda tomar el 6% como ingreso y dejar el 2% en el fondo para cubrir una parte de la inflación. Esto permitiría que el capital siga creciendo paralelo con inflación para que tus ingresos anuales futuros también se protejan de inflación.

## Segunda parte

### Recomendaciones para estar en el camino correcto y lograr tus metas financieras para el retiro

A su edad se recomienda ahorrar **entre 20% y 25%** de sus ingresos para lograr independencia económica al nivel de vida que está acostumbrado. *Para saber el porcentaje correcto, basa tu info en esta tabla*

EDAD	Porcentaje de tus ingresos mensuales para ahorrar a largo plazo
25-35	10%
36-45	15%
46-55	20%
56-60	30%
60+	40%

- Ve a calculator y realiza lo siguiente:
- Pon "Solve for final Amount"
- Ingresa Initial Deposit = Valor del plan = 19,044 (Paso 6)
- Maturity = Años aprox restantes = 11 años

**Input information** (fill out the white input boxes)

Initial Deposit:	<input type="text" value="19,044.00"/>	USD	<input type="radio"/> Solve for Initial Deposit
Regular Deposit:	<input type="text" value="800.00"/>	USD	<input type="radio"/> Solve for Regular Deposit
Regular Deposit Frequency:	<input type="text" value="monthly"/>	<small>payment at beginning of period</small>	
Interest Rate:	<input type="text" value="8.00"/>	% p.a.	
Compound Frequency:	<input type="text" value="annually"/>	<small>credit at end of period</small>	
Maturity:	<input type="text" value="11"/>	Years	<input type="radio"/> Solve for Maturity
Final Amount incl. Interest:	<input type="text" value="211,124.94"/>	USD	<input checked="" type="radio"/> Solve for Final Amount

---

**Output information**

The Final Amount is:  
**211,124.94 USD**

- La cantidad que aparece es la proyección del patrimonio al final del plazo. Para sacar el ingreso anual multiplica 211,125 x 0.06 = 12,668 (Ingreso anual por vida)
- Para los demás montos solo cambia en calculadora.com el Regular Deposit.
- Para la Inyección de capital de inversión solo añade los 100,000 al Initial deposit, o sea, 19,044 + 100,000 = 119,044

Opción	Ahorro mensual/ Aumento del ahorro	Inyección de capital inversión	de de	Proyección del patrimonio al final del plazo	Ingreso anual por vida retirando el 6% anual
<b>1 (ahorro y proyección original)</b>	<b>\$800 USD (ahorro original)</b>	<b>\$0</b>		<b>\$211,125 USD</b>	<b>\$12,668 USD.</b>
<b>2</b>	<b>\$1,250 USD</b>	<b>\$0</b>		<b>\$304,906 USD</b>	<b>\$18,294 USD</b>
<b>3</b>	<b>\$1,500 USD</b>	<b>\$0</b>		<b>\$357,006 USD</b>	<b>\$21,420 USD</b>
<b>4</b>	<b>\$2,000 USD</b>	<b>\$0</b>		<b>\$461,207 USD</b>	<b>\$27,672 USD</b>
<b>5</b>	<b>\$800 USD (ahorro original)</b>	<b>\$100,000 USD</b>		<b>\$444,285 USD</b>	<b>\$26,657 USD</b>
<b>6</b>	<b>\$1,250 USD</b>	<b>\$100,000 USD</b>		<b>\$538,070 USD</b>	<b>\$32,284 USD</b>
<b>7</b>	<b>\$1,500 USD</b>	<b>\$100,000 USD</b>		<b>\$590,169 USD</b>	<b>\$35,410 USD.</b>
<b>8</b>	<b>\$2,000 USD</b>	<b>\$100,000 USD</b>		<b>\$694,371 USD</b>	<b>\$41,662 USD</b>