



Comuníquese con: Kaci Williams
(202) 835-9458
kaci.williams@ketchum.com

Jubilación Saludable: las Cuentas 401 (k) No Bastan
Una Nueva Encuesta Nacional Demostró Falta de Planificación de la Atención de Salud o de los Beneficios de Salud durante la Jubilación

Aetna, la Financial Planning Association y Women's Policy, Inc. aconsejan a las Mujeres que Planifiquen una Jubilación Saludable y Financieramente Segura.

WASHINGTON, 20 de octubre de 2005 — Hoy en una reunión informativa que se llevó a cabo en Capitol Hill, Aetna (NYSE: [AET](#)), la Financial Planning Association® (FPA®, Asociación de Asesoría Financiera) y Women's Policy, Inc. convocaron a tomar conciencia sobre la importancia de considerar las necesidades y los beneficios de salud durante la jubilación, en respuesta a los resultados de una nueva encuesta nacional hecha a americanos de entre 45 y 75 años de edad. De las personas aún no jubiladas encuestadas, aproximadamente el 20 por ciento no ha dedicado “nada de tiempo” a planificar la jubilación en forma activa en el último año, más del 30 por ciento no sabe qué debe anticipar en términos de necesidades de atención de salud y aproximadamente el 40 por ciento ha dedicado menos de una hora en el último año a planificar sus beneficios de salud en la jubilación.

En vista de estos resultados, Aetna y la Financial Planning Association han ampliado la campaña de educación pública *Planifique Para Su Salud* (www.PlanifiqueParaSuSalud.com) mediante el lanzamiento de la sección “Planifique una Jubilación Saludable”, que ofrece herramientas, consejos e información a modo de contexto para planificar una jubilación saludable y financieramente segura. “Los

jubilados que respondieron la encuesta transmitieron un mensaje sumamente claro a las personas aún no jubiladas: ahorren más dinero del que creen que necesitarán para cubrir los gastos cotidianos en la jubilación. Es evidente que los gastos de atención de salud evidentemente constituyen una gran parte de esos gastos, ya que alrededor de un tercio de los jubilados gastan más dinero del que pensaban gastar en la atención de salud”, aseguró el Presidente de Aetna, Ronald A. Williams, “Una buena salud es una de las inversiones más importantes para lograr una jubilación segura y así piensan las personas que respondieron nuestra encuesta. Aetna y la Financial Planning Association se encuentran en una situación exclusiva para ofrecer nuestro conocimiento a los consumidores mediante herramientas e información en el sitio en Internet *Planifique Para Su Salud*, que puede ayudarles a entender mejor los beneficios y a concentrarse en la planificación de la jubilación con respecto a dos temas importantes: salud y finanzas”, agregó Williams.

Los resultados de la encuesta se dieron a conocer hoy en una reunión informativa en Capitol Hill que se llevó a cabo con la colaboración de los Representantes Shelley Moore Capito (R-W.Va.) y Tammy Baldwin (D-Wis.), Copresidentes, Women’s Health Task Force; los Representantes Ginny Brown-Waite (R-Fla.) e Hilda L. Solis (DCalif.), copresidentes, Congressional Caucus for Women’s Issues; y los representantes Ileana Ros-Lehtinen (R-Fla.) y Lois Capps (D-Calif.), Vicepresidentes, Congressional Caucus for Women’s Issues. Durante la reunión informativa, los oradores destacaron la necesidad de ofrecer más información y herramientas sobre beneficios de salud para ayudar a los consumidores a planificar una jubilación saludable y un buen estado financiero durante dicha jubilación.

La encuesta incluyó a más de 1,000 adultos de entre 45 y 75 años. Las personas encuestadas debían expresar si estaban jubiladas o no; y las opiniones de las personas jubiladas se compararon con las de las personas aún no jubiladas. También se compararon las respuestas de hombres y mujeres. De acuerdo con la encuesta, cuando los americanos planifican la jubilación, se concentran en las finanzas y prácticamente no dedican ningún tiempo a los beneficios de salud. Esta falta de atención puede responder a que los americanos subestiman en gran medida los gastos de atención de salud durante la

jubilación. El cincuenta y dos por ciento de los encuestados espera gastar menos de \$300 por mes en costos de desembolso y gastos relacionados con la atención de salud; menos de la mitad de los \$640 por mes que, de hecho, gasta el jubilado promedio.

En vista de que atravesamos momentos de cambios, la encuesta también reveló que el equilibrio con respecto a la responsabilidad de la planificación financiera también está cambiando. Entre las personas que ya estaban jubiladas, el 65 por ciento de los hombres llevaba la delantera en cuanto a planificación de la jubilación, en comparación con el 39 por ciento de las mujeres. Por el contrario, los hombres y las mujeres aún no jubilados son responsables en igual medida en cuanto a planificación, con 54 por ciento de hombres y 48 por ciento de mujeres al frente de la tarea.

“Si bien no nos sorprendió escuchar que la planificación de la jubilación está por debajo de las prioridades que compiten, como la planificación de la educación de los hijos, nos preocupa que el 63 por ciento de las personas encuestadas aseguró que ‘personas que conocen’ están confundidas con respecto a los beneficios de salud” afirmó el doctor Dexanne B. Clohan, director médico de Cuentas Nacionales de Aetna.

Aetna y la Financial Planning Association crearon el programa de educación pública *Planifique Para Su Salud* en 2004 para ayudar a que los consumidores tomen decisiones inteligentes con respecto a sus finanzas y beneficios de salud en los momentos clave de la vida. Ahora este sitio ha sido mejorado con una sección que se basa en la jubilación y ofrece artículos, herramientas y consejos personalizados y diseñados para cambiar la forma en que los consumidores piensan sobre la planificación de la jubilación:

- La *Herramienta de Preparación para una Jubilación Saludable* evalúa en qué punto del proceso de planificación se encuentran los jubilados y las personas aún no jubiladas y ofrece asesoramiento de acuerdo con el nivel actual de planificación de su jubilación, así como pasos a seguir realistas. Los usuarios son conducidos a viñetas sobre personas que se encuentran en una etapa similar de la vida, lo cual aporta una perspectiva personal sobre todos los niveles de planificación de la jubilación.

- En este sitio se ha agregado información nueva sobre atención a largo plazo, cambios de Medicare, preguntas y respuestas sobre la jubilación y consejos para vivir una jubilación saludable.

“Hombres y mujeres aún no jubilados manifiestan que el desafío más importante sobre la planificación de la jubilación es su incertidumbre con respecto a la cantidad de dinero que necesitarán”, aseguró Jonathan Guyton, ASESOR FINANCIERO CERTIFICADO (CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™) profesional, miembro de la Financial Planning Association y especialista en planificación de la jubilación. “Esta incertidumbre puede estar paralizando a las personas aún no jubiladas e impidiéndoles que planifiquen, ya que el 48 por ciento asegura que aún no ha comenzado a ahorrar o ha ahorrado lo mínimo. Ya sea que usted tenga 30 o 60 años y que haya planificado poco o mucho, la ‘Herramienta de Preparación para una Jubilación Saludable’ lo guiará a través del proceso”.

Otros Resultados de la Encuesta

- La mayor parte de las personas aún no jubiladas y de los jubilados espera pagar medicamentos con receta (80 por ciento) y visitas al consultorio médico (84 por ciento) en la jubilación. Algunos incluso anticipan los costos relacionados con la medicina alternativa (29 por ciento) y la cirugía cosmética (cinco por ciento), un reflejo de las preferencias de atención de salud de los consumidores en la actualidad.
- Aunque el 74 por ciento de los encuestados aseguró que tenía en cuenta los beneficios del Seguro Social y de Medicare en su plan de jubilación, al 77 por ciento le preocupa los problemas financieros que enfrentan estos programas. Las mujeres se preocupan más que los hombres sobre los problemas financieros que enfrentan Medicare y el Seguro Social.
- El treinta y uno por ciento de las personas aún no jubiladas prefería limpiar el baño o pagar las facturas en lugar de planificar la jubilación.

- El treinta y seis por ciento de las personas aún no jubiladas asegura que ha dedicado más tiempo a mejorar su casa que a planificar la jubilación el último año.

CFP®, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ y CFP (con una llama como logotipo), federalmente registrado, son marcas de certificación de Certified Financial Planner Board of Standards, Inc. Estas marcas se otorgan a las personas que cumplen con los requisitos de certificación iniciales y vigentes de la Junta de Asesores Financieros Certificados (CFP).

- El ochenta y tres por ciento de los encuestados no fue capaz de identificar correctamente Medicare Parte D, que ofrece cobertura a los beneficiarios de Medicare para cubrir los costos de medicamentos con receta desde el 1 de enero de 2006.
- El cincuenta y tres por ciento de los americanos encuestados elegiría beneficios de salud, si tuvieran la posibilidad de elegir entre recibir beneficios de salud (para complementar Medicare) o una pensión durante la jubilación.

Acerca de Aetna

Como una de las compañías líderes del país en cuanto a beneficios de atención de salud, de atención dental, de seguro de vida de grupo, de beneficios de atención a largo plazo y por incapacidad, Aetna brinda información y recursos útiles para sus aproximadamente 14.435 millones de miembros de atención médica, 12.976 millones de miembros de atención dental, 9.117 millones de miembros de atención farmacéutica y 13.662 millones de miembros de seguros de grupo para ayudarlos a tomar decisiones más informadas respecto de su atención de salud y para proteger sus finanzas de los riesgos relacionados con la salud. Aetna brinda fácil acceso a atención de salud económica a través de una red nacional de más de 684,000 profesionales de atención de salud, incluso más de 405,000 médicos especialistas y de cuidados primarios y 4,135 hospitales. Para obtener más información, visite www.aetna.com. (Datos al 30 de junio de 2005)

Acerca de la Financial Planning Association

La Financial Planning Association (FPA, Asociación de Asesoría Financiera) es la organización de miembros para la comunidad de planificación financiera. Sus miembros se dedican a brindar ayuda en el proceso de planificación financiera para que las personas puedan alcanzar sus objetivos y sueños. La Financial Planning Association considera que todas las personas necesitan recibir consejos objetivos para tomar dediciones financieras inteligentes y que al buscar el consejo de un asesor financiero, éste debe ser un profesional certificado como Asesor Financiero Certificado (CFP) profesional. Para obtener más información sobre la Financial Planning Association, visite www.fpanet.org/public.

Acerca de Planifique Para Su Salud

Planifique Para Su Salud, una campaña de educación pública de Aetna y la Financial Planning Association, ofrece a los consumidores la información que necesitan para tomar decisiones financieras y sobre beneficios de salud que cubran sus necesidades ahora y en el futuro. El sitio se centra en las situaciones de la vida en las que las mujeres necesitan volver a evaluar sus beneficios de salud (carrera profesional, matrimonio, familia, vivir solas y jubilación) y ofrece herramientas, consejos e información convenientes para los consumidores que les ayudan a tomar decisiones bien informadas. Casi 200,000 americanos han visitado PlanifiqueParaSuSalud.com desde el lanzamiento de la campaña en septiembre de 2004. Para obtener más información, visite www.PlanifiqueParaSuSalud.com.

Acerca de la Encuesta

Aetna y la Financial Planning Association (FPA, Asociación de Asesoría Financiera), junto con el departamento de Asuntos Públicos de Ipsos (Ipsos Public Affairs), llevaron a cabo una encuesta telefónica entre el 6 y el 20 de septiembre de 2005, con 1,016 adultos que tenían seguro de salud, de entre 45 y 75 años de edad. Para garantizar que las personas encuestadas representaran a todo el país, los resultados de la encuesta se

evaluaron en términos de sexo, edad, ingresos del grupo familiar y región. Estos resultados se comparan con puntos de referencia de la encuesta demográfica actual más reciente que haya realizado la Oficina de Censo de los Estados Unidos. El margen de error equivale a un porcentaje de +/- 3.1 puntos.

###