

Volviendo a inventar LA JUBILACIÓN

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Tercer Trimestre de 2017

¿Qué Nos Pueden Enseñar las Ardillas sobre los Ahorros?

Son listas y adaptables, y hacen planes

Darwin dijo que los organismos no necesitan ser los más inteligentes para sobrevivir, deben ser los más adaptables. Las ardillas grises son una amenaza doble: son listas y adaptables, igualmente cómodas en el bosque, el jardín, o en la ciudad.

Resulta que también tienen una habilidad fenomenal de poder cambiar su comportamiento para sobrevivir, incluyendo encontrar, guardar, y recobrar nueces.¹ Esto las pone cerca de la habilidad que tienen los humanos de lograr una meta futura a largo plazo, tal como ahorrar dinero.

Cómo evaluar las nueces... y las inversiones

Muy parecido a cómo evaluamos cuáles inversiones tienen el potencial de proveer apreciación a largo plazo o preservar capital, las ardillas usan su aguda visión periférica para evaluar nueces para ver cuáles son buenas para comer. Las nueces que retoñan consumen nutrientes valiosos. Una ardilla inteligente usará sus dientes afilados para cortar el mecanismo de retoño de una nuez, por lo tanto preservando su valor alimenticio para el invierno.

Cuando evalúe una inversión para el futuro, tal como un fondo mutuo, usted querrá estar seguro que la estrategia que usa tiene el potencial de ofrecer los resultados que usted espera durante muchos años, a menudo décadas. En cierta manera, ¡usted está evaluando sus propias nueces!

Revisando el desempeño previo del fondo a menudo es una manera útil de evaluar ingresos, pero no debe ser el único factor. (Recuerde, el desempeño previo no predice los ingresos futuros.) Además, revise la consistencia de los ingresos del fondo con el paso del tiempo. ¿Cómo desempeñó comparado con su indicador en un mercado bajista? Un fondo que consistentemente obtiene resultados bajos en un mercado bajista es como una nuez que retoña. Considere evitarlo, o reponerlo con otra opción.

No las esconda todas en un solo lugar

Según investigadores, las ardillas zorro mueven miles de nueces entre cinco o más lugares para desalentar que ardillas rivales hurten sus nueces.²

Al evitar las pérdidas, las ardillas reducen el riesgo. Usted hace lo mismo cuando diversifica una cartera. En vez de poner todas las "nueces en su fondo" en un solo lugar, usted podría disminuir el riesgo de experimentar una grande pérdida al esparcir sus inversiones entre múltiples fondos. Hay una menor probabilidad de que todas las inversiones reduzcan de valor a la misma vez.³

Los inversionistas diversifican al incluir acciones, bonos, y efectivo en sus carteras. Las acciones, las cuales representan participaciones en la propiedad de una compañía, por lo general desempeñan diferentemente que los bonos o efectivo. Sobre períodos largos, las acciones por lo general han provisto los ingresos más grandes, pero con el mayor riesgo.



Los bonos corporativos, los cuales son esencialmente préstamos a una compañía, ofrecen un poco menos de potencial de rendimiento, pero con menos riesgo que las acciones. El efectivo o "equivalentes de efectivo" por lo general son la clase de activos menos arriesgada, pero también ofrecen el rendimiento más bajo.

Tener el balance adecuado de clases de activos podría ayudarle a ahorrar más para el futuro de una manera inteligente — justo como nuestras astutas amigas, las ardillas.

1 Natalie Angier, "Nut? What Nut? The Squirrel Outwits to Survive," (¿Nuez? ¿Qué Nuez? La Ardilla Usa Su Ingenio para Sobrevivir), New York Times, 5 de julio de 2010. www.nytimes.com/2010/07/06/science/06angi.html

2 "Fox squirrels show long-term investment savvy when hoarding nuts," (Las ardillas zorro muestran inteligencia de inversión a largo plazo cuando acumulan nueces), Berkeley News, 3 de octubre de 2012. <http://news.berkeley.edu/2012/10/03/squirrelnuts/>

3 La diversificación no garantiza ganancias ni protege de pérdidas.

¿Qué Le Gustaría Más, \$1 millón o \$5,000 al Mes para Jubilarse?

Escoger entre estos valores es cuestión de su perspectiva

Algunas personas ven tener \$1 millón en el banco como más valioso que tener ingresos de \$5,000 por mes. Sin embargo, ambos valores son aproximadamente equivalentes. Este ejemplo muestra lo que investigadores del comportamiento llaman la ilusión de prosperidad y la ilusión de pobreza.⁴

Parece que la mayoría de nosotros hemos sido condicionados para ser atraídos por números grandes, y en realidad, tener un arca de guerra de \$1 millón a nuestro alcance podría ser muy atractivo. Pero considere cómo la ilusión de prosperidad podría sesgar su juicio. Muchos asesores financieros usan una regla general de no retirar más de un 4% al año de su cuenta de jubilación. Investigación histórica ha mostrado que el riesgo de que ese porcentaje de retiro consuma la cuenta es muy remoto. Pero un porcentaje de retiro anual de un 4% tomado de \$1 millón en ahorros de jubilación es solo \$40,000 — no exactamente una calderilla, pero probablemente tampoco financiará un estilo de vida lujoso.

Por otra parte, la opción de recibir \$5,000 al mes de una cuenta de inversión podría parecer que sufre de la ilusión de pobreza, por lo menos cuando la compara con la suma global de \$1 millón. Pero aquí, nuevamente, la perspectiva es importante. Resulta que ingresos de \$5,000 por mes son aproximadamente equivalentes a ahorros de jubilación de \$1 millón que son pagados en una anualidad (es decir, convirtiéndolos a un contrato



que provee un flujo de pagos mensuales fijos durante un período definido).⁵

Cuando examinamos nuestras suposiciones sobre el dinero, ayuda tomar en cuenta los filtros que usamos para hacer las comparaciones. Algunas veces, las ilusiones de prosperidad y pobreza juegan un papel subliminal.

4 "Would You Rather Have \$1 Million or \$5,000 Monthly in Retirement?" (¿Qué Le Gustaría Más, \$1 millón o \$5,000 al Mes para Jubilarse?), Wall Street Journal, 27 de marzo de 2017. <https://www.wsj.com/articles/would-you-rather-have-1-million-or-5-000-monthly-in-retirement-1490582208>

5 Las anualidades son vehículos diferidos de impuestos a largo plazo diseñados para la jubilación. Hay costos y restricciones asociados con este producto y las garantías están basadas en la habilidad de pago de los reclamos de la compañía de seguros subyacente.

Qué Necesita para Tener Éxito en una Inversión a Largo Plazo: Tiempo

Aferrarse a una estrategia sensata potencialmente le gana al ritmo del mercado

Cuando los mercados disminuyen, a veces los inversionistas se aterrorizan, vendiendo en o cerca del fondo del mercado. Luego se esperan demasiado tiempo para volver a entrar una vez el mercado se recupera. Más a menudo que no, estos inversionistas toman decisiones al "ritmo del mercado" basándose más en emociones que en lógica.

Tanto como nos gustaría, nadie puede predecir el futuro, incluyendo la dirección del mercado de valores. Hace poco sentido basar sus planes y decisiones de inversión en puntos desconocidos, sobre los cuales no tienen ningún control.

El ritmo del mercado por lo general falla como una estrategia de inversión porque involucra dos decisiones: saber cuándo salirse, y saber cuándo volver a entrar. Acertar ambas decisiones es muy difícil, aún para los inversionistas

profesionales. Vender a la hora equivocada asegura pérdidas actuales, mientras que permanecer invertido solo incurre pérdidas en papel — no lo afectarán realmente hasta que las venda.

En vez, usted debe establecer un plan de inversión sólido a largo plazo y aferrarse a él. Contribuir a su plan de jubilación cada mes impone cierta disciplina que tiene el potencial de ganarle más dinero con el paso del tiempo.⁶ Esto es debido a que su inversión regular compra menos acciones de un fondo cuando los precios están altos, pero más acciones cuando los precios están bajos. ¿El resultado? Potencialmente, más dinero para gastar durante su jubilación.

6 No hay ninguna garantía que el promedio del costo en dólares generará ganancias ni protegerá contra pérdidas de inversión. Los inversionistas deben considerar cuidadosamente si pueden continuar invirtiendo en un mercado bajista prolongado.

¿No Sabe Hacia Dónde Va? Cualquier Camino lo Llevará Ahí.

Tener un plan personal es el primer paso crítico para organizar sus finanzas

La planificación financiera podría parecer intimidante, si todo lo que usted ha hecho es pagar cuentas y balancear una chequera. Pero un plan personal — en realidad, el primer paso para organizar sus asuntos financieros — depende más en sentido común que en habilidades matemáticas. He aquí una guía rápida y fácil para poner sus finanzas en orden.

1. Junte todos sus registros.

Vaya a la tienda local de suministros para oficina y compre una carpeta de archivo tipo acordeón que organizará los siguientes documentos:

- Estados de cuenta del banco, seguros, fondos mutuos, y corretaje, incluyendo estados de cuenta de cuentas individuales de jubilación (cuentas IRA);
- Estados de cuenta de su plan de jubilación del plan 401(k) de su empleador u otro plan calificado;
- Registros de cualesquiera otras fuentes de ingresos que usted reciba, tales como certificados de depósito (CDs) o bonos de ahorro; y
- Lista de deudas, incluyendo el estado de cuenta mensual más actual de su hipoteca, estados de cuenta de tarjetas de crédito, estado de cuenta de la línea de equidad de su hogar, préstamos de automóviles, préstamos educativos, etc.

2. Enfóquese en su imagen de deuda.

¿Cuánto dinero debe? ¿Cómo piensa pagarlo? ¿Qué tasa de interés está pagando en cada tipo de deuda? Usted debe tener una imagen clara de cuándo espera, de manera realista, pagar estas deudas. Por lo general hace sentido que usted pague primero sus deudas con intereses altos, a pesar de que algunos asesores financieros recomiendan encargarse de las cuentas con los saldos más bajos — esto le podría dar

un refuerzo psíquico positivo. Si usted está pagando solo el cargo mensual mínimo de financiamiento en sus tarjetas de crédito, se vuelve casi imposible salirse de la nube de deudas. Si ésta es su situación, piense en maneras de cortar sus gastos, y use dichos ahorros para pagar sus tarjetas de crédito tan rápido como sea posible.

3. Sepa cómo está invertida su jubilación.

¿Está tomando demasiado o muy poco riesgo dadas las metas de su vida? Una regla general útil es estar su edad de 100; usted podría usar este número como el porcentaje que desea invertir en fondos de acciones. (Por supuesto, si usted se siente incómodo tomando el riesgo de la bolsa de valores, o tiene un uso a corto plazo para sus ahorros, este método podría no ser apropiado para su situación.)

Además, la mayoría de los ahorradores para la jubilación no necesitan estar expuestos a inversiones complicadas. Aférrese a fondos que usted comprenda, y ajústelos una vez al año a su meta de asignación. (Eso significa vender sus fondos con ganancias e invertir dichas ganancias en sus fondos con bajo rendimiento, para que mantenga la cantidad de riesgo con la cual se siente cómodo en su cartera.)

Si no tiene el tiempo, interés, o conocimiento básico para administrar sus inversiones, considere contratar a un asesor financiero, o asignar sus aportaciones a un fondo con fecha determinada o con riesgo determinado si uno es ofrecido en su plan de jubilación. Estos fondos retiran el trabajo de administrar su cartera, ya que los gerentes del fondo toman decisiones de inversión y de asignación de activos en su nombre.



4. Establezca un presupuesto de operación.

Para controlar sus gastos, establezca un presupuesto. Empiece apuntando los gastos en los cuales no tiene otra opción que hacerlos. Alquiler/hipoteca, comida, manutención de menores, seguro médico, servicios públicos, ropa, transportación, e impuestos todos caen en esta categoría no-discrecional. Luego, agregue los artículos discrecionales, tales como viajes, entretenimiento, pasatiempos, donaciones caritativas, etc. No se olvide de incluir sus aportaciones al plan de jubilación, ya que éstas serán una gran fuente de ingresos cuando deje de trabajar.

La planificación financiera puede ser un ejercicio muy complicado que toma en cuenta muchas fuentes y usos de su dinero, suposiciones sobre ingresos de sus inversiones, tasas de interés, y metas futuras. (Una herramienta gratis en línea que lo puede ayudar a hacer esto es ESPlanner, discutida en la sección de Herramientas y Técnicas en la página 4.) Sin embargo, la planificación personal es un método de sentido común que le ayuda a rápidamente obtener una perspectiva de lo que le pertenece, lo que debe, y los pasos simples que puede tomar para volverse más independiente financieramente.

Jubilación en movimiento

Consejos y recursos que todos pueden usar

Amplifique Sus Ahorros

En 2017, todas las personas de por lo menos 50 años de edad pueden aportar hasta \$24,000 a un plan 401(k).⁷ Aún si dicha cantidad pareciera estar fuera de su alcance, usted debe hacer una meta de ahorrar más este año que el año pasado, y aumentar sus ahorros por lo menos un punto de porcentaje al año. Si el plan de jubilación de su compañía ofrece una aportación equivalente del empleador, tome ventaja de la máxima cantidad permitida, si puede hacerlo. ¿Espera recibir un aumento el próximo año? Considere ahorrar la mitad de éste para la jubilación.

Preguntas Y Respuestas

¿Cuándo empieza la elegibilidad para Medicare?

Usted califica para Medicare si usted o su cónyuge trabajó por lo menos 10 años en empleos cubiertos por Medicare, tiene 65 años o mayor, y es un ciudadano de los EE.UU. o un residente permanente de los EE.UU. Usted también podría ser elegible

para recibir cobertura si usted sufre de una incapacidad o si tiene una enfermedad renal de etapa final. Para obtener un cálculo de cuándo será elegible y de la cantidad de su prima, visite <https://www.medicare.gov/eligibilitypremiumcalc/>.

Recordatorio Trimestral

El otoño es una gran temporada para volver a visitar sus metas personales y financieras. Por ejemplo, ¿ya estableció un fondo de emergencia, cubriendo por lo menos seis meses de gastos de manutención? ¿Ya empezó a hacer ejercicios durante una hora al día? ¿Ya redujo sus deudas con intereses altos? ¿Ya empezó un fondo universitario para sus hijos o para sus sobrinas y sobrinos favoritos? A veces es útil separar las metas grandes en pedazos más pequeños. Apuntarlas es una excelente manera para ayudarlo a visualizar el éxito.

Herramientas y Técnicas

¿Cuánto dinero debe gastar, ahorrar, y poner en seguros cada año para lograr un nivel de vida estable? Eso depende en una gama de factores, incluyendo cambios de empleo, tener hijos, jubilarse temprano y muchos más. ESPlanner es una herramienta de planificación gratis en línea que lo ayuda a tomar decisiones de estilo de vida. Descárguela en <https://basic.esplanner.com/>.

El Monopolio del Mercado

Terminología financiera básica que debe saber

Cuenta IRA Expandida – Justo como suena, una cuenta IRA expandida es una estrategia de retiro mínimo diseñada para “expandir” el período sobre el cual los ingresos pueden ser diferidos de impuestos. Ésta es una popular técnica de mitigación fiscal con cuentas IRA heredadas o de “Beneficiarios”. Esencialmente, el IRS le permite hacer retiros anuales mínimos de dichas cuentas IRA basándose en su expectativa de vida. Por supuesto, los retiros son gravables como ingresos ordinarios en su clasificación de impuestos federales sobre la renta.

7 401khelpcenter.com, “401k and Retirement Plan Limits for 2017” (Límites para Planes 401k y Planes de Jubilación para 2017).

Declaración: Este material fue creado sólo para propósitos educacionales e informativos y no tiene la intención de ofrecer consejos ni para ERISA, ni fiscales, ni legales, ni de inversión. LPL Financial y sus asesores sólo están ofreciendo servicios educacionales y no pueden ofrecerles a los participantes consejos de inversión específicos a sus necesidades particulares. Si usted está buscando consejos de inversión específicos a sus necesidades, dichos servicios de asesoría deben ser obtenidos por su cuenta aparte de este material educacional.

Kmotion, Inc., 412 Beaver Creek Road, Suite 611, Oregon City, OR 97045; www.kmotion.com

© 2017 Kmotion, Inc. Esta hoja informativa es una publicación de Kmotion, Inc., cuyo papel es sólo como editor. Los artículos y opiniones en esta hoja informativa son aquellos de Kmotion. Los artículos y opiniones en esta publicación sólo tienen el propósito de ofrecer información general y no tienen la intención de ofrecer ni consejos ni recomendaciones específicas para ningún individuo. Nada en esta publicación se deberá interpretar como consejos de inversión o que dirigen a los empleados a participar en cualquier programa de inversión de ninguna manera. Por favor consulte con su asesor financiero u otro profesional apropiado para obtener mayor ayuda con respecto a su situación individual.

Los valores son ofrecidos a través de LPL Financial, miembro de FINRA/SIPC. Mientras que usted reciba consejos de inversión de un asesor financiero independiente registrado por separado, por favor note que LPL Financial no está afiliado con ni hace ninguna representación con respecto a dicha entidad.

MKT-0936-0717

Tracking #1-620257 (Exp. 7/19)