

# Volviendo a inventar LA JUBILACIÓN

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Segundo Trimestre de 2018

## Un Remolino de Cifras

Sin haber establecido metas para su vida, los ahorros y las inversiones podrían parecer como un montón de hechos y cifras desconectados

Para muchos inversionistas, el proceso de controlar el progreso hacia la jubilación podría parecer como un remolino alrededor de un montón de cifras: el desempeño de su cartera, ingresos del índice del mercado y porcentajes de ajuste de su cartera, para nombrar algunos.

Éstas son cifras importantes que debe tener en mente, pero no toman en cuenta un elemento crítico clave: la manera en que usted decide y prioriza sus metas de vida singulares, y luego controla su progreso hacia lograrlas. He aquí cinco maneras de cerciōrese que las cifras no lo desvíen de lo que en realidad es importante — vivir la vida personalmente enriquecedora que se ha imaginado para sí mismo.

### Empiece con el concepto general.

La manera en que usted ve su imagen financiera a largo plazo generalmente puede ser segmentada dentro de tres “baldes” de metas: sus necesidades (piense en su vivienda, cuidado de la salud), anhelos (pasatiempos, viajes) y deseos (lancha de pesca, nueva cocina para el patio).

### Sea específico.

¿Qué metas son las más importante para usted? ¿Hacer pagos para reducir sus deudas? ¿Proveerles educaciones universitarias a sus hijos y nietos? ¿Seguir una nueva pasión? Una vez haya identificado sus metas, póngale un precio específico a cada una. Justo como en el programa de concurso en la televisión de “The Price is Right”, mientras más cerca esté al precio actual de venta de sus metas, mejor estará. Luego, clasifíquelas en orden de importancia. Por ejemplo, ¿es más importante tomar un viaje una vez al año que amenizar con amigos y familia cada fin de semana?

### Concuerte las “cosas que debe tener” y las “cosas que sería bonito tener” con sus ingresos.

Las necesidades básicas toman prioridad: usted necesita una vivienda, alimentos, y cuidado de la salud. Si sus inversiones, Seguro Social y otras fuentes de ingresos pueden cubrir sus necesidades básicas, usted puede empezar a enfocarse en sus anhelos y deseos. Uno de los valores que un asesor financiero puede brindarle es facilitar discusiones de planificación basadas



en sus metas, y proveerle herramientas para ayudarle a visualizar cómo sus inversiones y ahorros lo pueden ayudar a lograr esos objetivos.

### Sea flexible.

Salvo que usted tenga un conocimiento perfecto de sí mismo, probablemente no podrá costear todos sus anhelos y deseos. Es relativamente fácil reducir progresivamente algunos de ellos para lograr un mayor equilibrio entre sus metas, activos e ingresos futuros.

### Sea dueño de su futuro.

El dinero es simplemente una herramienta que, usada correctamente, le dará la libertad de lograr sus metas. El valor y satisfacción que usted deriva de su dinero es más una función de cómo se ve viviendo una vida significativa, y tener la flexibilidad de ajustarse mientras su vida cambia.

Cuando se está haciendo planes para el futuro, a veces puede ser tentador enfocarse en las ganancias del desempeño y la apreciación en los saldos de sus cuentas. Pero las cifras pueden de igual manera fácilmente distraerlo del propósito de la vida que sus ahorros e inversiones le hacen posible. Al ponerle mayor atención a la manera en que está progresando hacia lograr sus metas, en vez de solo a cómo las está midiendo, usted reafirma la eterna idea de que la vida toma primer lugar, y el dinero segundo.

# Cinco Reglas sobre el Dinero por las Cuales Se Debe Vivir

Principios perennes para encontrar un equilibrio financiero

No es simplemente un asunto de trabajar más arduamente; se trata mucho más sobre cómo usar sus habilidades y talentos no financieras en nuevas maneras para brindarle prosperidad y un mayor sentido de satisfacción personal. He aquí cinco consejos que debe seguir cuando esté buscando equilibrio en sus finanzas.

## 1. El acceso al dinero no está uniformemente distribuido.

Tome el tiempo para comprender las calificaciones crediticias y cómo pueden afectar su habilidad de obtener dinero de más bajo costo — en términos de cuotas más bajas en sus tarjetas de crédito, financiamiento de auto y otras más. Las calificaciones crediticias son calculadas a través de su historial de pagos. Si usted paga sus tarjetas de crédito y otras facturas a tiempo, usted se beneficiará de una calificación crediticia más alta. Pero pagar tarde tiene un efecto negativo en su calificación que podría resultar en que tenga que pagar más por hipotecas y otros artículos caros. Ser dueño de una casa ha sido, por mucho tiempo, una manera de establecer ahorros de jubilación. Aún si los incentivos fiscales podrían no ser tan convincentes como fueron una vez, ser dueño de una casa es una manera de ahorros forzados que puede crecer significativamente con el paso del tiempo.

**2. Piense como el dueño de un negocio.** Su mejor activo es su habilidad de obtener ingresos de sus talentos singulares. Pensar como un empresario — aún si usted tiene un empleo regular — es una manera crítica de sobrevivir en el siglo 21, cuando lo único que es cierto es el cambio. En su empleo, ¿rutinariamente busca nuevos problemas para resolver? ¿Está dispuesto a tomar retos nuevos? Mientras encuentra oportunidades para aplicar sus talentos y habilidades singulares, usted está reforzando su valor a la organización. La buena voluntad y flexibilidad rinden mucho para crear un camino en su carrera que usted nunca antes se había imaginado para sí mismo.

## 3. Establezca relaciones dentro y fuera de su trabajo.

Su habilidad de tener éxito depende de lo bien que usted establezca relaciones con otros. Éstas son las personas que lo pueden referir a la siguiente gran oportunidad en su carrera, o un puesto voluntario que le puede traer una gran satisfacción y felicidad personal. Recuerde, establecer relaciones es diferente de establecer contactos. Establecer contactos es en su mayor parte sobre qué puede obtener de otras personas. Establecer relaciones está basado en lo que usted le puede dar a las otras personas. Y no se olvide que ser mentor es una manera positiva de darles algo de regreso a las comunidades dentro y fuera de su trabajo.



**4. Sea positivo.** “Una vez usted reemplaza los pensamientos negativos con pensamientos positivos”, dijo Willie Nelson, “usted empieza a obtener resultados positivos”. La auto estima baja o falta de confianza son dos razones mayores de por qué las personas no logran sus metas. Ser positivo es un bucle de realimentación auto-reforzante. Si usted se pesca desanimándose sobre algún contrat tiempo financiero o personal, dele vuelta.

**5. ¡No descuide su salud y felicidad!** No hay nada más importante que su buena salud. Tener muchas posesiones no es ser rico. Los filósofos antiguos han discutido desde hace mucho tiempo que la verdadera riqueza y felicidad resultan de una abundancia de lo espiritual, no de lo material. Cerciórese de tomar tiempo de cada día para una buena dieta y ejercicio, y aprenda a apreciar que su bienestar total depende tanto de estas dos columnas como de su seguridad financiera.

# Examine Su Ingenio Monetario

¿Piensa que tiene un buen control de los puntos básicos de cómo invertir? Tome este examen de 10 preguntas para ver cómo califica en habilidades básicas de inversión.

- Si usted compra una acción de acciones de una compañía,**
  - Usted es dueño de parte de la compañía.
  - Usted le ha prestado su dinero a la compañía.
  - Usted se vuelve responsable de las deudas de la compañía.
  - La compañía le dará un rendimiento del 100% de su inversión a usted, con una tasa de interés fija.
- Si usted compra un bono de una compañía,**
  - Usted es dueño de parte de la compañía.
  - Usted le ha prestado su dinero a la compañía.
  - Usted se vuelve responsable de las deudas de la compañía.
  - Usted tiene un voto sobre cómo la compañía es administrada.
- Desde 1929, el tipo de inversión que ha ganado más dinero para los inversionistas ha sido**
  - Acciones.
  - Bonos.
  - Cuentas de ahorros.
  - Certificados de Depósito (CDs).
- Si usted compra acciones de una compañía nueva,**
  - Usted no puede perder dinero.
  - Usted puede perder todo el dinero que usó para comprar las acciones.
  - Usted puede perder solo una porción del dinero que usó para comprar las acciones.
  - La FDIC asegurará la inversión que usted hizo en las acciones.
- Javier es dueño de una variedad de acciones, bonos y fondos mutuos para disminuir su riesgo de perder dinero. Esto es llamado**
  - Ahorrar.
  - Crecimiento compuesto.
  - Diversificar.
  - Ventas rápidas.
- ¿Qué clase de activos ha, en total, producido los mejores resultados de desempeño dese 1929?**
  - Bonos
  - Acciones
  - Oro
  - Bitcoin
- Tomás iba a tener \$100,000 en ahorros dentro de 20 años. Mientras más temprano empiece a ahorrar, menos tendrá que ahorrar porque**
  - El mercado de valores estará más alto dentro de 20 años.
  - Las tasas de interés serán más altas dentro de 20 años.
  - El interés en sus ahorros empezará a beneficiarse del crecimiento compuesto.
  - La inflación reducirá el poder de adquisición de su meta de \$100,000



- Los fondos mutuos tienen un número de características atractivas para los inversionistas de los planes de jubilación, EXCEPTO (escoja una):**
  - Están garantizados a devengar más que las cuentas de ahorros de los bancos.
  - Son manejados por expertos en escoger inversiones.
  - Ofrecen un potencial de riesgo-rendimiento que refleja los muchos tipos de valores en que invierten.
  - Acumulan dinero de muchos diferentes inversionistas.
- ¿Cuál inversión “toda en una” está diseñada para volverse más conservadora mientras usted se acerca a la jubilación?**
  - Una cuenta Roth IRA
  - Una anualidad fija
  - Un fondo de inversión con fecha determinada
  - Un fondo del mercado monetario
- Todas las siguientes declaraciones son verdaderas acerca de las inversiones internacionales EXCEPTO (escoja una):**
  - Hay más compañías fuera de los EE.UU. que dentro de los EE.UU.
  - Las inversiones internacionales a menudo son usadas para ampliar la diversificación y esparcir el riesgo de inversión.
  - Hay riesgos particulares involucrados en invertir internacionalmente, incluyendo riesgo político y riesgos de divisas y liquidez.
  - Las acciones internacionales siempre ofrecen más rendimiento que las acciones de los EE.UU.

**Clave de respuestas:** 1.a; 2.b; 3.a; 4.b; 5.c; 6.b; 7.c; 8.a; 9.c; 10.d.

Este examen fue adaptado de uno desarrollado por la Comisión de Bolsa y Valores. Para una explicación más detallada de la mayoría de las respuestas, visite <http://www.sec.gov/investor/tools/quiz.htm>, y haga clic en las respuestas apropiadas.



# Jubilación en movimiento

Consejos y recursos que todos pueden usar

## Nueva Ley Fiscal Preserva Deducción Médica

Durante los próximos 18 meses, los estadounidenses con facturas médicas altas podrán continuar descontando gastos que excedan del 7.5% de sus ingresos. Para reclamar la deducción, los declarantes deben detallar sus deducciones. Sin embargo, ahora que la deducción estándar ha sido aumentada a \$12,000 para individuos, y \$24,000 para declarantes conjuntos, podría tener sentido simplemente reclamar la deducción estándar, según la AARP.<sup>1</sup>

## Preguntas y Respuestas

### ¿Aún hace sentido contribuir a una organización benéfica?

2017 podría ser el último año que decenas de millones de estadounidenses recibieron una reducción de impuestos por haber donado a sus organizaciones benéficas favoritas.

Eso es debido a que la nueva deducción estándar más alta de \$24,000 por pareja (\$12,000 por individuo) que el Presidente Trump hizo ley el pasado diciembre significa que solo un pequeño porcentaje de los contribuyentes probablemente harán deducciones detalladas, tales como aquellas para donaciones caritativas. Aun así, muchos donadores continuarán dando, ya que la meta principal de las donaciones caritativas es hacer el bien.

## Recordatorio Trimestral

### El verano es una gran hora para organizarse

Desde la perspectiva de la administración fiscal o de carteras, los días de mucho calor del verano no tienen mucha acción. Pero aún es una buena hora para organizar sus archivos financieros y prepararse para la segunda mitad del año. ¿Qué tan fácil es para usted recopilar estados de cuenta bancarios, recibos fiscales, documentos

de cuentas IRA o de planificación de patrimonio? Las tiendas de suministros para oficinas tienen cajas macizas para archivos para guardar todos sus registros en un solo lugar. Establezca carpetas de archivos para todos sus papeles y registros financieros más importantes.

## Herramientas y Técnicas

### Piense en baldes, no en presupuestos, cuando esté ahorrando para metas específicas

La ventaja de usar baldes para metas a corto, a intermedio y a largo plazo es que usted puede estar alerta clara y específicamente sobre el perfil de riesgo-rendimiento de los tipos de inversiones que usted usa para costearlas. Si usted sabe que necesitará una cierta cantidad de dinero dentro de 12 meses para cubrir cierta meta, usted probablemente no invertirá en acciones dentro de ese balde, ya que las acciones son susceptibles a la volatilidad a corto plazo.

<sup>1</sup> Dena Bunis, "How You Can Deduct Your Medical Expenses" (Cómo Usted Puede Deducir sus Gastos Médicos), aarp.org, 12 de enero de 2018. <https://www.aarp.org/money/taxes/info-2018/medical-deductions-irs-fd.html?intcmp=AE-HP-FLXSLDR-SLIDE1>

No tiene la intención de ser considerada como consejos fiscales. Consulte con sus propios asesores fiscales, legales y de contabilidad antes de participar en cualquier transacción.

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](http://www.kmotion.com)

© 2018 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.

RP-448-0318 Tracking #1-714211 (Exp. 03/20)