

Volviendo a inventar LA JUBILACIÓN

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Tercer Trimestre de 2018

En el Asiento del Conductor

Cuando se trata de invertir para la jubilación, depende de usted cómo quiere administrar su plan

Su compañía ofrece un gran beneficio a través de su plan de jubilación — un poderoso vehículo que le ayuda a ahorrar. Depende de usted cómo quiere aprovechar sus muchas opciones, incluyendo cómo decidir sobre sus inversiones. Pero usted no tiene que hacerlo por su cuenta... ya sea que quiera “hacerlo usted mismo”, que un profesional “lo haga en su nombre” u “obtenga un poco de ayuda haciéndolo”, la mayoría de los planes ofrecen una gama de recursos para que usted pueda empezar y mantenerlo en buen camino.

Conduzca el “automóvil” usted mismo

Si está interesado en aprender sobre los mercados de inversión y se siente cómodo escogiendo las opciones adecuadas para usted, podría querer estar más involucrado en la administración de su plan. Cuando escoge “hacerlo usted mismo”, usted:

- Mezcla y combina fondos individuales del menú de inversiones de su plan.
- Selecciona un fondo de asignación de activos que invierte según su tolerancia al riesgo, y luego decide cuándo desea cambiar a otro fondo cuando su tolerancia al riesgo o nuevas circunstancias financieras lo justifican.
- Si está interesado en un tipo de inversión “todo en uno” que automáticamente invierte según su horizonte de tiempo hasta su

jubilación y años después, podría considerar un fondo de inversión con fecha determinada.

¡Viaje en Uber hacia su futuro!

¿Preferiría enfocar su tiempo en intereses que no fueran sobre inversiones, tomando un método menos involucrado para administrar su dinero? Tal vez usted es un inversionista que prefiere que “lo hagan en su nombre”. Esta opción le podría ser atractiva si sus finanzas son complejas. Digamos que sus metas financieras incluyen comprar su primera casa, tener hijos o cuidar a sus padres. Como un inversionista que prefiere que “lo hagan en su nombre”, usted puede solicitar que un inversionista profesional seleccione y administre los fondos en su cuenta por un costo anual y le provea planificación financiera para ayudarle a lograr sus metas.

Tal vez el transporte compartido se adapte mejor a su ritmo

Tal vez le gustaría mantener el control sobre los fondos que usted selecciona en su cuenta pero le gustaría tener a alguien con quien hablar sobre su decisión. Esto describe a un inversionista que prefiere “obtener un poco de ayuda haciéndolo”. La mayoría de los planes de jubilación ofrecen acceso a herramientas de consejos en línea, o a un Centro de Llamadas gratis al que usted puede llamar para obtener asesoramiento sobre las inversiones ofrecidas bajo su plan, cómo distribuir las, y cuándo podría tener sentido para usted ajustarlas.



Disfrute del viaje — y del destino

Sin importar cómo escoja administrar su plan de jubilación, es importante permanecer activo y pendiente de su plan de jubilación. Recuerde, es muy importante:

Periódicamente revisar su cartera y ajustarla a su asignación meta preferida si fuera necesario;

Pensar sobre combinar cuentas para tomar ventaja de potencialmente cuotas más bajas y control de fondos integrado que está disponible en el plan de su compañía actual;

Poner al día sus designaciones de beneficiarios después de eventos mayores en su vida (por ejemplo, tener un hijo, casarse o iniciar un divorcio); y

Escoger opciones de ingresos que encajen con sus necesidades (es decir, retiros sistemáticos, parciales, o de suma global — o seguir invirtiendo si no necesita ingresos de inmediato).

Cómo Controlar las Emociones de los Mercados Volátiles — una Encuesta

Los mercados financieros en 2018 han sufrido muchas altas y bajas que no hemos visto en mucho tiempo. ¿Cómo se mantiene enfocado en sus metas cuando los mercados están volátiles? Tome este corto examen para descubrir cómo se siente sobre las inversiones.

1. ¿Cuándo planea dejar de trabajar?

- a. Dentro de 40 años o más
- b. Dentro de 20 años
- c. Dentro de 10 años o menos

2. Cuando el mercado de valores baja un 10% o más, ¿cómo se siente?

- a. No le pongo atención.
- b. Me preocupo un poco, pero por lo general me mantengo con mi plan de inversiones.
- c. Me descontrolo completamente.

3. ¿Qué a menudo revisa el saldo de su cuenta de jubilación?

- a. Una vez al año
- b. Tres o cuatro veces al año
- c. Cada día

4. ¿Cuál de las siguientes declaraciones captura la manera en que usted se siente sobre perder dinero a corto plazo?

- a. Los mercados suben y bajan cada día. Durante plazos de tiempo más largos, la tendencia histórica ha sido que suban.
- b. Reviso para ver si mi asignación de activos está significativamente desequilibrada, pero por lo general no hago nada al respecto. Los mercados eventualmente se recuperan.
- c. Me siento enfermo y me dan ganas de venderlo todo.

5. ¿Cuál es el factor más importante cuando piensa sobre los riesgos y recompensas en su plan de jubilación?

- a. Es el tiempo en el mercado, y no el ritmo del mercado, lo que cuenta.
- b. Acepto el riesgo como una parte normal de las inversiones. Sin un nivel de riesgo aceptable, no puedo esperar obtener un rendimiento razonable.
- c. El riesgo de perder dinero en los mercados es intolerable para mí.



Sume el total de sus respuestas

Dese 20 puntos por cada respuesta de "a"; 15 puntos por cada "b" y 5 puntos por cada respuesta de "c". Calcule su total.

De 80 a 100 puntos (Luz verde): Usted se siente cómodo con mantener su estrategia de inversión a largo plazo a través de mercados volátiles.

De 40 a 79 puntos (Luz amarilla): El riesgo de pérdida le preocupa un poco a usted, ya sea debido a que se está acercando a la edad de jubilación o se siente ansioso cuando los mercados bajan. Considere re-establecer su asignación de activos para que sea más conservadora.

De 20 a 39 puntos (Luz roja): El riesgo de perder dinero lo agobia mucho. Pase un poco de tiempo comprendiendo cómo las acciones, bonos e inversiones en efectivo han desempeñado históricamente, y considere trabajar con un asesor financiero que comprenda cómo usted se siente y que podría sugerir productos de inversión que busquen limitar las pérdidas.

Los totales están basados en principios de inversión generalmente aceptados y no tienen la intención ni de ser consejos ni recomendaciones.

No hay ninguna garantía que ni una estrategia de inversión en particular ni una asignación de activos logrará su objetivo.

Factores adicionales deben ser considerados como parte de una evaluación integral de su situación financiera individual.

Los Fondos de Bonos Podrían Ayudar a Diversificar su Cartera

La mayoría de los expertos en inversiones hablan sobre los beneficios de la diversificación — esencialmente, mezclar algunas acciones, bonos y efectivo en su cartera. Tener demasiados huevos en una canasta, como dice el dicho, significa que podría terminar con huevos quebrados si se cae la canasta.

Los bonos y fondos de bonos son comunes en las carteras de jubilación porque por lo general desempeñan de manera diferente que las acciones. Cuando usted es dueño de una acción, usted es dueño de una acción en la propiedad de una compañía. Pero cuando usted compra un bono, usted simplemente le está haciendo un préstamo a un cuerpo gubernamental o a una corporación. El prestatario promete pagarle de regreso al poseedor de los bonos la cantidad del préstamo, más intereses. Los bonos emitidos por agencias gubernamentales (por ejemplo, la Tesorería de los EE.UU.) por lo general son considerados entre las inversiones más seguras que usted puede comprar, ya que están respaldados por “toda la fe y crédito” de los Estados Unidos, una de las economías más grandes y estables del mundo.

Así que, ¿qué hacen los bonos para usted?

Hay un número de beneficios potenciales de ser dueño de bonos:

- **Ingresos corrientes:** La mayoría de los bonos pagan una tasa de interés fija durante un período determinado, digamos, de un 3% al año durante 10 años. Al final de dicho período, usted recibe de regreso la inversión de su capital.
- **Diversificación:** Los precios de los bonos a menudo se mueven en una dirección opuesta a los precios de las acciones, lo que significa que cuando los bonos están subiendo de precio, las



acciones podrían estar bajando. Esto podría proveer un efecto estabilizador en su cartera. (En otro rasgo peculiar, cuando los precios de los bonos suben, sus rendimientos bajan.)

- **Prioridad de pago:** Otro beneficio de los bonos es que si la compañía que los emite se declara en bancarrota, los titulares de los bonos reciben pago antes que los titulares de las acciones. Los bonos por lo general tienen porcentajes bajos de impago, lo que significa que las compañías tienden a hacer una prioridad pagar el interés debido en todos los préstamos pendientes.

Para ser justos, los bonos tienen ciertas desventajas. En primer lugar, no ofrecen potencial de apreciación. Usted sabe lo que puede esperar de un bono — su dinero más intereses.

Segundo, algunos bonos son redimibles, lo que significa que el emisor puede redimir (tomar de regreso) el bono antes de su vencimiento. Las compañías tienden a hacer esto cuando las tasas de interés están bajas, y pueden reducir sus costos de préstamo. Usted recibe su dinero de regreso, pero ningún interés para el resto del plazo del bono.

Tercero, el valor de su bono fluctuará dependiendo de las tasas de interés actuales. Cuando las tasas suben, el valor del bono baja. En un ambiente con tasa de interés subiendo, escoger un bono o fondo de bono con una duración más corta que el promedio (es decir, su sensibilidad a las tasas de interés actuales) hará menos probable que su valor fluctúe.

Existen algunas diferencias clave entre ser dueño de bonos individuales y de fondos de bonos. El rendimiento de capital no está garantizado en los fondos de bonos y el interés puede fluctuar con cambios a la cartera de bonos subyacentes. La frecuencia de pagos de la tasa de interés varía entre bonos individuales y fondos de bonos y existen cuotas y gastos adicionales asociados con los fondos de bonos que no aplican a ser dueño de bonos individuales.

La diversificación, asignación de activos, y ajustes no garantizan ganancias ni protegen contra pérdidas.

Jubilación en movimiento

Consejos y recursos que todos pueden usar

Nueva ley fiscal cambia el tratamiento de intereses de hipoteca

Para 2018, los contribuyentes solo pueden deducir intereses en \$750,000 para préstamos calificados para residencias tomados después del 15 de diciembre de 2017. Este nuevo límite aplica a la cantidad combinada de la hipoteca y de la deuda de capital inmobiliario. Además, el nuevo límite aplica solo a préstamos usados para comprar, construir o mejorar el hogar principal y el segundo hogar del contribuyente, según el IRS. Los contribuyentes ya no pueden deducir una línea de crédito de capital inmobiliario para ningún propósito. Fuente: irs.gov.

Recordatorio Trimestral

Temporada de Inscripción Abierta

Tome ventaja de la Inscripción Abierta en su compañía, la cual por lo general ocurre en noviembre. Esta es una buena hora para cerciorarse que esté maximizando sus aportaciones a su cuenta de jubilación, ajustando sus retenciones fiscales para los años venideros, y revisando todos sus beneficios tales como su seguro de vida, cuentas de ahorros para la salud (HSAs) o cuentas de gastos flexibles (FSAs).

PREGUNTAS Y RESPUESTAS

¿Debo aportar a la cuenta Roth 401(k) de mi compañía?

La diferencia básica entre una cuenta tradicional 401(k) y una cuenta Roth 401(k) es cuando usted paga los impuestos. En una cuenta tradicional 401(k), usted hace aportaciones con dinero antes que le deduzcan impuestos, así que usted recibe una reducción de impuestos al inicio la cual reduce sus impuestos sobre la renta actuales. Con una cuenta Roth 401(k), ocurre lo reverso: usted hace aportaciones con dinero después de que le deduzcan impuestos, pero los retiros de aportaciones e ingresos son el 100% libres de impuestos a los 59½ años de edad, siempre y cuando usted haya tenido la cuenta durante cinco años. A pesar de que la situación de todos será diferente, muchos asesores sugieren separar sus aportaciones entre una cuenta tradicional 401(k) y una cuenta Roth 401(k) para disfrutar de ambos beneficios fiscales.

Herramientas y Técnicas

¿Está buscando asesoría financiera gratis?

Smart Money Week, lanzado por el Federal Reserve Bank en 2002 para personas de todos los niveles de ingresos, es uno de los programas de alfabetización financiera más integrales en el país. ¡Y es gratis! Infórmese sobre cómo ahorrar para la universidad, comprar una casa, y usar su crédito de manera sabia. Fuente: moneysmartweek.org.

El Monopolio del Mercado

Terminología financiera básica que debe saber

Cuenta administrada – un producto de inversión basado en cuotas, para individuos, que ofrece un alto grado de personalización de administradores de inversiones, junto con ciertas eficiencias fiscales. Una cuenta administrada a menudo cobra cuotas que son más altas que las de los fondos mutuos o fondos cotizados en la bolsa (ETFs) para compensar al asesor de inversiones por el grado de personalización más alto que ofrece, o acceso a muy hábiles administradores de inversiones.

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

© 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-459-0618 Tracking #1-738337 (Exp. 06/20)