

# Volviendo a inventar LA JUBILACIÓN

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Cuarto Trimestre de 2017

## Cómo Ahorrar \$3,000 Este Año

Tomar decisiones ahorrativas se puede volver en un hábito regular que tiene sentido

Todos sabemos lo difícil que es ahorrar dinero para el futuro cuando hay tantas cosas compitiendo por sus ingresos. Por lo tanto, no es extraño que la mitad de los hogares estadounidenses actualmente no tienen ahorros para cuando dejen de trabajar.<sup>1</sup>

Pero ahorrar unos cuantos dólares por acá, otros cuantos por allá en la manera cotidiana en que usted hace compras, cocina o usa servicios públicos puede resultar en ahorros serios y podría ser una buena manera de aumentar sus ahorros de jubilación. Trate estos 10 consejos sabios, adaptados de la AARP<sup>2</sup>, y podría agregarle un poco más de \$3,109 a su billetera este año.

### Compras

**Marcas de tienda.** Una encuesta reciente del costo de 16 artículos comunes en el supermercado mostró que los artículos de marca comercial costaron \$56.24 mientras que los de marca de la tienda tuvieron un total de \$41.51.<sup>3</sup> Ahorros anuales: **\$766.**

**El costo del jabón.** Un dispensador de jabón de marca comercial cuesta cerca de \$1.50, pero un galón le cuesta solo \$14, el cual es suficiente para rellenarlo 17 veces (o \$0.68 por relleno). Ahorros anuales: \$20.<sup>4</sup>

**Rebajas automáticas.** Use su computadora para automáticamente buscar ahorros en joinhoney.com. Una tostadora con un precio de \$45 recientemente estaba marcada a \$9.99 después de un descuento por correo — ¡con envío gratis! Ahorros: **\$35.**

### Conducir

**Llantas más baratas.** Si el mejor precio para cuatro llantas en su tienda de llantas local es de \$448, trate una tienda en línea. Con entrega gratuita y una cuota de instalación de \$80, usted podría ahorrarse un montón.<sup>5</sup> Ahorros: **\$68.**

**Ínflelas.** Las llantas desinfladas solo un 5 por ciento le pueden costar \$2.50 en el costo mensual de gasolina, además del desgaste.<sup>6</sup> Manténgalas apropiadamente infladas. Ahorros anuales: **\$30.**



**Aire limpio.** Cambiar el filtro de aire de su auto — un gran contribuidor para mejorar la calidad del aire dentro de su vehículo — toma solo cinco minutos y le ahorrará \$19 en labor.<sup>7</sup> Ahorros: **\$19.**

### Cocinar

**Bien aderezado.** Una simple salsa vinagreta de mostaza Dijon, vinagre de vino rojo, aceite de oliva y sal y pimienta podría ahorrarle \$1.50 a la semana comparado con los aderezos comprados en las tiendas. Ahorros anuales: **\$78.**

**Coma verduras.** Privarse de carne un día a la semana podría ahorrarle cerca de \$10 por semana — y podría posiblemente ofrecer beneficios ecológicos y a la salud.<sup>8</sup> Ahorros anuales: **\$520.**



### Calefacción y Aire Acondicionado

**Apague el aire acondicionado.** En promedio, el aire acondicionado en su hogar cuesta 36 centavos por hora, pero los abanicos colgantes solo cerca de 1 centavo por hora.<sup>9</sup> Suponiendo que solo necesite enfriamiento durante la mitad del año, eso podría significar **\$1,533** en ahorros anuales.



**Proteja la tubería.** Aislar la tubería del agua caliente con cubiertas pre-formadas de espuma aislante podría reducir su factura eléctrica **\$40** al año.

<sup>1</sup> "The Real Reason People Don't Save for Retirement (La Verdadera Razón por la que las Personas No Ahorran para la Jubilación)", Forbes.com, 24 de febrero de 2016. <https://www.forbes.com/sites/lawrencelight/2016/02/24/the-real-reason-people-dont-save-for-retirement/#2750189837c5>.

<sup>2</sup> AARP, Grandes Consejos para Ahorrar Dinero. <http://www.aarp.org/money/budgeting-saving/info-2017/great-money-saving-tips.html>.

<sup>3</sup> <http://www.threethriftyguys.com/2016/06/brand-name-vs-no-name-brand-a-price-comparison>. Supone que los consumidores compran artículos idénticos cada semana.

<sup>4</sup> <http://www.aarp.org/money/budgeting-saving/info-2017/how-to-save-20-dollars.html>.

<sup>5</sup> tirebuyer.com.

<sup>6</sup> AARP, op cit.

<sup>7</sup> Ibídem

<sup>8</sup> <https://www.aol.com/article/finance/2016/04/29/meatless-monday-can-save-you-money-savings-experiment/21346907/>.

<sup>9</sup> AARP, op cit.

# Mezclándolo Todo: Planificación de Ingresos

He aquí una premisa sobre cómo tener acceso a varias fuentes de ingresos durante su jubilación

Para disfrutar una jubilación larga y cómoda, usted podría tener que equilibrar múltiples tipos de fuentes de ingresos en su cartera de jubilación. Esto podría ayudarle a lograr la mezcla más ventajosa de apreciación de inversiones, ingresos y control fiscal que sea apropiada a su tolerancia al riesgo, horizonte de ingresos y metas. Estas fuentes pueden venir de los siguientes tipos de inversiones:

## Cuentas de jubilación

Su 401(k) o cuenta IRA pueden ser usadas como una fuente de ingresos una vez usted cumpla 59½ años de edad y empiece a hacer retiros.<sup>10</sup>

Cuentas de jubilación

## Acciones que pagan dividendos

Algunas compañías maduras regresan una porción de sus ganancias cada año a los titulares de sus acciones en la forma de pagos de dividendos.<sup>11</sup> Las acciones en el S&P 500 históricamente han generado un rendimiento promedio de un 4.3%, a pesar de que hoy en día está más cerca a un 2.0%.<sup>12</sup>

Acciones que pagan dividendos

## Bonos

Estos son “pagares” emitidos por una agencia gubernamental o una corporación, y por lo general le pagan de regreso su capital y una tasa de interés fija sobre un período de tiempo específico.

Bonos

Beneficios del Seguro Social

## Beneficios del Seguro Social

Beneficios del Seguro Social por lo general rempazan cerca del 40% del promedio de los ingresos de un empleado asalariado después de su jubilación.<sup>13</sup>

Anualidades

## Anualidades<sup>14</sup>

Emitida por una compañía de seguros, una anualidad convierte una sola suma global de dinero a una fuente regular de pagos de ingresos, ya sea con una tasa de interés fija o variable, durante una cantidad de tiempo predeterminada.

Como con cualquier estrategia de inversión, es importante planear y aprender sobre sus opciones. Trabajar con un experto en finanzas o con un asesor también podría ser una manera útil de planear sus ingresos una vez usted deje de recibir un cheque de sueldo regularmente.

<sup>10</sup> Los retiros de un plan calificado están sujetos a impuestos ordinarios sobre la renta y una multa federal de impuestos del 10% si son hechos antes de los 59½ años de edad.

<sup>11</sup> Los dividendos no están garantizados.

<sup>12</sup> Fuentes: Standard & Poor's, a partir del 1ro de agosto de 2017, y Robert J. Shiller, Irrational Exuberance (Exuberancia Irracional) (New York: Broadway Business Books, 2009).

<sup>13</sup> Understanding the Benefits 2017 (Comprendiendo los Beneficios 2017), [www.ssa.gov](http://www.ssa.gov). <https://www.ssa.gov/pubs/EN-05-10024.pdf>.

<sup>14</sup> 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.

# Cómo Escoger Inversiones en Su 401(k)

Cinco directrices que debe usar al seleccionar fondos para su plan

Cuando usted participa en un plan 401(k) en su empleo, o en un plan 457 o 403(b) si trabaja en una agencia sin fines de lucro o en una agencia gubernamental, usted es responsable de escoger inversiones en su plan de una gama de acciones, bonos y fondos mutuos seleccionados por su empleador. He aquí cinco consejos útiles para hacer eso:

## 1. Póngale atención a los ingresos de sus inversiones.

La mayoría de los planes solo ofrecen fondos que tienen un historial de cinco años. Esto le puede permitir fácilmente comparar el desempeño de cada fondo con su indicador de inversiones declarado durante un período de tiempo razonablemente largo. Un fondo que de manera consistente rezaga su índice — por lo general el Índice S&P 500® para fondos de acciones de los EE.UU., o el Índice Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Bond Index para fondos de ingresos fijos de los EE.UU. — podría no tener suficiente impulso para ayudarle a lograr sus metas de jubilación a largo plazo.

## 2. Diversifique.

Considere esparcir sus fondos de inversión sobre varios tipos de activos (tales como acciones, bonos y efectivo), regiones geográficas (tales como mercados en los EE.UU., y mercados Europeos y Asiáticos desarrollados y emergentes)<sup>15</sup>, y niveles de riesgo (que cubren acciones más arriesgadas de capital pequeño hasta bonos de la Tesorería más conservadores). La diversificación podría ayudar a reducir el riesgo de jugarlo todo en una carta. Cuando un tipo de inversión en su cartera no está desempeñando bien, es muy probable que otra inversión esté desempeñando mejor, por lo tanto potencialmente contrarrestando dichas pérdidas.<sup>16</sup>

## 3. Limite acciones del empleador.

Ser dueño de acciones de una compañía puede ser algo bueno, si la compañía está prosperando. Pero si usted tiene demasiado de sus ahorros concentrados en las acciones de su compañía, usted corre el riesgo que si la compañía se enfrenta a un obstáculo o declara bancarrota, podría arruinar sus ahorros (recuerde lo que le pasó a Enron). Como con cualquier inversión, usted debe considerar su tolerancia al riesgo en caso de pérdidas devastadoras, su horizonte de tiempo, y sus metas para determinar si la posición de las acciones de su compañía es apropiada.

## 4. Considere un fondo con fecha determinada o un fondo de ciclo de vida en su cálculo de fecha de jubilación.<sup>17</sup>

Estas opciones de “invertir y luego en su mayor parte olvidarse de ellas” quitan mucho de cuáles decisiones debe tomar sobre las clases de activos que debe tener,



y automáticamente ajustan dichas asignaciones para reducir su riesgo del mercado mientras usted se acerca a la jubilación. Habiendo dicho esto, usted deber ver su desempeño por lo menos una vez al año para cerciorarse que están satisfaciendo sus expectativas.

## 5. Considere fondos mutuos a base de índice de bajo costo.

Una cartera con un valor inicial de \$100,000 que entrega un rendimiento anual de un 4% durante 20 años y que tiene una cuota continua de un 1% será apreciada casi \$30,000 menos comparada con una cartera con una cuota anual de un 0.25%.<sup>18</sup> Los fondos mutuos a base de índice de bajo costo, los cuales están diseñados para simplemente controlar — pero no sobrepasar — el desempeño de un grupo de acciones o bonos, podría ser una opción apropiada que debería investigar dependiendo de sus metas y circunstancias.

Algunos planes de jubilación ofrecen acceso a un asesor financiero, un profesional capacitado que puede ofrecerle consejos, por una cuota, sobre sus inversiones. Si usted no tiene el tiempo o interés, tener a alguien haciendo sus inversiones en su nombre podría ser una alternativa práctica en vez de hacerlo por su cuenta.

<sup>15</sup> Las inversiones en mercados globales, incluyendo mercados desarrollados y emergentes, conllevan riesgos y/o costos adicionales incluyendo en forma no limitativa: riesgos políticos, económicos, del mercado financiero, de divisas, de liquidez y de capacidad de comercio.

<sup>16</sup> La diversificación no garantiza un rendimiento ni protege contra pérdidas en un mercado declinante. Todas las inversiones conllevan riesgo, incluyendo la pérdida de capital.

<sup>17</sup> Por favor note que el valor del principal invertido en estos fondos no está garantizado en ningún momento, incluyendo en la fecha determinada especificada.

<sup>18</sup> “How Fees and Expenses Affect Your Investment Portfolio (Cómo las Cuotas y Gastos Afectan su Cartera de Inversión)”, [www.sec.gov. https://www.sec.gov/investor/alerts/ib\\_fees\\_expenses.pdf](https://www.sec.gov/https://www.sec.gov/investor/alerts/ib_fees_expenses.pdf). El rendimiento hipotético presentado no tiene la intención de predecir los ingresos de cualquier opción de inversión sino en vez mostrar el efecto de diferentes niveles de cuotas sobre la apreciación.

# Jubilación en movimiento

## Consejos y recursos que todos pueden usar

### ¿Cómo se comparan, financieramente, las personas de 70 años de edad?

A pesar de todas las horribles predicciones sobre los malos hábitos de ahorros de los estadounidenses, hay un poco de noticias positivas para las personas jubiladas mayores. Según AARP, cerca de una en cinco personas entre 70 y 80 años de edad tienen más de \$500,000 ahorrados para la jubilación, mientras que aquellas en el 10% superior tienen más de \$1 millón. La mitad de los estadounidenses de 70 a 75 años de edad han pagado por completo sus hipotecas y tienen \$168,000 ahorrados, en promedio.<sup>19</sup>

### Preguntas Y Respuestas

#### ¿Cuál es la diferencia entre un plan 401(k) tradicional y una cuenta Roth 401(k)?

Un plan 401(k) tradicional y una cuenta Roth 401(k) ambos le permiten aportar regularmente para la jubilación. Con un plan 401(k) tradicional, usted no paga impuestos en el año en que usted aporta a la cuenta. Pero tendrá que pagar impuestos sobre la renta en sus aportaciones e ingresos cuando usted retire el dinero. Con la opción de la cuenta Roth, usted paga impuestos sobre el dinero antes de aportarlo

a su cuenta, pero por lo general no tendrá que pagar impuestos sobre sus aportaciones o ganancias si hace un retiro después de cinco años.

### Recordatorio Trimestral

Con la mayoría del año nuevo aún por delante, tiene la oportunidad de revisar sus metas financieras y refinar su asignación de inversiones. No esconda los estados de cuenta trimestrales de su 401(k) en una gaveta. Si sus ingresos no han mantenido el paso con sus expectativas, podría ser tiempo de cambiar fondos. ¿Por ejemplo, ha estado tomando demasiado o muy poco riesgo en su plan? Si usted está dentro de un período de tiempo de 10 años antes de jubilarse, podría querer reducir su asignación a acciones o fondos de acciones. Las acciones, a pesar de que se sabe que entregan un mejor rendimiento a largo plazo que otras clases de activos, históricamente han sido las inversiones más volátiles que puede hacer durante períodos de tiempo más cortos. Un fondo de inversión con fecha determinada<sup>20</sup>, el cual combina una mezcla de acciones, bonos y efectivo, y es administrado para volverse más conservador mientras usted se acerca a su fecha de jubilación, podría ser una manera sensata de manejar el riesgo en su cuenta de jubilación.

### Herramientas y Técnicas

Las personas a menudo menosprecian cuánto tiempo van a vivir, y por lo tanto sobrestiman cuánto dinero pueden gastar en su jubilación. Una compañía ha estudiado los estilos de vida de los países más sanos del mundo y ha desarrollado una herramienta gratuita que puede usar para pronosticar su expectativa de vida y costos esperados para el cuidado de la salud, dada su dieta auto-reportada, rutina de ejercicios y niveles de estrés. Visite [www.bluezones.com](http://www.bluezones.com) y haga clic en The Blue Zones® Test.

### El Monopolio del Mercado

#### Terminología financiera básica que debe saber

**Inversiones Pasivas** – también llamadas inversiones de “compra y retención”, son una estrategia de inversión que busca generar rendimiento a largo plazo al mantener las compras y ventas a un mínimo. Los inversionistas pasivos por lo general usan fondos mutuos a base de índice para esquivar las cuotas más altas que podrían estar asociadas con la investigación de valores y hacer comercios frecuentes en sus carteras.

<sup>19</sup> Sari Harrar, “Wealth: What to Expect in Your 70s and Beyond (Dinero: Qué Debe Esperar a los 70 Años de Edad y Después)”, AARP The Magazine, junio/julio de 2017.

<sup>20</sup> Por favor note que el valor del principal invertido en estos fondos no está garantizado en ningún momento, incluyendo en la fecha determinada especificada.

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)

© 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.