

# Volviendo a inventar LA JUBILACIÓN

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Primer Trimestre de 2021

## Una Cita con el Destino

Siete etapas de su edad que impactarán sus planes de jubilación

Mientras usted recorre el camino de los ahorros hacia su jubilación y más allá, surgirán ciertas fechas clave. Algunas de estas fechas son críticamente importantes en sus esfuerzos de planear su jubilación. Tomar los pasos apropiados para sus planes de jubilación cuando usted llega a cada una de las siguientes etapas de su edad podría ayudarle a maximizar sus ingresos, minimizar sus impuestos y evitar multas.

### 50 AÑOS DE EDAD: Es hora de volar

Si no ha podido ahorrar tanto como le gustaría debido a otras prioridades financieras, esta es una gran oportunidad para ponerse al día en sus ahorros de jubilación. A los 50 años de edad, usted tiene derecho a hacer aportaciones "para ponerse al día" a planes 401(k) y a otros planes de jubilación patrocinados por el empleador. Los límites del Servicio de Rentas Internas (IRS) para aportaciones "para ponerse al día" son ajustados anualmente. Para el año 2021, el IRS le permite aportar \$6,500 adicionales al plan de jubilación de su lugar de trabajo sobre el límite de aportación anual de \$19,500.

### 59½ AÑOS DE EDAD: Fuera del área de multas

Una vez haya cumplido 59½ años de edad, los retiros de los planes de jubilación patrocinados por el empleador ya no estarán sujetos al 10% adicionales de la multa federal sobre los impuestos por retiros tempranos — aunque usted aún podría deber impuestos regulares sobre la renta en las distribuciones. Pero por lo general es mejor no tocar sus ahorros de jubilación con ventajas fiscales hasta que planee empezar a tomar distribuciones durante su jubilación.

### 62 AÑOS DE EDAD: ¿Plantee su reclamo?

Los 62 años de edad es la edad mínima en la cual puede decidir a empezar a recibir beneficios del Seguro Social. Muchas personas deciden reclamar beneficios temprano, por una variedad de razones. Sin embargo, las matemáticas son muy claras: reclamar beneficios temprano le da beneficios reducidos y reclamar beneficios más tarde le da beneficios aumentados. Por cada año que usted posponga reclamar estos beneficios (hasta los 70 años de edad), su cheque mensual será más grande. Consulte el Planificador de Beneficios del Seguro Social ([www.ssa.gov/planners](http://www.ssa.gov/planners)) para obtener información más completa, incluyendo calculadoras y otros recursos.



### 65 AÑOS DE EDAD: Salude a Medicare

Si ya está recibiendo beneficios del Seguro Social, está automáticamente inscrito en ambas la Parte A y la Parte B de Medicare. Pero si aún no está recibiendo beneficios del Seguro Social, tendrá que hacer una solicitud de beneficios de Medicare durante uno de los períodos anuales de inscripción designados. Tenga en mente que podría tener derecho a recibir cobertura de Medicare a los 65 años de edad, pero su edad designada de jubilación para los beneficios del Seguro Social podría ser más tarde. Su período inicial de inscripción para Medicare dura siete meses, empezando tres meses antes del mes en que usted cumpla 65 años. Si no se inscribe en su fecha de inscripción podría significar tener que pagar multas o hasta primas más altas por el resto de su vida. Consulte [medicare.gov](http://medicare.gov) para obtener información más completa (también se puede inscribir para recibir alertas y actualizaciones regulares por correo electrónico).

### 67 AÑOS DE EDAD: Pagado por completo

Su "edad designada de jubilación" para recibir beneficios del Seguro Social es la edad en la cual primero podría tener derecho a recibir beneficios de jubilación completos o no reducidos. Si nació entre 1943 y 1954, los 66 años de edad es su edad designada de jubilación. Para aquellos nacidos después de 1954, la edad designada de jubilación aumentará por dos meses al año hasta la actual máxima edad de 67 años para aquellos nacidos en 1960 y después.

*Continúa en la página 2*

# Una Cita con el Destino

Continúa de la página 1

## 70 AÑOS DE EDAD: Maximice el Seguro Social

Si se esperó hasta haber cumplido 70 años para empezar a tomar beneficios del Seguro Social, ahora recibirá el beneficio mensual más grande posible, el cual podría ser significativamente más grande que si usted hubiera empezado a recibir pagos a los 62 años de edad. Cualquier otra demora en recibir sus reclamos no aumentará el tamaño de su cheque.

## 72 AÑOS DE EDAD: Déjeme ver el dinero

Aún si usted no está listo para empezar a retirar fondos del plan de jubilación de su lugar de trabajo y de otras Cuentas Individuales de Jubilación, el gobierno requiere que usted lo haga cuando haya cumplido 72 años de edad. Las cantidades de estas distribuciones mínimas obligatorias variarán año tras año, dependiendo en el valor de sus cuentas de jubilación y en su edad. Si no toma una distribución mínima obligatoria,

o si toma una cantidad insuficiente, podría resultar en multas costosas. Escoger una estrategia de distribución apropiada podría ayudarle a evitar problemas y a aprovechar al máximo sus activos de jubilación. Cerciérese de consultar con un profesional fiscal o un profesional de planes de jubilación.<sup>1</sup>



<sup>1</sup> En ciertas instancias las distribuciones mínimas obligatorias (RMD) pueden ser retrasadas para planes de jubilación patrocinados por el empleador para el cual usted está trabajando actualmente. Para los planes y cuentas IRA de empleadores previos, las distribuciones mínimas obligatorias deben ser cumplidas.

# Fibra Óptica

## Celebre el Mes Americano del Corazón incorporando más fibra en su dieta

Según los Institutos Nacionales sobre la Salud, la mayoría de la gente consume menos de la mitad de las cantidades recomendadas de fibra, a pesar de los beneficios para la salud que vienen al hacerlo. Aquellas personas que tienen dietas ricas en fibra tienen más probabilidades de controlar su peso, y tienen un mejor control de su colesterol, presión arterial y niveles de azúcar en la sangre. A lo largo de la vida, esto podría resultar en beneficios significativos para su corazón, junto con una disminución del riesgo de diabetes y algunos tipos de cáncer.

### El corazón de la materia

No podría ser más fácil decir qué alimentos proporcionan fibra. Viene de las plantas. Usted no encontrará ninguna fibra en los productos animales tales como la carne, los huevos o los lácteos (lo que no significa que esos alimentos no tengan ningún beneficio). Si está buscando alimentos vegetales procesados de manera mínima, tales como las frutas, verduras, granos integrales, nueces, semillas y frijoles, puede estar seguro que está obteniendo una buena cantidad de fibra. Pero no todas las fibras están creadas de la misma manera. En realidad existen dos tipos principales de fibra: soluble e insoluble. La mayoría de los alimentos de plantas enteras contienen una mezcla de ambas, pero algunos alimentos contienen más de una que de la otra. Ambas tienen sus beneficios:

- La **fibra soluble** es el tipo más beneficioso para su corazón. Este tipo de fibra se disuelve, se convierte en un gel y absorbe agua y colesterol en el estómago, retardando la digestión y disminuyendo la absorción de grasa. Esta acción apoya la salud del corazón al reducir los niveles de colesterol, aumentar la sensación de saciedad y regular el azúcar en la sangre.

- La **fibra insoluble** es el tipo de fibra que no se disuelve en el agua, pero actúa como un limpiador, barriendo los desechos de su cuerpo. Esta acción ayuda a mantenerlo regular, previniendo el estreñimiento, y a largo plazo, podría reducir el riesgo de cáncer colorrectal.

### Llénese de Fibra

El Instituto de Medicina recomienda que los hombres y las mujeres, de 50 años de edad o menores, consuman por lo menos 38 gramos y 25 gramos de fibra al día, respectivamente. Si usted tiene más de 50 años de edad, las recomendaciones para los hombres cambian a 30 gramos y para las mujeres a 21 gramos al día. Los alimentos más ricos en fibra soluble incluyen la calabaza bellota, los frijoles blancos, el cereal de salvado, los aguacates y las semillas de chía (entre muchos otros). Los alimentos más ricos en fibra insoluble incluyen la coliflor, los guisantes partidos, el salvado de trigo, las frambuesas y los piñones. Para obtener más información sobre alimentos con alto contenido en fibra y planes de dieta, consulte [webmd.com](http://webmd.com) y [mayoclinic.org](http://mayoclinic.org) (palabra de búsqueda: fibra).



# Educación Avanzada

Durante estos tiempos inciertos, los planes 529 podrían tener más sentido que nunca

Para muchas personas, un plan de ahorros 529 ofrece una oportunidad de lograr una meta importante en sus vidas y mejorar su salud financiera en general. Mientras que los administradores universitarios determinan cómo se verá la educación superior en el futuro (clases en campus, aprendizaje remoto o una mezcla de ambos), los beneficios de un plan 529 nunca han sido más significantes. He aquí tres beneficios que son particularmente importantes durante estos tiempos — especialmente mientras el costo de la educación avanzada continúa subiendo.

1. No solo pueden los activos de un plan 529 ser usados para la matrícula y los libros, también pueden pagar por computadoras, acceso a la Internet y otro equipo. Esto será especialmente importante si el aprendizaje remoto continúa indefinidamente.
2. La recientemente aprobada Ley de Establecimiento de Cada Comunidad para la Mejora de la Jubilación (SECURE, por sus siglas en inglés) expandió los gastos calificados para incluir programas de aprendizaje registrados<sup>2</sup> y el pago de las deudas de la universidad.
3. Los propietarios de las cuentas tendrán control completo de los activos del plan 529 y hasta pueden ser los beneficiarios de su propia cuenta. Este es un gran beneficio para cualquiera que esté buscando regresar a estudiar a esta hora para mejorar sus habilidades para el entorno de trabajo en evolución y las nuevas oportunidades que podrían venir con el mismo.



## Guía de estudio

Un plan 529 es un plan de ahorros con ventajas fiscales diseñado para ayudar a pagar por la educación. Originalmente limitado a costos de educación postsecundaria, fue expandido para cubrir la educación K-12 en 2017. Los dos mayores tipos de planes 529 son planes de ahorros y planes de matrícula prepagada. Los planes de ahorros crecen diferidos de impuestos y los retiros son libres de impuestos federales si son usados para gastos de educación calificados. Los planes de matrícula prepagada le permiten al propietario de la cuenta pagar por adelantado la matrícula en universidades designadas, fijando el costo a las cuotas de hoy en día.

## Siga el Dinero

Las distribuciones de un plan 529 pueden ser usadas para cubrir una larga lista de gastos de educación calificados en instituciones calificadas. He aquí un resumen:

### Gastos calificados

#### K-12

- Matrícula hasta \$10,000 por año por estudiante

#### Postsecundaria

- Matrícula y cuotas
- Libros, suministros y equipo necesarios para la inscripción o la asistencia
- Alojamiento y comida (dentro o fuera del campus para estudiantes que asisten por lo menos la mitad del tiempo)
- Equipo periférico de computadoras, software y acceso a la Internet si son usados básicamente por el beneficiario
- Servicios de necesidades especiales como sean requeridos por los beneficiarios en conexión con la inscripción o la asistencia
- Cuotas, libros, suministros y equipo necesario para participar en un programa de aprendizaje registrado<sup>2</sup>

### Tipos de instituciones elegibles

- Universidades dentro o fuera del estado
- Escuelas públicas y privadas
- Escuelas vocacionales
- Escuelas técnicas y de comercio
- Instituciones internacionales de educación superior
- Cualquier escuela primaria o secundaria pública, privada o religiosa
- Programas de aprendizaje registrados<sup>2</sup>
- Pago de capital/interés en cualquier préstamo de educación calificado hasta un límite de por vida de \$10,000 para el beneficiario designado

<sup>2</sup> Registrado y certificado con el Departamento de Trabajo de los Estados Unidos.

# Jubilación en movimiento

Consejos y recursos que todos pueden usar

## La sabiduría es el poder de la jubilación

Para el año 2021, la Administración del Seguro Social (SSA) va a pagar un Ajuste del Costo de Vida (COLA, por sus siglas en inglés) de un 1.3%. Esto equivale a cerca de \$20 más al mes en beneficios para el trabajador jubilado promedio y \$33 más al mes para una pareja típica de jubilados, según los cálculos de la SSA. Al hacer planes para sus ingresos de jubilación, es importante notar que cualquier ajuste del costo de vida de la SSA podría variar cada año y no está garantizado. Como referencia, he aquí los Ajustes del Costo de Vida de la SSA vigentes para los beneficios pagados durante los últimos cinco años:

Año	COLA
2020	1.3%
2019	1.6%
2018	2.8%
2017	2.0%
2016	0.3%

## Preguntas y respuestas

**Tengo veintitantos años y no estoy seguro de cómo priorizar mis metas de ahorros. ¿Debería poner la mayoría en mi 401(k), mi fondo de emergencia o hacia pagar por completo mis deudas de tarjetas de crédito y préstamos estudiantiles?**

Si su 401(k) ofrece una aportación equivalente de su empleador, podría querer considerar aportar lo suficiente para recibir todos los fondos de la aportación equivalente. Es básicamente "dinero gratis". Luego debe revisar las tasas de interés en las deudas de sus tarjetas de crédito y préstamos estudiantiles. Considere priorizar los pagos de su deuda con el interés más alto. Finalmente, aún si considera estas prioridades, es sabio establecer una reserva en efectivo para cualquier gasto planeado o imprevisto. Aún si usted ahorra una pequeña cantidad cada semana o mes, se acumulará y proporcionará un elemento de seguridad

en caso de una emergencia — para que no tenga que pedir dinero prestado ni aumentar cualquier deuda de sus tarjetas de crédito que ya tenga.

## Recordatorio trimestral

Este trimestre es una buena hora para empezar a organizarse y prepararse para presentar su declaración de impuestos en abril. Los empleadores por lo general proporcionan los formularios W-2 a finales de enero. Los formularios 1099 de los bancos, cooperativas de crédito, empresas de corretaje y fondos mutuos por lo general llegan a principios de febrero. Cree un archivo mientras empieza a acumular la información que necesitará, tal como recibos de aportaciones caritativas, recibos fiscales y otros documentos. Si usted prepara sus propias declaraciones de impuestos con software, la versión actualizada probablemente ya está disponible. Cerciórese de revisar si hay actualizaciones una vez compre el programa y antes de preparar su declaración.

Este material fue preparado por LPL Financial, LLC.

**Los servicios de valores y de asesoría son ofrecidos a través de LPL Financial (LPL), un asesor de inversiones registrado y agente corredor-distribuidor (miembro de FINRA/SIPC).** Los productos de seguros son ofrecidos a través de LPL o de sus afiliados licenciados. En la medida en que esté recibiendo consejos de inversión de un asesor de inversiones independiente registrado por separado que no sea un afiliado de LPL Financial, por favor note que LPL Financial no realiza ninguna representación con respecto a dicha entidad.

<b>No Está Asegurado por el FDIC/ NCUA Ni Por Ninguna Otra Agencia Gubernamental</b>	<b>No Está Garantizado Por Ningún Banco/Cooperativa de Crédito</b>	<b>No Hay Ningunos Depósitos Ni Obligaciones de Ningún Banco/ Cooperativa de Crédito</b>	<b>Puede Perder Valor</b>
--	--	--	---------------------------

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

© 2021 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.