

# Volviendo a inventar LA JUBILACIÓN

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Cuarto Trimestre de 2018

## ¿Jubilación Acelerada?

Es posible, si usted usa el mapa correcto.

Todos se imaginan jubilarse temprano, pero pocas personas logran hacerlo. Una encuesta reciente de Willis Towers Watson reportó que muchos más estadounidenses que están trabajando tienen planes de jubilarse después de los 65 años de edad (46%) en vez de antes (30%).<sup>1</sup> He aquí cinco pasos que usted puede tomar para empezar el proceso.

### Establezca metas — y plazos — razonables

Empiece pronosticando cuánto dinero necesitará para vivir cada año.

- Algunos asesores sugieren el 80% de sus ingresos corrientes, otros opinan que el 100% es más razonable.
- Decida en su estilo de vida preferido. ¿Tiene planes de vivir modestamente, o se ve viajando más, o comprando una segunda casa?
- Si usted tiene planes de vivir con \$40,000 al año y supone que puede retirar de manera segura un 4% al año de sus ahorros de jubilación, usted multiplica \$40,000 por 25 para llegar a una meta de ahorros de jubilación de \$1 millón.
- Tome en cuenta costos de cuidados de la salud más altos que los que paga actualmente. Las personas que se jubilen en 2018 a los 65 años de edad necesitarán más de \$280,000 para pagar por gastos médicos y gastos para el cuidado de la salud a través de su jubilación, según Fidelity.<sup>2</sup>

- Escoja su edad de jubilación preferida. Si usted tiene 20 años para ahorrar su meta de \$1 millón, usted puede calcular sus ahorros mensuales necesarios para lograr esa cifra usando una calculadora de interés compuesto.

### Póngale los frenos a los gastos

Reducir sus gastos podría ser tan simple como dejar de salir a cenar un día a la semana, o tan significativo como mudarse a un área más barata del país.

- Considere inscribirse para obtener una cuenta gratis de Mint.com para llevar un registro más detallado de dónde está gastando su dinero. Mint.com muestra sus pasados patrones de gastos y le avisa cuando usted está en peligro de gastar más de lo que tiene presupuestado.
- Otros consejos para ahorrar dinero incluyen traer su propio almuerzo; cancelar su suscripción de TV por cable; y usar transporte público o su bicicleta para ir al trabajo.

### Turbo-cargue sus ahorros

Mientras más ahorra de sus ingresos corrientes, más temprano podrá jubilarse.

- Si su empleador ofrece una aportación equivalente a su plan 401(k), cerciórese que usted está aportando lo suficiente para recibir toda la aportación equivalente.



- Cuentas IRA tradicionales y cuentas Roth IRA son otra gran manera de ahorrar más dinero.
- Si usted está planeando jubilarse antes de los 59½ años de edad, podría considerar establecer una cuenta gravable que no esté sujeta a multas de retiro temprano, para cerrar la brecha hasta que pueda usar esas cuentas sin que dichas reglas las afecten.

*Continúa en la página 2*

<sup>1</sup> "The Most Popular Ages to Retire" (Las edades más populares para jubilarse), *U.S. News & World Report*, 16 de junio de 2016. <https://money.usnews.com/money/blogs/planning-to-retire/articles/2016-06-10/the-most-popular-ages-to-retire>

<sup>2</sup> Fuente: [www.fidelity.com https://www.fidelity.com/about-fidelity/employer-services/a-couple-retiring-in-2018-would-need-estimated-280000](https://www.fidelity.com/about-fidelity/employer-services/a-couple-retiring-in-2018-would-need-estimated-280000)

# Tomando un Nuevo Interés en las Tasas de Ahorros

Durante los últimos 10 años, parecía casi no valer la pena ahorrar dinero en el banco. Cuando el país estaba en plena recesión, la Reserva Federal cortó las tasas de interés a casi cero para estimular la economía. Más recientemente, como resultado de mejorar el aumento de empleos y buenas ganancias corporativas, la Reserva Federal ha empezado a aumentar las tasas.

Usted ahora puede obtener un rendimiento garantizado decente de sus ahorros bancarios, cuentas del mercado monetario y certificados de depósito (CDs). Cuánto dinero podrá obtener podría variar ampliamente, dependiendo de dónde usted decida ponerlo. En términos generales, mientras más tiempo esté dispuesto a ahorrar su dinero, y mientras menos oportunidad haya que usted necesite retirarlo temprano, le dará las mejores tasas. Pero hay unas cuantas cosas que debe tener en mente.

- A la hora en que escribimos este artículo, algunas cooperativas de crédito requerían saldos mínimos altos — \$25,000 en algunos casos — para recibir un interés anual de 1.75%.
- Otras instituciones disponibles solo en línea pagarán un rendimiento del 1.85% para una cuenta de ahorros del mercado monetario, con mínimos mucho más bajos en las cuentas. Sin embargo, tratar de obtener respuestas a sus preguntas en línea podría ser un reto.
- Los CDs han estado pagando rendimientos más altos últimamente — hasta un 2.5% por 12 meses, y cerca de un 3% durante 29 meses, pero muchos tienen multas altas por retiros tempranos.



- Dependiendo de sus circunstancias individuales, una cuenta del mercado monetario o una cuenta de ahorros en línea podría ser preferible a un CD, ya que las cuentas del mercado monetario y las cuentas de ahorros por lo general no imponen restricciones de retiros.

En cualquier caso, cerciórese de leer la letra pequeña de todas las ofertas bancarias. Estas divulgaciones revelarán todas las reglas o restricciones que vienen con el producto.

Los bancos nuevamente están ofreciendo tasas de ahorros competitivas, y eso es algo bueno para los consumidores. Este es un buen momento para darle un vistazo a sus opciones de ahorros.

## ¿Jubilación Acelerada? (Continúa de la Página 1)

### Aumente sus ingresos

Ganar más es una gran manera de mejorar sus ahorros.

- Trabaje en un empleo de media jornada
- Pida un aumento de sueldo
- Cámbiese a un empleo con un sueldo más alto

¡Pero cerciórese de no aumentar sus gastos cuando sus ingresos aumenten!



### Señal de precaución: deuda

Pagar por completo — o hasta evitar — las deudas es una de las mejores maneras de reducir sus gastos y expensas.

- Compre autos usados, y condúzcalos durante más tiempo
- Pague su hipoteca temprano
- Si usted está aportando a la educación universitaria de sus hijos, cerciórese de que no se está endeudando más de lo que puede permitirse (esto también aplica a sus hijos).

Jubilarse temprano es una meta factible si usted crea un plan robusto y se apega al mismo.

# Los Pormenores del Cuidado a Largo Plazo

Imagínese por un momento que su madre anciana se resbala y cae y se quiebra un brazo o pierna. Ella es hospitalizada y requiere rehabilitación terapéutica — durante 12 semanas. La mayoría de las personas piensan en las enfermedades crónicas cuando piensan en los cuidados a largo plazo, pero los accidentes también pueden desencadenar la necesidad de cuidados prolongados de enfermería, así como terapia física y ocupacional.

Agregando al problema de estos accidentes frecuentes (consulte el artículo a la derecha), los planes de seguro médico solo cubren cerca de tres semanas de cuidado. Tan difícil como es imaginarse una vida de incapacidades o de salud en deterioro, el cuidado a largo plazo (LTC) es un asunto de urgencia cada vez más grande para una población que está envejeciendo. Así como los costos del cuidado de la salud están aumentando a niveles exagerados, el mercado de los seguros de cuidados a largo plazo ha estado en caída libre. Las primas se han duplicado en gran medida, y los compradores están pagando más por menos cobertura. ¿Qué significa el cuidado a largo plazo prolongado para su situación financiera, y para su familia? ¿Qué opciones tiene? He aquí una breve introducción para ayudarle a analizar sus opciones.

## Auto-financiación

La mejor manera de planear para un problema inesperado de la salud que podría durar tanto como de ocho a 10 años es tener acumulada una gran cantidad de dinero a largo plazo. Pero esta opción solo está razonablemente disponible a inversionistas con valor neto alto o ultra-alto.

## Planes de cuidado a largo plazo e híbridos

Una póliza tradicional de cuidado a largo plazo es más difícil de encontrar y más cara, pero vale la pena si puede costearla. Una póliza de cuidado a largo plazo pagará hasta cierto beneficio máximo diario en caso que usted esté hospitalizado o requiera cuidado en su hogar o de rehabilitación más allá del que su póliza de seguro médico cubrirá. Los planes híbridos son los que se están volviendo más atractivos en el mercado del cuidado a largo plazo. Los híbridos son pólizas de seguro de vida que incluyen una cierta cantidad de cobertura de cuidado a largo plazo y por lo general tienen primas que están garantizadas a no subir de precio.

## Anualidades fijas

Otra opción similar al cuidado a largo plazo que podría ser atractiva para algunos asalariados de ingresos medios es una anualidad fija.<sup>3</sup> Usted hace un pago de suma global a cambio de

pagos regulares garantizados como está especificado bajo el contrato con una compañía aseguradora. Algunas anualidades híbridas ofrecen opciones de endoso multiplicativo que pagan un interés más alto si se necesitara cuidado a largo plazo.

El cuidado a largo plazo es un asunto difícil de costear para las familias, pero también un riesgo financiero mayor. La gama de productos basados en seguros en el mercado podrían ofrecer una solución, pero como siempre, es aconsejable consultar con profesionales calificados en seguros e impuestos para ver cuál es el mejor curso de acción que se debe tomar para alguien en su situación.

## Resbalones, tropezones y caídas — según las cifras

Los resbalones, tropezones y caídas forman la mayoría de los accidentes de la industria general, según las estadísticas del Departamento de Trabajo. Esta categoría de accidentes, la cual incluye torceduras, moretones y contusiones, fracturas, y abrasiones y laceraciones, no solo causan dolor, posible incapacidad temporal o permanente, y una reducida calidad de vida, sino también ocurren con una frecuencia sorprendente<sup>4</sup>:

- El 15% de todas las muertes accidentales (aproximadamente 12,000 por año) pueden ser atribuidas a resbalones, tropezones y caídas (segundas solo detrás de accidentes de vehículos motorizados)
- Aproximadamente el 25% de las lesiones más frecuentemente reportadas son debido a resbalones, tropezones y caídas
- Más del 17% de las lesiones ocupacionales incapacitantes resultan de caídas

La mayoría de las caídas pueden ser evitadas al reconocer los factores humanos que aumentan el riesgo de tropezones y resbalones, tales como acarrear o mover objetos pesados, o mover demasiados objetos a la misma vez; no ponerle atención a los alrededores o caminar de manera distraída (por ejemplo: ¡enviando mensajes de texto!); tomar atajos no aprobados; y estando de prisa y corriendo. Usted puede prevenir las caídas al mantener un área de trabajo clara y ordenada, libre de desorden; siguiendo las rutas para caminar seguras; usando calzado apropiado con buena tracción; y aprendiendo a caerse “apropiadamente”.

Usted puede ayudar a fomentar un lugar de trabajo más seguro al avisarle a sus supervisores y equipos de mantenimiento de peligros de resbalones, tropezones y caídas cuando estén presentes, y cerciorándose que su compañía incluya resbalones, tropezones y caídas como parte de su continuo programa de capacitación de seguridad para los empleados.

<sup>3</sup> Las anualidades fijas no están aseguradas por el FDIC. Las garantías están basadas en la habilidad que tiene el emisor de pagar los reclamos. Los retiros hechos antes de los 59½ años de edad por lo general generan una multa de impuestos.

<sup>4</sup> Fuente: [www.osha.gov](http://www.osha.gov). <https://www.google.com/search?q=slip+trip+and+fall+tips&aq=chrome..69i57j0.4473j0j7&sourceid=chrome&ie=U TF-8>

# Jubilación en movimiento

## Consejos y recursos que todos pueden usar

### Encuesta Dice que las Personas Pronto por Jubilarse Confían Menos en la Jubilación

Si usted está ansioso sobre no tener suficiente dinero ahorrado para su jubilación, no está solo. En una encuesta reciente de la AARP de 1,500 trabajadores de ingresos medianos entre las edades de 40 y 59, solo el 48% dijeron que habían ahorrado lo suficiente para una jubilación cómoda. Casi el 30% no toman ventaja de la aportación equivalente gratuita del empleador en su plan de jubilación, y el 25% no están tomando ventaja de funciones convenientes en sus planes tales como deducciones automáticas de sus cheques de sueldo.<sup>5</sup>

### PREGUNTAS Y RESPUESTAS

#### ¿Cómo puedo aumentar mis ahorros una vez mis hijos se hayan ido del hogar?

Para muchas parejas, los planes de jubilación toman una nueva importancia una vez sus hijos se van del hogar, especialmente si no han ahorrado

mucho durante los años en que criaron a sus hijos. Si ésta es su situación, piense en dirigir una porción más grande de sus ingresos hacia su jubilación. Podría ser útil formular una estrategia varios meses antes de que se vayan sus hijos, calculando lo que necesitará para establecer sus ahorros de jubilación. Tener un presupuesto por escrito es crítico, así como depositar sus aportaciones automáticamente. De esa manera no tendrá la tentación de gastar su aumento de ingresos una vez se hayan ido los hijos.

### Recordatorio Trimestral

#### Revise sus impuestos retenidos

La Ley de Recorte de Impuestos y Empleos de 2017 incluye varias cláusulas que podrían afectar los impuestos que usted paga en 2018 y en el futuro. Si usted aun no lo ha hecho, cerciórese de consultar con su Departamento de Recursos Humanos o administrador de beneficios para verificar que usted no está reteniendo muy poco o demasiado en sus pagos de impuestos federales y estatales.

### Herramientas y Técnicas

#### Aplicación de planificación lo puede poner en buen camino

La mayoría de la gente pasa más tiempo planeando sus vacaciones que lo que pasan planeando su jubilación. Para obtener algunas ideas sobre cómo planear para un futuro más seguro, trate una nueva herramienta interactiva ubicada en [AceYourRetirement.org](http://AceYourRetirement.org). Solo toma tres minutos completarla, y le dará ideas específicas sobre cómo poner sus metas a su alcance.

### El Monopolio del Mercado

#### Terminología financiera básica que debe saber

**Interés Compuesto** – El interés compuesto es la idea que el rendimiento que usted gana cada año es agregado a su capital, para que su saldo aumente en un porcentaje creciente. Esta debería ser la base de cada plan de ahorros personal. Para ver el efecto del interés compuesto, trate la calculadora en línea en [moneychimp.com](http://moneychimp.com).

<sup>5</sup> Fuente: [www.aarp.org](http://www.aarp.org). Op cit.

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-473-0818 Tracking #1-766175 (Exp. 08/20)