

Volviendo a inventar LA JUBILACIÓN

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Segundo Trimestre de 2019

¿Está dependiendo en el Seguro Social?

Es posible que los beneficios futuros no estén disponibles en su totalidad para los beneficiarios del programa

Si usted alguna vez ha leído las letras pequeñas en su estado de cuenta anual del Seguro Social, lo verá escrito en blanco y negro: “Los beneficios del Seguro Social no tienen la intención de ser su única fuente de ingresos cuando usted se jubile”. Pero he aquí el verdadero argumento decisivo: “La ley que rige las cantidades de los beneficios podría cambiar porque, a partir de 2034, los impuestos de nómina recaudados sólo serán suficientes para pagar cerca del 79% de los beneficios programados”.

Pero, eso no significa que se espera que el programa se quede sin dinero. Sólo significa que, salvo que el Congreso actúe, el programa no podrá generar suficientes ingresos para cubrir los costos del programa.¹ Habiendo dicho esto, dado el riesgo que el Seguro Social podría quedarse sin dinero en un par de décadas, usted debería hacer planes para la posibilidad, aunque sea remota, de recibir beneficios reducidos.

Por qué los beneficios podrían ser insuficientes: apreciación más lenta, envejecimiento de la población

- En 2018, el costo del Seguro Social excedió sus ingresos por primera vez desde 1982, en parte debido a proyecciones más bajas del crecimiento económico y de mano de obra, forzando al programa a recurrir a su fondo en fideicomiso de \$3 trillones para cubrir los beneficios.²
- Los costos del programa con 83 años de existencia están aumentando debido a que la población de los Estados Unidos está envejeciendo, y el crecimiento de los ingresos se está desacelerando porque la economía no está creciendo tan rápido.

¿Significa esto que usted no recibirá beneficios del Seguro Social, o recibirá beneficios reducidos? No hay ninguna manera de saber con certeza cómo el gobierno manejará el asunto

¹ “David Harrison, “Social Security Expected to Dip Into Its Reserves This Year” (Se espera que el Seguro Social recurra a sus reservas este año), *Wall Street Journal*, 5 de junio de 2018. <https://www.wsj.com/articles/social-security-expected-to-dip-into-its-reserves-this-year-1528223245>

² Ibidem

³ Jessica Kwong, “Social Security Anniversary: Why, 83 Years Later, the Safety-Net Program is Running Out of Money” (Aniversario del Seguro Social: Por qué, 83 años después, el programa de red de seguridad se está quedando sin dinero), *Newsweek*, 14 de agosto de 2018. <https://www.newsweek.com/social-security-anniversary-why-its-running-out-1071112>



(el Congreso ha debatido cómo fortalecerá las finanzas del programa, pero aún no ha llegado a un acuerdo sobre qué hacer).

No ignore los “Y qué si”

Podría ser sensato considerar un par de alternativas si el Seguro Social no logra sus proyecciones de crecimiento — solo para estar seguros. Usted puede hacer eso al calcular su beneficio del Seguro Social a un 80%, 50% y 0% para ver si usted tendrá lo suficiente para costear su futuro estilo de vida y necesidades de gastos. Smartasset tiene una calculadora sencilla que usa su edad, ingresos anuales y estado civil para proyectar cómo podrían verse sus pagos anuales del Seguro Social. <https://smartasset.com/retirement/social-security-calculator>

Si usted es un ahorrador más joven, podría necesitar cambiar sus estrategias de gastos, ahorros e inversiones para compensar la pérdida de ingresos garantizados.

¿Y en cuanto a los centavos...?

El Presidente Franklin D. Roosevelt firmó la Ley del Seguro Social el 14 de agosto de 1937, una ley que él dijo “dará alguna medida de protección al ciudadano promedio y a su familia contra la pérdida de un empleo y contra una vejez sumida en la pobreza”. En enero de 1937, Ernest Ackerman fue la primera persona en recibir beneficios del Seguro Social. Él recibió un pago único de 17 centavos.³

Buena Ventana de Oportunidad para Conversiones de Cuentas Roth IRA

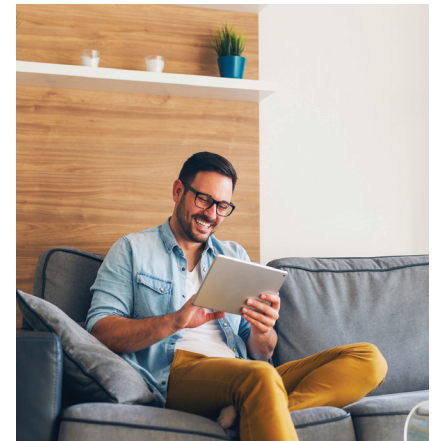
La cuenta Roth IRA es una poderosa opción de jubilación con ventajas fiscales, ya que puede ofrecer una cobertura contra futuros aumentos de la tasa de impuestos. Pero más allá de las consideraciones de planes tributarios, las cuentas Roth IRA tienen varias ventajas importantes sobre las cuentas IRA tradicionales:

1. A lo contrario de una cuenta IRA tradicional, la distribución de una cuenta Roth IRA es libre de impuestos si usted ha tenido la cuenta abierta durante por lo menos cinco años, y ha cumplido 59½ años de edad, ha sufrido una incapacidad o ha fallecido.
2. Usted puede hacer aportaciones a su cuenta Roth IRA después de los 70½ años de edad, dependiendo si usted está dentro de los límites de ingresos ganados.
3. Las cuentas Roth IRA no están sujetas a las reglas de las cuentas IRA tradicionales de distribuciones mínimas obligatorias a los 70½ años de edad.

El Código de Rentas Internas permite que los dueños de cuentas IRA conviertan sumas significantes de cuentas IRA tradicionales a cuentas Roth IRA. Pero usted debe acatar con estas reglas importantes (entre otras):

- La habilidad de aportar es reducida cuando sus ingresos son más altos. Para 2019, la elegibilidad de hacer aportaciones anuales a una cuenta Roth IRA es eliminada progresivamente entre niveles de ingresos en bruto ajustados modificados (MAGI, por sus siglas en inglés) de \$122,000 a \$137,000 (individuos solteros) y de \$193,000 a \$203,000 (declarantes conjuntos casados).⁴

- La conversión es tratada como una distribución gravable de su cuenta IRA tradicional. Hacer una conversión probablemente desencadenará una mayor factura de impuestos federales sobre la renta y posiblemente una mayor factura de impuestos estatales sobre la renta. Sin embargo, las tasas de impuestos federales sobre la renta más bajas de hoy en día podrían ser las más bajas que usted verá en su vida, y los beneficios fiscales de evitar impuestos más altos en años futuros podrían ser extendidos a miembros de la familia después de que usted fallezca.



Muchos expertos fiscales sugieren que la mejor razón para convertir algunas o todas sus cuentas IRA tradicionales u una cuenta Roth IRA es si usted cree que su tasa de impuestos durante su jubilación será la misma o más alta de la que está pagando actualmente. Ya que no se le permite revertir una conversión de una cuenta Roth IRA, es importante comprender las ramificaciones fiscales. Hable con su asesor fiscal antes de tomar cualquier acción.

Cuenta IRA Tradicional vs. Cuenta Roth IRA: Comparación De Nivel Alto

He aquí una comparación simplificada de las reglas y beneficios fiscales de una cuenta IRA. Recuerde, las leyes fiscales son complejas y están sujetas a cambios. Consulte con un asesor fiscal sobre su situación individual antes de tomar acción.

	Cuenta IRA Tradicional	Cuenta Roth IRA
Límites de edad para aportar	Usted debe tener menos de 70½ años de edad para poder aportar.	Usted puede aportar a una cuenta Roth IRA a cualquier edad.
Límites de ingresos para aportaciones	Sus aportaciones no pueden exceder la cantidad de ingresos que usted ganó en ese año u otros límites establecidos por el IRS.	Sus aportaciones no pueden exceder la cantidad de ingresos que usted ganó en ese año u otros límites establecidos por el IRS, y podrían ser reducidas o eliminadas basadas en sus ingresos en bruto ajustados modificados.
Límites de aportación para el año fiscal 2019	Si usted tiene menos de 50 años de edad, puede aportar hasta \$6,000. Si usted tiene más de 50 años de edad, puede aportar \$7,000. (Los límites podrían ser más bajos basados en sus ingresos.)	Si usted tiene menos de 50 años de edad, puede aportar hasta \$6,000. Si usted tiene más de 50 años de edad, puede aportar \$7,000. (Los límites podrían ser más bajos basados en sus ingresos.)
Reclamación de deducciones en la declaración de impuestos	Usted podría reclamar todas o algunas de sus aportaciones.	Usted no puede deducir sus aportaciones a una cuenta Roth IRA.

⁴ Fuente: Bill Bischoff, "How the new tax law created a 'perfect storm' for Roth IRA conversions in 2019" (Cómo la nueva ley fiscal creó una 'tormenta perfecta' para conversiones de cuentas Roth IRA en 2019), MarketWatch.com, 16 de enero de 2019. <https://www.marketwatch.com/story/how-the-new-tax-law-creates-a-perfect-storm-for-roth-ira-conversions-2018-03-26>

Equilibre la balanza: Ingresos, Gastos y Retiros

Para poder proyectar lo que necesitará ahorrar para poder generar suficientes ingresos de jubilación, es útil (1) preparar un presupuesto realizable para su hogar y (2) comprender qué tipos de gastos usted tendrá una vez deje de recibir un cheque de sueldo regularmente.

Tipos de Gastos

Gastos Fijos – “Cosas Que Debe Tener”
Hipoteca o alquiler
Impuestos (ingresos y propiedad)
Pagos, gasolina y mantenimiento de su auto (si aplica)
Seguro médico
Comida
Servicios públicos

Los ahorradores sensatos harán planes para cubrir todos los gastos de cosas que deben tener antes de considerar derrochar su dinero en artículos que sería bonito tener. Usted también debe tomar en cuenta la inflación en sus proyecciones de gastos: ciertos sectores de la economía, tales como el cuidado de la salud, han visto precios subir mucho más altos que todo lo demás.

¿Cuánto dinero debe sacar de sus ahorros?⁵

La jubilación trae consigo muchas cosas desco-nocidas, incluyendo cuánto dinero podrá gastar cada mes del llamado “taburete de tres patas” compuesto del Seguro Social, plan de jubilación y ahorros personales. Las cantidades de los retiros dependerán en cuánto dinero usted haya ahorrado y el rendimiento esperado en su mezcla de inversiones actual y su edad, entre otros factores.

Mucha investigación se ha enfocado en qué porcentaje del valor de su cuenta las personas jubiladas podrían sacar cada año para que su dinero no se les acabe — suponiendo varias tasas de inflación. Algunos analistas sugieren que un 3.0% a un 4.0% es una gama sostenible del porcentaje de retiro en los primeros años de su jubilación. Un porcentaje de retiro de un 4% es considerado sostenible excepto en casos donde la inflación sube más allá de un 5%. Pero porcentajes de retiro de un 5% o más alto son arriesgados, especialmente cuando la inflación se acerca a un 4%.⁶ Dependiendo en la cantidad y salud de sus ahorros de jubilación y la proporción de crecimiento de sus gastos, usted podría ajustar este porcentaje en años futuros.

El orden de los retiros puede hacer una diferencia

Decidir cuál de las “tres patas del taburete” va a gastar primero depende en gran medida de las leyes fiscales.

Gastos Discrecionales – “Cosas Que Sería Bonito Tener”
Salir a comer
Entretenimiento
Viajes
Deportes y pasatiempos
Regalos
Compras

La mayoría de la gente sabe que retrasar recibir pagos del Seguro Social hasta los 70 años de edad podría significar pagos más altos más tarde; ellos podrían no realizar que una porción de los ingresos del Seguro Social es gravable en tasas de impuestos ordinarias, las cuales actualmente están establecidas a un máximo de un 37%.

Recuerde que los asuntos fiscales y las reglas del IRS sobre distribuciones de planes calificados pueden ser muy complicados. Por ejemplo, a pesar de que su dinero puede crecer diferido de impuestos dentro de un plan 401(k) o una cuenta de pensiones, una vez usted hace un retiro, toda la distribución es gravable con su tasa de impuestos de ingresos ordinarios y posibles multas si usted tiene menos de 59½ años de edad. Por otra parte, vender acciones que usted tiene en una cuenta gravable significa que solo sus ganancias de capital serán gravadas con impuestos al máximo actual de un 20% (dependiendo en sus ingresos). Algunos piensan que es mejor sacar dinero primero de cuentas de inversión regulares gravables y dejar que las cuentas diferidas de impuestos continúen creciendo.

Pero, no todos están de acuerdo con esta estrategia. Dependiendo de sus circunstancias, algunos piensan que hace sentido retirar dinero de su cuenta IRA y plan 401(k) antes de gastar sus activos gravables. “La idea es dejar que los activos que serán gravados con impuestos en la tasa más baja se acumulen por el tiempo más largo”, dijo Robert Carlson, autor de *The New Rules of Retirement: Strategies for a Secure Future* (Las Nuevas Reglas de Jubilación: Estrategias para un Futuro Seguro). Por ejemplo, si usted piensa que las tasas de impuestos sobre la renta serán más altas en el futuro, podría querer gastar sus activos gravables más temprano. Considere usar la ayuda de herramientas en línea o contratar a un experto en finanzas para ajustar el orden de sus retiros a sus necesidades específicas y situación fiscal.

⁵ Retiros de planes calificados antes de los 59½ años de edad podrían estar sujetos a una multa del 10% del IRS. Los valores de las cuentas están sujetos a impuestos sobre la renta una vez sean distribuidos. Esta discusión no tiene la intención de mostrar el desempeño de ningún fondo por ningún período de tiempo ni las fluctuaciones en valor del principal ni del rendimiento de la inversión. Los planes de inversión periódicos no aseguran ningún rendimiento ni protegen contra pérdidas en mercados descendentes.

⁶ Gerstein Fisher, “What’s a Sustainable Withdrawal Rate for a Retirement Portfolio?” (¿Cuál es un porcentaje de retiro sostenible para una cartera de jubilación?), Seekingalpha.com, 1ro de mayo de 2018. <https://seekingalpha.com/article/4168085-sustainable-withdrawal-rate-retirement-portfolio>

Jubilación en movimiento

Consejos y recursos que todos pueden usar

Las Personas que Compran una Vivienda Por Primera Vez Dependen Más en su Familia para Ayudarlos con la Hipoteca

La manera en que las personas están financiando la compra de su primer hogar está cambiando. Más del 26% de los prestatarios de hipotecas que usaron préstamos asegurados por la FHA recibieron ayuda de un pariente para hacer el enganche, según datos del FHA del 2018 reportados por el Wall Street Journal. Esa cifra ha subido de un 22% en 2011. Los precios cada vez más altos de casas y de las tasas de interés hicieron difícil que los compradores ahorraran lo suficiente para los enganches — sin mencionar los niveles de deudas generalmente más altos de los préstamos universitarios.⁷ Para agregar más al estrés de los prestatarios está el hecho que la brecha entre ser dueño y alquilar continúa ampliándose, según Freddie Mac.⁸

Recordatorio Trimestral

Con los cambios en la nueva ley fiscal, usted podría haber decidido reducir su retención del impuesto federal sobre la renta para que pueda llevarse más dinero

de su sueldo. Podría ser muy tentador usar una billetera más llena para comprar más cosas. Pero si usted no está logrando sus metas de jubilación, en vez considere aumentar sus aportaciones a su plan 401(k).

Preguntas y Respuestas

¿Cómo puedo incluir fondos que toman en consideración criterios ambientales, sociales y del gobierno (ESG, por sus siglas en inglés) en mi cartera?

Las compañías en las cuales usted decide invertir pueden importarle tanto a usted como los resultados financieros. Muchos planes 401(k) ofrecen fondos que incorporan criterios ambientales, sociales y del gobierno (ESG) así como fundamentos financieros en su proceso de inversión. Estudios muestran que un número cada día más grande de administradores de inversiones consideran factores ESG cuando están seleccionando compañías en las cuales invertir. Para aprender cómo incorporar más exposición a criterios ESG en su cartera, hable con el administrador de su plan o con el Departamento de Recursos Humanos.

Herramientas y Técnicas

Conceptos de inversión que usted debe comprender

El fraude es un riesgo que está aumentando rápidamente para todos los estadounidenses, no solo los ancianos. La AARP Fraud Watch Network (Red de Vigilancia contra el Fraude de la AARP) tiene consejos útiles para evitar estafas de tarjetas de crédito, obtener alertas de estafas enviadas a su teléfono y ofrece un mapa de rastreo de estafas para ver (y reportar) qué está siendo cometido en su área local — y mucho, mucho más: <https://www.aarp.org/money/scams-fraud/>.

El Monopolio del Mercado

Terminología financiera básica que debe saber

Inflación – La inflación mide el porcentaje en el cual el nivel de precios promedio de una canasta de bienes y servicios selectos en la economía sube durante un período de tiempo. Cuando los precios suben, el dinero pierde valor. Por eso es importante que sus inversiones se mantengan a la par de la inflación — para que usted no pierda el poder de adquisición.

⁷ Fuente: "More First-Time Home Buyers Are Turning to the Bank of Mom and Dad" (Más Personas que Compran una Vivienda por Primera Vez Se Están Dirigiendo al Banco de Mamá y Papá), Wall Street Journal, 4 de enero de 2019. https://www.wsj.com/articles/more-first-time-home-buyers-are-turning-to-the-bank-of-mom-and-dad-11546597800?cx_testId=16&cx_testVariant=cx&cx_artPos=3&cx_tag=collabctx&cx_navSource=newsReel#cxrecs_s

⁸ Freddie Mac Multifamily Research Center (Centro de Investigación Multifamiliar de Freddie Mac), 2019 Outlook, Enero de 2019. <http://www.freddiemac.com/research/pdf/2019-Outlook.pdf>

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 Financiera 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

© 2019 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 Financiera, miembro de FINRA/SIPC. Mientras que usted reciba consejos de inversión de un asesor financiero independiente registrado por separado, por favor note que LPL Financiera no está afiliado con ni hace ninguna representación con respecto a dicha entidad.

RP-518-0219 Tracking #1-827751 (Exp. 02/21)