

Volviendo a inventar LA JUBILACIÓN

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Primer Trimestre de 2019

¿Hay una Fórmula Secreta para el Bienestar Financiero?

Hay muchas recetas para poder llegar a tener una buena salud financiera. He aquí cuatro estrategias comprobadas para ayudarlo a llegar ahí.

Establecer y apearse a un presupuesto

En 2017, el 78% de los estadounidenses dijeron que estaban viviendo de cheque a cheque de sueldo, un incremento del 75% de tres años antes.¹ Parte de la razón podría ser que solo el 41% de nosotros usamos un presupuesto,² a pesar de que es una de las mejores maneras de mantener el rastro de dónde se va nuestro dinero.

Afortunadamente, es un problema bastante fácil de resolver. Trate de apuntar lo que gasta cada día durante seis meses. Al final de los seis meses, sume lo que ha gastado en categorías mayores (gastos de manutención, transportación, salir a comer, y cosas así), y vea si en lo que está gastando dinero le trae felicidad. Si no lo hace, ¡es hora de crear un presupuesto! Hacer un presupuesto es el proceso de tomar control de su dinero, en vez de tratar de averiguar a dónde se fue. Hacer un presupuesto ve hacia el futuro, no hacia el pasado.

Ahorrar para emergencias

Solo el 39% de los hogares estadounidenses tienen los ahorros para un gasto inesperado de \$1,000,³ tal como hacer un reparo imprevisto a su casa o su auto. Muchos expertos opinan que usted debe tener de tres a seis meses de gastos de manutención ahorrados. Ahorrar no debe ser algo difícil. Simplemente ahorre \$40 o \$50 al mes dentro de una cuenta, y déjelos crecer — lo ayudará a sentirse más seguro financieramente.

Hacer pagos en una deuda

El hogar promedio tiene \$134,058 en deudas, incluyendo tarjetas de crédito, hipotecas, y préstamos de auto y de estudios.⁴ Nosotros sugerimos atacar dos tipos de deudas primero:

- Tarjetas de crédito con tasas de interés altas: Cada dólar que usted gaste haciendo pagos a una tarjeta de crédito que cobra



un 19% por año es como recibir un rendimiento de un 19% en dicho dinero.

- Saldos pequeños de tarjetas de crédito: Tal vez usted se inscribió para una tarjeta de crédito de una tienda y la usó una o dos veces. Tener un saldo pequeño podría no parecer una gran cosa, pero deshacerse de este tipo de deuda le podría dar un estímulo emocional.

Hacer planes para la jubilación

Una pareja promedio de una edad en la que aún están trabajando solo tiene \$5,000 ahorrados para la jubilación, según un estudio de la Reserva Federal.⁵ Desafortunadamente, la mayoría de la gente no empieza a ahorrar hasta que es demasiado tarde. Hasta existe un costo muy grande si usted retrasa sus ahorros durante solo un año. Mire cuánto dinero una persona de 26 años cede al retrasar el inicio de sus aportaciones por solo 12 meses:

Su Edad al Empezar	Sus Aportaciones a los 65 Años	El Valor de Su Cuenta a los 65 Años	El Precio de Esperarse Un Año
25	\$48,000	\$324,180	
26	\$46,800	\$299,008	\$25,172

Este es un ejemplo hipotético con la intención de mostrar cómo un retraso de un año en invertir podría afectar los ahorros. No tiene la intención de representar el desempeño de ninguna inversión en particular. Supone aportaciones mensuales de \$100, una tasa de rendimiento hipotética del 8% en una cuenta diferida de impuestos, jubilación a los 65 años de edad y sin ningún retiro. El total de ahorros no refleja ninguna cuota/gasto ni impuestos. Las acumulaciones mostradas serían reducidas si las cuotas e impuestos hubieran sido deducidos.

Usted podría lograr salud financiera simplemente al seguir estas cuatro reglas.

¹ Fuente: careerbuilder.com. Encuesta nacional llevada a cabo en línea por Harris Poll en nombre de CareerBuilder del 24 de mayo al 16 de junio de 2018.

² Fuente: U.S. Bank, CNN.com, 24 de octubre de 2016. <https://money.cnn.com/2016/10/24/pf/financial-mistake-budget/index.html>

³ Fuente: <https://www.bankrate.com/banking/savings/financial-security-0118/>

⁴ Fuente: <https://www.nerdwallet.com/blog/average-credit-card-debt-household/>. Saldo a partir de junio de 2018.

⁵ Fuente: <https://www.marketwatch.com/story/the-typical-american-couple-has-only-5000-saved-for-retirement-2016-04-28>

Cuando el Efectivo es el Rey

Los planes de jubilación no tratan solo con la apreciación de inversiones y la asignación de activos. El efectivo a menudo es una manera pasada por alto, pero esencial para estabilizar sus ingresos, mejorar su habilidad de manejar gastos no anticipados, y para volverse financieramente flexible.

He aquí una guía corta y práctica para establecer una estrategia robusta de administración de efectivo usando tres tipos de “baldes” para efectivo:

- **Efectivo operativo (horizonte de cero a seis meses):** Este es el dinero que usted usa para cumplir con las necesidades cotidianas de administración de efectivo, tales como pagar facturas o gastos de manutención. Usted podría querer enfocarse en poner su efectivo en opciones de bajo riesgo, tales como una cuenta bancaria de cheques o de ahorros que le ofrece acceso fácil a los fondos.
- **Efectivo básico (horizonte de seis a 12 meses):** Usted podría necesitar acceso periódico a fondos para pagar por necesidades planeadas, tales como regalos navideños, una vacación anual o para pagar las primas de sus seguros. El enfoque para este balde no es una liquidez básica (lo que significa que usted está cómodo poniendo su dinero en un Certificado de Depósito a corto plazo o en una cuenta de ahorros navideños que podría ofrecer un rendimiento gradual, pero limita cuándo usted puede retirar fondos).



- **Efectivo estratégico (horizonte de 12 a 24 meses):** Para metas mayores de plazo intermedio tales como pagar una matrícula universitaria, usted puede establecer un balde de efectivo estratégico que identifica de antemano cuánto efectivo será necesario. Usted quiere balancear el riesgo y el rendimiento dependiendo de cuánto tiempo en el futuro tiene para pagar sus facturas.

Cuando se están planeando necesidades financieras que están bien en el futuro, los ahorros y las inversiones podrían ser las herramientas preferidas que debería usar. Pero si usted tiene metas a corto plazo o de plazo intermedio, un método bien elaborado de administración de efectivo podría ser una parte importante de sus actividades de planificación de dinero.

Limpie sus Finanzas en la Primavera: 10 Consejos para Aumentar sus Ahorros

Encuentre áreas en su presupuesto sin las cuales usted podría sobrevivir.

He aquí 10 ideas rápidas y fáciles para generar \$250 adicionales al mes que podrían ser usados para reducir sus deudas o redirigir hacia sus ahorros de jubilación:

¿Debe tenerlo... o es bonito tenerlo?

	Idea de Ahorros	Ahorros Mensuales Mínimos
1.	No compre café en una tienda especializada — hágalo en su hogar.	\$35
2.	Deje de usar cable para la TV — usted podrá encontrar la mayoría de los programas en línea gratis.	\$20 (cable básico)
3.	Deje de salir a comer una noche al mes.	\$80 (familia de cuatro)
4.	Pida prestadas dos películas de su biblioteca local en vez de pagar cuotas mensuales de transmisiones.	\$10
5.	Haga una lista antes de ir a la tienda de comestibles.	\$20
6.	Invite amigos a jugar juegos de tablero y a una cena sencilla.	\$25
7.	Infle apropiadamente las llantas de su auto, y limpie el filtro de aire.	\$10 (dependiendo de las distancias que tenga que manejar)
8.	Dé un regalo de servicios en vez de un artículo. Para los parientes ancianos, ofrézcales limpiar su garaje esta primavera.	\$20
9.	En vez de ir al centro comercial, visite las áreas recreativas y ofertas de entretenimiento de su ciudad.	\$20
10.	Compre artículos de primera necesidad en bruto, tales como atún enlatado, productos de papel y detergente para ropa.	\$10
TOTAL DE AHORROS MENSUALES		\$250

Bajó el Mercado de Valores. ¿Y Ahora, Qué?

En octubre de 2018, el Índice Industrial Dow Jones, una medida ampliamente seguida del desempeño de las acciones y precios de 30 de las compañías más grandes de los EE.UU., bajó 1,380 puntos en solo dos días. Aunque eso suena aterrador, solo fue una movida de un 5%, llevando al índice de regreso a mediados de julio de 2018.

Una de las cosas que podría haber notado es que cuando sus fondos están desempeñando bien, usted se siente eufórico, pero cuando bajan, usted se siente mucho peor que el placer que sintió cuando estaban desempeñando mejor. Este es un efecto psicológico conocido como aversión a la pérdida, y se opina que forma parte de nuestros cerebros.

La mejor manera de responder a estos cambios emocionales es tratar de sacar la emoción de la ecuación de un todo. Históricamente, durante los ciclos largos del mercado, los mercados han subido, pero como siempre, eventualmente bajan. Es ese cambio largo histórico en el cual se debe enfocar, no en los cambios a corto plazo.

Usted también debe ponerle atención a las cosas que puede controlar al invertir e ignorar lo que no puede cambiar. He aquí algunos consejos que debe tener en mente:

- **Diversifique sus inversiones.** Si usted está bien diversificado con acciones, bonos y efectivo, la probabilidad de sufrir pérdidas significantes podría ser más baja. Si sus inversiones están concentradas, es como poner todos los huevos en una sola canasta. Si se cae la canasta, hay una buena probabilidad que todos los huevos se van a quebrar. Pero si usted pone los huevos en múltiples canastas, el riesgo que todas se vayan a caer al mismo tiempo se vuelve significativamente más pequeño (y la probabilidad de que una o más canastas fueran a subir también aumenta).⁶



- **Mire lo que hay detrás del bajón.** Hay muchas razones por las cuales los mercados suben y bajan, y no todas están atadas al desempeño financiero de las compañías que emiten acciones o bonos. Es posible que la economía en general pudiera estar bajando, con una apreciación baja y/o un desempleo alto. O un mercado bajista podría estar relacionado en parte a eventos geopolíticos, tales como resultados imprevistos de elecciones o inestabilidad en países desarrollados o emergentes, o desastres naturales.
- **No ignore su habilidad de dormir bien.** Si después de examinar su asignación de activos para cerciorarse que está alineada con sus metas a largo plazo y determinar lo que está detrás de las debilidades del mercado aun lo hace sentirse ansioso sobre las grandes fluctuaciones del mercado, tal vez podría querer revisar su asignación de acciones.

En general, invertir para la jubilación debe ser un ejercicio bastante aburrido. Después de todo, es un proceso donde los resultados se desenvuelven durante décadas, no semanas o meses. A menudo, la cosa más importante que usted puede hacer cuando los mercados bajan es... nada. Pero usted solo debe hacerlo si la decisión no lo mantiene despierto en la noche.

Cómo Recuperarse de las Quiebras del Mercado

Históricamente, los mercados de acciones bajistas eventualmente se recuperaron. Salvo que usted tenga un plazo de tiempo muy corto hasta que necesite acceso a sus fondos de jubilación, o ya está bien encaminado en sus años de jubilación, podría ser mejor para usted permanecer invertido durante un cambio bajista. Aún las personas que no tuvieron suerte invirtiendo \$1,000 en el S&P 500 justo antes de un colapso del mercado de acciones recuperaron su dinero dentro de unos pocos años si continuaron agregando \$1,000 al mercado cada año, según un estudio de CircleBlack, una compañía de tecnología financiera.⁷

Gran Recesión



2
años

Burbuja de Dotcom



5
años

Recesión de la Década de 1970



3
años

Gran Depresión



7
años

⁶ La diversificación no garantiza un rendimiento positivo ni protege contra pérdidas en un mercado declinante. Todas las inversiones involucran riesgo, incluyendo la pérdida de capital.

⁷ Fuente: <https://blog.circleblack.com/should-you-be-afraid-stock-market-crash>. Un inversionista debe considerar detalladamente la habilidad de mantener un programa regular de inversiones durante un cambio bajista extenso del mercado. El desempeño previo no garantiza los resultados futuros.

Jubilación en movimiento

Consejos y recursos que todos pueden usar

Los cuidados de la salud toman una parte más grande de los beneficios del Seguro Social mientras usted envejece

Muchas personas esperan que podrán vivir con menos ingresos en su jubilación. Algunos gastos claramente bajarán para algunos (tales como pagos de hipoteca y costos de viajar a su empleo), pero otros podría subir, y potencialmente aumentar con el paso del tiempo (tales como el cuidado de la salud). Basado en proyecciones actuales de HealthView Services, una pareja de 45 años de edad gastará un promedio del 63% de sus ingresos del Seguro Social en cuidados de la salud. Pero a los 87 años de edad, la misma pareja necesitará el 72% de sus ingresos del Seguro Social para cubrir gastos relacionados con la salud.⁸

Preguntas y Respuestas

¿Qué es una anualidad diferida?

Una anualidad diferida es un contrato de seguro que intercambia un pago de suma global, o una serie de pagos, por un flujo futuro garantizado postergado de ingresos, pagos a plazos o una suma

global. El dinero dentro del contrato se acumula diferido de impuestos hasta que sea retirado. Los ingresos pueden ser variables (es decir, basados en el desempeño del mercado) o fijos. Los ahorradores a veces usan anualidades para suplementar ingresos de su plan de jubilación o del Seguro Social. Todas las garantías de anualidades están sujetas a la habilidad de pagar reclamos de la compañía aseguradora emitiendo el contrato, así que es importante ver detalladamente la solidez y estabilidad de la compañía de seguros que usted esté considerando.

Recordatorio Trimestral

Con el nivel de volatilidad del mercado que experimentamos en 2018, es posible que su asignación de activos preferida pudiera estar fuera de rumbo. Digamos, por ejemplo, que su asignación de acciones internacionales es el 30% de su cartera. En 2018, sus propiedades internacionales en la cartera bajaron a un 20%, debido a debilidades en los mercados globales. Para ajustar su cartera a su meta original, usted vendería lo suficiente de lo que aumentó en su cartera para restaurar sus propiedades internacionales a un 30%.⁹

Herramientas y Técnicas

Conceptos de inversión que usted debe comprender

Los conocimientos sobre inversiones son una manera importante de mantenerse al tanto de su plan de jubilación. Póngase al día sobre 12 principios clave de inversiones de los cuales usted debe permanecer informado al ver una rápida presentación de diapositivas en <https://tinyurl.com/financial-glossary> de AARP.

El Monopolio del Mercado

Terminología financiera básica que debe saber

Sesgo retrospectivo – En las finanzas del comportamiento, el sesgo retrospectivo se relaciona a tomar decisiones sobre resultados futuros basado en eventos previos. Nos recuerda del punto obvio que el desempeño previo no predice los resultados futuros, un punto básico de cada declaración sobre lo que usted debe esperar de invertir en una acción, bono o fondo en particular.

⁸ Fuente: <http://www.hvsfinancial.com/wp-content/uploads/2018/09/2018-Retirement-Health-Care-Costs-Data-Report.pdf>

⁹ Las implicaciones fiscales deben considerarse al implementar una estrategia de ajuste. Opciones de auto-ajuste también podrían estar disponibles.

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

© 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 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-503-1218 Tracking #1-801987 (Exp. 12/20)