

# Volviendo a inventar LA JUBILACIÓN

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Tercer Trimestre de 2019

## ¿Está Confundido sobre Cómo las Nuevas Leyes Fiscales lo Afectan?

Podría tener que reconsiderar la manera en que declara sus impuestos

En 2018, tomaron efecto los cambios más significativos a los impuestos individuales en los EE.UU. desde 1986. Muchos contribuyentes estaban felices con sus cheques de sueldo más grandes durante el año, pero se sorprendieron que tuvieron que pagar impuestos o recibir un reembolso más pequeño al final del año. Ahora que las reglas están más claras y hay una mejor comprensión de cómo la Ley de Recortes de Impuestos y Empleos afecta su situación fiscal personal, podría querer ajustar sus retenciones para que reflejen los cambios.

### Su cheque de sueldo

La mayoría de los contribuyentes deben esperar a ver una leve reducción en impuestos sobre la renta de los niveles anteriores a 2018 basados en los cambios en las tasas marginales de los impuestos sobre la renta, especialmente en los ingresos más altos. El siguiente cuadro presenta siete clasificaciones de impuestos bajo las leyes actuales para el año 2019.

| Tasa de Impuestos | Casado Presentando una Declaración Conjunta | Individuo             |
|-------------------|---|-----------------------|
| 10%               | \$0 a \$19,400                              | \$0 a \$9,700         |
| 12%               | \$19,400 a \$78,950                         | \$9,700 a \$39,475    |
| 22%               | \$78,950 a \$168,400                        | \$39,475 a \$84,200   |
| 24%               | \$168,400 a \$321,450                       | \$84,200 a \$160,725  |
| 32%               | \$321,450 a \$408,200                       | \$160,725 a \$204,100 |
| 35%               | \$408,200 a \$612,000                       | \$204,100 a \$510,300 |
| 37%               | \$612,000 o más                             | \$510,300 o más       |

Todas las tasas de impuestos y clasificaciones caducarán el 31 de diciembre de 2025 (lo que significa que el Congreso tendrá que actuar para mantener o cambiar las tasas). Sin embargo, cualesquiera tasas estén vigentes serán ajustadas cada año para tomar en cuenta el aumento de los costos de los bienes y servicios.

**El resultado final:** Si usted estaba molesto por su reembolso o factura fiscal de este año, considere cambiar su retención para evitar que se vuelva a repetir en el año fiscal de 2019. Consulte con los departamentos de recursos humanos o de nómina de su compañía para cerciorarse que esté reteniendo la cantidad correcta basada en las nuevas clasificaciones fiscales.

### Deducciones

Las leyes actuales aumentaron la deducción estándar a \$12,000 para individuos y a \$24,000 para parejas casadas declarando impuestos conjuntamente, y repelaron la cantidad previa de exención personal de \$4,050 para los años fiscales del 2015 al 2018. Además, muchas deducciones detalladas han sido cambiadas o eliminadas. Para algunos, las deducciones estándar más altas significan que ya no tienen que detallar. Otros podrían ver impuestos más altos resultando de la eliminación de ciertas deducciones detalladas.



### Cambios notables a las reglas de deducibilidad incluyen los siguientes:

- Deducciones por gastos médicos para aquellos de menos de 65 años de edad, las cuales habían sido reducidas a un 7.5% de los Ingresos En Bruto Ajustados (AGI) para el 2017 y 2018, han regresado a un 10% en 2019.
- Deducciones para impuestos estatales y locales sobre los ingresos, ventas y propiedades ahora están limitadas a un máximo combinado de \$10,000 (o \$5,000 para contribuyentes casados presentando una declaración por separado). Esta cláusula, la cual caducará en 2025, probablemente afectará a las personas que viven en estados con impuestos sobre la renta elevados.
- Las deducciones de intereses en la hipoteca de su hogar no pueden exceder de \$750,000, y los pagos de intereses en la equidad de su hogar ya no son deducibles.
- Las deducciones por pagos de pensión alimenticia son repeladas empezando en 2019, pero ya no serán gravables como ingresos al destinatario.

Continúa en la Página 2

# Obtenga la Cantidad Apropiable de Consejos de Inversión

## Preparar su plan no tiene que significar hacerlo solo

Usted ha decidido ahorrar para su jubilación al inscribirse en el plan de jubilación de su compañía. Después de haberse decidido en el perfil de inversiones que mejor se adapte a su estilo de inversión (digamos, conservador, agresivo, o intermedio), la siguiente decisión más importante que puede tomar es cómo adaptar su estilo a las opciones de inversión de su plan. Esta parte de las inversiones se llama asignación de activos.

Seleccionar la mezcla correcta de inversiones para su plan requiere cierta disciplina para supervisar sus fondos — por lo menos anualmente, dicen muchos expertos — para cerciorarse que su cartera esté en el camino correcto para ayudarlo a lograr sus metas. Antes de hacer eso, usted podría querer pensar en cuán involucrado desea estar en la administración de su cuenta 401(k).

- ¿Está interesado en aprender sobre los mercados de inversión, y confía en sus habilidades de tomar sus propias decisiones (un inversionista del tipo “Hágalo Usted Mismo”)?
- ¿Es usted alguien a quien le gusta tener acceso a algunos consejos, pero fundamentalmente anhela tomar decisiones de inversión por sí mismo (un inversionista del tipo “Ayúdenme a Hacerlo”)?
- ¿Preferiría enfocarse en intereses y pasatiempos fuera de las inversiones, y prefiere un tipo de relación menos involucrada con su dinero (un inversionista del tipo “Háganlo Por Mí”)?

Dependiendo en el plan de jubilación de su compañía, usted podría hacer coincidir su nivel de interés en administrar sus inversiones con las opciones de asignación de activos disponibles a usted bajo el plan.

| Hágalo Usted Mismo  | Ayúdenme a Hacerlo  | Háganlo Por Mí   |
|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Mezcle y combine del menú de inversiones del plan basándose en su conocimiento de inversiones y criterios.</li> <li>■ Usted también podría considerar un fondo de asignación de activos que invierte según su comodidad con el riesgo, de conservador a moderado a agresivo.</li> <li>■ Un fondo de inversión con fecha determinada (TDF) también podría ser una opción sensata.* Los fondos TDF invierten según su horizonte de tiempo hasta su jubilación, volviéndose más conservadores mientras usted se acerca y pasa dicha fecha.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Usted puede usar varios recursos — sitios web, calculadoras, servicio de asistencia, y otras herramientas y recursos disponibles en línea o por su empleador — para construir el modelo de asignación de activos apropiado para su situación.</li> <li>■ Cuando las circunstancias de su vida cambian, tendrá que mantenerse activo administrando su cuenta. Esto incluye ajustar su asignación de activos, combinar cuentas elegibles de empleadores previos, y controlar los cambios en su vida que afecten las finanzas de su familia.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Por un precio, una compañía profesional de asesoría seleccionará fondos para la cuenta de su plan de jubilación y administrará su asignación de activos en su nombre.</li> <li>■ Usted esencialmente “contrata” a un inversionista profesional para que tome decisiones sobre cómo será administrado su plan de jubilación, tomando en cuenta sus necesidades individuales y activos externos.</li> </ul> |

Para averiguar más sobre estas opciones, comuníquese con el administrador de su plan de jubilación o con un asesor financiero.

\* Por favor note que el valor del principal invertido en estos fondos no está garantizado en ningún momento, incluyendo en la fecha determinada especificada.

## ¿Está Confundido sobre Cómo las Nuevas Leyes Fiscales lo Afectan? Continúa de la Página 1

### Cuentas de jubilación

La mayoría de las reglas para planes 401(k) y otros tipos de planes de jubilación permanecen iguales bajo las leyes actuales. Las leyes sí revocaron la regla que permitía que un contribuyente volviera a caracterizar la conversión de su Cuenta Roth IRA como una Cuenta IRA Tradicional, lo que elimina el beneficio de “volverlo a hacer” si los activos convertidos tienen una baja rentabilidad en el año después de la conversión.

### Regalos a otros

Las familias por lo general deberán estar felices con las reglas fiscales actuales, ya que la exclusión de regalos anuales ha aumentado a \$15,000.

### Uso más amplio de planes de ahorros universitarios

Los planes de ahorros universitarios ya no son solo para la universidad. Usted ahora puede usar fondos 529 libres de impuestos para gastos de educación calificados para colegios privados de kínder hasta 12<sup>vo</sup> grado. Usted podría querer agregar a un plan 529 existente o empezar uno nuevo para sus nietos, sabiendo que el dinero ahora puede ser usado antes de la universidad.

Este material ha sido preparado solo para propósitos informativos, y no tiene la intención de proporcionar, ni debe confiarse en él ni para consejos fiscales, legales ni de contabilidad. Usted debe consultar con sus propios asesores fiscales, legales y de contabilidad para su situación personal.

# Cuando Está Haciendo Planes de Ingresos, una Mezcla de Fuentes Podría Ayudar

He aquí algunas opciones sobre cómo aprovechar sus ingresos durante su jubilación

Para disfrutar una jubilación cómoda, podría tener que equilibrar múltiples tipos de fuentes de ingresos en su cartera. 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. Estos ingresos podrían venir de las siguientes fuentes:

**Cuentas de jubilación** – fondos mantenidos en su cuenta 401(k) o Cuenta IRA pueden ser usados como una fuente de ingresos.<sup>1</sup> Los asesores financieros por lo general recomiendan que usted retire no más de un 4% de sus cuentas de jubilación en el primer año de su jubilación. Pero dicho asesoramiento viene con una luz de precaución: Si el mercado baja significativamente en ese año, podría querer tomar una cantidad mucho más baja del 4%, y luego gradualmente aumentar el porcentaje para que sea igual a la tasa de inflación después de que los mercados se empiecen a recuperar.

**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. A pesar de que los bonos han pagado rendimientos relativamente más bajos durante los últimos 10 años, esto está empezando a cambiar. La manera más eficiente para que la mayoría de los inversionistas obtengan acceso a una cartera de bonos bien diversificada es por lo general a través de un fondo mutuo que le permite

establecer retiros mensuales sistemáticos. Es importante notar que los fondos de bonos por lo general conllevan menos riesgo que los fondos de acciones, pero también tienen la tendencia de ofrecer menos recompensas.<sup>2</sup>



**Beneficios del Seguro Social** – Los beneficios del Seguro Social por lo general reemplazan cerca del 40% de los ingresos promedio de un trabajador después de su jubilación y son una fuente importante de ingresos de por vida.<sup>3</sup> Sin embargo, con un porcentaje de nacimientos más bajo, existe una preocupación cada vez más grande que los beneficios del Seguro Social, si no se hacen cambios al sistema, podrían no estar completamente disponibles a partir del año 2035.<sup>4</sup> Un plan de jubilación sensato solo debe depender en el Seguro Social para una porción de ingresos de jubilación. Una regla general sugiere que si usted de manera consistente ahorra el 10% de sus ingresos durante 40 años, usted debería tener suficiente dinero — combinado con el Seguro Social — para mantener su estilo de vida antes de jubilarse (suponiendo que vaya a hacer retiros prudentes).

**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. Muchos inversionistas consideran que el pago de un dividendo trimestral fiable y/o creciente es una señal de la salud y sostenibilidad de una compañía.

Por favor note que los dividendos no están garantizados, y las compañías en las cuales usted está invirtiendo no están obligadas a pagar dividendos.

**Anualidades**<sup>5</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 explorar sus opciones de ingresos una vez usted deje de recibir un cheque de sueldo regularmente.



<sup>1</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>2</sup> Invertir en bonos y fondos de bonos conlleva riesgo, incluyendo el riesgo de perder dinero. Los riesgos de invertir en bonos incluyen el riesgo de la tasa de interés, riesgo a corto plazo, riesgo de duración, riesgo de reembolso, y riesgo de incumplimiento y de crédito. Para consultar una discusión útil sobre estos riesgos, visite el sitio web de FINRA: <http://www.finra.org/investors/understanding-bond-risk>

<sup>3</sup> Understanding the Benefits 2019 (Comprendiendo los Beneficios 2019), SocialSecurity.gov. <https://www.ssa.gov/pubs/EN-05-10024.pdf>

<sup>4</sup> “A Summary of the 2019 Annual Reports” (Un Resumen de los Reportes Anuales de 2019), Junta de Fideicomisarios del Seguro Social y Medicare. <https://www.ssa.gov/oact/TRSUM/>

<sup>5</sup> Todas las garantías de anualidades están sujetas a la habilidad de pagar reclamos de la compañía de seguros que las emite.

# Jubilación en movimiento

## Consejos y recursos que todos pueden usar

### Inversiones sostenibles con fondos cotizados en la bolsa (ETF) de bajo costo

Los fondos cotizados en la bolsa (ETF) indizados de bajo costo están mejorando el acceso a lo que muchos inversionistas están solicitando — estrategias de inversión sostenibles que integran el análisis de factores ambientales, sociales, y de gobernanza (ESG) dentro del proceso de inversión y en la cartera. Históricamente, los fondos ESG han tenido gastos más altos debido a la investigación adicional que los administradores deben hacer sobre las compañías. Sin embargo, mientras más dinero fluye en las estrategias ESG, las compañías que crean los índices ESG pueden reducir las cuotas. Un conocimiento cada vez más grande de los beneficios de los factores de inversión de ESG también está agregando a la demanda de los inversionistas.

### PREGUNTAS Y RESPUESTAS

#### ¿Puedo usar una Cuenta Roth IRA para ahorrar para la universidad?

Sí, pero con algunas precauciones. Los dueños de una Cuenta Roth IRA deben tener ingresos antes de poder

aportar a una Cuenta Roth IRA, así que sus hijos no podrán ser dueños de sus cuentas. Pero si usted, como un padre o abuelo, tiene ingresos de menos de \$122,000 y es soltero (\$193,000 si está casado y declarando impuestos conjuntamente), usted puede nombrar a cualquier persona como un beneficiario. Usted puede usar las ganancias de la Cuenta Roth IRA para pagar por gastos educativos calificados, pero deben ser para un miembro elegible de su familia, y el dinero debe ser pagado directamente a una institución educativa elegible. El tratamiento tributario de retiros para este propósito de una Cuenta Roth IRA difiere del de una cuenta 529, así que cerciórese de hablar con un perito contador o asesor fiscal antes de tomar cualquier decisión.

### Recordatorio Trimestral

#### ¿Voy a lograr jubilarme?

Cuando quedan tres meses en el año, podría ser una buena hora para volver a visitar el progreso que ha hecho hacia sus metas financieras. Estas podrían incluir crear un fondo de emergencia, control de deudas, planear la compra (o refinanciación) de su primer automóvil u hogar, considerar las necesidades de

cuidados a largo plazo para usted u otros seres queridos, o establecer un plan de ahorros universitarios, entre otras.

### Herramientas y Técnicas

#### ¿Qué le esta impidiendo ahorrar?

Muchas personas dicen que no invierten para la jubilación porque no tienen dinero. Resulta que el asunto podría estar más relacionado a la falta de decisiones en vez de a la falta de fondos disponibles. No es que las personas sean indecisas sobre cómo ahorrar y cómo invertir, sino más bien que no saben que está bien ser decisivo. Muy pocas decisiones en la vida que son hechas incorrectamente no pueden ser arregladas. Una técnica útil es escribir sus metas financieras. A menudo usted puede obtener la claridad que necesita para tomar su próxima decisión monetaria.

No tiene la intención de ser considerada como consejos fiscales. Consulte con sus propios asesores fiscales, legales y de contabilidad antes de participar en cualquier transacción.

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)

© 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-528-0519 Tracking #1-856693 (Exp. 05/21)