



DIGITAL VOLVIENDO A INVENTAR LA JUBILACIÓN

Segundo
Trimestre
de 2023

HOJA INFORMATIVA PARA SUS PLANES DE JUBILACIÓN

Una Decisión de Asesoría

Considere Trabajar con un Profesional Financiero para Ayudarle a Mejorar Su Salud Financiera

Un profesional financiero lo puede ayudar no sólo a tomar decisiones financieras clave, sino también a identificar sus prioridades y guiarlo hacia lograr sus metas financieras — incluyendo la jubilación. He aquí tres razones por las que buscar asesoramiento profesional sobre su futuro financiero podría ser una decisión inteligente.

Objetividad

A veces, sus prejuicios emocionales pueden dificultar que vea su propia situación financiera con ojos claros. Un ejemplo común: las personas podrían saber que necesitan ahorrar para la jubilación, pero a menudo tienen dificultades para sacrificar el consumo presente por falta de autocontrol. Un asesor profesional puede proporcionarle una perspectiva externa, una rendición de cuentas objetiva y recomendaciones sobre los cambios de comportamiento que podrían ser necesarios para lograr sus metas.

Personalización

Cada persona tiene sus propias circunstancias, y el asesoramiento financiero general (como el que recibe en esta hoja informativa) no puede tener en cuenta todas sus variables. Un asesor financiero puede ayudarle a reconocer cuándo podría necesitar ajustar sus gastos, equilibrar las necesidades personales frente a los deseos e identificar formas de ser más consciente de sus finanzas.

Responder a las Preguntas Específicas que Tenga Ahora

Un asesor profesional puede ayudarle a responder a las preguntas que tenga en este momento, tales como:

- ¿La cantidad que ahorro actualmente es suficiente para cubrir mis necesidades de ingresos para la jubilación?
- ¿Debería estar haciendo aportaciones a mi Cuenta Roth o aportaciones antes que les deduzcan impuestos?
- ¿Cómo puedo manejar aspectos tales como la inflación, la volatilidad del mercado y otros riesgos en mi estrategia de inversión?

- ¿Qué puedo esperar de los beneficios del Seguro Social?

- ¿Cómo puedo mejor planificar los gastos del cuidado de la salud durante la jubilación?

Cómo Encontrar un Asesor Financiero

El asesor de su plan actual podría trabajar con usted o referirlo a un colega. Además, usted puede:

- Pedirle recomendaciones a sus amigos, familiares o colegas
- Visitar www.cfp.net o <https://www.letsmakeaplan.org/> para buscar a un Certified Financial Planner® (Planificador Financiero Certificado) profesional en su área
- Comprobar los antecedentes de su potencial asesor a través de Investor.gov
- Crear una lista de preselección de candidatos potenciales y hacerle las siguientes preguntas a cada uno:
 - ¿Qué servicios proporciona?
 - ¿Con qué tipo de clientes trabaja?
 - ¿Qué a menudo se reúne con los clientes? ¿Qué a menudo nos comunicaremos?
 - ¿Cómo lo compensan? ¿Cuotas (por hora o un porcentaje de los activos)? ¿Comisión? ¿Ambas?



No Retire Su Dinero

Utilizar Su Cuenta de Jubilación para Otras Necesidades Financieras Puede Tener Consecuencias

Según un artículo del 13 de diciembre de 2022 en *The New York Times*¹, los retiros por dificultades excepcionales de las cuentas de jubilación en el lugar de trabajo están aumentando — “otra señal, junto con la creciente deuda de las tarjetas de crédito, de que muchos estadounidenses han estado sintiendo el dolor financiero de la inflación”.

En algún momento, la mayoría de las personas se encuentran en una situación en la que necesitan tener acceso rápidamente a dinero en efectivo. Si eso le ocurre, puede pensar en retirar dinero de la cuenta de su plan de jubilación mediante un préstamo o una distribución. Aunque ambas son posibles opciones, debe comprender el impacto de esta acción en sus metas a largo plazo.

Retiros por Dificultades Excepcionales

Según el Servicio de Rentas Internas, se pueden hacer retiros por dificultades excepcionales por necesidades financieras “inmediatas y graves”. Pero aunque un retiro por dificultades excepcionales podría resolver un problema a corto plazo, podría tener un impacto costoso. Considere el siguiente cuadro para ver las implicaciones financieras antes de retirar fondos de su cuenta. Si tiene menos de 59½ años de edad, podría que se le apliquen tanto los impuestos ordinarios sobre la renta y una multa adicional del 10% del impuesto federal sobre la renta.²

Ejemplo

Cantidad del retiro:	\$40,000
Impuestos ordinarios sobre la renta:	(\$9,600)
Multa sobre los impuestos por retiro temprano:	<u>(\$4,000)</u>
Lo deja con solo:	\$26,400

Supone que el titular de la cuenta tiene menos de 59½ años de edad (y no se aplica ninguna excepción al impuesto adicional del 10%) y tiene una tasa efectiva del impuesto federal sobre la renta del 24%. Podrían aplicarse impuestos sobre la renta estatales y locales adicionales (si aplican).

Préstamos del Plan

Cuando hace un préstamo del plan, no hay consecuencias de impuestos sobre la renta ni multas por retiro temprano. Sin embargo, por lo general tendrá hasta cinco años para reembolsar cualquier préstamo hecho de la cuenta de su plan de jubilación. Dejar su empleo (o perderlo) antes de haber reembolsado los préstamos podría significar que tenga que reembolsar todo el dinero de inmediato. Si no lo hace, la cantidad que aún tenga que reembolsar podría considerarse como una distribución y estar sujeta a impuestos federales y estatales sobre la renta (si aplican), así como a la multa fiscal del 10% de impuestos federales sobre la renta si tiene menos de 59½ años de edad (salvo que aplique una excepción).

Perder Potenciales Oportunidades de Apreciación

Por mucho que necesite el dinero ahora, tomar una distribución o hacer un préstamo de su cuenta de jubilación debilita el potencial de apreciación de los fondos a través del crecimiento compuesto diferido de impuestos — tanto del dinero que ha invertido como de la apreciación de las ganancias de ese dinero. Esto podría dificultarle lograr sus metas de jubilación.

Si está pensando en tomar una distribución o hacer un préstamo de la cuenta de su plan de jubilación, considere la posibilidad de consultar con un asesor financiero (el asesor de su plan podría ayudarlo).



¹ <https://www.nytimes.com/2022/12/16/your-money/hardship-early-401k-withdrawal-loans.html>

² Existen algunas excepciones a la multa del 10%, incluyendo un nacimiento o una adopción, una enfermedad terminal y un desastre cualificado. Consulte con un profesional fiscal para confirmar qué gastos están exentos de la multa del 10% por retiro temprano.

Bebiendo Durante el Día

Empiece el Día con Agua (y Siga Bebiendo)

¿Cuándo fue la última vez que tomó un vaso de agua a primera hora de la mañana en lugar de tomar una bebida cafeinada? Probablemente ya sabe que mantenerse correctamente hidratado a lo largo del día es una regla básica de un estilo de vida saludable. Equilibra los procesos químicos del cerebro, mantiene el buen funcionamiento de los órganos y ayuda a recuperarse después de un arduo entrenamiento en el gimnasio. Además, podría ser aún más beneficioso beber un vaso de agua al nomás despertarse.

A Primera Hora de la Mañana

Su cuerpo no puede producir suficiente agua a través del metabolismo para satisfacer sus necesidades diarias. Por eso necesitamos beber lo suficiente para funcionar apropiadamente.* Si pasa de 6-8 horas durmiendo, es mucho tiempo sin beber un sorbo de agua. Sin embargo, cuando se despierta, su cerebro podría estar predisposto a pensar primero en el café. En vez, considere la posibilidad de reeducarse para beber agua en primer lugar.

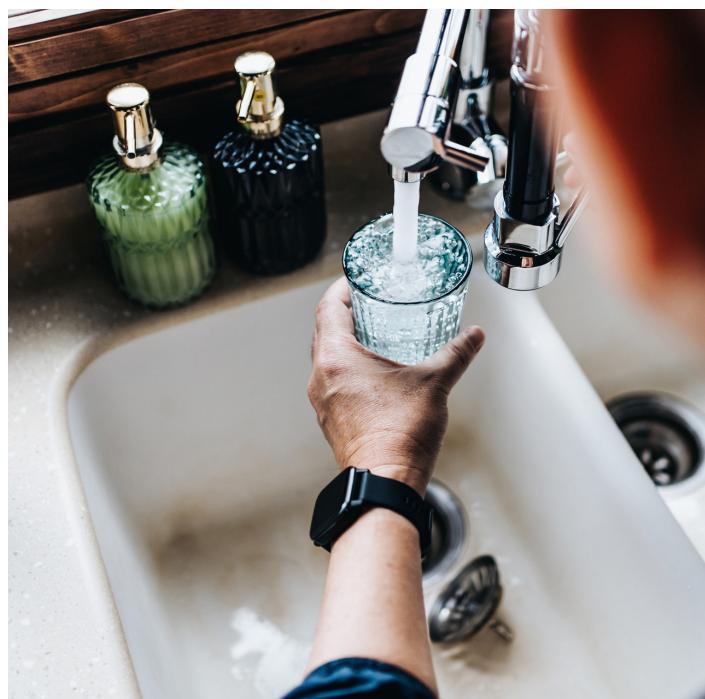
Según la Mayo Clinic, no existe una recomendación única sobre la cantidad de agua necesaria al día, pero empezar con un vaso lleno de agua puede tener beneficios reales.

Mejore su Entrenamiento Matutino

Si hace ejercicio por la mañana, beber agua a primera hora puede ayudarle a evitar el hambre del desayuno. También puede ayudarle a quemar grasa. Esto se debe en parte a lo que se conoce como el “efecto termogénico” del agua. Esto tiene que ver con la energía necesaria para calentar el agua fría en el tracto digestivo tras su consumo. Múltiples estudios han demostrado que la termogénesis inducida por el agua tiene el potencial de aumentar la tasa metabólica del cuerpo por un 24%-30% en los adultos, y el efecto dura aproximadamente una hora.

Mejore Su Rendimiento Mental

Si está un poco deshidratado al despertarse, podría resultar en niebla cerebral. Desgraciadamente, dos tazas de café expreso probablemente no aclararán mucho las cosas (o al menos, sólo lo harán temporalmente). Sin embargo, se ha demostrado que el agua aumenta el estado de alerta y el rendimiento de la memoria a corto plazo. Beber agua antes de empezar el día es una forma estupenda de combatir la fatiga y mejorar la concentración.



Logre una Mejor Salud Intestinal

Beber agua consistentemente a lo largo del día ayudará a su cuerpo a filtrar de forma natural las toxinas a través de los riñones. Esto no significa que tenga que arrastrar una botella de 2 litros a todas partes. Sólo tiene que beber un buen trago largo y saciante aproximadamente cada dos horas (para ayudarle, programe un recordatorio en su reloj inteligente o teléfono). Al hidratarse más, está eliminando las bacterias malas de su organismo, lo que permite que las bacterias buenas de su intestino crezcan y prosperen.

Dato curioso: el cerebro humano está compuesto de un 95% de agua, los pulmones de un 90%, la sangre de un 83%, los músculos de un 76% y los huesos de un 22%.



Jubilación en Movimiento

SUGERENCIAS Y RECURSOS QUE TODOS PUEDEN USAR

La Sabiduría es el Poder de la Jubilación

A pesar de que todo el mundo ha experimentado unos años difíciles de inflación elevada, es importante mantener las cosas en perspectiva. Según la Oficina de Trabajo, la inflación ha tenido un promedio de solo un 2.41% entre 2000 y 2023. La sabiduría convencional dice que debería considerar mantener una cantidad adecuada de sus ahorros para la jubilación asignada a fondos mutuos de acciones y de bonos para ayudar a compensar el riesgo de inflación. A pesar de que el desempeño previo no garantiza los resultados futuros, los ingresos medios históricos de las acciones y los bonos se han mantenido por delante de la inflación a largo plazo.

Preguntas y Respuestas

¿Tengo que esperar a jubilarme para abrir una cuenta del Seguro Social?

Si importa en qué fase esté del proceso de planificación de la jubilación, todo el mundo debería abrir una cuenta del Seguro Social lo antes posible. Crear una cuenta le da el control de revisar su estado de cuenta anual del Seguro Social para comprobar su exactitud, cambiar su dirección, verificar sus ingresos declarados, calcular sus futuros beneficios y mucho más. Puede visitar ssa.gov para abrir su cuenta. De hecho, la Social Security Administration recientemente presentó una nueva página de inicio y un nuevo diseño para ayudar a los usuarios a encontrar lo que necesitan más fácilmente.

Herramientas y Técnicas

Podría sentirse de forma muy diferente sobre el dinero que gana de su trabajo y del que le ha sido regalado a través de un testamento, un fideicomiso u otras circunstancias. Y podría sentirse diferente hacia el dinero que ahorra a través de su cuenta de jubilación — especialmente cuando la cuenta crece en vez de sufrir pérdidas. Se podría decir que cada persona tiene una “personalidad monetaria” que afecta la forma en que

pensamos y administramos nuestro dinero. Tómese unos minutos para responder a algunas preguntas en el [Fidelity's money personality quizSM](#) (Examen de Personalidad Monetaria de Fidelity) para averiguar qué tipo es usted, cómo afecta eso a sus decisiones financieras y algunos errores comunes que debe evitar.

Recordatorio Trimestral

¿Espera un reembolso de impuestos este año? Si es así, considere la posibilidad de crear un fondo de emergencia con una parte o la totalidad del mismo. Es importante tener este dinero disponible para cuando surja algo inesperado, tal como una avería en el automóvil, la refrigeradora o el lavavajillas. He aquí las características clave de un fondo de emergencia:

- Trate de tener ahorrados entre 3 y 6 meses de gastos de manutención
- Mantenga este fondo separado de su cuenta de cheques
- No hay cuotas por transacción (o son bajas); no hay multas por retiros
- Ganancias de intereses sobre el saldo (un poco de algo es mejor que nada).

El Monopolio del Mercado

Terminología Financiera Básica que Debe Saber

Indicador Económico Principal – Por lo general, los inversionistas y economistas prestan atención a los indicadores económicos principales, porque pueden ayudar a predecir o pronosticar el crecimiento económico, las ganancias corporativas y los precios de las acciones. Algunos tipos de indicadores principales incluyen los reclamos de desempleo, la confianza de los consumidores, los permisos de construcción, los cambios de inventario y los precios de las acciones. Los cambios en estos números pueden potencialmente ser una señal de los cambios a corto plazo que probablemente ocurrirán en la economía en general.

Kmotion, Inc., 412 Beavercreek Road, Suite 611, Oregon City, OR 97045; 877-306-5055; www.kmotion.com

©2023 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 profesional financiero para obtener mayor ayuda con respecto a su situación individual.

Este material tiene la intención de proporcionar educación financiera general y no está escrito ni tiene la intención de ser considerado como consejos fiscales ni de inversión y no puede ser utilizado para evitar ninguna multa fiscal federal. Se alienta a los individuos a buscar asesoría de sus propios asesores fiscales o legales. Los individuos que participan en el proceso de planificación de herencias deben trabajar con un equipo de planificación de herencias, incluyendo su propio asesor legal o fiscal.