Volviendo a inventar LA JUBILACIÓN

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Tercer Trimestre de 2020

Paquete de Variedades

Mantener una cartera diversificada lo puede ayudar a sentirse más en control durante los tiempos económicos inciertos

La pandemia del COVID-19 ciertamente ha puesto a prueba la determinación de hasta los inversionistas más experimentados. Para ayudar a recuperar algo de confianza y la sensación de empoderamiento, podría ser útil revisar un principio fundamental de las inversiones: la diversificación. Diversificación significa esparcir sus ahorros de jubilación y aportaciones entre una variedad de inversiones (por ejemplo, acciones, bonos y efectivo) para ayudar a gestionar su riesgo de concentrarse demasiadamente en una inversión o clase de activos específica.

Oportunidades de diversificación en el plan de jubilación de su lugar de trabajo

A pesar de que la diversificación no asegura ganancias ni previene pérdidas en un mercado declinante, tomar ventaja de la gama de opciones de inversión ofrecidas por el plan de jubilación de su lugar de trabajo podría ayudar a proteger su cuenta contra las grandes oscilaciones del mercado. Usted no tiene que invertir en un montón de opciones; solo las suficientes para cerciorarse que tenga una buena mezcla de diferentes tipos de inversiones.

Muchos planes de jubilación ofrecen opciones de inversión que incluyen oportunidades de diversificación integrales. Nosotros hemos resumido algunas de estas a continuación.

Fondos mutuos

Piense en un fondo mutuo como una canasta que contiene muchas diferentes inversiones — que todas tienen algo en común — ya sea que son compañías que juntas forman un índice del mercado, una clase de activos en particular (tal como acciones o bonos, internacionales o domésticas) o un sector específico (tal como compañías en las industrias de energía, construcción, fabricación, transportación o tecnología). También hay fondos mutuos que invierten solamente en compañías que se adhieren a ciertos principios éticos o ambientales (también conocidos como fondos socialmente responsables). Debe tener en cuenta que la mayoría de los fondos mutuos están diversificados para un propósito u objetivo, y no se consideran una cartera diversificada.

Lo bueno de los fondos mutuos es que los inversionistas pueden adquirir una colección de inversiones que son profesionalmente administradas. Es una diversificación instantánea y fácil que le permite evitar hacer una investigación o comprar acciones u otros tipos de inversiones una por una.

Fondos de asignación de activos

Los fondos de asignación de activos también ofrecen diversificación, asesoría profesional y monitoreo dentro de una sola canasta de inversiones. Dentro de esta categoría están los fondos basados en el riesgo (también conocidos como fondos de estilo de vida) que asignan el dinero en su cuenta de jubilación entre opciones de inversión alineadas a su comodidad con el riesgo. Los fondos basados en la edad (también conocidos como fondos con fecha determinada o fondos de ciclo de vida) corresponden con el año en que usted espera jubilarse y automáticamente invierten de manera más conservadora con el paso del tiempo mientras la fecha se acerca.

Cuenta administrada o servicios de asesoría

Algunos planes ofrecen un servicio de asesoría de inversiones profesionalmente administrado que es personalizado para cada participante. Esto podría serle atractivo a algunos participantes, especialmente aquellos que preferirían que alguien haga decisiones de inversión y selecciones en su nombre.

Continúa en la página 2

Miembro FINRA/SIPC

HUB | Washington Financial Group

Paquete de Variedades

Continúa de la página 1

La mayoría de los servicios de asesoría de inversiones proporcionan una estrategia de inversión personalizada, basada en su propio horizonte de tiempo, tolerancia al riesgo y otras metas financieras. Además, ellos automáticamente ajustan sus inversiones regularmente para que su estrategia de asignación de activos (el porcentaje de su dinero que es dividido entre clases de activos de acciones, bonos y efectivo) permanezca en lugar según sus deseos — especialmente importante ya sea durante un cambio bajista o una recuperación del mercado.

Promedio del costo en dólares a través de su fondo de inversión

Los fondos de inversión ofrecidos en su plan de jubilación también ofrecen otro beneficio potencial: el promedio del costo en dólares. El promedio del costo en dólares significa invertir la misma cantidad de dinero en intervalos regulares, sin importar cómo esté desempeñando el mercado. Este método está incorporado en su plan de jubilación — cada período de pago usted automáticamente invierte la misma cantidad de aportación, ya sea que el mercado esté alto o bajo.

Cuando los precios están bajos, usted termina comprando más acciones del fondo. Cuando los precios están altos, usted compra menos acciones con la misma cantidad. Con el paso del tiempo, el precio promedio que usted paga por cada acción es por lo general más bajo que el precio promedio en el mercado.

Tenga en mente que el promedio del costo en dólares no garantiza ganancias ni protege contra una pérdida en un mercado declinante. Usted debe cerciorarse que su tolerancia al riesgo le permita continuar aportando durante los mercados bajistas. Pero es un método práctico y eficiente de invertir que podría darle un sentido de control durante tiempos inciertos.

Tolerando el Mercado

Estrategias para ayudarle a sobrevivir las fluctuaciones del mercado

Aunque ir a un parque de diversiones este verano este verano puede no ser posible para todos, el mercado de valores siempre ha proporcionado un número de estimulantes atracciones para compensarlo. A continuación hay algunos consejos para no darse por vencido.

Mantenga una perspectiva total. Aunque el desempeño previo no garantiza los resultados futuros, la historia podría proporcionar cierta comodidad durante los tiempos turbulentos del mercado. Con el paso del tiempo, el mercado de valores históricamente ha subido a pesar de significantes retos económicos (consulte a continuación).

Del 1ro de enero de 2000 hasta el 31 de diciembre de 2019:

El **S&P 500** ofreció un rendimiento anual promedio de un **7.68%**.

Los **bonos** (Bloomberg Barclays US Aggregate Bond Index) ofrecieron un rendimiento anual promedio de un **5.08%**.

Los **activos estables** (pagaré de la Tesorería de 90 días*) ofrecieron un rendimiento anual promedio de un **1.79%**.

La **inflación** fue en promedio de un **2.17%** al año.

Fuente: Investigación de Kmotion; Callan Institute, https://www.callan.com/periodic-table/. El desempeño previo no garantiza los resultados futuros.

*El pagaré de la Tesorería de 90 días es una obligación de deuda a corto plazo respaldada por el Departamento de la Tesorería del gobierno de los EE.UU.

Sea flexible durante los cambios bajistas. Busque maneras de gastar menos si ya está jubilado, o invierta más si aún está trabajando.

Cerciórese de mantener un fondo de emergencia (por lo general de 3 a 6 meses de gastos de manutención — preferiblemente más cerca de 6). Podría protegerlo de retirar dinero de sus cuentas de jubilación durante los cambios bajistas del mercado.

Mantenga en mente su horizonte de tiempo. Si no va a necesitar el dinero durante años, tiene mucho más tiempo para recuperarse de cualquier pérdida.

No se aísle en sus inversiones. Antes de tomar cualquier acción, hable con su cónyuge o pareja, con un amigo de confianza o miembro de la familia que, por supuesto, tenga sus mejores intereses en mente. Luego hable con un profesional financiero que le pueda proporcionar buenos consejos basados en sus circunstancias específicas.

Pensando en el Futuro

Cinco maneras de seguir caminando hacia adelante en la época del distanciamiento social

Las actividades que las personas solían dar por hecho han cambiado en maneras grandes — como un viaje a la tienda de comestibles, asistir a un concierto o a un evento deportivo en vivo, participar en los servicios de la iglesia o incluso simplemente abrazar a un amigo.

Recuerde que las cosas sencillas, tales como hacer ejercicios y comer bien, son esenciales para mantener su salud. He aquí algunas cosas en las que puede enfocarse mientras continuamos ajustándonos a los cambios en nuestras vidas diarias.

Esté más presente

Una cosa positiva es que la gente podría en realidad estar hablándose entre sí un poco más, en lugar de comunicarse principalmente a través de mensajes de texto y correos electrónicos. Sin importar cómo ustedes se están comunicando entre sí, tome tiempo para en realidad escuchar a sus amigos y familia, y no deje que las distracciones del día o del momento lo distraigan de esto.

Apoye a los negocios pequeños en su comunidad

Los últimos varios meses han sido un tiempo particularmente difícil para muchos negocios pequeños. A medida que sea posible y apropiado, considere apoyar a su restaurante, salón o tienda local favorito, tanto y tan a menudo como pueda, a medida que se recuperan.

Reinicie los hábitos alimenticios saludables

¿Cómo ha sido su dieta durante los últimos varios meses? Es comprensible si usted se permitió más de lo que le corresponda de alimentos y bebidas reconfortantes durante este tiempo tan estresante. Pero si mantuvo hábitos alimenticios saludables — ¡bien hecho! Si usted siente la

necesidad de volverse a encaminar, no está solo. Siempre es una buena idea incorporar más fruta, verduras y granos integrales en su dieta diaria (y tal vez menos carne roja), mientras también reduce la cantidad de azúcar que consume.

Lea más libros

¿Necesita un cambio de ritmo en vez de sentarse a ver un maratón de programas de televisión populares? Ya sea que lo haya comprado a través de una aplicación de lectura digital o se lo hayan entregado directamente a la puerta, un buen libro puede ofrecerle un gran cambio de ritmo. Y si tiene una tarjeta de la biblioteca, la mayoría de las bibliotecas públicas ofrecen aplicaciones por las cuales puede tener acceso a libros en formatos digitales, sin costo alguno.

Siga caminando

Para muchos estadounidenses, una caminata diaria al aire libre se ha convertido en su manera principal de controlar el estrés durante los últimos varios meses. Si ya empezó un régimen diario de caminatas, siga haciéndolo — especialmente si usted no hacía ejercicios regularmente antes de la crisis.

Para ayudar a mezclar las cosas con su rutina de caminatas, considere hacer un entrenamiento de intervalo de velocidad como parte de una sesión más larga. Escoja un punto de referencia mientras está caminando, tal como el próximo árbol o señal de luz, y camine más rápido durante los 30 o 60 segundos que le toma llegar ahí. Luego, reduzca la velocidad a su paso normal hasta que esté listo a escoger otro punto de referencia y volver a caminar más rápido. Los principiantes deben tratar de caminar despacio durante 5 minutos, luego hacer 15 minutos de intervalos de velocidad alternantes, y luego relajarse durante 10 minutos. Eso puede ser un buen entrenamiento cardiovascular de media hora.

Jubilación en movimiento

Consejos y recursos que todos pueden usar

La sabiduría es el poder de la jubilación

Es importante revisar regularmente su tolerancia al riesgo de inversiones, especialmente dada la volatilidad actual del mercado. Si usted se encuentra constantemente estresando sobre sus inversiones, podría hacerlo sentirse mejor volver a evaluar su apetito hacia el riesgo. El administrador de registros de su plan probablemente tiene materiales o cuestionarios educacionales en línea para ayudarle a determinar su nivel de comodidad con el riesgo y cómo esto podría ayudarle a informar su estrategia de asignación de activos de ahora en adelante. Representantes en el centro de llamadas del administrador de registros probablemente también pueden ayudarle a encontrar estos materiales.

Preguntas Y Respuestas

¿Debo suspender las aportaciones a mi plan de jubilación durante las recesiones del mercado?

Salvo que usted esté experimentando dificultades financieras excepcionales poco comunes, es importante continuar haciendo aportaciones a su cuenta de jubilación, aún durante los cambios bajistas del mercado. Los cambios bajistas presentan una oportunidad de adquirir acciones de fondos a precios más bajos. Si tiene muchos años hasta jubilarse, el dinero que usted invierta ahora tiene más tiempo para potencialmente crecer, y de hacerlo diferido de impuestos.

Recordatorio trimestral

La mitad del año es un buen momento para revisar sus seguros. Y no solo para cerciorarse de que está recibiendo las cuotas más competitivas. Consulte copias de sus documentos de pólizas para cerciorarse que tenga una cobertura adecuada, o haga una consulta con su agente de seguros por teleconferencia — especialmente para pólizas de daños a la propiedad, tales como seguros de inquilino o de propietario, o la cobertura para su auto.

Herramientas y técnicas

Como todos hemos visto recientemente, las inversiones suben y bajan con el paso del tiempo. Y las clases de activos no siempre suben y bajan al mismo tiempo, lo cual podría desequilibrar su estrategia de asignación de activos. Digamos que debido a la volatilidad actual del mercado, su asignación de inversiones original deseada de un 70% en fondos de acciones ahora ha bajado a un 60%. Mientras tanto, su asignación deseada de fondos de bonos y del mercado monetario ahora está demasiado alta. La asignación total actual de su cartera ya no refleja sus deseos, sino se ha vuelto más conservadora. Es tiempo de ajustar su cartera. En nuestro ejemplo, eso significa ir a su cuenta y vender un porcentaje de sus inversiones de fondos de bonos/del mercado monetario y reasignar dichos fondos de nuevo en sus inversiones de acciones para que estén alineadas otra vez con su estrategia original. Los representantes en el centro de llamadas de su administrador de registros probablemente podrán ayudarlo a hacer esto. Además, si su administrador de registros ofrece un servicio de ajuste automático, considere usarlo.

El monopolio del mercado

Terminología financiera básica que debe saber

Índice Standard & Poor's 500 (S&P 500) – Un índice que mide el desempeño de las acciones de 500 compañías grandes de los EE.UU. que forman cerca del 80% del valor total del mercado de todas las acciones comerciadas en los Estados Unidos.

Este material fue preparado por LPL Financial, LLC.

Los servicios de valores y de asesoría son ofrecidos a través de LPL Financial (LPL), un asesor de inversiones registrado y agente corredor-distribuidor (miembro de FINRA/SIPC). Los productos de seguros son ofrecidos a través de LPL o de sus afiliados licenciados. En la medida en que esté recibiendo consejos de inversión de un asesor de inversiones independiente registrado por separado que no sea un afiliado de LPL Financial, por favor note que LPL Financial no realiza ninguna representación con respecto a dicha entidad.

No Está Asegurado por el FDIC/ NCUA Ni Por Ninguna Otra Agencia Gubernamental	No Está Garantizado Por Ningún Banco/Cooperativa de Crédito	No Hay Ningunos Depósitos Ni Obligaciones de Ningún Banco/ Cooperativa de Crédito	Puede Perder Valor

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 Beavercreek Road, Suite 611, Oregon City, OR 97045; www.kmotion.com

© 2020 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.

RP-657-0520 Tracking #1-05020668 (Exp. 05/21)

HUB | Washington Financial Group