

Jubilación en movimiento

Consejos y recursos que todos pueden usar

La sabiduría es el poder de la jubilación

Para el año 2021, la Administración del Seguro Social (SSA) va a pagar un Ajuste del Costo de Vida (COLA, por sus siglas en inglés) de un 1.3%. Esto equivale a cerca de \$20 más al mes en beneficios para el trabajador jubilado promedio y \$33 más al mes para una pareja típica de jubilados, según los cálculos de la SSA. Al hacer planes para sus ingresos de jubilación, es importante notar que cualquier ajuste del costo de vida de la SSA podría variar cada año y no está garantizado. Como referencia, he aquí los Ajustes del Costo de Vida de la SSA vigentes para los beneficios pagados durante los últimos cinco años:

Año	COLA
2020	1.3%
2019	1.6%
2018	2.8%
2017	2.0%
2016	0.3%

Preguntas y respuestas

Tengo veintitantos años y no estoy seguro de cómo priorizar mis metas de ahorros. ¿Debería poner la mayoría en mi 401(k), mi fondo de emergencia o hacia pagar por completo mis deudas de tarjetas de crédito y préstamos estudiantiles?

Si su 401(k) ofrece una aportación equivalente de su empleador, podría querer considerar aportar lo suficiente para recibir todos los fondos de la aportación equivalente. Es básicamente "dinero gratis". Luego debe revisar las tasas de interés en las deudas de sus tarjetas de crédito y préstamos estudiantiles. Considere priorizar los pagos de su deuda con el interés más alto. Finalmente, aún si considera estas prioridades, es sabio establecer una reserva en efectivo para cualquier gasto planeado o imprevisto. Aún si usted ahorra una pequeña cantidad cada semana o mes, se acumulará y proporcionará un elemento de seguridad

en caso de una emergencia — para que no tenga que pedir dinero prestado ni aumentar cualquier deuda de sus tarjetas de crédito que ya tenga.

Recordatorio trimestral

Este trimestre es una buena hora para empezar a organizarse y prepararse para presentar su declaración de impuestos en abril. Los empleadores por lo general proporcionan los formularios W-2 a finales de enero. Los formularios 1099 de los bancos, cooperativas de crédito, empresas de corretaje y fondos mutuos por lo general llegan a principios de febrero. Cree un archivo mientras empieza a acumular la información que necesitará, tal como recibos de aportaciones caritativas, recibos fiscales y otros documentos. Si usted prepara sus propias declaraciones de impuestos con software, la versión actualizada probablemente ya está disponible. Cerciórese de revisar si hay actualizaciones una vez compre el programa y antes de preparar su declaración.

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 educativos 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 educativos 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 educativo.

Kmotion, Inc., 412 Beaver Creek Road, Suite 611, Oregon City, OR 97045; www.kmotion.com

© 2021 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.