

# VOLVIENDO A INVENTAR LA JUBILACIÓN

Hoja Informativa para  
Sus Planes de Jubilación  
Tercer Trimestre de 2021

## MANTENIMIENTO ANUAL

Haga esta inspección de cinco puntos para ayudar a que el motor de su plan de jubilación funcione correctamente

Al igual que con un automóvil, es una buena idea darle un mantenimiento anual a su plan de jubilación. He aquí una guía de inspección de cinco puntos para ayudarle a continuar obteniendo un buen kilometraje de su plan y cerciorarse de que sigue siendo fiable en su viaje a la jubilación.

### 1. Revise Sus Metas de Ahorros de Jubilación

Es difícil predecir las necesidades que tendrá en su jubilación, particularmente si usted tiene entre 20 y 40 años de edad. Pero los asesores financieros por lo general recomiendan reemplazar cerca del 75% de sus ingresos antes de jubilarse. Aunque falten décadas para su jubilación, debería usar una calculadora de jubilación por lo menos una vez al año para calcular si está en buen camino para lograr sus metas. Su administrador de registros probablemente tendrá calculadoras de jubilación y otras herramientas de planificación en su sitio web. También puede revisar la calculadora de jubilación interactiva en [www.aceyourretirement.org](http://www.aceyourretirement.org), la cual incluye a un “entrenador de jubilación” digital que lo puede ayudar a recorrer algunos pasos de acción personalizados sobre su plan de jubilación que podrían ayudarle a lograr sus metas de jubilación.

### 2. Aumente Su Aportación a Su Plan de Jubilación

Aunque la meta fundamental es de maximizar sus aportaciones a su cuenta de jubilación, no se estrese si aún no lo ha



logrado. Enfóquese primero en cerciorarse que esté aportando lo suficiente para recibir toda la aportación equivalente de su empleador si su plan ofrece una — de lo contrario, se está perdiendo de dinero gratis. Luego, intente aumentar su aportación por lo menos entre el 1% y el 2% cada año, hasta llegar a ahorrar entre el 10% y el 15% de sus ingresos antes de que les deduzcan impuestos cada año. Finalmente, cerciórese de revisar los límites actuales de aportaciones para su plan de jubilación (\$19,500 en 2021, más \$6,500 adicionales como una aportación para ponerse al día si tiene 50 años de edad o mayor). Aunque no haya podido aportar la cantidad máxima en el pasado, podría tener más dinero que pueda ahorrar ahora.

### 3. Ajuste Su Cartera de Inversión

Con el paso del tiempo, los cambios en el mercado podrían causar cambios en la asignación de activos de su cartera. Por ejemplo, usted podría haber empezado con una división del 75/25 entre fondos de acciones y fondos de bonos, pero los cambios en el mercado causaron que las acciones ahora representen el 85%

del valor de su cartera. Por eso es que es importante periódicamente revisar su asignación de activos para ver si está alineada con su estrategia corriente. Tenga en mente que también podría querer ajustarla hacia una asignación más agresiva o más conservadora si su tolerancia al riesgo cambia.

### 4. Consolide Sus Cuentas

Usted podría tener una cuenta 401(k) de un empleo pasado a la cual ya no aporta. Reinvertir los fondos de una o más otras cuentas a una cuenta de jubilación podría hacer que su vida financiera fuera más controlable, mantener sus ahorros organizados y potencialmente reducir las cuotas de administración de su cuenta. Solo cerciórese de seguir las reglas de transferencia o de reinversión para que no le cobren multas o impuestos inesperados.

### 5. Revise o Nombre a Sus Beneficiarios

Cuando primero se inscribió en su plan de jubilación, podría haberse saltado este paso. O, podría querer hacer ajustes si el estatus de su familia ha cambiado. Cerciórese que sus beneficiarios designados estén alineados con su testamento, si tiene uno. Además, por favor note que cuando se trata de planes de jubilación patrocinados por el empleador, la ley requiere consentimiento por escrito de su cónyuge si usted decide nombrar a otra persona que no sean ellos como el beneficiario.

# CÓMO PESCAR A UN ESTAFADOR

## Tips to help you identify common phishing scams and take steps to avoid trouble

Si usted pasa cualquier cantidad de tiempo en línea, probablemente ha sido el objetivo de un ataque de suplantación de identidad (phishing). Esto es cuando un estafador pretende ser de una compañía respetable para que usted les dé información personal que pueden usar para su propio beneficio. Ellos hacen esto a través de un número de medios de comunicación, incluyendo correos electrónicos, ventanas emergentes en sitios web, mensajes de texto y aún por aplicaciones móviles. He aquí algunos consejos para ayudarlo a identificar las estafas de suplantación de identidad más comunes y tomar los pasos necesarios para evitar problemas.

### Estafas de Suplantación de Identidad Comunes en los Correos Electrónicos

Las estafas de suplantación de identidad en los correos electrónicos toman la apariencia de un correo electrónico legítimo. Hasta podrían parecer que son de una compañía con la cual usted está familiarizado (tal como Amazon, Costco o Netflix), para tomarse ventaja de su confianza y obtener información personal o financiera. He aquí algunas de las estafas de suplantación de identidad comunes en los correos electrónicos:

**Lotería Extranjera.** ¡Felicidades! ¡Se acaba de ganar un premio grande! Desgraciadamente, a menudo está en un país extranjero, y usted debe pagar una pequeña cantidad por adelantado para recibir la recompensa más grande.

**La Encuesta Dice.** Usted recibe una solicitud para tomar una encuesta sobre un tema social que le preocupa. Cuando usted hace clic el vínculo, su aparato es infectado con malware.

**Puede Contar Con Ello.** Usted recibe un correo electrónico que dice que hay un problema con su cuenta bancaria,

de Netflix o de PayPal “que necesita su atención”. Luego es dirigido a un sitio falso donde se le instruye que obtenga acceso y ellos se puedan robar su nombre de usuario y contraseña para el sitio verdadero.

### Estafas Telefónicas Comunes

Las estafas telefónicas vienen en muchas formas. Algunas son muy amistosas, mientras que otras tratan de usar la intimidación. La meta es de obtener su información personal y su dinero. He aquí algunas estafas telefónicas comunes:

**Arregle su crédito.** Deles un poco de dinero y ellos prometen “arreglar” o “remover” sus deudas.

**Por favor dé hoy mismo.** Usted debe dar dinero hoy mismo para ayudar a estas personas necesitadas.

**Extienda las garantías de su automóvil.** Casi todos con un teléfono celular han recibido una de estas llamadas a través de una llamada automática. Los estafadores obtienen acceso a registros de compras públicos y le tratan de vender garantías para automóviles sobrevaloradas o sin valor.

### Usted Ha Sido Estafado. ¿Ahora Qué Hace?

Si piensa que ha recibido una comunicación sospechosa, he aquí algunas preguntas que debe hacerse para derrotar la estafa incluso antes de que empiece:

**¿Pasa la prueba de los ojos?** Los correos electrónicos de suplantación de identidad a menudo contienen un número de errores de ortografía, de puntuación y gramáticos. Además, el correo electrónico podría contener un logotipo empotrado de una compañía bien conocida que se ve un poco borroso o difuso. Si usted lo lee y nota cualquiera de estas cosas, es casi seguro que es un correo electrónico fraudulento.

**¿Está esto solicitando demasiada información?** Esté alerta si cualquiera parece estar solicitando información confidencial, tal como su número del Seguro Social o de su cuenta bancaria, aún si usted está hablando con una compañía o banco con quien hace negocios.

**¿Lo conozco?** Pregúntese esta pregunta sencilla antes de responder a un mensaje. Primero revise y vea si reconoce el nombre y el correo electrónico de la persona que lo envió. Si usted no hace negocios ni ha solicitado información de una compañía en particular, no haga clic en ningún vínculo ni tome ninguna encuesta.

**¿Me conoce?** Evite comunicaciones que no están personalizadas. “Apreciado cliente valorado” es su clave para ignorar el mensaje.

**¿Es este un vínculo legítimo?** Antes de hacer clic en un vínculo, pase el ratón por encima para ver si la dirección URL parece ser legítima.

**¿Estoy en la página web en que pienso que estoy?** Antes de obtener acceso a una cuenta en línea, cerciórese de que la dirección web sea la correcta. Los suplantadores de identidad a menudo falsifican sitios web legítimos, esperando poder engañarlo para que entre sus detalles de acceso.

**¿Es demasiado bueno para ser verdadero?** Evite las ofertas o los tratos “gratis” que parezcan demasiado buenas para ser verdaderas.

**¿Está activo mi software de seguridad?** Siempre use software de seguridad integral para proteger sus aparatos y su información de malware y de otras amenazas que podrían resultar de una estafa de suplantación de identidad.

# DINERO BIEN GASTADO

## Un nuevo enfoque sobre sus gastos le podría ayudar a poner un poco de chispa en sus ahorros de jubilación

A pesar de todas las aplicaciones de presupuesto y de generación de fondos disponibles, muchas personas aún batallan para manejar sus hábitos de gasto de día a día. ¿Qué si existiera un plan sencillo que lo ayudara a manejar la manera en que gasta su dinero y rinde sus cuentas?

La regla general del 70/20/10 ayuda a proporcionar un marco para la administración de sus finanzas, limitando sus gastos, y evaluando cualquier deuda que usted tenga planes de obtener. Según la regla del 70/20/10, usted debe gastar:

- El 70% de sus ingresos después de que les deduzcan impuestos en gastos de manutención, tales como alimentos, cuidado para los niños, seguro, gastos discrecionales y su alquiler o hipoteca.
- El 20% en ahorros, tales como su cuenta de jubilación, fondo de emergencia, fondo universitario, u otras metas de ahorros.
- El 10% en deudas para el consumidor, tales como pagos a sus tarjetas de crédito o a un préstamo de automóvil.

Bajo esta regla, el 70% y el 10% son máximos; en otras palabras, usted debe



gastar no más de dichos porcentajes de sus ingresos. El 20% es un mínimo; usted debe poner por lo menos el 20% de sus ingresos hacia metas de ahorros — y aún más si puede. Las siguientes son algunas maneras adicionales para establecer mejores hábitos de gasto.

### Registre Su Progreso

De la misma manera en que mantener un diario de alimentos podría ayudarle a determinar si está consumiendo alimentos y meriendas sanos, la misma estrategia puede ayudarle a ser una persona que gasta de una manera más consciente y mejor. Por eso es que es tan importante seguir sus gastos actuales y ver cómo se comparan con el presupuesto ideal para su hogar.

Hay muchas aplicaciones para presupuestos disponibles a través de la Apple Store y Google Play, y muchas son gratuitas. Usar un programa formal de hojas de cálculo, tal como Microsoft Excel o Google Sheets, podría tener más sentido para las personas que prefieren controlar y guardar su historial de presupuesto en una computadora. El presupuesto mensual de Google Sheets puede ser establecido en una computadora de escritorio o portátil, o usted puede descargar la aplicación. Y lo mejor de todo para su presupuesto — ¡está disponible gratis!

### Piénselo Mientras Duerme

Trate de forzarse a retrasar compras durante por lo menos un día para que tenga más tiempo de considerar si verdaderamente las necesita. Por ejemplo, usted podría esperarse 30 horas antes de comprar cualquier cosa que cueste más de \$30. O usted podría imponer un límite de



gastos, tal como \$250, sobre el cual usted debe discutir una potencial compra con su cónyuge, pareja, o amigo.

### Manténgase Lejos de Sus Tiendas Favoritas

Si hay una tienda en línea o una avenida local de compras donde usted no puede resistir la tentación de comprar algo, evítela. Comprender qué es lo que más lo atrae le ayudará a evitar a hacer compras que no puede costear.

### Hágalo un Hábito

Una vez establezca el hábito de tomar mejores decisiones sobre sus gastos, no debe ser demasiado duro consigo mismo si no ve los resultados deseados de la noche a la mañana. Podría tomar más de unas semanas de gastos más inteligentes antes de que su bienestar financiero muestre señales de mejoras a largo plazo. Así que tenga paciencia, manténgase enfocado y permítase sentirse bien por hacer lo correcto un día a la vez.

# JUBILACIÓN EN MOVIMIENTO

## Consejos y recursos que todos pueden usar

### La Sabiduría es el Poder de la Jubilación

Los seguidores del movimiento de “Financial Independence Retire Early” (FIRE) se esfuerzan por conseguir una libertad financiera completa — ganando e invirtiendo suficientes ingresos para dejar de trabajar por un sueldo a los treinta o cuarenta años. ¿La meta? Pasar los años antes de cumplir 65 años de edad haciendo lo que más les gusta: viajando, haciendo voluntariado o viviendo simplemente sin presión financiera ni incertidumbre. Ya sea que FIRE funcione o no funcione para usted, estudiar sus principios le puede ayudar a tener una relación más sana con sus finanzas. Para obtener más información, consulte [playingwithfire.co](http://playingwithfire.co) (no hay una “m” al final del URL). Usted también puede aprender más sobre el asunto a través de Wikipedia o hacer una búsqueda en línea de “Financial Independence Retire Early”.

### Preguntas y Respuestas

#### ¿Cuál es la diferencia entre una cuenta Roth 401(k) y una cuenta 401(k) tradicional?

La diferencia principal es que las aportaciones a una cuenta 401(k) tradicional son hechas antes de que les deduzcan impuestos, lo que significa que son depositadas antes de que sus impuestos sobre la renta sean deducidos de su cheque de sueldo. Sin embargo, durante la jubilación, los retiros son gravables a la tasa de impuestos de ingresos vigente en ese momento. Por el contrario, las aportaciones a una cuenta Roth 401(k) no conllevan ningún ahorro ni deducción fiscal. Sin embargo, las aportaciones pueden ser retiradas libres de impuestos durante su jubilación si por lo menos han pasado cinco años desde su primera aportación a la cuenta Roth 401(k).



Considere consultar con un profesional financiero para determinar cuál estrategia podría ser la adecuada para usted.

### Herramientas y Técnicas

Obtener una imagen clara de su estado financiero actual podría ayudarle a priorizar acciones que podría tener que tomar para lograr sus metas financieras. Para empezar, tome una encuesta rápida de 10 preguntas desarrollada por la “Consumer Financial Protection Bureau” para recibir su calificación personal de bienestar financiero. Usted también puede comparar su calificación con las de otros por edad, ingresos de su hogar y estatus de empleo, y descubrir maneras para tomar los próximos pasos hacia lograr un bienestar financiero mejorado. Para obtener acceso a la encuesta, vaya a: [www.consumerfinance.gov/consumer-tools/financial-well-being](http://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/financial-well-being).

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](http://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.