

VOLVIENDO A INVENTAR LA JUBILACIÓN

Hoja Informativa para
Sus Planes de Jubilación
Primer Trimestre de 2022

TODO ES MEJOR CON EL TOCINO

Hasta hace fácil comprender la inflación.

“El tocino es lo mejor. Hasta freír el tocino suena como un aplauso. Los trocitos de tocino sobre una ensalada son como el polvo de hadas de la comunidad alimentaria.”

– Jim Gaffigan

Reconozcámoslo: hablar del tocino siempre es divertido. Hasta puede ayudar a ilustrar un tema que ha aparecido mucho en los medios financieros últimamente — la inflación. En 1991, una libra de tocino costaba \$2.22 dólares (según la Oficina de Estadísticas Laborales de los EE.UU.). Treinta años después, en agosto de 2021, una libra costaba \$7.10 dólares. Eso es debido a la inflación. La inflación es simplemente el aumento del costo de la vida, y se come el poder adquisitivo de su dinero y puede que no compre tanta jubilación en el futuro como lo hace hoy.

Durante los últimos meses, la inflación ha vuelto a ocupar el centro de atención de los medios de comunicación financieros. El año pasado, las subidas de precios empezaron a surgir de los cierres relacionados con la pandemia y las interrupciones de la cadena de suministro. Por ejemplo, el Índice de Precios al Consumidor, una medida clave de la inflación, subió un 5.4% en septiembre de 2021 en comparación con el año anterior.



Mantenga la Inflación en Mente

Cuando se jubile, una cosa será un hecho: el costo de muchas cosas que disfruta seguirá aumentando. He aquí algunos ejemplos hipotéticos que le ayudarán a aumentar su conocimiento de la inflación:

Artículo	2021	2051
Libra de tocino	\$7.10	\$17.23
Docena de huevos	\$1.71	\$4.15
Galón de leche	\$3.68	\$8.93
Taza de café	\$2.70	\$6.55
Libra de pechuga de pollo deshuesada	\$3.18	\$7.72
Ronda de golf (campo público)	\$61.00	\$148.00
Salir a cenar semanalmente – costo mensual para una pareja	\$232.00	\$563.00

Los precios de 2021 se basan en la Investigación de Kmotion y en promedios generales, incluyendo los datos de la Oficina de Estadísticas Laborales del Departamento de Trabajo de los EE.UU. Las proyecciones de los precios para 2051 suponen una tasa anual de inflación del 3%.

Sea Realista con la Inflación

Cuando se trata de manejar el riesgo de la inflación con sus inversiones, es importante comprender un par de términos básicos. Su tasa de rendimiento nominal es la cantidad de dinero que gana con una inversión antes de los gastos y esta tasa de rendimiento no toma en cuenta



la inflación. Su tasa de rendimiento real es el rendimiento nominal de su inversión menos la tasa de inflación, y le da una mejor idea del poder adquisitivo del dinero que gana con sus inversiones. Por ejemplo, si su cartera de inversiones gana una tasa de rendimiento de un 8% en un año en particular, y la tasa de inflación es actualmente de un 3%, su tasa de rendimiento real es de solo un 5%.

La sabiduría convencional dice que debería considerar mantener una cantidad apropiada de sus activos asignados a acciones y fondos mutuos de acciones para ayudar a compensar el riesgo de inflación. Aunque el desempeño previo no garantiza los resultados futuros, los ingresos promedio históricos de las acciones se han mantenido por delante de la inflación a largo plazo.

MANTRAS DEL DINERO

¿Le están causando un poco de ansiedad las oscilaciones del mercado? Estos cuatro mantras sobre el dinero pueden ayudarle a superarla.

Ya sea por la continua presencia de la pandemia del COVID-19, por un repentino aumento de los precios relacionados con la gasolina, los alimentos, la vivienda y otros productos esenciales, por las dificultades de la cadena de suministro, por la incertidumbre del mercado laboral (o por cualquier otra cosa), el mercado de valores ciertamente ha sufrido altibajos en los últimos seis meses. Como siempre, es imposible predecir lo que hará el mercado en un día determinado. Pero al comienzo de un nuevo año, siempre es una buena idea respirar hondo y con mesura y concentrarse en algunos mantras básicos sobre el dinero. Hacerlo le ayudará a superar cualquier ansiedad que pueda sentir en relación con su cuenta de jubilación (no es necesario hacer una postura de yoga).

Mantra #1: Estoy Invirtiendo a Largo Plazo

Un viejo dicho dice que “ahorrar para la jubilación es un viaje, no una carrera rápida”. Un mercado volátil puede empujar a los inversionistas más experimentados a tomar decisiones emocionales. Sin embargo, nunca es una buena idea cambiar sus inversiones simplemente por la volatilidad del día a día. Establezca una estrategia adecuada para usted y siga con ella. Tener una cartera diversificada le puede ayudar a establecer confianza en su plan a largo plazo— ¡así que no la tire por la ventana durante las grandes oscilaciones del mercado!

Históricamente, los mercados bursátiles han tendido al alza a largo plazo. Sin embargo, el desempeño previo no garantiza los resultados futuros. Invertir

implica un riesgo, por lo que podría considerar la posibilidad de trabajar con un profesional financiero que le ayude a revisar su actual tolerancia al riesgo, teniendo en cuenta sus otras metas financieras.

Mantra #2: Voy a Diversificar Mi Cartera

Poner su dinero en un número de opciones de inversión que incluyan diferentes tipos de clases de activos puede ayudar a reducir el riesgo. Por lo general, si sus dólares están invertidos en tipos de inversiones materialmente diferentes (acciones, bonos y efectivo), y las condiciones del mercado hacen que una de sus inversiones disminuya, todo su dinero no debería verse afectado.

Una manera más sencilla de entender la diversificación es fijarse en los alimentos que pone en su plato. Mientras más grupos de alimentos y colores haya en su plato, más nutrientes consumirá su cuerpo y más sano estará. Pero, sin embargo, si sólo come pizza todos los días, su cuerpo sufriría una falta de nutrientes clave. Lo mismo es cierto con la diversificación de una cartera de inversiones. Los inversionistas que invierten su dinero en un solo tipo de activo (como las acciones) corren un mayor riesgo de perder el capital debido a la falta de variedad en su cartera.

Mantra #3: Voy a Ajustar Mi Cartera Regularmente

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 actual y con su tolerancia al riesgo. Tenga en mente que también podría querer ajustar su asignación a una más agresiva o conservadora en caso de que su tolerancia al riesgo cambie debido a dónde se encuentre en su vida o a la proximidad de su jubilación.



Mantra #4: Buscaré Ayuda Profesional Si la Necesito

Muchas personas consultan con un asesor de inversiones para obtener asesoramiento referente a las inversiones en su plan de jubilación. Un asesor puede ayudarle a determinar una estrategia de inversión apropiada para lograr sus metas financieras que esté basada en su tolerancia al riesgo y plazo de tiempo.

LLAMADA DE ATENCIÓN

Pruebe estos rituales matutinos para empezar bien el día.

¿Cuál es su rutina matutina actual? Tal vez sea algo así: ¿murmurar un improperio cuando suena la alarma, levantarse de la cama a regañadientes, ponerse una bata y sacar al perro, mientras se da cuenta de repente de que se olvidó programar la cafetera anoche (otra vez)? O tal vez sea algo así: usted no murmura un improperio al despertador (porque ya se ha despertado a las 4 a.m. y no ha podido volver a dormir), se sirve un poco de café (porque sí se acordó de programarlo anoche), pone las noticias (nada más que informes de tráfico, actualizaciones del tiempo y caos en general) mientras revisa los correos electrónicos y se pregunta cómo ha recibido ya más de 25. Sin mencionar que su perro le está saltando por encima porque quiere que le dé de comer.

Si su rutina se asemeja a cualquiera de esos escenarios, o si simplemente está buscando una mejor manera de empezar el día, dele un vistazo a los siguientes consejos.

Sintonícese con Su “Ikigai”

Su “ikigai” es literalmente la razón por la que se levanta por la mañana, por lo que sintonizarse con él al nomás levantarse puede ser extremadamente beneficioso para su estado de ánimo durante el resto del día. Su ikigai, también conocido como su propósito en la vida, es un concepto japonés que combina las palabras “iki”, que significa vida, y “gai”, que significa beneficio. Dar pasos hacia su ikigai es fácil. Puede empezar practicando cualquier pequeño hábito que lo haga sentirse bien, como la meditación, los estiramientos, los paseos al aire libre o hacer un acto de bondad espontáneo. Para ayudarle



a encontrar su ikigai, responda a las siguientes preguntas: ¿Qué le gusta? ¿Qué lo hace feliz? ¿Qué es lo que más le emociona por dentro?

Cree un Aterrizaje Suave

Trate de despertarse de forma natural (sin alarma) con la luz natural de la mañana. De esta manera, no se despertará con una alarma de sonido espantoso que le causará una ansiedad inmediata que podría permanecer durante el resto de la mañana. Si esto no es posible, utilice una música suave o algo que suene más tranquilo y feliz como alarma. También debería poner su teléfono en la opción de “no molestar” para que su sueño no se vea perturbado con notificaciones y correos electrónicos no solicitados durante la noche.

Tome Aire Fresco

Antes de abrir su computadora o de empezar su día, tómese unos minutos para salir afuera y recibir un poco de luz natural, y llévese a su perro consigo. Trate de no pensar en esto sólo como una pausa para que el perro haga sus necesidades

— es el momento en que se prepara para el día. Los neurocientíficos llaman a esto conexión a tierra, y puede que descubra que esto crea una mentalidad y un estado de ánimo muy positivos y le ayuda a tomar las cosas con más calma.

Agua Antes del Café

Hidratarse antes de tomar cafeína puede ser extremadamente beneficioso, ya que puede mejorar tanto el sistema digestivo como el metabolismo (una ventaja si está tratando de perder peso), reducir la acidez y la indigestión, así como fortalecer el sistema inmunológico.

Haga Algunos Movimientos

Si es posible, levántese 30 minutos antes de lo habitual y dedique algún tiempo a hacer ejercicio, estiramientos o yoga. El estiramiento y el ejercicio son beneficiosos para el cerebro y hacen intervenir una frecuencia cerebral llamada RMS, o ritmo motor sensorial, que se utiliza todo el día para el pensamiento cognitivo, la resolución de problemas y mucho más.

JUBILACIÓN EN MOVIMIENTO

Consejos y recursos que todos pueden usar

Herramientas y Técnicas

¿Quiere mejorar su situación financiera en 2022? Money Map de AARP es un programa gratuito diseñado para ayudar a las personas a recuperar el control de su situación financiera. El programa de Money Map tiene dos vías: gastos imprevistos y administración de deudas. Si tiene gastos imprevistos, la ayuda paso a paso de AARP le ayudará a crear un plan de acción en cuestión de minutos. El programa ofrece planes especializados para los gastos médicos, del automóvil y del hogar, junto con un plan general para hacerle frente a cualquier otro gasto que pueda tener. También hay una vía de administración de deudas. Con unos pasos sencillos, el programa de Money Map creará un plan de acción para ayudarle a controlar sus deudas y minimizar el daño a su calificación crediticia. Todos estos recursos son gratuitos y están disponibles a todo el mundo, sin necesidad de ser miembro.

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 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.

Administración del Seguro Social. El COLA ha tenido un aumento de sólo el 1.65% durante los últimos 10 años.

La Sabiduría es el Poder de la Jubilación

La Administración del Seguro Social recientemente introdujo un nuevo aspecto en el Estado de Cuenta del Seguro Social, disponible en línea a través del portal de “my Social Security” en www.socialsecurity.gov/myaccount. El estado de cuenta es una de las herramientas más eficaces que las personas pueden utilizar para aprender sobre sus ingresos y sus futuros beneficios del Seguro Social. Ejemplos del nuevo estado de cuenta y de las hojas informativas están disponibles en www.socialsecurity.gov/myaccount/statement.html.