



TRATANDO DE ALCANZAR la JUBILACIÓN

HOJA INFORMATIVA PARA SU JUBILACIÓN

Revise Bajo el Capó

Cómo Llevar a Cabo una Evaluación de Mantenimiento de Seis Pasos de Su Plan de Jubilación

¿Hace su plan de jubilación ruidos curiosos cuando pasa por encima de algunos baches del mercado? ¿Está obteniendo suficiente kilometraje de su tasa de ahorros? ¿Es su estrategia de diversificación tan eficiente en el uso de energía como debería serlo? Llevar a cabo un mantenimiento anual de su plan 401(k) puede ayudarle a que el camino hacia la jubilación sea lo más tranquilo posible. He aquí una evaluación de seis pasos que puede llevarse a cabo en sólo un par de horas durante un fin de semana.

PASO 1: Revise Sus Metas y Planes. Cada año debe preguntarse si va por buen camino para lograr sus metas de jubilación. Parte de ese proceso consiste en imaginar (en detalle) lo que le gustaría estar haciendo durante esa etapa de su vida. ¿Son realistas sus metas y planes? ¿Ha cambiado su forma de pensar y por qué? El American Savings Education Council (www.asec.org) dispone de abundantes recursos para ayudarle a revisar y ajustar sus metas y planes cuando sea necesario, incluyendo su “Calculadora de Metas de Ahorros” y otras herramientas que pueden ayudarle a determinar cuánto dinero necesita ahorrar para la jubilación.

PASO 2: Maximice Sus Aportaciones. Si no está aportando el máximo posible a su plan, aumente sus aportaciones por lo menos un 1% cada año, con la meta general de eventualmente alcanzar cerca del 15% de su sueldo. Trate de aportar por lo menos lo suficiente ahora para obtener toda la

4T 2023

EN ESTA EDICIÓN

Revise Bajo el Capó 1

Las Dos Caras de la Deuda 3

Bebiendo Durante el Día . 4

La Zona de Planificación . 5



Revise Bajo el Capó

Continúa de la página 1

aportación equivalente del empleador (si se ofrece). Una cosa es leer esto y decirse a sí mismo “sí, definitivamente puedo aumentar un 1%”. ¡Pero eso sólo ocurrirá si deja de hacer todo lo que está haciendo ahora mismo, obtiene acceso a su cuenta en el sitio web de su administrador de registros y hace el cambio!

PASO 3: Revise Su Estrategia de Inversión. Dada toda la agitación del mercado en los últimos años, incluyendo la inflación y los acontecimientos económicos fuera de nuestro control, es inteligente preguntarse cada año si su asignación de activos sigue siendo apropiada. O, si su tolerancia al riesgo ha cambiado fundamentalmente. El administrador de registros de su plan probablemente dispone de un ejercicio de evaluación de la tolerancia al que puede acceder en su sitio web. Además, considere trabajar con un asesor financiero para ayudarle a determinar si su estrategia de inversión está sincronizada con su situación personal actual.

PASO 4. Haga Ajustes. El ajuste es el proceso de ajustar las inversiones de su cartera para que coincidan con su asignación original. Cuando su cartera se desequilibra, podría desviarse de la zona de riesgo donde se sentía cómodo inicialmente. Por ejemplo, debido a la continua volatilidad del mercado, su cartera podría haber cambiado de rumbo hacia una asignación más agresiva o más conservadora de lo que le resulta cómodo. El ajuste mantiene el riesgo de su cartera dentro de sus límites de tolerancia.

PASO 5: Revise Sus Beneficiarios. Su cónyuge es automáticamente el beneficiario primario de su plan 401k. Pero, si se divorcia, enviuda o se vuelve a casar, debe revisar sus designaciones de beneficiarios para cerciorarse que se nombra a la persona correcta. Además, si quiere nombrar a otra persona (tal como a un hijo) como beneficiario primario, y usted está casado, su cónyuge tiene que firmar una renuncia de derechos a los beneficios de su plan 401(k).

PASO 6. Revise los Cambios en el Plan de Jubilación. ¿Ofrece su plan de jubilación nuevas funciones, herramientas o recursos? ¿Qué puede hacer para aprovechar estas oportunidades? Además, cerciórese de tener una copia de la Descripción Resumida del Plan para su plan (disponible gratis en el Departamento de Recursos Humanos). La Descripción Resumida del Plan define, en lenguaje claro, cómo funciona su plan y cuáles son sus funciones.



Las Dos Caras de la Deuda

Comprender Qué Es una Deuda Buena Versus una Deuda Mala Puede Ayudarle a Tomar Decisiones Financieras Inteligentes

La deuda de las tarjetas de crédito es un gran reto para muchas personas. Según [Debt.org](https://www.debt.org/), los estadounidenses deben \$986 billones de dólares en tarjetas de crédito, superando el máximo anterior a la pandemia de \$927 billones. Aunque la deuda de las tarjetas de crédito se considera una “deuda mala”, es importante comprender otros tipos de deuda y el importante papel que pueden desempeñar en su plan financiero.

Deuda Buena: un Componente Básico para Aumentar Su Capital

La deuda buena se refiere al préstamo de dinero para inversiones que tienen el potencial de aumentar su valor o proporcionar beneficios futuros. La deuda buena se enfoca en inversiones que mejoran su posición financiera a largo plazo. Por ejemplo:

- Pedir un préstamo para financiar sus estudios puede aumentar su potencial de ingresos y abrirle oportunidades profesionales.
- El uso de una hipoteca para una vivienda de precio razonable puede considerarse una deuda buena, ya que acumula capital y proporciona refugio.
- Pedir un préstamo para comprar un auto usado en buen estado que le permita ir y volver del trabajo puede considerarse una deuda buena. Sin embargo, endeudarse en un vehículo de lujo va a ser en su mayor parte una deuda mala.
- Obtener un préstamo respaldado por capital inmobiliario para hacer reparaciones o mejoras en su residencia.

Deuda Mala: un Obstáculo para Lograr sus Metas Financieras

La deuda mala consiste en pedir dinero prestado para compras que pierden valor rápidamente o no generan ingresos. Las deudas de las tarjetas de crédito que se acumulan por compras impulsivas o vacaciones de lujo están en esta categoría.

Ya sea que esté considerando una “deuda buena” o una “deuda mala”, querrá ser prudente con las prácticas de préstamos. He aquí algunas reglas clave que hay que seguir a la hora de pedir un préstamo de forma responsable:

Necesidad. Evalúe si la deuda es para una necesidad esencial o una inversión que mejorará su situación financiera a largo plazo.

Asequibilidad. Evite contraer deudas que estiren sus finanzas hasta el límite. Podría querer evaluar su ratio deuda/ingresos:

- El ratio deuda/ingresos compara el pago mensual de la deuda de un individuo con sus ingresos en bruto mensuales.
- Según Investopedia, el 43% es el ratio deuda/ingresos más alto que un prestatario puede tener y aun así obtener la calificación para una hipoteca.
- Los prestamistas prefieren un ratio deuda/ingresos inferior al 36%.

Investigue y Compare. Es una buena idea comparar precios para encontrar las mejores condiciones de préstamo. Compare las tasas de interés, las cuotas y los términos de reembolso de distintos prestamistas o instituciones financieras. Esto le permite asegurarse de los términos más favorables y ahorrar dinero a largo plazo.

Reembolso. Manténgase al corriente de sus obligaciones de reembolso y haga los pagos puntualmente. Los pagos tardíos pueden dar lugar a cuotas adicionales, tasas de interés más altas y un impacto negativo en su puntuación de crédito.

Comunicación. Si tiene dificultades financieras o prevé dificultades para hacer pagos, póngase en contacto con sus prestamistas de manera proactiva. Ellos podrían ofrecerle ayuda, tal como planes de reembolso revisados o programas en caso de dificultades excepcionales.

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 predispuesto 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%.



La Zona de Planificación

INFORMACIÓN Y HERRAMIENTAS PARA AYUDARLE A CONSTRUIR SU FUTURO FINANCIERO

Bien Enterado

Gracias a la aprobación de la Ley SECURE 2.0 a finales del año pasado, la edad para iniciar las distribuciones mínimas obligatorias de su 401(k) ha aumentado de 72 a 73 años para las personas que cumplieron 72 años después del 31 de diciembre de 2022. Volverá a aumentar de nuevo, hasta los 75 años, para las personas que cumplan 74 años después del 31 de diciembre de 2032. Además, la Ley reduce del 50% al 25% el impuesto especial por no efectuar las distribuciones mínimas obligatorias; en el caso de los incumplimientos de las RMD corregidos “a tiempo”, el impuesto especial se reduce aún más, hasta el 10%.

Mentes Inquietas

P: *¿Hay algún truco para pagar las deudas de las tarjetas de crédito? ¡Me encantaría poner el dinero en mi 401 (k) en su lugar!*

R: Trate el método de la avalancha o el de la bola de nieve. En cada uno de ellos se enfocará en hacer pagos adicionales a una deuda, mientras sigue haciendo el pago mínimo de todas sus otras deudas.

- Con el método de la avalancha, abordará primero el préstamo con la tasa de interés más alta, lo que podría ahorrarle más en intereses.
- El método de la bola de nieve empieza con el saldo más bajo, lo que podría resultar emocionalmente satisfactorio al eliminar primero las deudas más pequeñas y persistentes.

Lista de Tareas Pendientes

Cuando se trata de su cuenta de jubilación, el administrador de registros probablemente podría pedirle que cambie su contraseña cada trimestre.

Pero, ¿es tan fuerte y única como debería ser?

Para facilitar la creación y administración de sus contraseñas, muchas personas se suscriben a servicios de administración de contraseñas. Consulte la publicación de Consumer Reports para ver las clasificaciones de varios proveedores de servicios, así como más consejos sobre las contraseñas: <https://tinyurl.com/36m7vukw>. Además, debe utilizar contraseñas distintas para cuentas diferentes, no escribirlas nunca y no teclear nunca contraseñas en dispositivos o redes que no controle.

Aptitud Financiera

Criar a un hijo es caro. Desde el día en que nace el bebé hasta que cumple 18 años, una familia típica gastará cerca de \$310,605 dólares, o cerca de \$17,000 dólares al año, según un reciente análisis de la Brookings Institution de datos del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos.¹ Si está pensando en empezar una familia (o ya lo ha hecho), debe tener en cuenta una serie de medidas financieras inteligentes. Si aún no ha hecho testamento y pensado en planes de contingencia para su hijo o hijos, considere la posibilidad de hacerlo ahora. Otros pasos a tomar podrían ser establecer poderes legales y directivas para el cuidado de la salud. Además, después de cualquier cambio importante en su vida, es buena idea revisar los beneficiarios nombrados en sus cuentas financieras y seguros. Eso puede ayudar a garantizar que estén actualizados y reflejen sus deseos actuales. Y por último, nunca es demasiado pronto para explorar los planes 529 de ahorros universitarios, que ofrecen flexibilidad, ventajas fiscales y potencial de crecimiento a largo plazo.

¹ “What Does it Cost to Raise a Child?” (¿Cuánto Cuesta Criar a un Hijo?) (The Washington Post, 13 de octubre de 2022)

Este material fue creado solo para propósitos educativos e informativos y no tiene la intención de ofrecer consejos ni para ERISA, ni fiscales, ni legales, ni de inversión. Si está buscando consejos de inversión específicos a sus necesidades, tales consejos deben ser obtenidos por su cuenta, separados de este material educativo.

HUB Retirement and Private Wealth ofrece servicios institucionales y de jubilación a organizaciones con y sin fines de lucro y servicios personalizados privados de administración de dinero a individuos y familias. Los empleados de HUB Retirement and Private Wealth son Representantes Registrados de y ofrecen Valores y servicios de Asesoramiento a través de varios Corredores de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, los cuales podrían o no estar afiliados a HUB International. Los servicios de seguros se ofrecen a través de HUB International, una filial.

RPW-300-0823 (Exp. 08/24)

hubinternational.com

