



TRATANDO DE ALCANZAR la JUBILACIÓN

HOJA INFORMATIVA PARA SU JUBILACIÓN

Cómo Maximizar Sus Ingresos de Jubilación

Hacer Algunos Planes para los Impuestos Ahora Puede Compensar Más Adelante en la Jubilación

Para muchas personas, la jubilación no es un momento para ir más despacio y parar. Es el momento de explorar los próximos grandes capítulos de su vida y aumentar todo lo que ha aprendido y experimentado hasta ahora. Otra cosa que no va más despacio ni para son los impuestos. Comprender cómo podrían afectar los impuestos a su futuro flujo de efectivo lo ayudará a crear una estrategia eficaz de ingresos de jubilación.

Sepa Cómo Sus Cuentas de Ahorros para la Jubilación Son Gravadas con Impuestos

Los retiros de cuentas tradicionales de un plan 401(k) y ciertos otros planes patrocinados por su empleador, así como de las cuentas IRA tradicionales, estarán generalmente sujetos a impuestos federales y estatales ordinarios sobre la renta en el momento del retiro. Por otra parte, las aportaciones a una cuenta Roth 401(k) designada o a una cuenta Roth IRA están exentas de impuestos federales cuando usted retira esos fondos, así como las ganancias, siempre y cuando el retiro sea una distribución calificada, lo que por lo general significa que se hace tras un periodo de espera de cinco años y el titular de la cuenta tiene 59½ años de edad o más.

1T 2024

EN ESTA EDICIÓN

Cómo Maximizar Sus Ingresos de Jubilación . . . 1

Prepare Su Cartera de Jubilación para el Invierno 3

¡Siga Rucking! 4

La Zona de Planificación . . 5



Cómo Maximizar Sus Ingresos de Jubilación

Continúa de la página 1

En cuanto a sus cuentas no relacionadas con la jubilación, los ingresos procedentes de bonos y algunos de los dividendos que recibe de acciones y fondos mutuos podrían ser gravables en la tasa federal de ingresos ordinarios, pero los dividendos calificados y las ganancias de inversiones a largo plazo suelen ser gravables en tasas más bajas de ganancias de capital a largo plazo. El tratamiento fiscal estatal y local podría variar.

Es prudente consultar a un asesor o profesional fiscal sobre los ingresos de jubilación y las estrategias de planificación fiscal

Desarrolle una Estrategia de Distribución Prudente

Para algunas personas, tendrá sentido considerar la posibilidad de utilizar primero las cuentas gravables y luego las diferidas de impuestos. Pero, dependiendo de las circunstancias, este orden podría no ser adecuado para todas las personas. Si la mayor parte de sus ganancias de inversión proceden de activos a largo plazo mantenidos fuera de una cuenta 401(k) tradicional, una cuenta IRA u otras cuentas similares diferidas de impuestos, probablemente pagará impuestos sobre las ganancias de capital a largo plazo, que por lo general son más bajos que los que



paga por las distribuciones gravadas tales como los ingresos ordinarios de sus cuentas de jubilación diferidas de impuestos.

También debe considerar el impacto de sus ahorros para la jubilación en sus impuestos una vez que cumpla 73 años (o 75 años después del año 2032). Es entonces cuando debe empezar a tomar las Distribuciones Mínimas Obligatorias (RMD, por sus siglas en inglés) de algunas de sus cuentas de jubilación, lo que probablemente aumentará sus ganancias gravables.

Evite Procedimientos Que Podrían Situarlo en una Clasificación de Impuestos Más Alta

Las RMD y otros cambios que aumentan sus ingresos pueden resultar en lo que se denomina un “trepado lento de clasificación”, que es introducirse no deliberadamente en una clasificación de impuestos más alta. Por ejemplo, podría recibir una herencia o vender alguna propiedad de bienes raíces. También podría introducirse no deliberadamente en una clasificación de impuestos más alta si toma una distribución grande de una cuenta gravable para renovar su casa o comprar un auto nuevo. Unos ingresos más altos también pueden afectar la imponibilidad de sus beneficios del Seguro Social y elevar sus primas de Medicare.

Esta es una de las razones por las que podría considerar la posibilidad de financiar distintos tipos de cuentas de jubilación durante sus años de trabajo. Por ejemplo, podría diversificar sus aportaciones de jubilación y dividir las entre una asignación en una cuenta Roth y una tradicional (antes de que le deduzcan impuestos). Durante la jubilación, puede administrar la cantidad de ganancias gravables que recibe y hacer ajustes cuando sea necesario. También puede pagar por gastos médicos calificados durante la jubilación con cualquier cuenta de ahorros para la salud (HSA, por sus siglas en inglés) que pueda tener. Estos retiros calificados están libres de impuestos y no afectarán a sus ganancias gravables.

Prepare Su Cartera de Jubilación para el Invierno

Para Ayudarle a Evitar las Condiciones Gélidas, Ajuste Regularmente Su Asignación de Inversiones

Con el paso del tiempo, las heladas ráfagas del mercado y los fríos vientos económicos (o simplemente el propio paso del tiempo) pueden causar que su asignación de inversiones se desvíe un poco. Esto puede dejarlo en una meta de asignación de inversiones más conservadora que la que seleccionó originalmente y con la que se siente cómodo. Ya que su cartera está expuesta a los elementos, es una buena idea ajustar sus inversiones con regularidad.

Tomando la Temperatura: Un Ejemplo

Opción de Inversión	Asignación de Inversiones Original Elegida	Asignación de Inversiones Actual Tras la Caída del Mercado	Asignación de Inversiones Tras el Ajuste
Fondo de Acciones	60%	50%	60%
Fondo de Bonos	30%	35%	30%
Fondo del Mercado Monetario	10%	15%	10%

Digamos que el trimestre pasado se produjo una caída de la bolsa de valores y su asignación de inversiones original del 60% en fondos de acciones se ha reducido ahora al 50%. Mientras tanto, su asignación de inversiones prevista a fondos de bonos y del mercado monetario ahora se ha aumentado. La actual asignación de inversiones global ya no coincide con su estrategia original.

Lo Que Debe Hacer

Si invierte en un fondo de inversiones con fecha determinada, el administrador del fondo automáticamente ajusta sus asignaciones de inversiones para usted. Si no es así, tendrá que participar activamente en el ajuste de sus inversiones.

En el ejemplo anterior, eso significa ir a su cuenta y vender el 5% de cada una de sus inversiones en fondos de bonos y del mercado monetario y reasignar esos fondos de nuevo a sus inversiones en fondos de acciones para que se alineen de nuevo con los porcentajes elegidos. Puede hacerlo fácilmente a través de su cuenta en línea a través de su administrador de registros, o pedirle a un representante de servicios para los clientes que lo ayude. Además, muchos administradores de registros de planes 401(k) ofrecen un servicio de ajuste automático (con una selección de opciones de sincronización disponibles, tales como trimestral, semestral o anualmente).

Y en el caso de un aumento prolongado de los precios de los fondos de acciones, podría descubrir que su cartera es más arriesgada de lo que tenía previsto (por ejemplo, un mayor porcentaje de su cartera está ahora ponderado en fondos de acciones). Para volver a su meta de asignación, tendría que vender parte de sus inversiones en fondos de acciones y reasignarlas apropiadamente a sus inversiones en fondos de bonos y del mercado monetario.

Aumente Su Temperatura de Ahorros

Una manera en que podría ahorrar dinero que puede añadir a su plan de jubilación es solicitarle a su compañía local de electricidad o gas una auditoría energética de su hogar gratuita o de bajo costo. La auditoría podría revelar formas baratas de reducir los costos de calefacción y enfriamiento del hogar por cientos de dólares al año. Tenga en mente que un periodo de amortización inferior a tres años, o hasta de cinco, puede ahorrarle mucho dinero a largo plazo.

¡Siga Rucking!

El Rucking Puede Añadir Variedad y un Nuevo Reto a Su Rutina de Ejercicios

Si alguna vez ha cargado una bolsa llena de comestibles a su auto o a un niño por un parque, ha ayudado a un amigo a mudarse o ha acarreado sacos de cubierta vegetal de su auto al jardín de su casa, ha participado (quizá sin saberlo) en una actividad física conocida como rucking. Aunque podría no haber oído hablar de él, cada vez es más popular como forma de aumentar cualquier tipo de paseo o caminata con más beneficios de resistencia, fuerza y cardiovasculares.

¿Qué es el Rucking?

El rucking se considera un entrenamiento por intervalos de baja intensidad que consiste en caminar con una mochila lastrada durante una distancia determinada. Todo lo que realmente necesita para empezar es una mochila, un buen calzado para correr o caminar por senderos y algo para aumentar la resistencia. Puede utilizar casi cualquier cosa como lastre, desde pesas del gimnasio (también conocidas como “ruck plates”) hasta botellas de agua, libros, mancuernas de peso ligero o medio, ladrillos o cualquier otro objeto pesado que tenga por casa.

El rucking tiene numerosos beneficios físicos, tales como el desarrollo de la fuerza muscular, la mejora cardiovascular y el aumento de la resistencia (y es mucho mejor para las rodillas que correr). Numerosos estudios demuestran que la actividad al aire libre y la conexión con el medioambiente son beneficiosas para la salud mental, el bienestar emocional y la predisposición mental.



Fuentes de Información: “The Comfort Crisis” (La Crisis de la Comodidad) por Michael Easter; GORUCK.COM; Healthline.com; “Foot Marches” (Marchas a Pie), (Departamento del Ejército de los EE.UU., publicado en abril de 2022).

Un Poco de Historia

El rucking evolucionó a partir del entrenamiento militar y se remonta al primer ejército acorazado, en el siglo VII A.C. La habilidad de marchar una cierta distancia transportando una carga de equipo es fundamental para casi todas las unidades militares y sigue formando parte del entrenamiento militar en la actualidad. En las fuerzas armadas, los Army Rangers deben cargar una mochila de 35 libras a lo largo de 12 millas y mantener un ritmo mínimo de 15 minutos por milla.

¿Cuál es la Diferencia Entre el Rucking y el Senderismo?

Muchas personas practican el rucking como parte de su programa general de preparación física, mientras que el senderismo típicamente es inspirado por motivaciones más estéticas, como el deseo de visitar un lugar determinado o contemplar una vista panorámica. El rucking se lleva a cabo con resistencia añadida en forma de una mochila o un chaleco lastrado, pero no es necesario añadir carga adicional para salir de excursión o realizar una caminata de larga distancia. Sin embargo, si lleva una mochila con un par de botellas de agua, meriendas, su teléfono y otros objetos personales, técnicamente está practicando el rucking!

Consejos para Principiantes

- Consulte con su profesional para el cuidado de la salud antes de iniciar cualquier nueva forma de ejercicio físico.
- Los expertos recomiendan un peso de resistencia inicial igual a aproximadamente el 10% de su peso corporal. Gradualmente aumente cinco libras a medida que se sienta cómodo con cada nivel de peso.
- Para empezar, pruebe hacer el rucking durante 20 a 30 minutos, con un peso de nivel inicial adecuado para usted. Gradualmente recorra distancias más largas, tratando de mantener al menos un ritmo de 20 minutos por milla a medida que se sienta más cómodo.
- Los expertos recomiendan limitar el ejercicio de rucking a sólo una o dos veces por semana, dejando suficientes días de por medio para recuperarse.

La Zona de Planificación

INFORMACIÓN Y HERRAMIENTAS PARA AYUDARLE A CONSTRUIR SU FUTURO FINANCIERO

Bien Enterado

Según un informe reciente de T. Rowe Price, “No Jubilarse”: Por Qué las Personas Recién Jubiladas Quieren Volver a Trabajar, muchas personas jubiladas consideran que el trabajo de media jornada es una estrategia de transición para tener una buena vida.

El cincuenta y siete por ciento de las personas jubiladas encuestadas indicaron que querían seguir trabajando de alguna forma, mientras que sólo el 43% consideraría dejar de trabajar de una vez por todas. Seguir trabajando media jornada podría permitirle retrasar recibir beneficios del Seguro Social y, al mismo tiempo, seguir dedicándose a algo que le proporcione beneficios sociales y emocionales. Según la Social Security Administration, su beneficio mensual del Seguro Social aumenta un 8% por cada año que retrase recibirlo. Considere la posibilidad de trabajar con un profesional financiero para que le ayude a evaluar las posibles ventajas de seguir trabajando de algún modo mientras realiza la transición a la jubilación total.



Mentes Inquietas

P: *¿Cuánto es lo máximo que puedo ahorrar este año en mi plan 401(k)?*

R: Los ahorradores en un plan 401(k) pueden aportar hasta \$23,000 dólares en 2024. Los ahorradores de 50 años o más pueden hacer una aportación anual para ponerse al día de hasta \$7,500 dólares en 2024, para una aportación total de \$30,500 dólares. Estos límites también se aplican a los ahorradores con un plan 403(b) y la mayoría de los planes 457.

Lista de Tareas Pendientes

¿Cuándo fue la última vez que revisó las designaciones de beneficiarios de sus activos principales — incluyendo su plan de jubilación? El comienzo de cada año es un buen momento para hacer alguna limpieza financiera. Cerciórese de que sus designaciones actuales siguen coincidiendo con sus deseos, especialmente si ha tenido algún cambio importante en su vida, tal como un matrimonio, divorcio o el nacimiento o la adopción de algún hijo.

Aptitud Financiera

Según la Iniciativa de Datos sobre Educación, el costo promedio de la universidad se ha más que duplicado en el siglo XXI. El costo promedio de la universidad en los Estados Unidos es de \$36,436 dólares por alumno por año, incluyendo libros, materiales y gastos diarios de manutención.¹ A la hora de financiar una educación universitaria, los préstamos estudiantiles pueden resultar complejos. Estudiar sus opciones detalladamente y tomar decisiones informadas son una parte importante del proceso de planificación financiera. Ya sea que se haya graduado, como si es un padre, o está pensando en cursar estudios superiores, existen muchos recursos que pueden ayudarlo a tomar decisiones financieras más inteligentes. El sitio web del Departamento de Educación de los EE.UU., studentaid.gov, contiene abundante y completa información, incluyendo las normas y los programas más actuales disponibles, así como un simulador que le ayudará a evaluar las opciones para su situación específica.

¹ <https://educationdata.org/average-cost-of-college>

Este material fue creado solo para propósitos educacionales 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 educacional.

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-318-1123 (Exp. 11/24)

hubinternational.com

