

## Mantenga Sus Ahorros de Jubilación Fuera de la Montaña Rusa

Cómo evitar la montaña rusa emocional cuando esté ahorrando para su futuro

Cuando ocurren grandes fluctuaciones en los mercados de acciones y bonos, usted podría experimentar una gama de emociones — a veces euforia, a veces temor. Pero las emociones no deberían tener una conexión muy grande con una jubilación que podría estar a 15, 20 o 30 años en el futuro.

### Dedicación a largo plazo

Invertir no debe ser emocionante. De hecho, invertir debe sentirse relativamente aburrido la mayor parte del tiempo. Si usted tiene la confianza de mantener una perspectiva a largo plazo, el hecho que los precios de las acciones y los bonos suben y bajan todos los días debería tener poco impacto en sus emociones. Considere estos dos hechos:

- Basándose en períodos de 10 años, entre 1937 y 2011, la bolsa de valores de los EE.UU. estuvo alta 67 de 74 años.<sup>1</sup> Los ingresos de acciones, aunque no garantizados, también históricamente han tenido el mejor potencial de exceder la inflación. Si su horizonte de inversión es de 10 años o más, usted no tiene mucho de qué preocuparse.
- Los bonos, especialmente aquellos respaldados por toda la fe y crédito del gobierno de los EE.UU., han tenido un historial notablemente estable de pagar capital e interés.

Todos los inversionistas pueden tomar pasos para remover de las inversiones la mayor parte de la adrenalina que les causa palpitaciones en el corazón.

<sup>1</sup> Marc Lichtenfeld, "Why Investors Shouldn't Worry About the Next Ten Years," (Por qué los inversionistas no deben de preocuparse sobre los próximos diez años), *US News and World Report*, 22 de agosto de 2012. El desempeño previo no predice los resultados futuros. <http://money.usnews.com/money/blogs/the-smarter-mutual-fund-investor/2012/08/22/why-investors-shouldnt-worry-about-the-next-ten-years>

<sup>2</sup> La diversificación no garantiza ganancias ni protege contra pérdidas. Los inversionistas deben cuidadosamente considerar su habilidad de invertir en un mercado bajista.

<sup>3</sup> Por favor tenga en mente que diferentes administradores de inversiones usan diferentes estrategias de inversión. Los participantes deben revisar sus propiedades al acercarse a la fecha determinada para cerciorarse que las inversiones permanezcan consistentes con sus objetivos. El valor del principal de un fondo de inversión con fecha determinada no está garantizado en ningún momento, incluyendo en la fecha determinada.



### 1. Busque consejos profesionales integrados

La mayoría de los planes de jubilación ofrecen opciones de inversión que requieren muy poca supervisión o esfuerzos continuos de administración de su parte. Empleando administración profesional de dinero, diversificación integral<sup>2</sup> y controles de riesgo, estas opciones de "háganlo en mi nombre" incluyen lo siguiente:

- **Fondos equilibrados.** Al buscar mantener un porcentaje aproximadamente igual de inversiones en acciones y en bonos, un fondo equilibrado podría proveer beneficios de diversificación, los cuales incluyen nivelación de ingresos.
- **Fondos de inversión con fecha determinada.** En los primeros años, usted tendrá más exposición a acciones que tienen un potencial de recompensa más alto. Mientras usted se acerca y pasa a través de la fecha en que espera jubilarse, la asignación automáticamente cambia a inversiones más conservadoras, tales como bonos y efectivo.<sup>3</sup>
- **Fondos de etapa de la vida.** Estos fondos están diseñados para alinearse con el objetivo específico de un inversionista en una etapa de la vida dada — apreciación, apreciación e ingresos, o preservación de capital, por ejemplo — y de manera consistente mantienen esa posición de riesgo con el paso del tiempo.<sup>3</sup>

*Continúa en la página 2*

# El Tiempo, No la Oportunidad, es la Clave del Éxito a Largo Plazo

No se trata de entrar y salir del mercado — es adherirse a una estrategia de inversión sensata con el paso del tiempo

Cuando los mercados están bajo presión, algunos inversionistas se preocupan que su valor neto vaya a disminuir permanentemente. A veces, estas personas se aterrorizan, vendiendo en o cerca del fondo del mercado, y luego se esperan demasiado tiempo para volver a entrar una vez que el mercado se recupera. Esto se convierte en un peligro durante bajas del mercado más grandes de lo usual, cuando algunos inversionistas toman decisiones basándose más en emociones que en lógica.



La historia ha mostrado que los mercados financieros se recuperan aún después de bajas grandes; es solo una cuestión de tiempo. Una montaña de evidencia también muestra que nadie puede predecir el futuro, incluyendo la dirección del mercado de valores. Hay poco que ganar en tratar de basar sus planes y decisiones de inversión en las predicciones de otros.

De hecho, usted puede perder más dinero al tratar de calcular el ritmo del mercado. Esto es en su mayor parte debido a que el ritmo del mercado involucra dos decisiones: saber cuándo salirse, y saber cuándo volver a entrar. Atinar ambas decisiones es extremadamente difícil, aún para los inversionistas profesionales. Además, vender a la hora equivocada asegura pérdidas actuales, mientras que permanecer invertido solo incurre pérdidas en papel — no lo afectarán realmente hasta que las venda.

## Sea una persona “estable”

En vez de tratar de calcular el ritmo del mercado, usted debe establecer un plan de inversión sólido y a largo plazo, y aferrarse a él. Contribuir a su plan de jubilación cada mes impone cierta disciplina que tiene el potencial de ganarle más dinero con el paso del tiempo.<sup>4</sup> Esto es debido a que su inversión regular compra menos acciones de un fondo cuando los precios están altos, pero más acciones cuando los precios están bajos. ¿El resultado? Un costo promedio más bajo por acción que podría resultar en más dinero para gastar durante su jubilación.

<sup>4</sup> No hay garantía que el promedio del costo en dólares generará ganancias ni protegerá contra pérdidas de inversión. Los inversionistas deben cuidadosamente considerar si pueden continuar invirtiendo en un mercado bajista prolongado.

## Mantenga Sus Ahorros de Jubilación Fuera de la Montaña Rusa

(continúa de la primera página)

### 2. Manténgase ocupado con — y en control de — su plan

Hace sentido volver a revisar su estrategia de inversión por lo menos una vez al año para cerciorarse que sus selecciones de inversión están a tono con sus metas. Póngale mucha atención al horizonte de tiempo de su jubilación. Si usted tiene más de 10 años hasta la fecha en que espera jubilarse, puede poner más énfasis en acciones para su cartera.

Aunque ningún método de inversión no conlleva riesgo, seguir estos pasos lo ayudará a ahorrar e invertir de una manera que podría no ser emocionante como una mesa de ruleta en Las Vegas, pero que podría ponerlo en un buen camino hacia una jubilación segura.



# Agregue Ingresos Previsibles a Su Jubilación

Las anualidades de ingresos pueden ofrecer ingresos estables durante un mal período del mercado

Cuando usted deja de trabajar, probablemente tendrá que depender en alguna combinación del Seguro Social, retiros del plan de ahorros de su lugar de trabajo y de una cuenta individual de jubilación (cuenta IRA), y ahorros personales para generar ingresos para poder vivir. Podría hacer sentido incluir algún porcentaje de ingresos de jubilación garantizados en esta mezcla. ¿Por qué? Tener ingresos garantizados — tales como una anualidad de ingresos — nivela aquellos años cuando los mercados financieros se vuelven turbulentos.

## ¿Qué es una anualidad?

Una anualidad es simplemente un contrato entre usted y una compañía de seguros. A cambio de la compra de su prima, la compañía de seguros promete hacerle pagos regulares de regreso a usted, ya sea empezando inmediatamente o en algún tiempo especificado en el futuro. Las anualidades tienen dos fases: una fase de acumulación (el período antes de que usted empiece a recibir pagos) y una fase de ingresos (empezando cuando usted empieza a recibir pagos). Básicamente hay dos tipos de anualidades:

### Anualidades fijas – La compañía de Seguros toma el riesgo del mercado

En una anualidad fija, sus pagos son acreditados con una tasa de interés fija. Durante la fase de acumulación, su dinero está garantizado<sup>5</sup> a crecer con una tasa de interés fija por un período de tiempo específico y crece diferido de impuestos hasta que usted empieza a hacer retiros.<sup>6</sup>

Una anualidad fija puede ser inmediata (es decir, los pagos garantizados empiezan de inmediato) o postergada (los pagos garantizados empiezan dentro de cinco, 10 o 20 años). Usted también puede seleccionar cuánto tiempo desea recibir pagos de la anualidad durante la fase de distribución, tal como durante 20 años, durante toda su vida, o durante toda su vida y toda la vida de su cónyuge.



### Anualidades variables – Usted toma el riesgo del mercado

Con las anualidades variables, usted devenga ingresos basados en las opciones de inversión que usted seleccione, muy parecido a como lo hace en su 401(k). A pesar de que usted financia una anualidad variable con dinero después de que le deduzcan impuestos, la apreciación se acumula diferida de impuestos hasta que la retire, y usted puede cambiar entre las opciones de inversión de la anualidad sin consideraciones fiscales.

Las anualidades deben ser consideradas como inversiones a largo plazo, y aunque tienen el potencial de ofrecer ingresos previsibles durante su jubilación, no son apropiadas para todos los inversionistas. He aquí un cuadro de comparación sencillo para realzar algunos de los puntos a favor y en contra de tener una anualidad.

Puntos a favor de una anualidad	Puntos en contra de una anualidad
Ofrece pagos de ingresos de jubilación que lo sobrevivirán a usted. <sup>5</sup>	Las cuotas y cargos de venta que debe pagar para la garantía de beneficio por fallecimiento y ciertas otras opciones del contrato podrían ser significantes (consulte el folleto para obtener los detalles).
El potencial de apreciación diferida de impuestos significa que su dinero podría crecer más rápido que lo que crecería en una cuenta gravable. <sup>6,7</sup>	Retiros o ingresos hechos antes de los 59½ años de edad podrían estar sujetos a impuestos ordinarios sobre la renta además de una multa del 10%.
Ofrece protección de bajas del mercado — sus beneficiarios por lo general recibirán la cantidad más alta de ya sea el valor de su cuenta o el valor de sus aportaciones menos retiros previos. <sup>5</sup>	En una anualidad variable, su rendimiento no está garantizado. — solo las cantidades que usted paga (menos los retiros), o el valor actual de la cuenta. Y usted debe fallecer para que su familia reciba el beneficio por fallecimiento.
Ofrece acceso a opciones de inversión profesionalmente administradas e intercambios libres de impuestos entre ellas.	

<sup>5</sup> Todas las garantías están sujetas a la habilidad de pagar reclamos de la compañía de seguros que ofrece la anualidad.

<sup>6</sup> Los retiros hechos antes de los 59½ años de edad están sujetos a impuestos ordinarios sobre la renta y podrían estar sujetos a una multa federal de impuestos del 10%.

<sup>7</sup> Las inversiones gravables retenidas más de 12 meses podrían calificar para ganancias de capital más bajas y/o tasas de interés calificadas para dividendos, lo cual podría hacer que el rendimiento en las inversiones gravables sea más favorable.

Las anualidades pueden ser un componente importante de su estrategia de ingresos de jubilación ya que ofrecen previsibilidad. Si le preocupa la idea de recibir menos ingresos cuando bajan los mercados, o si no está durmiendo pensando en lo que le ocurrirá a usted o a su cónyuge si el mercado sufre un gran cambio bajista, tal vez valdría la pena considerar tener un porcentaje de ingresos previsibles en una anualidad.

# jubilación en movimiento

Consejos y recursos que todos pueden usar

## La generación de la posguerra al borde: Asuntos que afectan a los participantes mientras se acercan a la jubilación

### ¿Cuánto dinero debo ahorrar antes de jubilarme?

En una encuesta reciente, más de la mitad de los trabajadores dijeron que habían adivinado cuando les preguntaron cuánto dinero necesitarían en ahorros para su jubilación, y muy pocos dijeron que han usado una calculadora de jubilación para proyectar sus necesidades futuras.<sup>8</sup> Como una guía general, algunos asesores financieros recomiendan que usted ahorre entre el 10% y el 15% de sus ingresos para su jubilación, empezando entre los 20 y 30 años de edad. Para hacer un cálculo rápido de dónde se encuentra en relación a sus futuras necesidades de jubilación, use esta calculadora fácil: <http://money.cnn.com/calculator/retirement/retirement-need/>.

## Preguntas y Respuestas

### ¿Cuándo hace sentido considerar reinvertir en una cuenta IRA?

Cuando usted se vaya a jubilar o vaya a cambiar de empleo, podría ser una buena hora para considerar consolidar todos sus activos de jubilación en una

cuenta IRA. Tener todos sus fondos de jubilación en un lugar hace que sean más fáciles de administrar. También simplifica la preparación de sus impuestos cuando empiece a retirar dinero de sus ahorros de jubilación. Sin embargo, debe cerciorarse que las opciones de inversión que tenga disponibles en una reinversión en una cuenta IRA sean por lo menos tan atractivas como las de su plan 401(k) actual, y que las cuotas de inversión que usted paga para establecer y mantener la cuenta IRA sean razonables.

## Recordatorio trimestral

### El 15 de abril es el plazo para financiar una Cuenta de Ahorros para la Salud (HAS)

Las Cuentas de Ahorros para la Salud (HSA) permiten que individuos que están cubiertos por planes de salud con deducibles altos y que no estén inscritos en Medicare obtengan ahorros fiscales triples en dinero ahorrado para gastos médicos. Las aportaciones son deducibles de impuestos, los ingresos en la cuenta son libres de impuestos, y los retiros por gastos médicos calificados también son libres de impuestos. Visite el sitio web de la Tesorería de los EE.UU. para obtener más detalles, <http://www.treasury.gov/resource-center/faqs/Taxes/Pages/Health-Savings-Accounts.aspx>.

## Herramientas y Técnicas: Recursos para ayudarle a guiar su plan de jubilación

### ¿Cuándo debo empezar a recibir pagos del Seguro Social?

Si usted necesita ingresos inmediatos, retrasar los pagos probablemente no es una opción. Pero, si usted no necesita el dinero ahora, esperarse unos cuantos años podría ser mejor, especialmente si usted aún está trabajando o tiene menos de 66 años de edad. Segundo, si le gustan los pagos garantizados, retrasar los beneficios del Seguro Social podría hacer sentido, ya que los pagos son más altos mientras más retrasa recibirlos. Finalmente, la expectativa de vida es un factor. Recibir pagos a los 62 años podría aumentar sus ingresos ahora, ¿pero qué si vive hasta los 100 años? Consulte con un asesor financiero o fiscal para que completamente comprenda las opciones que tiene disponibles, y pueda tomar la mejor opción para usted.

<sup>8</sup> "16th Annual Transamerica Retirement Survey: A Compendium of Findings About American Workers," (16va Encuesta Anual de Jubilación de Transamerica: Un compendio de hallazgos sobre los trabajadores estadounidenses), Transamerica Center for Retirement Studies, Agosto de 2015; [https://www.transamericacenter.org/docs/default-source/resources/center-research/16th-annual/tcrs2015\\_sr\\_16th\\_compendium\\_of\\_workers.pdf](https://www.transamericacenter.org/docs/default-source/resources/center-research/16th-annual/tcrs2015_sr_16th_compendium_of_workers.pdf)

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 Financiera 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](http://www.kmotion.com)

© 2016 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.

Los valores son ofrecidos a través de LPL Financiera, miembro de FINRA/SIPC. Mientras que usted reciba consejos de inversión de un asesor financiero independiente registrado por separado, por favor note que LPL Financiera no está afiliado con ni hace ninguna representación con respecto a dicha entidad.

RP-0234-1215S  
Tracking #1-450956