

volviendo a inventar

# la jubilación

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Segundo trimestre de 2015

## ¡No se coma el malvavisco!

Tener más autocontrol que un preescolar podría generar más recompensas.

Hace cincuenta años, psicólogos en la Universidad de Stanford llevaron a cabo un experimento en niños preescolares. Durante dicha prueba, investigadores colocaron a los niños en cuartos individuales y les pidieron a cada niño que se sentara frente a una bandeja que tenía un malvavisco. Se le dio al niño una opción: Él o ella podía comerse este malvavisco inmediatamente o esperarse un ratito hasta que los investigadores colocaran un segundo malvavisco en la bandeja—una oportunidad de disfrutar dos malvaviscos en vez de solo uno.

¿Qué hicieron los niños, qué haría usted, y qué significa la habilidad de postergar una gratificación para poder tener éxito en su futura jubilación?

Aunque animar a los niños a que comieran más golosinas no era la meta de este estudio de varios años de duración, eventualmente llevó a una poderosa conclusión: Los niños que “aprobaron” la prueba del malvavisco tuvieron más aptitud y éxito más adelante como adultos.<sup>1</sup> Los niños que con éxito esperaron el segundo malvavisco mostraron dominio de sí mismos y comprendieron que no todas las necesidades requieren una gratificación inmediata. Este ejemplo es directamente aplicable a finanzas del comportamiento: Controlar sus gastos ahora podría llevar a beneficios significantes en el futuro.

### La paciencia no solo es una virtud—podría crear su propio éxito

Existen unos cuantos pasos que puede tomar hoy día que potencialmente podrían llevar a un mayor éxito en su jubilación mañana. Estos incluyen:

- **Inscribirse en su 401(k).** Al ahorrar dinero de cada sueldo antes de verlo, usted evita gastos innecesarios.
- **Hacer que los ahorros sean un hábito y aumentar sus aportaciones al plan.** Algunos expertos dicen que usted debería ahorrar el 15% de sus ingresos antes de que les

<sup>1</sup> Walter Mischel, *The Marshmallow Test: Mastering Self-Control Control (La prueba del malvavisco: cómo amaestrar el autocontrol)* (New York: Little, Brown & Co., 2014).



deduzcan impuestos cada año para su jubilación, incluyendo su 401(k) y cuenta IRA. Si su plan ofrece cualquier tipo de aportaciones equivalentes del empleador, también tome ventaja de éstas.

- **Saber cuándo podría necesitar consejos profesionales.** Aquellos que no confían en su habilidad de manejar sus inversiones podrían ser más propensos a “retirar su dinero” a la peor hora—cuando el mercado está bajo—y arruinar su plan de jubilación. Salvo que usted esté cómodo tomando sus propias decisiones de inversión y haciéndole cambios a su cuenta mientras más se acerca su fecha de jubilación, considere tomar consejos profesionales que podrían estarle disponibles a través del plan de jubilación de su empleador. (Los consejos podrían estar disponibles en muchas formas; para ver detalles, consulte nuestro artículo relacionado en la Página 2).

El autocontrol al planear su jubilación es clave: Al evitar gastos impulsivos y al invertir de manera consistente con el paso del tiempo para buscar recompensas, usted podría acercarse mucho más hacia un futuro financiero seguro.

# Recibir ayuda le dará dinero (y tiene sentido) cuando esté haciendo planes para la jubilación

Tome ventaja de los consejos profesionales de inversión que están disponibles en el plan de jubilación de su empleador.

Usted tiene ayuda disponible a través del plan de jubilación de su empleador—está en la forma de consejos profesionales. Según una encuesta reciente, el 59% de los empleados que aportan al plan 401(k) de su compañía desearían que hubiera una manera más fácil de escoger las inversiones apropiadas.<sup>2</sup> La ayuda puede venir de varias formas, tales como:

- **Recursos de planificación en línea.** El sitio web de beneficios de su empleador ofrece una gama de consejos y estrategias de planificación, tales como calculadoras de jubilación, hojas de trabajo, cuestionarios sobre tolerancia al riesgo, y una guía sobre lo que debe hacer con sus ahorros de jubilación cuando usted se jubila o cambia de empleo.
- **Fondos de inversión con fecha determinada.** Éstas son opciones de inversión que, por su diseño, reducen su riesgo (por ejemplo, vender acciones y comprar más inversiones de renta fija) mientras usted se acerca a su fecha de jubilación anticipada. El término “fecha determinada” se refiere a la fecha aproximada cuando los inversionistas en el fondo planean empezar a retirar dinero. El valor del principal de un fondo de inversión con fecha determinada no está garantizado en ningún momento, incluyendo la fecha determinada.
- **Fondos de asignación de activos.** Estas inversiones regularmente ajustan sus carteras para mantener un porcentaje fijo asignado a acciones, bonos y equivalentes en efectivo, lo cual podría hacer más fácil serle fiel al nivel de comodidad de su inversión.<sup>3</sup>
- **Cuentas administradas profesionalmente.** Estas carteras de inversión personalizadas son administradas por un administrador de inversiones profesional contratado el cual puede personalizar la estructura de inversión a las necesidades individuales de cada inversionista.

Se proyecta que una persona de 45 años de edad que recibe alguna forma de ayuda de inversión habrá ahorrado un 79% más dinero para su jubilación que alguien que no ha recibido ninguna ayuda.<sup>4</sup>

Recibir alguna forma de ayuda con su cuenta de jubilación podría mejorar su habilidad de lograr una jubilación exitosa. Investigación muestra un aumento anual de un 3.3% en ingresos de sus inversiones para los participantes del plan que reciben ayuda de inversión en su plan de jubilación.<sup>5</sup>



Además, los asesores de inversión tienen el tiempo, persistencia y experiencia de administrar sus inversiones más eficazmente de lo que usted podría hacerlo por sí mismo. Mientras administran sus cuentas, ellos le ahorran tiempo y le permiten que usted se enfoque más hacia trabajar para su jubilación y sus necesidades cotidianas. Algunos asesores están legalmente obligados a actuar en su mejor interés y, por lo tanto, deben ofrecer consejos imparciales sobre inversiones que satisfacen sus objetivos. Aún mejor, cuando los mercados se vuelven volátiles, un asesor estará ahí para ofrecer apoyo emocional y le puede ayudar a planear sus próximos grandes pasos.

<sup>2</sup> Charles Schwab, “401(k) Participant Survey (Koski Research) (Encuesta de participantes de planes 401(k))”, agosto de 2014. El desempeño previo no indica los resultados futuros. Todas las inversiones conllevan riesgo, incluyendo la pérdida de capital.

<sup>3</sup> No hay ninguna garantía que la asignación de activos o el ajuste de carteras generará ganancias o protegerá contra pérdidas. Todas las inversiones conllevan riesgo, incluyendo la pérdida de capital.

<sup>4</sup> Financial Engines y Aon Hewitt, *Help in Defined Contribution Plans: 2006 Through 2012 (Ayuda en planes de aportaciones definidas: 2006 hasta 2012)*, mayo de 2014. La ayuda de inversión es definida como el uso por el participante de fondos de inversión con fecha determinada, cuentas administradas o consejos en línea. El desempeño previo no indica los resultados futuros. Todas las inversiones conllevan riesgo, incluyendo la pérdida de capital.

<sup>5</sup> Ibídem

# Sepa antes de proseguir: Comprenda sus opciones de distribución

Cuando vaya a cambiar de empleo o dejar su trabajo, las decisiones que usted haga sobre retirar dinero de su plan podrían tener consecuencias fiscales graves. He aquí lo que debe saber.



Sus opciones	A favor	En contra
1. Reinvertir en una cuenta IRA	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Continúa con apreciación diferida de impuestos</li> <li>■ Evita multas por retiro temprano</li> <li>■ Tiene opciones de inversión flexibles</li> <li>■ Puede escoger una cuenta Roth IRA después de que le deduzcan impuestos</li> <li>■ Consolida sus activos en un lugar conveniente</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Restringe tomar dinero prestado contra sus activos</li> <li>■ Aplica cuotas y comisiones anuales que podrían ser más altas que aquellas en su plan actual</li> </ul>
2. Permanecer en su plan	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Continúa con apreciación diferida de impuestos</li> <li>■ Evita multas por retiro temprano</li> <li>■ Recibe protección por ser acreedor</li> <li>■ Podría tener cuotas más bajas</li> <li>■ Cambiarse a otro plan de jubilación más tarde</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Posiblemente podría tener opciones de inversión limitadas</li> <li>■ Podría no poder permanecer en el plan si el saldo es menos de \$5,000</li> <li>■ Podría no tener acceso a préstamos</li> </ul>
3. Reinvertir al plan de otro empleador	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Continúa con apreciación diferida de impuestos</li> <li>■ Evita multas por retiro temprano</li> <li>■ Podría poder consolidar activos calificados en una cuenta</li> <li>■ Podría poder prestar dinero del plan</li> <li>■ Recibe protección por ser acreedor</li> <li>■ Podría tener cuotas más bajas</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Lo limita a las opciones de inversión ofrecidas por dicho plan</li> <li>■ Podría tener límites sobre cómo puede mover dinero entre las opciones de inversión</li> </ul>
4. Tome una distribución en efectivo	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Obtenga el dinero que necesita de inmediato</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ Podría posiblemente pagar una multa del 10% por retiro temprano si usted tiene menos de 59½ años de edad</li> <li>■ Agrega a los ingresos ordinarios y podría aumentar su obligación fiscal en el año en que la reciba</li> <li>■ Podría limitar severamente su habilidad de mantenerse en la dirección correcta para su jubilación</li> </ul>

Consulte con su asesor de inversiones o profesional fiscal antes de decidir en cualquier opción de distribución.

# 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

### ¿Aún me necesitarás cuando tenga 64 años de edad—o hasta 65?

Algunos cumpleaños son más importantes que otros cuando se trata de la jubilación. He aquí algunas edades clave que debe recordar.

50 años de edad	Puede ahorrar más dinero en su plan de jubilación este año. Ahorre \$6,000 adicionales en su 401(k) y \$1,000 adicionales en su cuenta Roth o cuenta IRA tradicional.
59½ años de edad	Ya no hay una multa por retiro temprano por retirar dinero de su plan de jubilación con ventajas fiscales.
62 años de edad	Usted puede reclamar Seguro Social, pero sus beneficios solo serán el 75% de lo que podría recibir a la edad de jubilación establecida (66 años de edad para personas nacidas entre 1943 y 1954).
65 años de edad	Es hora de inscribirse en Medicare, Parte A, la cual cubre hospitalización y no cuesta nada.
70 años de edad	Usted califica para recibir el máximo de beneficios del Seguro Social—no existe ninguna ventaja por la cual debería esperarse más tiempo.
70½ años de edad	Aquí es cuando debe empezar a tomar distribuciones mínimas obligatorias anuales de su 401(k) y cuentas IRA.

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

### Regla general para calcular sus ingresos de jubilación

Revise el progreso en su jubilación al sumar todos sus ahorros y luego aplicar un porcentaje anual del 4% de retiro de su cartera, equivalente a \$4,000 al año por cada \$100,000 ahorrados. Ésta es una manera conservadora de proyectar los ingresos anuales que sus ahorros producirán. ¿Debería estar ahorrando más?

## Preguntas y Respuestas: Preguntas comunes que hacen los participantes del plan

### ¿Cómo mejoro mi calificación crediticia?

Su calificación FICO ayuda a determinar la cantidad de dinero que usted podría tomar prestado y la tasa de interés que usted podría tener que pagar. Estos resultados, los cuales los prestamistas usan para calificar a las personas que reciben préstamos, tratan de identificar cuáles prestatarios podrían restituir el préstamo a tiempo. Tener una calificación saludable (alta) podría ayudarle a reducir sus pagos en la compra de un auto o una casa por cientos o hasta miles de dólares durante la vida del préstamo. Una calificación baja debido a pagos tardíos en préstamos y tarjetas de crédito podría perjudicar su habilidad de calificar para recibir préstamos en el futuro.

Usted fácilmente puede mejorar su calificación FICO. Gastar menos en sus tarjetas de crédito y pagar saldos por completo cada mes podría mejorar su calificación en tan poco tiempo como un período de pago. Llevar a cabo estas acciones rituales no solo podría fortalecer su habilidad de manejar otras deudas—préstamos para autos, hipotecas—sino también podría establecer su historia de crédito con el paso del tiempo.

### Cuadro de calificación FICO

Total	Calificación crediticia
760–850	Excelente
700–759	Muy buena
660–699	Buena
620–659	Debajo del promedio
580–619	Mala
Menos de 579	Muy mala

## Corner on the Market: Basic Financial Terms to Know

### Riesgo de longevidad

El riesgo de longevidad es la posibilidad de que usted podría vivir más que todos sus ahorros. La mejor manera de protegerse contra esta posibilidad es ahorrando lo suficiente para tener seguridad financiera durante su jubilación, tomando en cuenta su salud y necesidades de gastos. Para calcular cuánto tiempo podría vivir basándose en los datos médicos y científicos más recientes, consulte la calculadora de Expectativa de Vida en [www.livingto100.com](http://www.livingto100.com).

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)

© 2015 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.