

## Camine la alfombra roja hacia su jubilación

Los actores secundarios lo pueden ayudar a prepararse para su jubilación

No es ninguna coincidencia que el premio para la mejor película del año es anunciado hasta el final del galardón anual de Premios de la Academia® en Los Ángeles.<sup>1</sup> Aunque es entretenido ver a las estrellas posar en la alfombra roja, reírse mientras Billy Crystal baila en el escenario, y llorar un poco debido a los emocionales discursos de aceptación, todos nos quedamos hasta tarde anticipando la gran revelación, la recompensa definitiva: para muchos, un momento tan dramático como orgullosamente aceptar un premio frente a una audiencia de celebridades.

La manera en que usted invierte para su jubilación es como un productor preparando una película digna de un Oscar®, combinando los mejores escritores, directores, actores primarios y secundarios, compositores y editores. La misma idea aplica a su jubilación—usted necesita el apoyo de su empleador, de las aportaciones de sueldo antes de que les deduzcan impuestos, de las decisiones de asignación de activos y del monitoreo continuo para poder lograr su “película ganadora” en su jubilación. He aquí cuatro maneras de ganar el Oscar.

### 1. Actúe en un papel compatible con sus puntos fuertes.

Si usted participa en el plan 401(k) de su compañía, su empleador podría hacer aportaciones equivalentes si usted



está ahorrando lo suficiente para recibir el máximo de la aportación equivalente. Tomar ventaja de la aportación equivalente podría hacer una gran diferencia en sus ahorros, como se muestra en el siguiente cuadro.

Supongamos que Jimmy y Karen comienzan a trabajar en un estudio de Hollywood a los 25 años de edad. El plan de jubilación del estudio hace una aportación equivalente de 50 centavos por cada dólar que un empleado aporta a su cuenta hasta a un máximo del 6% de su sueldo. Mientras que Jimmy y Karen cada uno gana \$40,000 al año, Jimmy empieza a ahorrar en el plan de la compañía de inmediato y aprovecha al máximo la aportación equivalente para los empleados de \$1,200 al año durante 40 años.

Karen, por otra parte, vive en el momento y decide posponer sus ahorros. Ella se une a su plan 401(k) a los 35 años y aporta el 6% máximo de su sueldo—al igual que Jimmy había hecho 10 años antes. Sin embargo, Karen solo tiene 30 años para establecer sus ahorros de jubilación.

¿Quién cree usted que tiene más dinero a los 65 años de edad? ¡Correcto, es Jimmy, con \$600,194 más! ¡Es hora de sacar el champán, Jimmy, por haber tenido la premonición de invertir tan pronto como le fuera posible!

*Continúa en la página 2*



<sup>1</sup> Premios de la Academia®, Oscar® y Oscars® son marcas registradas de la Academia de Artes Cinematográficas y Ciencias.

# Los impuestos cuentan

## Lo que debe saber sobre las reinversiones de cuentas IRA

Cuando usted cambia de trabajo, podría ser tentador retirar su dinero de su plan 401(k). Pero hacer esto podría descarrilar sus ahorros de jubilación justo cuando es importante mantener su dinero creciendo diferido de impuestos. Reinvertir sus activos a una cuenta individual de jubilación (IRA) es una de las opciones más populares disponibles para ayudarlo a mantener su dinero creciendo diferido de impuestos. He aquí algunos artículos que debe tener en mente.

### Podría ser mejor quedarse en su sitio

Si usted ha estado feliz con su plan, y su empleador lo permite, podría estar bien mantener el saldo de su 401(k) intacto donde está. Además, su 401(k) podría ofrecerle acceso a préstamos en emergencias—una opción no disponible en una cuenta IRA.



### No retire su dinero

Salvo que usted absolutamente necesite el dinero para sobrevivir, la mayoría de los expertos aconsejan en contra de retirar su dinero de un 401(k). Si tiene menos de 59½ años de edad, usted estará sujeto a una multa del 10% e impuestos sobre la renta al hacer el retiro. También podría causar que usted pierda la disciplina que proviene de invertir en cada período de pago.

### Siga la corriente

El plan de un nuevo empleador podría ofrecer acceso a inversiones que su plan actual no ofrece. Controlar sus gastos es importante, ya que a menudo crean la resistencia más grande en los ingresos de sus inversiones después de los impuestos. Siempre lea las letras pequeñas—las cuotas y gastos anuales podrían ser más altos que los de su plan actual.

### Amplíe sus horizontes

Usted podría poder obtener acceso a aún más opciones de inversión reinvertiendo el saldo de su 401(k) en una cuenta IRA. Al mover sus fondos a una cuenta de corretaje IRA, por ejemplo, usted podría invertir en acciones, bonos, fondos mutuos y fondos cotizados en la bolsa (ETF) que mejor se adaptan a sus metas de inversión. Sin embargo, cerciórese de comparar las cuotas en su 401(k) con las cuotas en la propuesta cuenta IRA antes de tomar la decisión de reinvertir.

Recuerde que consultar con un asesor financiero podría ayudarlo a determinar su mejor curso de acción.

## Camine la alfombra roja hacia su jubilación

(continúa de la primera página)

- 2. Deles crédito a su sueldo y a su plan de jubilación como actores secundarios.** Las aportaciones hechas antes de los impuestos de sus cheques de sueldo no se ven, pero son jugadores vitales. Su plan hace fácil hacer aportaciones, mantenerse invertido y generar ingresos<sup>2</sup> una vez usted se jubile y ofrece una gama de opciones de inversión para satisfacer sus necesidades.
- 3. Pídale a su director que le dé sugerencias.** Un asesor financiero puede ser su director — ayudándole a establecer una estrategia de ingresos de jubilación que toma en cuenta un balance apropiado de acciones, bonos y efectivo, relativo al riesgo que esté dispuesto a tomar, y asesorándolo de cuánto dinero usted podría retirar razonablemente una vez se jubile.
- 4. Sea imparcial.** No invierta todo su dinero en acciones más arriesgadas. Diversificar su cuenta de jubilación podría ayudarlo a amortiguarla de los cambios bajistas del mercado.<sup>3</sup> Usted debe cerciorarse que usted se ganará el Oscar, y no saldrá con las manos vacías.

Toma un equipo de apoyo fuerte detrás de los actores ganadores para ayudarlos a llegar al escenario de los Premios de la Academia. Y usted tampoco está solo en sus planes de jubilación. ¡Lo veremos en la fiesta de celebración!



<sup>2</sup> Retiros de planes calificados hechos antes de los 59½ años de edad podrían estar sujetos a una multa del IRS del 10% e impuestos sobre la renta.

<sup>3</sup> La diversificación no garantiza rendimientos ni protege contra pérdidas.

# Cómo invertir entre los 20 y 40 años de edad: Los milenarios piensan de manera distinta

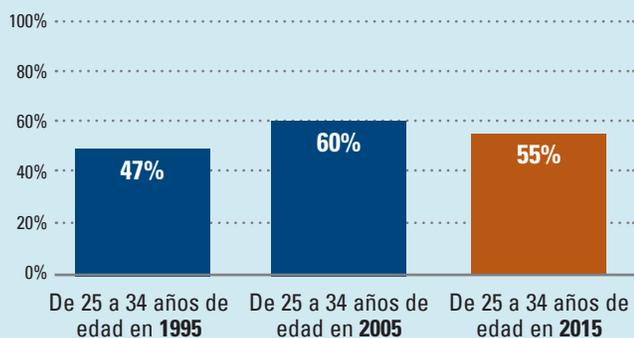
Mantenerse ocupado social y emocionalmente podría ser la clave de cómo invertir para su futuro

Los milenarios a menudo son criticados en los medios publicitarios por posponer cualquier tipo de planes y por ser demasiado adversos al riesgo. Según una encuesta hecha en 2014, los milenarios dedican menos de una tercera parte (28%) de sus carteras a acciones y más de la mitad (52%) a efectivo, mientras que los que no son milenarios mantienen casi la mitad de sus carteras (46%) en acciones y menos de una cuarta parte (23%) en efectivo.<sup>4</sup>

Si usted encaja en esta imagen, podría haber una buena razón por la cual ha pospuesto ahorrar e invertir. En primer lugar, usted acaba de ser testigo de los efectos que la Gran Recesión tuvo en sus padres. O, como millones de otros graduados universitarios, podría tener miles de dólares en deudas estudiantiles. Ahorrar podría no ser una prioridad.

Permanecer fuera de la arena de ahorros de jubilación es una decisión que podría significativamente afectar la calidad de su vida a lo largo del camino. A pesar de la recuperación económica que comenzó impetuosamente en 2009, el 32% de las personas entre 18 y 30 años de edad dijeron que no han empezado a invertir en su jubilación porque no saben lo suficiente. Y plenamente un 42% afirmó que no tienen suficiente dinero para invertir.<sup>5</sup> Un estudio reciente hecho por Wells Fargo demostró que la mayoría de los milenarios ponen la mitad sus ingresos hacia pagar deudas, con aproximadamente un número igual alegando que viven de sueldo a sueldo.<sup>6</sup>

## Sólo el 55% de los milenarios, aquellos entre los 25 y 34 años de edad, han ahorrado para la jubilación



Source: Employee Benefit Research Institute and Greenwald & Associates, 1995–2015 Retirement Confidence Surveys.

## Usa la cabeza o el corazón: ¿Cómo toma usted decisiones?

Mientras que la generación de la posguerra creció digiriendo flujos de datos basados en la lógica y en los medios impresos, la manera en que los milenarios absorben información y se comunican es considerablemente diferente. Según el profesor de Stanford BJ Fogg<sup>7</sup>, uno podría estar programado para responder de mejor manera

a videos cortos y digeribles sobre temas de inversión, a talleres dirigidos de una tarea, y a métodos más motivadores diseñados para inspirar a tomar acción.

Sin importar su edad, al invertir, la emoción juega un papel más importante de lo que usted podría reconocer. Algunos de nuestros recuerdos más tempranos del dinero informan a nuestra relación de por vida con el mismo. Si usted le ha hablado a alguien que vivió durante la Gran Depresión, la cual destruyó totalmente 9 millones de cuentas de ahorros en tres años<sup>8</sup>, usted comprenderá lo adverso al riesgo que este grupo ha sido desde una joven edad.

Mientras que hay un paralelismo entre la Gran Depresión y la Gran Recesión, usted probablemente tendrá muy diferentes mecanismos de respuesta a las fluctuaciones de los mercados que los de sus padres o abuelos. Habiendo crecido con medios de comunicación social, usted probablemente tiene una red de apoyo en lugar. Esto ayuda a saber que usted no está solo. Pero también hay fuentes innovadoras de asesoramiento para jubilación disponibles en línea o que existen en lugares menos formales y están diseñadas para ser más pertinentes a la generación digital.

Por ejemplo, algunos asesores financieros y empresas de comunicación digital, tales como la Society for Grownups, presentan “salones” pequeños y en persona sobre temas fuera de la planificación financiera y los atan a la planificación financiera, tales como las inversiones y reunirse a tomar vino fino, salir a cenar, asistir a clases y juntarse a tomar café. Usted puede estar seguro que sea lo que sea lo que su personalidad e intereses encuentren atractivo, hay probablemente un grupo por ahí hablando sobre el tema—y haciendo que las inversiones sean parte de la conversación.

Dondequiera que usted se conecte financieramente como un millenario, es importante encontrar una manera más relajada para hablar sobre la jubilación—una que infunda confianza para tomar acción. En lugar de educación financiera formal que usted podría obtener en una reunión de trabajo, usted podría disfrutar de interactuar con otros que están en una etapa similar de vida, dispuestos a compartir su conocimiento de cómo ahorrar e invertir.

Aunque no hay dos inversionistas que son iguales, afortunadamente, existen recursos que pueden ayudar a que sea más fácil tomar decisiones complejas—tales como la cantidad que debería ahorrar.

<sup>4</sup> <http://money.usnews.com/money/personal-finance/mutual-funds/articles/2014/06/16/why-arent-millennials-investing-fear-isnt-the-only-factor>

<sup>5</sup> Fuente: bankrate.com

<sup>6</sup> <http://money.usnews.com/money/personal-finance/articles/2014/06/18/why-millennials-still-dont-save-enough>

<sup>7</sup> “Baby Steps,” NAPAnet Magazine, June 2015

<sup>8</sup> H. Goodson, Coursework: “Handout 10: The Great Depression,” <http://www.westga.edu/~hgoodson/The%20Great%20Depression.htm>

# 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

### La planificación de patrimonios no es solo para los millonarios

Tener un juego básico de documentos vigentes de planificación, incluyendo un testamento, poder legal y formularios de apoderado para el cuidado de la salud, es crítico para cerciorarse que sus deseos sean llevados a cabo después de que usted fallezca. La palabra clave es “vigente”. Usted debe revisar periódicamente que los beneficiarios en sus cuentas de jubilación y pólizas de seguro estén actualizados (particularmente si usted recientemente se ha divorciado). Y todo el mundo debe preguntarse: “¿Qué le ocurre a las finanzas de la familia si el principal sostén de la familia sufre una pérdida de salud o un accidente?”

## Preguntas y Respuestas

### ¿Cuándo tiene sentido trabajar con un perito contador?

Algunas personas solo se comunican con un contador público una vez al año, a la hora de los impuestos (o para nada si confían en el software de preparación de impuestos). Pero consultar con un contador

público experto antes de retirar dinero de su cuenta de jubilación podría ayudarlo a evitar retiros hechos en un momento malo, lo que podría significar pagar más impuestos en beneficios del Seguro Social. Las decisiones que usted hace con respecto a su plan de jubilación podrían tener un profundo efecto en su situación fiscal. Al igual que contratar a un asesor financiero puede ayudarlo a acumular ahorros de jubilación y administrar el riesgo de inversión, contratar a un asesor fiscal (y a un abogado para establecer su plan de patrimonio) puede fundamentalmente ahorrarle un montón de dinero en el transcurso de una jubilación que podría durar 30 años o más.

Las leyes fiscales son complejas y están sujetas a cambios, así que debe consultar con un asesor fiscal antes de tomar una distribución de una cuenta de jubilación calificada.

### Recordatorio trimestral

No hay escape: Los impuestos son debidos el 15 de abril. Hay cosas que usted puede hacer antes del plazo de declaración de impuestos para reducir sus impuestos para 2015. Considere mostrarle su declaración de impuestos del año pasado a su asesor financiero o asesor fiscal, quien podría poder identificar estrategias para aumentar su reembolso de impuestos este año.

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

### Cuentas Roth IRA

Si usted está pensando en financiar una nueva cuenta Roth IRA mediante la conversión de una porción de su cuenta IRA tradicional, debe tener un par de cosas en mente. Primero, la fecha límite para las conversiones es el 31 de diciembre de 2016, para el año fiscal de 2016. Segundo, los activos convertidos en la cuenta Roth IRA deben permanecer ahí durante cinco años para evitar multas e impuestos en cualquier retiro (por ejemplo, si han pasado cinco años y usted ha cumplido 59½ años de edad, sufre una incapacidad o hace una compra calificada de su primera casa). Tercero, si usted debe tomar una distribución mínima obligatoria (RMD) de una cuenta IRA tradicional en el año en que usted desea hacer la conversión, usted debe tomar la distribución mínima obligatoria antes de la conversión a una cuenta Roth IRA. Prestarle atención a estas reglas lo ayudará a recibir los beneficios de una cuenta Roth IRA, los cuales incluyen apreciación y retiros libres de impuestos, beneficios de planificación de patrimonios, y ninguna distribución mínima obligatoria a los 70½ años de edad.

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.