

# Volviendo a inventar LA JUBILACIÓN

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Segundo Trimestre de 2020

## Gánese la Medalla de Oro

Desempeñar bien en estos eventos podría ayudarle a ganar una medalla de oro en inversiones

Lamentablemente, el mundo tendrá que esperar hasta 2021 para celebrar los Juegos Olímpicos. La buena noticia es que puede comenzar a ganar una medalla de oro por invertir en su plan de jubilación ahora mismo. Participe en los siguientes eventos regularmente para ayudarlo a ganar su medalla.

### Revise su tolerancia al riesgo

Cuando se trata de las inversiones, todas las personas son únicas. Algunas personas podrían preferir un método más agresivo, especialmente si son más jóvenes y aún tienen muchos años por delante en los que pueden ahorrar. Otras podrían preferir un método más conservador, especialmente si se están acercando a la jubilación. Otras podrían estar más cómodas con un método moderado — un equilibrio igual de inversiones agresivas y conservadoras. Usted debe revisar su actitud hacia el riesgo de inversión anualmente — especialmente si ha habido algún cambio en su vida, tal como un matrimonio, nacimiento o adopción de un hijo, divorcio, se está acercando a la jubilación, o está agregando nuevas metas financieras además de su jubilación.

### Acepte la diversificación

Poner su dinero dentro de un número de diferentes tipos de opciones de inversión que incluyen varias clases de activos podría ayudar a reducir el riesgo de sobreexposición a una sola inversión o clase de activos. Hablando generalmente, si usted diversifica su dinero dentro de diferentes clases de activos, una baja en una clase de activos (por ejemplo, servicios públicos) no debería tener un impacto significativo en el total de su cartera. Tal vez no hay una mejor manera de ilustrar esto que viendo la historia de los dulces marca Salvavidas.

Clarence Crane inventó los Salvavidas en 1912. Él fabricó solo un sabor: Hierbabuena. En 1913, Edward J. Noble le hizo una propuesta a Crane. Noble sugirió que si ofrecían diferentes sabores de Salvavidas esto atraería a más clientes. Crane no estaba interesado en este concepto, pero estuvo de acuerdo en venderle el negocio a Noble por \$2,900. En su vida, Noble desarrolló un negocio multimillonario fabricando diferentes sabores de Salvavidas. Al diversificar su producto, él atrajo más



clientes y así protegió su negocio del riesgo de que sólo un sabor podría perder su popularidad.

La diversificación también trabaja con las inversiones. Usted debe tener en mente que la diversificación no garantiza ni un rendimiento ni una garantía contra la pérdida.

### Ajuste sus inversiones

No es ningún secreto que las inversiones suben y bajan con el paso del tiempo. Y las clases de activos no siempre suben y bajan al mismo tiempo. Como tal, su plan de juego original de diversificar a lo largo de diferentes clases de activos podría cambiar con el paso del tiempo. Digamos que en el último trimestre hubo un alza reciente en la bolsa de valores y su asignación de inversiones deseada originalmente de un 60% en fondos de acciones ahora ha aumentado a un 70%. Mientras tanto, su asignación de inversiones deseada a bonos y fondos del mercado monetario ahora ha bajado. La asignación de inversiones total actual ya no se ajusta a sus deseos y seguramente podría haberse vuelto más arriesgada de lo que usted se siente cómodo.

*Continúa en la página 2*

## Gánese la Medalla de Oro Continúa de la página 1

Una solución para esto es escoger participar en un programa de ajuste automático si el administrador de registros de su plan de jubilación ofrece uno. Si usted no tiene acceso a dicho servicio, es fácil ajustar sus inversiones por sí mismo. En el ejemplo mencionado anteriormente, eso significa ir a su cuenta y vender el 10% de sus inversiones en fondos de acciones y reasignar dichos fondos de nuevo en sus inversiones de bonos y del mercado monetario para que estén alineadas con los porcentajes de asignación que usted escogió. Los representantes en el centro de llamadas de su administrador de registros probablemente podrán ayudarlo a hacer esto.



### Busque ayuda profesional si la necesita

Muchas personas consultan con un asesor de inversiones para obtener asesoramiento y consejos referentes a las inversiones en su plan de jubilación. Un asesor lo puede ayudar a determinar sus metas de jubilación y cómo usted podría lograrlas. Ellos pueden:

- Proporcionar ajustes continuos a su cartera en su nombre.
- Ayudarle a comprender diferentes tipos de inversiones y su lugar en una cartera de inversión equilibrada.
- Ayudarle a determinar sus metas financieras más allá de la jubilación, tal como comprar una casa, financiar una educación universitaria, iniciar su propio negocio, o cómo mejorar sus habilidades para hacer un presupuesto y pagar las deudas de sus tarjetas de crédito.
- Ayudarle a determinar una estrategia de inversión apropiada para lograr sus metas financieras, la cual esté basada en su tolerancia al riesgo y plazo de tiempo.
- Reunirse con usted regularmente para ver su progreso y hacer ajustes como sea necesario.

## Usted Es lo que Come

Tres populares estilos de vida dietéticos ofrecen nuevas maneras de enfocarse en lo que come

Si usted está tratando de comer de manera más sana, probablemente ha considerado un número de opciones. Antes de irse a preparar una tostada con aguacate o de pedir una hamburguesa hecha a base de plantas en su cervecería favorita, he aquí una mirada a tres de las maneras más populares en que las personas están enfocándose en la manera en que comen en estos días.

**Paleo** fue introducido por primera vez en la década de 1970 y se volvió muy popular empezando en el año 2014. Está modelado en la dieta de los primeros humanos (paleolíticos). En otras palabras, los cavernícolas. La teoría es que el cuerpo humano no ha evolucionado para digerir los alimentos procesados que son tan predominantes hoy en día. Las personas que adoptan la dieta paleo comen frutas, nueces, semillas, vegetales, carnes (especialmente aquellas de animales alimentados con pasto) y pescado. Ellas evitan los granos, papas, legumbres o alimentos altamente procesados.

**La dieta keto** es similar en algunas maneras a la dieta Atkins. Las comidas Keto son altas en grasa y extremadamente bajas en carbohidratos. Por lo general, los carbohidratos son limitados a cerca de 50 gramos por día. La teoría detrás de la dieta keto es que el cuerpo es forzado a obtener su energía de

la grasa en vez de los carbohidratos, por lo tanto entrando en un estado de quema de grasa llamado "cetosis". Los resultados pueden ocurrir bastante rápido para muchas personas, pero algunos expertos en nutrición dicen que la dieta keto podría ser difícil de mantener a largo plazo.



El **ayuno intermitente** ofrece un par de métodos. Un método es comer muy pocas calorías en ciertos días y cantidades normales en otros. El segundo método es solo comer durante ciertas horas del día. Por ejemplo, no comer entre las 7 p.m. y las 9 a.m. Para la mayoría de la gente, esto significa menos calorías consumidas en total, resultando en pérdida de peso. También muestra promesa en mejorar la sensibilidad a la insulina y aumentar la función cerebral.

Fuentes: Investigación de Kmotion; Red de Noticias de la Mayo Clinic. Usted siempre debe consultar con su médico u otro profesional médico antes de empezar una dieta nueva.

# Limpieza de Primavera

## Ocho consejos para poner en orden sus finanzas personales

La limpieza de primavera no solo significa desempolvar los libreros en la sala (los cuales, a propósito, probablemente no han sido desempolvados desde que usted se mudó a su casa). Ni aspirar las telarañas del cielo raso (siempre algo muy divertido). La limpieza de primavera también puede significar poner en orden sus finanzas. He aquí ocho consejos para empezar.

### 1. Revise su retención

Es fantástico si recibió un gran reembolso de impuestos este año, pero esto significa que le dio al Tío Sam un préstamo libre de intereses, de sus cheques de sueldo, a través del año. Usted podría considerar reducir la cantidad que su empleador está reteniendo de su cheque de sueldo. Si usted no está seguro de lo que debe hacer, consulte con un perito contador certificado o con otro profesional fiscal para que le den asesoramiento.

### 2. Revise sus deudas

Controlar sus deudas, cuánto interés está pagando, y la fecha en que los pagos son debidos es un ejercicio que vale la pena hacer en cualquier momento del año. Busque maneras de reducir la tasa de interés que paga en préstamos y tarjetas de crédito. Busque oportunidades para consolidar deudas si tiene sentido desde el punto de vista financiero — y establezca un sistema para evitar pagos tardíos.

### 3. Revise los pagos automáticos

Muchas personas tienen pagos recurrentes que son deducidos automáticamente de sus cuentas financieras. Revise dichos pagos, cancele aquellos para productos y servicios que ya no usa — tales como membresías a gimnasios, servicios o aplicaciones de transmisión con programas o películas que rara vez ve.

### 4. Salga de compras

Si ha pasado mucho tiempo desde que salió de compras buscando mejores cuotas para el seguro de su automóvil, cable, plan de teléfono celular u otros artículos recurrentes, ahora es una buena hora para hacerlo. Usted debe estar buscando mejores cuotas por lo menos una vez al año para cerciorarse que no está pagando demasiado por esos servicios.

### 5. Documente todo

Los asesores financieros recomiendan documentar toda la información de contacto de sus cuentas, facturas, y proveedores de servicios. Usted y sus seres queridos estarán felices de tener toda la información importante junta si ocurre una emergencia o en el desafortunado caso de la muerte de alguna persona. “The Family Information Organizer: Your Planner for any Emergency, Disaster, or Loss of a Loved One”



(El Organizador de Información para la Familia: Su Planificador para cualquier Emergencia, Desastre, o Pérdida de un Ser Querido) es un libro electrónico gratuito que usted puede usar (<https://www.amazon.com/Family-Information-Organizer-Emergency-Disaster-ebook/dp/B07HFG63CQ/>).

### 6. Revise su cobertura de seguro

¿Cuál fue la última vez en que revisó su póliza de seguro de propiedad de casa o seguro de vida? Podría ser tiempo de una evaluación de sus seguros. Y no solo para cerciorarse de que está recibiendo las cuotas más competitivas.

Saque copias de sus documentos de pólizas para cerciorarse que tenga una cobertura adecuada, o haga una evaluación anual con su agente de seguros — especialmente para las pólizas de propiedad y de fallecimiento.

### 7. Practique los mejores procedimientos de seguridad cibernética

Si sus contraseñas por lo general varían entre su cumpleaños o el nombre de su mascota, usted debe hacer planes de aumentar su nivel de seguridad (particularmente para sus cuentas financieras y correo electrónico). Si usted tiene problemas recordando todas sus contraseñas para los varios servicios que usa, considere usar un administrador de contraseñas. Busque un producto que incluya autenticación multifactorial para obtener la mayor seguridad.

### 8. Revise sus designaciones de beneficiarios

Las personas fallecen, se divorcian, se vuelven a casar, y tienen hijos. Cuando estos y otros eventos del ciclo de la vida ocurren, las personas a menudo se olvidan de revisar las designaciones de beneficiarios de su seguro de vida y de su cuenta de jubilación. Ahora es una buena hora para revisarlos y hacer todos los cambios apropiados.

# Jubilación en movimiento

Consejos y recursos que todos pueden usar

## La sabiduría es el poder de la jubilación

Mientras más temprano empiece a ahorrar, mejor será la oportunidad que su dinero tendrá de crecer lo suficiente para lograr sus metas de jubilación. Una manera de ilustrar esto es con la Regla del 72. Es una manera fácil de calcular cuánto tiempo tomará para que su dinero se duplique. Solo tome el número 72 y divídalo entre la tasa de interés que usted espera ganar. Ese número le da el número de años aproximado que le tomará duplicar su inversión. Mientras más temprano empiece a ahorrar, más períodos tendrá para que su dinero se "duplique". He aquí algunos ejemplos:

Tasa de Rendimiento Esperada	Haga los Cálculos	Años para que la Inversión Se Duplique
4%	72 ÷ 4	18 años
6%	72 ÷ 6	12 años
8%	72 ÷ 8	9 años

Este cuadro sirve como una muestra de cómo funciona el concepto de la Regla del 72 desde un punto de vista matemático. No tiene la intención de representar una inversión. El cuadro usa tasas de rendimiento constantes, a diferencia de inversiones actuales que fluctuarán en valor. No incluye ni cuotas ni impuestos, las cuales disminuirán el desempeño.

## Preguntas Y Respuestas

### ¿Son gravables los beneficios del Seguro Social?

Si sus beneficios del Seguro Social son gravables o no depende de sus ingresos de otras fuentes. Hasta un 85% de su beneficio está sujeto a impuestos del gobierno federal, pero el porcentaje actual gravado variará según el total de sus ingresos. Para obtener más información, visite: <https://www.ssa.gov/planners/taxes.html>. El estado donde usted reside también podría gravar sus beneficios, así que cerciórese de también consultar con el Departamento de Ingresos local.

### Recordatorio trimestral

¿Aumentó la aportación a su cuenta de jubilación en enero? ¡Usted sabe que era uno de los mayores puntos en su lista de promesas del Año Nuevo! Siempre es una buena idea considerar un aumento a su tasa de ahorros actual — aún si es de solo un 1% o 2%. Después de todo, es fácil conseguir el dinero. Solo traiga al trabajo café hecho en casa en un termo, o traiga sobras de la cena de ayer para el almuerzo de hoy una vez por semana.

### Herramientas y técnicas

¿Está buscando más dinero que pueda ahorrar para su jubilación? Trate de

enfocarse en pagar por completo cualquier deuda de sus tarjetas de crédito que tenga a través del método de la avalancha. Para usar este método de pago, apunte todas sus deudas en orden de tasa de interés, de más alta a más baja. La tarjeta con la tasa más alta en su lista es en la cual se debe enfocar primero. Cuando la haya pagado por completo, pase a la deuda con la segunda tasa de interés más alta hasta que ya no haya ninguna.

## El monopolio del mercado

### Terminología financiera básica que debe saber

**Oferta Pública Inicial (IPO)** – Una oferta pública inicial (IPO, por sus siglas en inglés) es el proceso por el cual una compañía privada puede volverse pública a través de la venta de sus acciones al público en general. La compañía que ofrece sus acciones, conocida como un "emisor", lo hace con la ayuda de bancos de inversión. Después de una oferta pública inicial, las acciones de la compañía son comerciadas en un mercado abierto. Ofertas públicas iniciales notables que ocurrieron en el año 2019 fueron Lyft, Uber, Peloton y Beyond Meat. Postmates y Airbnb tentativamente están esperando completar ofertas públicas iniciales en 2020.

Este material fue preparado por LPL Financial, LLC.

**Los servicios de valores y de asesoría son ofrecidos a través de LPL Financial (LPL), un asesor de inversiones registrado y agente corredor-distribuidor (miembro de FINRA/SIPC).** Los productos de seguros son ofrecidos a través de LPL o de sus afiliados licenciados. En la medida en que esté recibiendo consejos de inversión de un asesor de inversiones independiente registrado por separado que no sea un afiliado de LPL Financial, por favor note que LPL Financial no realiza ninguna representación con respecto a dicha entidad.

Si su asesor está ubicado en un banco o cooperativa de crédito, por favor note que el banco o la cooperativa de crédito **no está** registrado como un agente corredor-distribuidor ni asesor de inversiones. Los representantes registrados de LPL también podrían ser empleados del banco/cooperativa de crédito. Estos productos y servicios están siendo ofrecidos a través de LPL o sus afiliados, los cuales son entidades separadas de, y no afiliados de, el banco/cooperativa de crédito. Los valores y seguros ofrecidos a través de LPL o sus afiliados son:

<b>No Está Asegurado por el FDIC/ NCUA Ni Por Ninguna Otra Agencia Gubernamental</b>	<b>No Está Garantizado Por Ningún Banco/Cooperativa de Crédito</b>	<b>No Hay Ningunos Depósitos Ni Obligaciones de Ningún Banco/ Cooperativa de Crédito</b>	<b>Puede Perder Valor</b>
--	--	--	---------------------------

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 Financial 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)

© 2020 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 Financial, miembro de FINRA/SIPC. Mientras que usted reciba consejos de inversión de un asesor financiero independiente registrado por separado, por favor note que LPL Financial no está afiliado con ni hace ninguna representación con respecto a dicha entidad.

RP-611-0420 Tracking #1-981962 (Exp. 02/21)