

## ¿Está Soñando con una Jubilación Regia?

*La generación de fondos es la reina cuando está pensando sobre su futuro financiero*

*La generación de fondos es como el agua en el foso rodeando una jubilación exitosa. Es un elemento esencial de planificación financiera que lo puede ayudar a defender su castillo contra gastos inesperados, robos de su arca, o gastos excesivos. La planificación de generación de fondos combina cinco actividades interdependientes: establecer metas, establecer un fondo de emergencia, calcular su valor neto, apuntar gastos y comunicar sus deseos a sus seres queridos — los cinco elementos de la planificación de generación de fondos.*



### Vea desde la Torre: Establezca Metas

Es imposible hacer planes sin tener una meta en mente. Cuando se trata de sus futuras finanzas, empiece con los puntos básicos, ya sea reducir sus préstamos estudiantiles o establecer un fondo de emergencia de tres meses.

Por ejemplo, si usted fuera enfrentado con una factura inesperada de \$500, ¿podría cubrirla? Casi seis de cada 10 estadounidenses no tienen suficientes ahorros para pagar un gasto de \$500 o \$1,000, según Bankrate.<sup>1</sup> Sin tener un amortiguador en efectivo, las emergencias pueden causar que usted use fondos ahorrados para otros propósitos, tales como su jubilación. Un fondo de emergencia no solo lo puede ayudar a manejar un reparo con su auto u hogar, lo puede sacar de apuros en el caso de una enfermedad imprevista o la pérdida de su empleo.

### Examine su Dominio: Calcule Su Valor Neto

Su habilidad de proteger sus futuras necesidades de ingresos depende de la claridad de su imagen financiera hoy en día. Su mejor imagen para eso es su valor neto — el valor total de lo que le pertenece menos lo que debe. He aquí una hoja de cálculos simplificada para darle una aproximación general de su valor neto personal o del de su hogar.

### Hoja de Cálculos de Valor Neto

A. Lo Que Le Pertenece (Activos)	Valor
Efectivo en Mano	\$
Efectivo en cuentas de cheques, de ahorros	\$
Valor del mercado de su casa y artículos en su hogar	\$
Acciones, bonos, fondos mutuos	\$
Valor del mercado de vehículos	\$
Valor actual de cuenta 401(k), cuenta IRA	\$
Otros activos	\$
<b>TOTAL DE SUS ACTIVOS</b>	\$
B. Lo Que Debe (Pasivos)	Valor
Hipoteca	\$
Préstamo respaldado por capital inmobiliario o línea de crédito	\$
Préstamo de automóvil y saldo de tarjetas de crédito	\$
Préstamos estudiantiles	\$
Otros pasivos	\$
<b>TOTAL DE SUS PASIVOS</b>	\$
<b>VALOR NETO (A menos B)</b>	\$

*Continúa en la página 2*

### Chepenik Financial

Jason Chepenik, CFP®, AIF® | Managing Partner

1010 Orange Avenue

Winter Park, FL 32789

Phone: 407-660-1010

www.chepenikfinancial.com

<sup>1</sup> "Seis de cada 10 estadounidenses no tienen \$500 en ahorros", CNN Money, 12 de enero de 2017. <http://money.cnn.com/2017/01/12/pf/americans-lack-of-savings/index.html>

# ¿Tiene un Plan 401(k) con un Empleador Previo?

He aquí algunas opciones para sacarle el mejor provecho a sus múltiples cuentas de jubilación

Usted podría haber tenido múltiples empleos durante su carrera, y haber dejado por detrás saldos de cuentas de jubilación — bloques de construcción críticos para su jubilación. He aquí una guía corta de las opciones de lo que puede hacer con una cuenta de jubilación dejada con un empleador previo:

## Reinviértala en una cuenta IRA

- Una cuenta IRA de reinversión le permite continuar cualquier apreciación diferida de impuestos.
- Una cuenta IRA de reinversión directa le ayuda a evitar los impuestos actuales y multas de retiro temprano.
- Usted retiene la flexibilidad de seleccionar inversiones que encajan con sus necesidades específicas.
- Una cuenta IRA de reinversión le permite consolidar sus activos de jubilación en un lugar conveniente cuando usted cambia de empleo o decide jubilarse.

## Déjela en su plan

- Dejar su cuenta en su plan previo le permite continuar cualquier apreciación diferida de impuestos.
- Siempre y cuando usted no saque dinero antes de los 59½ años de edad, usted evita impuestos federales sobre la renta y una multa del 10% por retiro temprano.
- Usted siempre tiene la opción de mover sus ahorros a otro plan de jubilación más tarde.
- Usted tiene acceso continuo a su plan y sus opciones de inversión, lo cual podría ser perfectamente adecuado para sus necesidades.
- Usted podría estar protegido de acreedores.
- Usted podría beneficiarse de cuotas más bajas de las que pagaría en otras opciones.



## Transfírela a su actual plan calificado (401k, 403B)

- Transferir su cuenta a su plan actual le permite evitar impuestos actuales, multas de retiro temprano, y continúa cualquier apreciación diferida de impuestos.
- Dependiendo de su plan, usted podría consolidar otros activos de jubilación en una cuenta.
- Su plan actual podría permitirle tomar dinero prestado de su cuenta (a pesar de que esto por lo general no es recomendado).
- Usted podría estar protegido de acreedores.
- Usted podría beneficiarse de cuotas más bajas de las que pagaría en otras opciones.

Usted también tiene la opción de hacer un retiro de la cuenta de su plan calificado. Hacer un retiro de dinero ahora significa que usted tendrá dinero ahora mismo, pero podría costarle una multa por retiro temprano y deber impuestos.

¿Tiene más preguntas? Consulte con su administrador de beneficios o asesor para obtener asesoramiento sobre la opción que sea más apropiada para sus circunstancias individuales.

## ¿Está Soñando con una Jubilación Regia? *Continuación*

### ¡Llame al Escribano! Apunte Sus Gastos

Muchas personas que batallan con no saber adónde se les fue el dinero no tienen un buen control de sus gastos. Si esto encaja bien con su descripción, considere comprar un cuaderno pequeño y apuntar lo que gasta cada día. Súmelo todo al final del mes. ¡Usted podría sorprenderse al ver adónde se está yendo su dinero en efectivo!

### Toque las Trompetas: Comuníquese con Su Hogar

Los cónyuges o seres queridos a menudo están de desacuerdo sobre el papel que juega el dinero en el hogar. Uno podría ver el dinero como una licencia para comprar y gastar, el otro

para ahorrar. La cosa importante es comunicar estos puntos de vista y resolver los desacuerdos bien antes de que el estrés financiero entre a la imagen.

La planificación de generación de fondos está al centro de la planificación financiera, ya que la generación de fondos le puede dar la libertad y flexibilidad de regir su destino. Esa es una meta digna que cualquier rey o reina puede propugnar.



# ¿Está Considerando un Fondo de Inversión con Fecha Determinada para Su Plan de Jubilación?

*He aquí lo que debe saber sobre esta popular opción de inversión*

Si usted es como muchos inversionistas, investigar, seleccionar, controlar, y ajustar sus inversiones y su asignación de activos dentro de su plan de jubilación puede ser una carga que consume mucho tiempo. Una posible estrategia que debería considerar podría ser un fondo de inversión con fecha determinada.<sup>2</sup>

Un fondo de inversión con fecha determinada toma mucha de la toma de decisiones fuera de cuáles clases de activos debe adquirir, en qué porcentajes, dada la fecha en que calcula jubilarse. Al acercarse esta fecha “determinada”, el gerente de un fondo de inversión con fecha determinada automáticamente ajusta sus asignaciones para reducir su riesgo del mercado.

He aquí algunos hechos básicos sobre fondos de inversión con fecha determinada que usted debe saber antes de adquirirlos:

## **Es una opción popular para los planes de jubilación.**

Los fondos de inversión con fecha determinada están creciendo en popularidad como opciones de inversión en planes calificados. De hecho, a partir del 31 de diciembre de 2016, el 88% de los activos de los fondos mutuos de inversión con fecha determinada fueron retenidos a través de planes de aportaciones definidas y cuentas IRA, según los datos del Investment Company Institute.<sup>3</sup>

## **Ofrece diversificación y ajuste en un solo lugar.**

Un fondo de inversión con fecha determinada es una sola opción de inversión que provee una asignación diversificada y profesionalmente administrada de acciones, bonos y otras inversiones.<sup>4</sup> La asignación es automáticamente ajustada a una meta de asignación preestablecida en su horizonte de jubilación y se vuelve más conservadora con el paso del tiempo.

## **Un fondo de inversión con fecha determinada sigue una “ruta de planeo” más conservadora al acercarse su jubilación.**

Digamos que usted tiene 37 años de edad y espera jubilarse a los 67 años, o sea dentro de 30 años, así que usted considera averiguar más sobre un fondo de inversión con fecha determinada con ese mismo horizonte de tiempo de 30 años. Si usted decide invertir en este fondo, podría empezar con una asignación del 85% a acciones y una asignación del 15% a bonos. Al acercarse a los 47 años de edad, esa asignación podría gradualmente cambiar a una asignación del 70%/30% de acciones/bonos para reducir algo del riesgo del mercado de valores. Este cambio en asignación de activos con el paso del tiempo es conocido como la “ruta de planeo” del fondo.<sup>5</sup> Al acercarse a su edad de jubilación de 67 años, esa ruta de planeo podría incorporar una asignación más alta de bonos y efectivo que acciones.

**El diseño de la ruta de planeo puede ser muy diferente de una serie de fondos a otra serie de fondos.** Los proveedores de fondos tratan la asignación a

acciones en los fondos de inversión con fecha determinada de manera muy diferente. Algunos ven la continua exposición a acciones después de la edad normal de jubilación de 65 años de edad como siendo menos deseable para los inversionistas, y por lo tanto eliminan o drásticamente reducen la asignación a acciones a los 65 años de edad. Otros proveedores de fondos ven la exposición a acciones como siendo importante para continuar “a través de” la edad de jubilación. Por lo tanto, es importante incorporar su punto de vista personal al riesgo cuando esté evaluando fondos de inversión con fecha determinada.



**Un fondo de inversión con fecha determinada puede ser administrado activa o pasivamente, o puede seguir un método mixto.** Diferentes administradores pueden seguir diferentes métodos de administración de activos.

Algunos invierten todos sus activos en fondos mutuos administrados activamente, y otros en fondos mutuos a base de índice. Algunos usan una mezcla de inversiones activas e indizadas, incluyendo fondos cotizados en la bolsa (ETFs).

**Una fecha determinada es diseñada para ser una inversión autosostenible.** Algunos participantes del plan combinan múltiples fondos en sus cuentas de jubilación para proveer más diversificación. Un fondo de inversión con fecha determinada tiene la intención de ser la única inversión de un participante dentro de su plan. Es importante notar que seleccionar múltiples opciones podría resultar en que un participante incurra más riesgo.

El objetivo general de un fondo de inversión con fecha determinada es generar la cantidad apropiada de acumulación de activos para producir una cantidad adecuada de ingresos de jubilación durante el curso de su jubilación. Por supuesto, no puede haber ninguna garantía que cualquier fondo de inversión con fecha determinada logrará este objetivo.

- <sup>2</sup> Por favor note que el valor del principal invertido en estos fondos no está garantizado en ningún momento, incluyendo en la fecha determinada especificada.
- <sup>3</sup> “ICI descubrió que el ochenta y ocho por ciento de los activos de los fondos mutuos de inversión con fecha determinada fueron retenidos a través de planes de aportación definida”, PLANSPONSOR, 23 de marzo de 2017. <https://www.plansponsor.com/Bulk-of-Target-Date-Funds-in-Retirement-Accounts/>
- <sup>4</sup> La diversificación y los ajustes no están protegidos contra pérdidas ni garantizan ganancias. Todas las inversiones conllevan riesgo, incluyendo la pérdida de capital.
- <sup>5</sup> Estos ejemplos hipotéticos de asignación de activos tienen la intención de mostrar el concepto de la ruta de planeo. No tienen la intención de ser consejos de inversión.

# Jubilación en Movimiento

SUGERENCIAS Y RECURSOS QUE TODOS PUEDEN USAR

## Cómo Cuidar de sus Padres Ancianos

El costo significativo de servicios formales de cuidado a largo plazo está llevando a muchos adultos que están envejeciendo a depender en cuidados informales de sus hijos adultos. Y a pesar de que muchos padres están viviendo vidas más largas y sanas, es probable que muchos estadounidenses adoptarán este papel durante sus vidas. Aproximadamente el 6% de los hijos adultos hoy en día ofrecen sus servicios como proveedores de cuidados, y el 17% tomarán este papel en algún punto. Aquellos que no proveen cuidados dedican un promedio de 77 horas por mes para hacerlo.<sup>6</sup>

## Preguntas Y Respuestas

### ¿Está mi cuenta de jubilación protegida contra robo de identidad?

La mayoría de los planes de jubilación tienen medidas preventivas avanzadas contra robo de identidad y protección contra fraude, y una encuesta reciente llevada a cabo por IdentityForce indicó que el 68% de los ejecutivos de Recursos Humanos están investigando de manera activa la protección contra el robo de identidad como un incentivo para los empleados.<sup>7</sup> Para determinar lo segura que es su cuenta, revise en línea las políticas de fraude y recomendaciones del proveedor de su plan de jubilación. Revise los saldos de sus cuentas y actividad por lo menos una vez al mes para cerciorarse que no ha ocurrido ningún comercio desautorizado. Para estar extra alerta, cerciórese de cambiar su nombre de usuario, contraseña y preguntas de seguridad de cada seis a nueve meses.

## Recordatorio Trimestral

Las finanzas ya son una prioridad al entrar a la temporada de impuestos. Mientras usted obtiene su información fiscal, explore áreas de finanzas personales más allá de los impuestos que debe y

si debe aplicar su reembolso a la factura del próximo año. Revise sus planes y cuentas de jubilación con su profesional financiero para ayudar a determinar si sus carteras están bien colocadas para lograr sus metas de jubilación. Y si usted tiene más de 50 años de edad, no se le olvide tomar ventaja de aportaciones para ponerse al día disponibles para usted en su plan.

## Herramientas y Técnicas

### ¿Está usted en riesgo de fraude de inversión?

Si usted alguna vez ha hecho una inversión en respuesta a un anuncio en la televisión, solicitud de correo electrónico o una llamada telefónica de alguien que no conoce, usted podría estar vulnerable al fraude de inversión. La AARP ha desarrollado un corto examen para calcular su susceptibilidad a este riesgo. Para obtener acceso al examen, visite [aarp.com](http://aarp.com) y escriba “examen de vulnerabilidad de fraude de inversión” en la ventana de búsqueda.

## El Monopolio del Mercado

### Terminología financiera básica que debe saber *Bitcoin*

Bitcoin es una divisa digital comerciada en la Internet. Diferente de las divisas de papel convencionales emitidas por los gobiernos, bitcoin tiene un surtido fijo establecido por la agencia poco organizada que lo creó. Puede ser comerciada de manera anónima usando una gama de computadoras codificadas — proveyendo una medida de seguridad a compradores y vendedores alrededor del mundo. Aunque es un medio de intercambio útil para las personas en naciones con mercados emergentes que no tienen acceso a cuentas bancarias tradicionales, comerciar en bitcoin puede ser muy volátil y no es una clase de activos recomendada para la mayoría de los inversionistas.

<sup>6</sup> Gal Wettstein y Alice Zulkarnian, “How Much Long-Term Care Do Adult Children Provide?” (¿Cuánto Cuidado a Largo Plazo Proveen los Hijos Adultos?), Centro de Investigación de Jubilación del Boston College, Junio de 2017, 17-11. [http://crr.bc.edu/wp-content/uploads/2017/06/IB\\_17-11.pdf](http://crr.bc.edu/wp-content/uploads/2017/06/IB_17-11.pdf)

<sup>7</sup> Estado de Beneficios Progresivos para los Empleados, 2017. IdentityForce.com. <https://www.identityforce.com/2017-state-progressive-employee-benefits>