TRATANDO DE ALCANZAR la JUBILACIÓN

HOJA INFORMATIVA PARA SU JUBILACIÓN

Una Decisión de Asesoría

Considere Trabajar con un Profesional Financiero para Ayudarle a Mejorar Su Salud Financiera

Un profesional financiero lo puede ayudar no sólo a tomar decisiones financieras clave, sino también a identificar sus prioridades y guiarlo hacia lograr sus metas financieras — incluyendo la jubilación. He aquí tres razones por las que buscar asesoramiento profesional sobre su futuro financiero podría ser una decisión inteligente.

Objetividad

A veces, sus prejuicios emocionales pueden dificultar que vea su propia situación financiera con ojos claros. Un ejemplo común: las personas podrían saber que necesitan ahorrar para la jubilación, pero a menudo tienen dificultades para sacrificar el consumo presente por falta de autocontrol. Un asesor profesional puede proporcionarle una perspectiva externa, una rendición de cuentas objetiva y recomendaciones sobre los cambios de comportamiento que podrían ser necesarios para lograr sus metas.

Personalización

Cada persona tiene sus propias circunstancias, y el asesoramiento financiero general (como el que recibe en esta hoja informativa) no puede tener en cuenta todas sus variables. Un asesor financiero puede ayudarle a reconocer cuándo podría necesitar ajustar sus gastos, equilibrar las necesidades personales frente a los deseos e identificar formas de ser más consciente de sus finanzas.

3T 2023

EN ESTA EDICIÓN

Una Decisión de Asesoría 1

Autorizado para Despegar 3

Llamada de Atención 4

La Zona de Planificación . .5

HUB

Una Decisión de Asesoría

Continúa de la página 1

Responder a las Preguntas Específicas que Tenga Ahora

Un asesor profesional puede ayudarle a responder a las preguntas que tenga en este momento, tales como:

- ¿La cantidad que ahorro actualmente es suficiente para cubrir mis necesidades de ingresos para la jubilación?
- ¿Debería estar haciendo aportaciones a mi Cuenta Roth o aportaciones antes que les deduzcan impuestos?
- ¿Cómo puedo manejar aspectos tales como la inflación, la volatilidad del mercado y otros riesgos en mi estrategia de inversión?
- ¿Qué puedo esperar de los beneficios del Seguro Social?
- ¿Cómo puedo mejor planificar los gastos del cuidado de la salud durante la jubilación?

El Asesor de Su Plan Puede Ser un Recurso

El asesor de su plan actual podría trabajar con usted o referirlo a un colega. Para obtener más información o para solicitar una reunión inicial, por favor póngase en contacto con ellos por correo electrónico o teléfono. He aquí algunas preguntas que le puede hacer:

- *¿Qué servicios proporciona?*
- *¿Con qué tipo de clientes trabaja?*
- *¿Qué a menudo se reúne con los clientes? ¿Qué a menudo nos comunicaremos?*
- *¿Cómo lo compensan? ¿Cuotas (por hora o un porcentaje de los activos)? ¿Comisión? ¿Ambas?*

También le recomendamos que compruebe los antecedentes de cualquier asesor con el que esté pensando trabajar a través de Investor.gov.

Un Plan de Juego que Crece con Usted

Dependiendo de su etapa actual de la vida, es posible que no necesite un plan financiero integral. Muchos asesores financieros ofrecen servicios personalizados basados en una necesidad específica que usted podría tener en este momento, tal como revisar su plan 401(k) y hacer recomendaciones de asignación de inversiones, ayudarle a crear un plan de administración de flujo de efectivo, establecer una cuenta de ahorros para la universidad y muchas otras cosas.

Autorizado para Despegar

¿Tiene Planes de Jubilarse en unos Cinco Años? Incluya Estos Tres Ejercicios en su Plan de Vuelo

Sea o no que tenga una fecha específica en mente, elegir cuándo jubilarse requiere una cuidadosa planificación y preparación, aun si piensa seguir trabajando media jornada. He aquí una lista de comprobación previa al vuelo que puede ayudarle a navegar algunas de las incertidumbres y avanzar con confianza.

Abróchese el Cinturón y Cerciórese de que Su Presupuesto está en Posición Vertical

Su primer paso consiste en hacerse una idea lo más completa, clara y precisa posible de sus gastos anuales. Como referencia, recopile los estados de cuenta de sus tarjetas de crédito y de sus cuentas de cheques y de ahorros de los últimos 12 meses (la mayoría de los bancos y compañías de tarjetas de crédito le permiten descargar una revisión anual de todas sus transacciones organizadas en tablas y gráficos para que pueda tener una visión clara de su gasto anual total). Es posible que ya tenga un buen control de sus gastos más importantes cada mes, como la vivienda, el transporte, la comida, el cable y el teléfono celular. Querrá cerciorarse de incluir otros gastos fijos, tales como el seguro (todas las coberturas), los cortes de pelo o las visitas a la peluquería, las cuotas del gimnasio, los servicios de difusión, los exámenes de bienestar y las limpiezas dentales.

Quizá la parte más importante de este paso sea revisar todas sus compras únicas y variables para mejor comprender cómo pueden influir en el gasto anual global. Revisar estas transacciones puede mostrarle cuánto gastó realmente en café, proyectos de mejoras para el hogar, compras en línea, manicuras y pedicuras, cenas fuera, viajes improvisados de fin de semana y otros artículos. Revisar a fondo todo el año también puede ayudarle a detectar patrones en sus gastos, tales como los aumentos que se producen en torno a las vacaciones, los días feriados, los cumpleaños y otros acontecimientos anuales.

Inspeccione sus Fuentes de Ingresos de Jubilación

Ahora que sabe lo que va a necesitar, es hora de inspeccionar las fuentes de ingresos con las que puede contar cada mes durante la jubilación. Algunos ejemplos incluyen:

- El Seguro Social. Esta Calculadora Rápida del Seguro Social le permite calcular sus cheques mensuales de beneficios. Pruebe entrar varias fechas de jubilación para ver cómo afectará sus cheques el hecho de esperar o solicitarla temprano.
- Ingresos de propiedades de alquiler
- Una anualidad
- Una pensión de trabajo
- Retiros de ahorros de jubilación (una regla muy general es presupuestar una tasa de retiro anual del 4% por ciento de las cuentas de jubilación)

Evite Turbulencias con los Costos de Cuidados de la Salud

Aunque Medicare es un valioso beneficio para los mayores de 65 años, no es gratuito ni lo cubre todo.

Los costos de cuidados de la salud incluyen los deducibles, la primas y las cosas que Medicare no cubre, tales como los medicamentos con receta, el cuidado de la vista y de los dientes, los audífonos, los cuidados a domicilio y los asilos de ancianos. Por lo tanto, antes de jubilarse:

- Empiece a ahorrar dinero para cubrir estos posibles costos
- Inscríbase en una cuenta de ahorros para la salud para ayudar a reducir los impuestos (si está disponible)
- Investigue los seguros de cuidados a largo plazo; podría merecer la pena si es elegible y lo suficientemente joven como para calificar para pagar un precio razonable
- Haga su propia investigación antes de inscribirse en Medicare. ¿Va a elegir el Medicare Original y un seguro suplementario (“Medigap”)? ¿O elegirá Medicare Advantage, un tipo popular de cobertura de seguro privado? Inscríbase ahora a la Hoja informativa de Medicare para recibir actualizaciones y mantenerse informado sobre todas sus opciones.

Llamada de Atención

Try These Morning Rituals To Get Your Day Off To The Right Start

¿Cuál es su rutina matutina actual? Tal vez sea algo así: ¿murmurar un improperio cuando suena la alarma, levantarse de la cama a regañadientes, ponerse una bata y sacar al perro, mientras se da cuenta de repente de que se olvidó programar la cafetera anoche (otra vez)? O tal vez sea algo así: usted no murmura un improperio al despertador (porque ya se ha despertado a las 4 a.m. y no ha podido volver a dormir), se sirve un poco de café (porque sí se acordó de programarlo anoche), pone las noticias (nada más que informes de tráfico, actualizaciones del tiempo y caos en general) mientras revisa los correos electrónicos y se pregunta cómo ha recibido ya más de 25. Sin mencionar que su perro le está saltando por encima porque quiere que le dé de comer.

Si su rutina se asemeja a cualquiera de esos escenarios, o si simplemente está buscando una mejor manera de empezar el día, dele un vistazo a los siguientes consejos.

Sintonícese con Su "Ikigai"

Su "ikigai" es literalmente la razón por la que se levanta por la mañana, por lo que sintonizarse con él al nomás levantarse puede ser extremadamente beneficioso para su estado de ánimo durante el resto del día. Su ikigai, también conocido como su propósito en la vida, es un concepto japonés que combina las palabras "iki", que significa vida, y "gai", que significa beneficio. Dar pasos hacia su ikigai es fácil. Puede empezar practicando cualquier pequeño hábito que lo haga sentirse bien, como la meditación, los estiramientos, los paseos al aire libre o hacer un acto de bondad espontáneo. Para ayudarle a encontrar su ikigai, responda a las siguientes preguntas: ¿Qué le gusta? ¿Qué lo hace feliz? ¿Qué es lo que más le emociona por dentro?

Cree un Aterrizaje Suave

Trate de despertarse de forma natural (sin alarma) con la luz natural de la mañana. De esta manera, no se despertará con una alarma de sonido espantoso que le causará una ansiedad inmediata que podría permanecer durante el resto de la mañana. Si esto no es posible, utilice una música suave o algo que suene más tranquilo y feliz como alarma. También debería poner su teléfono en la opción de "no molestar" para que su sueño no se vea perturbado con notificaciones y correos electrónicos no solicitados durante la noche.

Tome Aire Fresco

Antes de abrir su computadora o de empezar su día, tómese unos minutos para salir afuera y recibir un poco de luz natural, y llévese a su perro consigo. Trate de no pensar en esto sólo como una pausa para que el perro haga sus necesidades - es el momento en que se prepara para el día. Los neurocientíficos llaman a esto conexión a tierra, y puede que descubra que esto crea una mentalidad y un estado de ánimo muy positivos y le ayuda a tomar las cosas con más calma.

Agua Antes del Café

Hidratarse antes de tomar cafeína puede ser extremadamente beneficioso, ya que puede mejorar tanto el sistema digestivo como el metabolismo (una ventaja si está tratando de perder peso), reducir la acidez y la indigestión, así como fortalecer el sistema inmunológico.

Haga Algunos Movimientos

Si es posible, levántese 30 minutos antes de lo habitual y dedique algún tiempo a hacer ejercicio, estiramientos o yoga. El estiramiento y el ejercicio son beneficiosos para el cerebro y hacen intervenir una frecuencia cerebral llamada RMS, o ritmo motor sensorial, que se utiliza todo el día para el pensamiento cognitivo, la resolución de problemas y mucho más.

Fuentes: Lifehack; Healthline; BrainTap; Kmotion Research

La Zona de Planificación

INFORMACIÓN Y HERRAMIENTAS PARA AYUDARLE A CONSTRUIR SU FUTURO FINANCIERO

Bien Enterado

Muchas personas deciden seguir trabajando en cierta capacidad mientras reciben beneficios del Seguro Social. Sin embargo, si es menor de la edad designada de jubilación y gana más que el límite de ingresos anuales, su beneficio será reducido. He aquí cómo funciona: si no ha llegado a la edad designada de jubilación durante todo el año, la Social Security Administration deduce $1 dólar de sus pagos de beneficios por cada $2 dólares que gane por encima del límite anual (para 2023 ese límite es de $21,240 dólares). En el año que cumpla la edad designada de jubilación, le deducen $1 dólar en beneficios por cada $3 dólares que gane por encima de un límite diferente ($56,520 dólares en 2023), pero sólo cuentan los ingresos anteriores al mes en que cumpla la edad designada de jubilación. A partir del mes en que cumpla la edad designada de jubilación, podrá recibir sus beneficios sin límite de ingresos. Consulte la Calculadora de Prueba de Ingresos de Jubilación de la Social Security Administration para obtener más información.

Mentes Inquietas

P: ***¿Aparecerá un préstamo a mi plan 401(k) en mi informe de crédito?***

R: Los préstamos de su plan 401(k) no son reportados a las agencias de informes de crédito. Sin embargo, si solicita una hipoteca, los prestamistas le preguntarán si tiene ese tipo de préstamos y lo contarán como una deuda. Aunque sacar un préstamo de su plan 401(k) podría parecer que tiene algunas ventajas, perderá la oportunidad de la apreciación diferida de impuestos sobre la cantidad del préstamo. En vez, trate de enfocarse en crear una cuenta de ahorros para emergencias.

Lista de Tareas Pendientes

La mitad del año es un buen momento para revisar sus seguros, y no sólo para cerciorarse de que está obteniendo las tarifas más competitivas. Por ejemplo, es una buena idea sacar copias de los documentos de su póliza para cerciorarse de que tiene la cobertura adecuada o llevar a cabo una evaluación con su agente de seguros, especialmente en el caso de las pólizas de daños materiales. Además, revise la tasa de aportación de su plan de jubilación este año (¿la aumentó como se prometió a sí mismo el 1o de enero?). Cerciórese de aportar por lo menos lo suficiente para recibir toda la aportación equivalente del empleador (si se ofrece).

Aptitud Financiera

Aunque el aumento de la inflación sigue siendo un factor importante que contribuye a la volatilidad del mercado en 2023, no todo el mundo experimenta la inflación de la misma manera. Podría encontrar que sus gastos aumentan más rápido que los de un amigo o familiar que vive en otra parte del país (o más despacio que los de un vecino o compañero de trabajo). Basándose en datos gubernamentales sobre tasas de inflación y patrones de gasto, Fidelity Investments identificó cuatro factores clave que pueden hacer que la inflación sea diferente para cada persona: dónde vive, qué edad tiene, si alquila o es dueño de su casa y cuánto conduce. Para obtener una tasa de inflación más personalizada que refleje mejor su situación comparada con la tasa nacional, visite: https://tinyurl.com/4wyfm43t y conteste cuatro preguntas rápidas. Saber a qué atenerse puede ayudarle a planificar mejor.

Este material fue creado solo para propósitos educacionales e informativos y no tiene la intención de ofrecer consejos ni para ERISA, ni fiscales, ni legales, ni de inversión. Si está buscando consejos de inversión específicos a sus necesidades, tales consejos deben ser obtenidos por su cuenta, separados de este material educacional.

HUB Retirement and Private Wealth ofrece servicios institucionales y de jubilación a organizaciones con y sin fines de lucro y servicios personalizados privados de administración de dinero a individuos y familias. Los empleados de HUB Retirement and Private Wealth son Representantes Registrados de y ofrecen Valores y servicios de Asesoramiento a través de varios Corredores de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, los cuales podrían o no estar afiliados a HUB International. Los servicios de seguros se ofrecen a través de HUB International, una filial.

RPW-266-0523 (Exp. 05/24)