

# Volviendo a inventar LA JUBILACIÓN

Hoja informativa para sus planes de jubilación

Tercer Trimestre de 2016

## Cómo Inculcarles Buenos Hábitos Financieros a Sus Hijos

Cinco consejos para instilar confianza financiera en la siguiente generación

**Nunca es demasiado temprano para hablar del dinero con sus hijos. En algún punto los adolescentes y adultos jóvenes tendrán que tomar sus propias decisiones de gastos. Ellos deben estar preparados.**

Equipando a la juventud con habilidades financieras críticas podría mejorar su calidad de vida y ayudarlos a lograr metas importantes en la vida, tales como ir a la universidad o ser dueños de una casa. Pero el dinero también tiene una reacción en cadena en otros aspectos importantes de sus vidas, tales como el matrimonio. Si usted no está teniendo la conversación sobre el dinero con sus hijos, sus narrativas podrían ser formadas por una cultura orientada hacia los consumidores que trata de igualar los gastos con la felicidad y la satisfacción personal.

Los buenos hábitos de ahorros son mejor instilados a base de modelos, pero hay por lo menos cinco cosas que los padres pueden hacer para enseñarles a sus hijos cómo ser responsables:

**1. Ser específicos cuando les dicen a sus hijos cuánto cuestan las cosas.**

Los niños jóvenes no tienen puntos de referencia para comprender el verdadero costo de un juguete, juego electrónico o teléfono celular. El precio de compra por sí no refleja completamente el costo total, particularmente con los teléfonos celulares que requieren ser activados y luego tienen cargos mensuales.

**2. Dejar que ellos tomen decisiones con su dinero empezando a una edad temprana.**

Considere empezar a darles a sus hijos una mesada semanal en la

escuela primaria, digamos de \$5. Luego hágales preguntas específicas: ¿Es mejor ahorrar o gastarse la mesada? ¿Les interesaría compartir su dinero para una buena causa? Ayude a sus niños a abrir una cuenta de ahorros en un banco, mostrándoles cómo los ahorros regulares se acumulan con el paso del tiempo. Al ir creciendo, considere aumentar su mesada, y anímelos a que ganen su propio dinero para gastos personales mientras están en la secundaria.

**3. Haga las preguntas apropiadas antes de hacer una compra.**

¿En realidad necesitan sus hijos el par de tenis más caros? ¿Sería mejor sacar prestada gratis una novela de la biblioteca pública que comprar una en la librería local? ¿Tiene mejor sabor un cereal de marca nacional que el de la marca del supermercado?

**4. Establezca “baldes” para metas a corto, a intermedio y a largo plazo.**

Los adolescentes jóvenes deberían poder diferenciar entre necesidades a corto plazo (ir al cine este fin de semana), necesidades a plazo intermedio (ropa para regresar a la escuela), y metas a largo plazo (ir a la universidad). Es probable que sus hábitos de gastos empezarán a ser forjados en la universidad para el resto de sus vidas. También es ahí cuando cometer pequeños errores con el dinero (gastarse toda su mesada en una bolsa, por ejemplo) tiene menos consecuencias a largo plazo que los errores más grandes, tales como obtener una hipoteca que sus ingresos no pueden costear.



**5. Empiece temprano, pero no se estrese demasiado.**

Los niños pequeños rápidamente comprenden que el dinero es una herramienta de intercambio, y a la hora en que tienen 8 o 10 años de edad, pueden aprender que el dinero tiene un valor de tiempo. Los adolescentes jóvenes pueden ser lo suficientemente maduros para administrar una venta de garaje.

Sin embargo, es importante que los padres tengan cuidado de no compartir su estrés financiero con los niños jóvenes. Pocos niños tienen la madurez emocional para procesar información sobre la pérdida de un empleo o el cambio bajista del mercado.

Sobre todo, no espere que sus hijos sean perfectos con el dinero desde el primer día—para todos nosotros, controlar nuestras vidas financieras es un “trabajo en progreso”.

# ¿Cociente Intelectual Financiero?

Un Cuestionario de 10 Preguntas para Examinar lo que Sabe sobre el Dinero

Vea cuánto sabe al contestar este cuestionario rápido con múltiples opciones.

1. **¿Qué porcentaje de su calificación crediticia FICO es calculado basado en su historial de pagar sus cuentas a tiempo?**
  - a. 0%
  - b. 15%
  - c. 25%
  - d. 35%
2. **¿Cuál es la mejor manera para la mayoría de la gente para financiar la compra de un auto nuevo?**
  - a. Un préstamo de tres años
  - b. Un préstamo de cinco años
  - c. Un préstamo de su cuenta 401(k)
  - d. Un arrendamiento
3. **¿Cuál de las siguientes declaraciones es cierta con respecto a su calificación crediticia?**
  - a. Usted obtiene 200 puntos por correctamente entrar su nombre en línea.
  - b. Es igual al saldo de su tarjeta de crédito con la tasa de interés más alta.
  - c. No se permite que los empleadores la vean.
  - d. Lo puede ayudar a negociar una tasa de financiamiento más baja en un préstamo de auto o de hogar.
4. **¿Cuáles de los siguientes mejorará su calificación crediticia?**
  - a. Pagar sus facturas a tiempo
  - b. Abrir y cerrar múltiples cuentas de tarjetas de crédito
  - c. Mantener grande la cantidad del total de sus deudas
  - d. Cambiar frecuentemente de empleo y de dirección
5. **¿Cuál vehículo de inversión orientado hacia la jubilación está específicamente diseñado para minimizar la necesidad de hacer cambios mientras usted se acerca a la jubilación?**
  - a. Una cuenta Roth IRA
  - b. Anualidades variables
  - c. Fondos de inversión con fecha determinada
  - d. Fondos del mercado monetario
6. **¿Cuáles de las siguientes declaraciones son ciertas?<sup>1</sup>**
  - a. A. Solo el 57% de la población de los EE.UU. está educada financieramente.
  - b. La brecha de educación financiera entre los hombres y las mujeres en los EE.UU. es del 10%.
  - c. Solo el punto (a) es cierto.
  - d. Ambos puntos (a) y (b) son ciertos.
7. **¿Cuáles de las siguientes declaraciones son ciertas sobre los productos de inversión, incluyendo bonos, acciones y fondos mutuos?**
  - a. Están disponibles a través de un banco o compañía de corretaje.
  - b. Pueden perder valor.
  - c. No están asegurados por el FDIC.
  - d. Todas las respuestas anteriores.
8. **¿Cuál es el resultado óptimo de una cartera de inversión de \$1,000 mantenida durante un período de dos años?**
  - a. Su valor aumenta un 100% el primer año, luego disminuye un 50% el segundo año.
  - b. Su valor sube un 10% el primer año y permanece sin ningún cambio el segundo año.
  - c. Su valor aumenta un 5% cada año.
  - d. Su valor baja un 50% el primer año, pero luego aumenta un 120% el segundo año.
9. **Digamos que la tasa de interés en su cuenta de ahorros era del 1% por año y la inflación era del 2% por año. Después de un año, ¿podría usted comprar más que, exactamente igual que, o menos que hoy con el dinero en su cuenta?**
  - a. Menos que hoy
  - b. Más que hoy
  - c. Exactamente igual que hoy
  - d. No sabe
10. **Si las tasas de interés bajan, ¿qué le debería ocurrir a los precios de los bonos?**
  - a. Subirían.
  - b. Bajarían.
  - c. Permanecerían iguales.
  - d. No sé.



*Ahora compare sus respuestas con las respuestas correctas en la siguiente página para ver cómo calificó.*

# ¿Por Qué Gastan Demasiado las Personas?

Nuestra tendencia de quebrar la banca no solo está arraigada en nuestra psiquis sino que también la aprendemos de nuestros amigos y familia. ¿Por qué ocurre esto?

## No consideramos los gastos futuros que vienen con los ingresos futuros

Nuestro alambrado mental es muy bueno al imaginarse nuestros ingresos futuros, pero muy malo al proyectar nuestros gastos.<sup>2</sup> Comprar más auto del que uno puede costear es un buen ejemplo, ya que tenemos la tendencia a restarle importancia a los costos futuros esperados de darle mantenimiento. Establezca un presupuesto realizable que lo fuerce a gastar no más de lo que gana— y a ahorrar regularmente.

## Ahorrar mientras toma préstamos crea un falso sentido de seguridad

A veces el único elemento de un plan financiero es ahorrar dinero en efectivo. Pero para lograr ese nivel de ahorros, algunas personas hacen préstamos de más de lo que necesitan. Un plan de ahorros debe permitir hacer gastos para evitar deudas caras, tales como un saldo cada vez más grande en sus tarjetas de crédito.

## Colapso de la fuerza de voluntad

Algunas personas ven la fuerza de voluntad como algo que tiene recursos limitados que bastante rápido son agotados. Otros la ven como no fácil de agotar. ¿En qué categoría está usted? Las personas que creen que la fuerza de voluntad es finita toman decisiones impulsivas, tales como gastar demasiado,



comer alimentos de mala calidad, y procrastinar.<sup>3</sup> Si usted se encuentra en esta categoría, ¿por qué no recompensarse después de trabajar arduamente haciendo algo que no involucre gastar mucho, tal como participar en deportes, salir a caminar por la naturaleza, o meditar?

## Creemos que la equidad cada día más alta de nuestra casa equivale a riquezas

A veces mientras más vale una casa, más creen las personas que deben gastar.<sup>4</sup> La realidad es que la única manera de obtener acceso a las riquezas de una casa que ha aumentado de valor es al venderla. Pero en toda probabilidad, una casa comparable también habrá aumentado de valor, borrando cualquier ventaja salvo que el comprador decida obtener una casa más pequeña.

Estar percatado de, y reconocer sus puntos ciegos financieros es un primer paso importante para corregir comportamientos no deseados tales como gastar demasiado.



<sup>2</sup> Charles Wells, "The Hidden Reasons People Spend Too Much" (Las Razones Escondidas por las Cuales las Personas Gastan Demasiado), The Wall Street Journal, 2 de noviembre de 2015.

<sup>3</sup> Veronika Job, Gregory Walton and Katharina Bernecker, "Implicit Theories About Willpower Predict Self-Regulation and Grades in Everyday Life" (Teorías Implícitas Sobre la Fuerza de Voluntad Predicen la Auto-Regulación y Calificaciones en la Vida Cotidiana), Journal of Personality and Social Psychology, abril de 2015.

<sup>4</sup> John V. Duca, John Muellbauer y Anthony Murphy, "How Financial Innovations and Accelerators Drive U.S. Consumption Booms and Busts" (Cómo las Innovaciones y Aceleradores Financieros Dirigen las Altas y Bajas del Consumo en los EE.UU.), Carta Económica del Banco de la Reserva Federal de Dallas (Vol. 11, No. 3), abril de 2016; <http://www.dallasfed.org/assets/documents/research/ecllett/2016/el1603.pdf>.

## Respuestas y Punteo del Cuestionario

### Respuestas

1. d; 2. a; 3. d; 4. a; 5. c; 6. d; 7. d; 8. c; 9. a; 10. a

### ¡Encuentre su total!

**De ocho a 10 respuestas correctas:** Usted es brillante cuando se trata del dinero. ¡Siga adelante!

**De cuatro a siete respuestas correctas:** Volver a estudiar algunos conceptos básicos mejorará su confianza en asuntos financieros

**De cero a tres respuestas correctas:** Usted necesita tomar más tiempo para amaestrar las complejidades de su vida financiera. Hasta tomar pasos pequeños lo ayudará.

# Jubilación en movimiento

Consejos y recursos que todos pueden usar

## Aportaciones para ponerse al día

¿Necesita ahorrar más para su jubilación? Si usted tiene 50 años de edad o mayor y participa en el plan 401(k), 403(b) y la mayoría de los planes 457 de su compañía, usted puede hacer aportaciones adicionales “para ponerse al día” de \$6,000 a su cuenta en el año 2016. Eso es además de los \$18,000 en salario anual que puede elegir a ser diferidos en su plan. El límite de aportación anual para una Cuenta de Jubilación Individual (Cuenta IRA) es de \$5,500, con una aportación adicional para ponerse al día de \$1,000 permitida si usted tiene 50 años de edad o mayor.

## PREGUNTAS Y RESPUESTAS

### Cómo pagar por consejos de inversión—¿cuotas o comisiones?

Una mala percepción común entre los inversionistas es que los asesores financieros proveen sus servicios gratuitamente, y que los fondos mutuos no cobran por gastos. Pero cuando algunos asesores recomiendan comprar una acción o fondo, ellos pueden recibir una comisión por dicha compra. Otros asesores cobran una cuota, ya sea por hora o por servicios individualizados, un modelo que idealmente le provee al inversionista con consejos objetivos.

## Recordatorio trimestral

### No deje que los feriados navideños descarrilen sus metas de ahorros

Aunque el final del año es una época maravillosa para volver a conectarse con amigos y familia, también puede ser una época tentadora para suspender su programa de ahorros de jubilación y ser más derrochador con sus agasajos y regalos. Pero no se distraiga de sus metas de ahorros. Supongamos que usted decide poner \$250 en una cuenta de ahorros de jubilación en vez de gastárselos durante la Navidad. Usted también se compromete a agregar \$25 por mes a esta cuenta, la cual devenga un rendimiento promedio del 6%. ¡Gracias al crecimiento compuesto mensual, usted hubiera ahorrado más de \$12,300 después de 20 años!<sup>5</sup>

## Herramientas y Técnicas

### Cuentas del mercado monetario vs. cuentas de ahorros

Para los inversionistas que están buscando una tasa de interés más alta que la que está disponible a través de una cuenta de ahorros tradicional o una cuenta de cheques, una cuenta del mercado monetario podría ser justo lo apropiado. Una cuenta del mercado monetario es una cuenta que devenga

intereses que paga una tasa de interés más alta que una cuenta de ahorros, y puede ofrecer privilegios limitados de cheques. Por lo general requiere que el titular de la cuenta mantenga un saldo mensual más alto en la cuenta (por lo general de \$2,500) a cambio de proveer un rendimiento gravable más alto. Las cuentas del mercado monetario están aseguradas por el FDIC, al igual que las cuentas de ahorros y de cheques.

## El monopolio del mercado

### Terminología financiera básica que debe saber

**Cuota de administración** – Una cuota de administración es un cobro incurrido por un administrador de inversiones por administrar un fondo de inversión. La cuota compensa al administrador por el tiempo y experiencia que toma investigar valores y tomar decisiones de inversión a nombre del fondo. Las cuotas de administración pueden incluir otros artículos, tales como el costo de imprimir y enviar por correo estados de cuenta y reportes y ciertos otros gastos administrativos del fondo.

<sup>5</sup> Bankrate.com, Calculadora de Ahorros Simples, <http://www.bankrate.com/calculators/savings/simple-savings-calculator.aspx>.

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)

© 2016 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.