

TRATANDO DE ALCANZAR la JUBILACIÓN

HOJA INFORMATIVA PARA SU JUBILACIÓN

Una Decisión Inteligente

Los Objetivos Financieros SMART Pueden Guiarlo Hacia el Bienestar Financiero

Los objetivos financieros desempeñan un papel crucial en la búsqueda del bienestar financiero. Ya se trate de pagar la deuda de las tarjetas de crédito, ahorrar para la jubilación, pagar el enganche de una casa o cualquier otro objetivo, ayudan a guiar sus acciones, hábitos y toma de decisiones.

Cuando piense en su futuro financiero, considere establecer objetivos financieros SMART. SMART es un acrónimo en inglés el cual deletrea: específico (S), medible (M), alcanzable (A), pertinente (R) y limitado en el tiempo (T). En vez de establecer objetivos con aspiraciones vagas (como “tengo que empezar a ahorrar más dinero”), los objetivos SMART lo animan a pensar las cosas con detenimiento y a definir en qué consiste el éxito. He aquí cómo puede crear objetivos financieros SMART:

- **Específico (S):** Defina exactamente lo que quiere lograr. En lugar de decir “quiero ahorrar dinero”, especifique la cantidad y el propósito, como “quiero ahorrar \$5,000 dólares para el enganche de una casa en los próximos 12 meses”.
- **Medible (M):** Establezca criterios para medir su progreso. En el ejemplo anterior, el elemento medible es el objetivo de \$5,000 dólares en 12 meses. Puede monitorear su progreso periódicamente para cerciorarse que va por buen camino.

2T 2024

EN ESTA EDICIÓN

[Una Decisión Inteligente](#) . . 1

[Es Hora de Hablar de los Fondos de Bonos](#) 3

[Zambúllase en el Agua](#) . . 4

[La Zona de Planificación](#) . 5



Una Decisión Inteligente

Continúa de la página 1

- **Alcanzable (A):** Su objetivo debe ser realista y adquirible. Tenga en cuenta sus ingresos, gastos y otras obligaciones financieras. Ahorrar \$5,000 dólares en un año podría ser factible dependiendo en sus ingresos y gastos, pero ahorrar \$10,000 dólares podría no serlo.
- **Pertinente (R):** Cerciórese de que su objetivo está alineado con sus objetivos y prioridades financieras generales. Por ejemplo, si su objetivo a largo plazo es jubilarse temprano, ahorrar para la jubilación o invertir podría ser más importante que ahorrar para unas vacaciones de lujo.
- **Limitado en el tiempo (T):** Establezca un plazo de tiempo claro para lograr su objetivo. Esto añade un sentido de urgencia y le ayuda a mantenerse enfocado. Por ejemplo, ahorrar \$5,000 dólares en un plazo de 12 meses le proporciona una fecha límite y le ayuda a estructurar su plan de ahorros.

Revise estos ejemplos hipotéticos de finanzas personales para inspirar sus propios esfuerzos para fijar objetivos SMART:

Ahorros de Jubilación

- **Específico (S):** Aporte \$400 dólares mensuales al plan de jubilación de su lugar de trabajo
- **Medible (M):** Monitoree las aportaciones mensuales y la apreciación de las inversiones
- **Alcanzable (A):** Ajuste su presupuesto para asignar una cantidad fija a los ahorros para la jubilación
- **Pertinente (R):** Asegurar la estabilidad financiera después de la jubilación
- **Limitado en el tiempo (T):** Aportar consistentemente \$400 dólares mensuales durante los próximos 30 años.

Fuentes de Información: [Cómo Establecer Objetivos Financieros SMART](#) (Experian, 11 de abril de 2022); [Cómo Establecer Objetivos Financieros SMART Con Ejemplos](#) (Finmasters, 27 de noviembre de 2023).



Fondo de Emergencia

- **Específico (S):** Ahorrar \$3,000 dólares en un fondo de emergencia específico
- **Medible (M):** Monitorear el progreso mensual de los ahorros para alcanzar los \$3,000 dólares en 10 meses
- **Alcanzable (A):** Asignar una parte de los ingresos o de las ganancias inesperadas (bonificaciones, devoluciones de impuestos) a los ahorros
- **Pertinente (R):** Proporcionar una red de seguridad para gastos inesperados
- **Limitado en el tiempo (T):** Lograr el objetivo de \$3,000 dólares en 10 meses.

Reembolso de Deudas

- **Específico (S):** Liquidar \$8,000 dólares de deudas de tarjetas de crédito
- **Medible (M):** Desglosar el reembolso en pagos mensuales manejables
- **Alcanzable (A):** Ajustar el presupuesto para asignar fondos adicionales al reembolso de la deuda
- **Pertinente (R):** Eliminar las deudas con intereses altos ahorra dinero a largo plazo
- **Limitado en el tiempo (T):** Tenga como meta pagar por completo la deuda de \$8,000 dólares en 18 meses (unos \$445 dólares al mes).

Es Hora de Hablar de los Fondos de Bonos

Revise los Beneficios Potenciales de los Fondos de Bonos en Su Estrategia de Inversión

A la hora de invertir para la jubilación, muchas personas escogen una estrategia que incluye principalmente fondos de acciones. Aunque representan un grado de riesgo más alto, ofrecen el mayor potencial de apreciación a largo plazo. Sin embargo, en estos tiempos de incertidumbre económica, es posible que tenga dudas sobre su tolerancia al riesgo. Tener una exposición adecuada a los fondos de bonos puede ayudarle a diversificarse apropiadamente pase lo que pase.

Al igual que los fondos de acciones, los fondos de bonos son conjuntos de bonos administrados por un administrador de fondos profesional. Pueden proporcionarles a los inversionistas un flujo constante de ingresos, diversificación y riesgo más bajo que las acciones. He aquí una mirada más de cerca de los beneficios clave de los fondos de bonos:

- **Ingresos estables.** Los fondos de bonos pueden ser una buena opción para quienes están cerca de la jubilación (o en ella) y desean preservar su capital y generar ingresos a través de una tasa de interés fija. Los pagos de intereses pueden ayudar a suplementar otras fuentes de ingresos, tales como el Seguro Social, las pensiones o las anualidades.
- **Diversificación.** Los fondos de bonos pueden ayudar a diversificar una cartera al reducir la volatilidad general y la exposición a las fluctuaciones de la bolsa de valores. Los bonos suelen tener una correlación baja o negativa con las acciones, lo que significa que a menudo se mueven en direcciones opuestas. Esta característica puede ayudar a atenuar los ingresos y reducir el riesgo de perder dinero en una caída del mercado.
- **Riesgo más bajo.** Los fondos de bonos por lo general suelen ser menos arriesgados que las acciones, ya que tienen menos posibilidades de atrasarse en los pagos o de perder valor. Los fondos de bonos también están regulados y son transparentes, haciéndolos más fácil de comprender y de monitorear. Sin embargo, los fondos de bonos no están exentos de riesgo y aún pueden perder valor debido a los cambios de las tasas de interés, la inflación o los problemas de la calidad de crédito.

Existen diferentes tipos de fondos de bonos que corresponden a varios perfiles de riesgo y metas de inversión. Algunos de los tipos más comunes de fondos de bonos son:

- **Fondos de bonos de la Tesorería.** Estos fondos invierten en bonos emitidos por el gobierno de los EE.UU., considerados los bonos más seguros y líquidos del mundo. Tienen un riesgo muy bajo de atrasarse en los pagos, pero también rendimientos bajos. Pueden ser buenos para la preservación de capital y protegerse contra la deflación.
- **Fondos de bonos corporativos.** Estos fondos invierten en bonos emitidos por corporaciones, que son más arriesgados pero ofrecen mayores rendimientos que los bonos de la Tesorería. Pueden ser buenos para generar ingresos y diversificación, pero también tienen un mayor riesgo de atrasarse en los pagos y son sensibles a las condiciones económicas.
- **Fondos de bonos protegidos contra la inflación.** Estos fondos invierten en bonos que ajustan sus pagos de capital e intereses según la tasa de inflación. Pueden ser buenos para preservar el poder de adquisición de dinero y protegerse contra la inflación, pero también tienen rendimientos nominales más bajos y mayor volatilidad que los bonos nominales.
- **Fondos de bonos internacionales.** Estos fondos invierten en bonos emitidos por gobiernos o corporaciones extranjeras, que pueden ofrecer rendimientos potencialmente más altos y diversificación a través de la exposición a diferentes regiones económicas. Sin embargo, también tienen un mayor riesgo de divisas y riesgo político que los bonos domésticos.

A la hora de elegir fondos de bonos para su cartera de ahorros para la jubilación, considere su tolerancia al riesgo, horizonte de tiempo, necesidades de ingresos, situación fiscal y asignación general de activos. También debe comparar las cuotas, el rendimiento, las clasificaciones y los valores en cartera de los distintos fondos de bonos para encontrar los que se ajusten a sus criterios y objetivos.

Fuentes de Información: [Guía Completa para Invertir en Fondos de Bonos](#) (SmartAsset, 17 de agosto de 2023); [¿Qué es un Fondo de Bonos? Cómo Funciona, Beneficios, Impuestos y Tipos](#) (Investopedia, 18 de abril de 2022)

Zambúllase en el Agua

¿Quiere Mejorar Su Bienestar Físico y Mental? Considere la Posibilidad de Zambullirse en Agua Fría

Zambullirse en agua fría es una tendencia que consiste en sumergirse en agua fría, normalmente para obtener algún tipo de beneficio para la salud. Estas zambullidas heladas están ganando popularidad como forma de reforzar el sistema inmunitario, aumentar la resistencia al estrés y tratar la inflamación. Algunas personas famosas, atletas, personas influyentes y otras personas han respaldado las zambullidas en las redes sociales, donde el hashtag #coldplunge tiene más de 1.1 billones de visualizaciones en TikTok.

Una zambullida fría consiste en sumergirse en agua a una temperatura de entre 45 y 55 grados Fahrenheit. Puede crear un baño de hielo con tan sólo una bolsa para la basura, un poco de hielo y agua. Sin embargo, muchas personas prefieren una piscina o bañera más concreta para darse un chapuzón de agua fría.

Potenciales Beneficios para la Salud

Los potenciales beneficios de darse una zambullida fría o un baño de hielo incluyen:

- Reducir la inflamación y la hinchazón
- Ayudar a la recuperación muscular y aliviar los dolores después de un entrenamiento
- Estimular la producción de glóbulos blancos y citoquinas antiinflamatorias, que ayudan a combatir infecciones y enfermedades
- Aumentar el flujo sanguíneo por todo el cuerpo
- Mejorar el control del estrés y el estado de ánimo
- Mejorar la claridad y la concentración
- Promover la pérdida de peso y el metabolismo.

Intriga Internacional

Muchos países tienen una larga tradición cultural de zambullirse en agua fría, especialmente en Escandinavia, Europa Central y la región del Báltico. Finlandia, por ejemplo, es bien conocida por su



cultura de sauna, que a menudo consiste en alternar temperaturas frías y calientes. Muchos finlandeses disfrutan dándose un chapuzón en un lago o río helado después de una sesión de sauna, sobre todo en el invierno. Además, en el Reino Unido surgió un gran interés por la natación en aguas frías durante la pandemia de Covid-19, ya que muchas personas buscaban una forma de hacer frente al estrés, la ansiedad y el aislamiento. Los clubes y grupos de natación en aguas frías han atraído a más miembros y seguidores, que afirman que nadar en el mar, lagos o ríos les ayuda a sentirse más vivos, felices y resistentes.

Antes de Zambullirse

Es importante consultar con un médico antes de probar los zambullidos fríos, sobre todo si padece de alguna condición o problema de salud. Los riesgos potenciales incluyen hipotermia, congelación superficial, irritación de la piel e infección. Y en raras ocasiones, la inmersión puede provocar paros cardíacos, arritmias o dificultades respiratorias, sobre todo en personas con problemas de salud subyacentes. También debe empezar gradualmente y limitar la duración y la frecuencia de las zambullidas frías para evitar efectos adversos.

La Zona de Planificación

INFORMACIÓN Y HERRAMIENTAS PARA AYUDARLE A CONSTRUIR SU FUTURO FINANCIERO

Bien Enterado

Según el Departamento de Salud y Servicios Humanos de los EE.UU., el 70% de los estadounidenses de 65 años de edad o mayores en algún momento necesitarán cuidados a largo plazo — los cuales pueden incluir no sólo la residencia en una instalación de cuidados, sino ayuda con actividades cotidianas como bañarse o ayuda con las tareas domésticas. Dado que Medicare no cubre la totalidad de estos gastos, podría considerar obtener un seguro de cuidados a largo plazo. Si ese fuera el caso, trate de adquirirlo entre los 50 y 60 años, mucho antes de necesitarlo. El costo aumenta a medida que envejece y podría no estar disponible si desarrolla ciertas condiciones médicas. Para obtener más información, consulte el sitio web de la AARP [Comprendiendo los Cuidados a Largo Plazo](#).

Mentes Inquietas

Q: *¿Qué se considera una buena puntuación de crédito?*

A: La puntuación de crédito es una cifra de tres dígitos entre 300 y 850. Mientras más alto sea el total, mejor aspecto tendrá el prestatario para los prestamistas. La Puntuación FICO® es la medida de crédito más utilizada, pero existen otros modelos de puntuación, incluyendo la VantageScore®. Una buena puntuación de crédito es entre 670 y 739 en la escala de FICO, y entre 661 y 780 en la escala de

VantageScore. En ambos casos, los dos factores principales que afectan su puntuación de crédito son su historial de pagos y la cantidad de crédito disponible que está utilizando actualmente.

Lista de Tareas Pendientes

Si va a recibir un reembolso de impuestos este año, considere crear un fondo de emergencia con parte o todo del mismo. Es importante tener este dinero disponible para cuando surja algo inesperado, tal como una avería en el automóvil, la refrigeradora o el lavaplatos. Trate de tener ahorrados entre 3 y 6 meses de gastos de manutención en una cuenta independiente de su cuenta de cheques.

Aptitud Financiera

Calcular su valor neto es una gran manera de calibrar su salud financiera actual y medir su progreso para lograr sus objetivos financieros con el paso del tiempo. Es simplemente la diferencia entre lo que le pertenece (sus activos) y lo que debe (sus deudas). Sus ahorros tienen el potencial de crecer con el paso del tiempo a medida que vaya pagando sus deudas — incluyendo los préstamos estudiantiles, la hipoteca de su hogar, las tarjetas de crédito y otros artículos. Con el paso del tiempo, su valor neto deberá tener una trayectoria positiva y darle la confianza de que está haciendo movimientos financieros inteligentes.

Michael Furrer

509-343-9227

michael.furrer@lpl.com

Este material fue creado solo para propósitos educativos 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 educativo.

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-336-0224 (Exp. 02/25)

hubinternational.com

