

Retirement Matters

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.

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.



Aquí hay un ejemplo hipotético de finanzas personales para fijar objetivos SMART:

Retirement Savings

- **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. ☺

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. ¿Volverán a subir las tasas de interés, se mantendrán iguales o empezarán a bajar? ¿Cómo reaccionará la bolsa de valores? Tener una exposición adecuada a los fondos de bonos puede ayudarle a diversificarse apropiadamente pase lo que pase.

Una cartera que incluye una mezcla apropiada de fondos de acciones así como de fondos de bonos es una estrategia de inversión inteligente para un plan de jubilación.

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. ©

Tome Pasos Pequeños

¿Quiere Mejorar Su Vida Personal? Adopte la Filosofía Kaizen

Kaizen es una filosofía japonesa de negocios centrada en la mejora continua. Consiste en introducir cambios pequeños y graduales en los procesos, sistemas y comportamientos para mejorar la eficiencia, la calidad y la productividad con el paso del tiempo. Por ejemplo, un proveedor de cuidados de la salud podría utilizar la filosofía kaizen para mejorar los tiempos de espera de los pacientes analizando el flujo de pacientes en sus instalaciones e identificando formas de reducir los retrasos. O una compañía de fabricación podría utilizar la filosofía kaizen para identificar y eliminar atascamientos en su proceso de producción, mejorar la calidad del producto y reducir los desperdicios.

A nivel individual, puede aplicar la filosofía kaizen para mejorar varios aspectos de su vida personal. He aquí siete consejos:

1. Establezca objetivos claros. Identifique las áreas específicas que desea mejorar, ya sea la salud, el aprendizaje de una nueva habilidad, las relaciones personales o la productividad.

2. Empiece poco a poco. Divida sus metas en tareas más pequeñas y manejables. Por ejemplo, si su objetivo es hacer ejercicio con regularidad, empiece con una sesión de 10 minutos al día y aumentela gradualmente.

3. Sea consistente. Enfóquese en realizar pequeñas mejoras consistentes en lugar de cambios repentinos y drásticos. Por ejemplo, si desea leer más, empiece por dedicar 15 minutos al día a la lectura y aumente el tiempo gradualmente.

4. Reflexione y ajuste. Revise su progreso regularmente. Reflexione sobre lo que funciona y lo que no y ajuste su enfoque según el caso. Si una estrategia concreta no da resultados, modifíquela o pruebe un método diferente.

5. Siga aprendiendo. Adopte una predisposición mental de aprendizaje y mejora continuos. Busque nuevos conocimientos, habilidades y sugerencias para refinar su método.

6. Desarrolle hábitos. Transforme las acciones beneficiosas en hábitos. La práctica consistente de hábitos positivos contribuye significativamente a la mejora a largo plazo.

7. Sea paciente y persistente. Comprenda que el cambio toma tiempo. Sea paciente y persistente, celebrando las pequeñas victorias a lo largo del camino. Por ejemplo, si quiere mejorar su productividad, empiece por identificar un área en la que pueda hacer un pequeño cambio, como reorganizar su espacio de trabajo. Luego, gradualmente, implemente otros cambios, tales como asignar el tiempo para las tareas o reducir al mínimo las distracciones.

Recuerde que la filosofía kaizen es sobre el progreso, no la perfección. Al hacer pequeñas mejoras consistentemente en varios aspectos de su vida, puede crear cambios positivos significativos y duraderos con el paso del tiempo. ☺



Jubilación en Movimiento

Sugerencias y Recursos Que Todos Pueden Usar

La Sabiduría es el Poder de la Jubilación

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](#).

Preguntas y Respuestas

¿Qué se considera una buena puntuación de crédito?

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.

Recordatorio Trimestral

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.

Herramientas y Técnicas

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. ☺

¿Necesita ayuda adicional para su plan de jubilación?

CBIZ es un asesor de planes de jubilación que ha sido contratado por su empleador para ayudarlo. Programe una consulta virtual con uno de nuestros profesionales en finanzas.

PROGRAMADOR EN LÍNEA:

 fitconnect.cbiz.com

OPCIONES DE CONTACTO ADICIONALES:

 fit@cbiz.com  1-866-CBIZFIT



Los servicios de asesoría de inversión son provistos a través de CBIZ Investment Advisory Services, LLC, un asesor de inversiones acreditado y un subsidiario que le pertenece completamente a CBIZ, Inc.

Kmotion, Inc., 12336 SE Scherrer Street, Happy Valley, OR 97086; 877-306-5055; www.kmotion.com

©2024 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.

