

Retirement Matters

Dinero en Movimiento

Cuando se trata de antiguos planes 401(k), vale la pena conocer sus opciones

Como la mayoría de la gente, es probable que cambie de trabajo varias veces a lo largo de su vida laboral. Y es probable que tenga que encargarse de un plan 401(k) a través de su antiguo empleador. He aquí las cuatro opciones sobre qué hacer con un antiguo plan 401(k).

1. Deje Su Dinero Donde Está

Si el plan lo permite, puede dejar los activos en el plan 401(k) de su empleador previo, donde pueden seguir beneficiándose de cualquier crecimiento con ventajas fiscales. Hay algo que se puede decir sobre tener opciones de inversión familiares, y el plan de su empleador previo podría proporcionar acceso a opciones de inversión y servicios del plan que no están disponibles en su nuevo plan.

Si acaba de cambiar de empleadores, averigüe si debe mantener un saldo mínimo en su antiguo plan, ya que muchos planes requieren un saldo mínimo de \$5,000 dólares para permanecer en el plan. También querrá revisar y comprender las cuotas del plan, las opciones de inversión y otras disposiciones, especialmente si puede necesitar acceder a estos fondos más adelante.

2. Reinvierta Su Dinero en un Plan de su Nuevo Empleador

Si va a cambiar de trabajo, puede reinvertir los activos de su antiguo plan 401(k) al plan de su nuevo empleador (si está permitido). A muchas personas les gusta la conveniencia de tener una sola cuenta que controlar y administrar. Además, el plan de su nuevo empleador podría ofrecer opciones y servicios de inversión que no están disponibles en el plan de su empleador previo. Esta opción también mantiene el estatus de la cuenta con ventajas fiscales.

Averigüe si su nuevo plan acepta reinversiones y si hay un periodo de espera para trasladar el dinero. Si tiene activos en una Cuenta Roth en su antiguo plan 401(k), cerciórese de que su nuevo plan pueda acogerlos. Además, revise las diferencias en las opciones de inversión y las cuotas entre los planes 401(k) de su antiguo y nuevo empleador.

3. Reinvierta Su Dinero a una Cuenta IRA

Para obtener más opciones de inversión para la jubilación y mantener las ventajas fiscales de la cuenta, reinvierta su antiguo plan 401(k) en una cuenta individual de jubilación (IRA). Tendrá mayor flexibilidad para acceder a sus ahorros (aunque pueden aplicarse impuestos sobre la renta, junto con penalizaciones por retiro temprano, si no transfiere directamente los fondos y tiene menos de 59½ años de edad). Los activos antes de deducirles impuestos pueden ser reinvertidos a una Cuenta IRA tradicional, mientras que los activos de una Cuenta Roth pueden ser reinvertidos directamente a una Cuenta IRA Roth. Revise las diferencias en las opciones de inversión y las cuotas entre una Cuenta IRA y los planes 401(k) de su antiguo y nuevo empleador.

4. Retire Su Dinero

Retirar el dinero de su antiguo plan 401(k) podría tener importantes consecuencias financieras. Estos fondos no sólo se consideran ingresos gravables y están sujetos a una retención fiscal inmediata, sino que también podrían estar sujetos a una penalización fiscal por retiro temprano del 10% si retira su dinero antes de los 59½ años de edad. Además, los retiros perderán el potencial de apreciación diferida de impuestos.

El Resultado Final

Si es posible, elija una opción que le permita seguir beneficiándose del estatus de ventaja fiscal de sus ahorros y preservar y aumentar el potencial de crecimiento de su patrimonio. Otros factores importantes que debe considerar incluyen las cuotas y los gastos, junto con los servicios disponibles. Por favor considere la posibilidad de consultar con un profesional fiscal. ☺

Elimine las Conjeturas

Crear un plan patrimonial es un componente clave para lograr el bienestar financiero

La mayoría de la gente no dedica demasiado tiempo en su vida cotidiana a pensar en la planificación del final de la vida. Pero es posible que tenga seres queridos que pronto se enfrentarán a esos asuntos. Aunque no es agradable pensar en ello, podría ser usted quien acabe teniendo que resolver sus asuntos. Además, llegará un momento en el que tendrá que pensar en sí mismo y en su propia familia.

En pocas palabras, la planificación patrimonial consiste en escribir lo que quiere que ocurra después de su muerte. Esto comúnmente se logra a través de testamentos, fideicomisos, directivas anticipadas y designaciones de beneficiarios en las cuentas. Si no tiene un plan patrimonial cuando fallezca, obliga a la gente a adivinar lo que usted quería. Adivinar puede poner un gran estrés para su familia. Crear un plan patrimonial es en realidad una de las cosas más generosas que puede hacer por ellos. He aquí cuatro razones clave para crear un plan patrimonial.

Elija Cómo Distribuir Sus Activos

Un plan patrimonial le permite asignar sus activos según sus deseos. Si no tiene un plan patrimonial, su dinero y sus bienes pueden no llegar a la persona correcta. Además, algunas personas que reciben una herencia en una gran suma pueden tener el potencial de gastarla toda rápidamente. Crear un plan patrimonial identifica herencias específicas para ciertos beneficiarios, especialmente aquellos que podrían ser jóvenes, inmaduros o irresponsables.

Además, si no hay un testamento cuando usted fallece, se llama morir intestado. Cada estado tiene una fórmula de sucesión para determinar quién recibe el dinero y los bienes que se dejan. En la mayoría de los casos, si el estado no puede encontrar a nadie, va al estado donde usted falleció.

Establezca el Cuidado de los Hijos Dependientes

Las familias con hijos dependientes deben hacer un plan para el cuidado de los niños si ambos padres fallecen. Muchas parejas jóvenes no piensan en ello, pero en caso de que ambos fallezcan prematuramente, necesitan designar a alguien para que sea el tutor de sus hijos. Cerciórese de que, si tiene hijos menores de edad, ha nombrado a alguien para que los cuide. A pesar de que puede ser incómodo tener la conversación sobre quién será el cuidador (sus padres o los de su cónyuge o pareja, por ejemplo), establecer un plan patrimonial puede evitar discusiones entre los miembros de la familia.



Evite la Validación de su Testamento

Si fallece sin testamento, su patrimonio se someterá a un proceso de validación. El proceso de validación en la mayoría de los estados tarda un mínimo de siete meses para que los acreedores puedan presentar sus reclamos. Además, es una audiencia pública, lo que permite que la gente conozca sus asuntos personales. El proceso de validación también puede ser caro, y los costos legales reducirán la cantidad que hereden sus seres queridos. Esencialmente, el proceso de validación se interpone en el camino de una transición fluida de sus activos a sus seres queridos.

Minimice los Impuestos

Un poco de planificación previa puede evitar que sus herederos reciban una gran factura fiscal. Por ejemplo, dependiendo de si su heredero es cónyuge o no (y sujeto a ciertas reglas), podría tener que pagar el impuesto sobre la renta por el dinero que herede y retire de una Cuenta IRA tradicional. Sin embargo, si heredan una Cuenta Roth IRA que haya sido financiada durante cinco años o más antes de su fallecimiento, las distribuciones pueden ser tomadas libres de impuestos. Además, si tiene previsto dejar un patrimonio superior a \$12.06 millones de dólares (según las cifras del Servicio de Rentas Internas de 2022), tiene que hacer un plan para los impuestos sobre el patrimonio, o el llamado "impuesto de sucesión". Algunos estados también tienen un impuesto sobre el patrimonio o la herencia con un umbral diferente. Puede reducir estos impuestos sobre el patrimonio con un plan patrimonial. ☺

Alimentos Globales

¿Quiere comer más sano? Encuentre la inspiración en estas influencias internacionales

Todos buscamos de vez en cuando formas más saludables de comer, o simplemente ampliamos nuestros horizontes alimentarios. Si quiere cambiar un poco las cosas, considere la posibilidad de incorporar algunos de estos hábitos alimenticios saludables de otras culturas del mundo.

GRECIA. Los beneficios para la salud de la dieta mediterránea se documentan con frecuencia en las publicaciones médicas y en los medios de comunicación. La cocina mediterránea tradicional incluye muchas frutas, verduras, cereales integrales y legumbres, además de pequeñas cantidades de carne, pescado, lácteos y aceite de oliva.

MÉXICO. La cultura tradicional mexicana incluye el almuerzo, una fiesta al mediodía que es la mayor comida del día. Investigaciones recientes sugieren que comer una comida copiosa muy de noche podría ser el culpable de ganar peso. Considere la posibilidad de hacer el desayuno o el almuerzo como la comida más importante del día.

SUECIA. La cocina sueca tiende a ser más ligera en cuanto a las verduras, pero sigue teniendo varios elementos saludables. El pan de centeno es un alimento básico — y está cargado de fibra, que ayuda a mantenerse saciado durante más tiempo. Pruebe a preparar un sándwich con pan de centeno para obtener una alternativa rica en fibra al pan blanco o integral.

INDIA. La cocina india cuenta con muchas especias, que añaden un gran sabor, un color atractivo y varios beneficios para la salud. Especies como la cúrcuma, el jengibre y la pimienta roja pueden ayudar a reducir el colesterol. Las verduras aromáticas de uso frecuente, como la cebolla y el ajo, también pueden reducir el riesgo de enfermedades cardíacas.

ETIOPÍA. La “injera”, un pan plano tradicional etíope hecho de harina de tef, tiene un alto contenido en fibra, vitamina C y proteína. La cocina tradicional etíope enfatiza las hortalizas de raíz, las alubias y las lentejas, y no utiliza muchos productos lácteos y animales.

JAPÓN. El Ministerio de Salud, Trabajo y Bienestar así como el Ministerio de Agricultura, Silvicultura y Pesca del Japón recomiendan un estilo de consumo de alimentos en forma



de pirámide invertida, con los cereales integrales en la parte superior, y el azúcar y los dulces en la inferior, complementado con ejercicio regular e hidratación. El Japón es sede a una de las poblaciones más densas del mundo de personas de 100 años de edad o más, la isla de Okinawa. Los residentes aquí también tienen menos cáncer, enfermedades cardíacas y demencia que los estadounidenses. Dependen de los alimentos frescos, sobre todo de las verduras, para superar la vida de la mayoría del mundo.

ISLANDIA. Los islandeses consumen un promedio de 250 gramos de mariscos al día, según las Naciones Unidas, en comparación con los 60 gramos consumidos en los Estados Unidos. Como resultado, los islandeses están recibiendo muchos más ácidos grasos omega-3 que son beneficiosos para la salud del corazón. Según la Asociación Americana del Corazón, los ácidos grasos omega-3 pueden reducir el riesgo de sufrir un ataque al corazón, un derrame cerebral y la muerte por enfermedades coronarias.

COREA DEL SUR. Las bacterias de los productos vegetales fermentados contribuyen a la salud de las bacterias intestinales y alivian las respuestas inflamatorias del cuerpo. En Corea del Sur, el kimchi, compuesto de col fermentada y rábanos, se sirven en todas las comidas. 🌱

Jubilación en Movimiento

Sugerencias y Recursos Que Todos Pueden Usar

La Sabiduría es el Poder de la Jubilación

Muchas personas utilizan la regla del 4% para guiar sus retiros de fondos para la jubilación una vez que dejan de trabajar. La regla propone que retirar el 4% de un fondo de jubilación en el primer año, seguido de retiros ajustados a la inflación cada año posterior, debería garantizar la disponibilidad de dinero para una jubilación de 30 años. Por ejemplo, un jubilado con un fondo de 1 millón de dólares retiraría \$40,000 dólares el primer año. Al año siguiente, ajustarían esos \$40,000 dólares para reflejar la tasa de inflación y retirarían esa cantidad. Cuando llegue su jubilación, considere hablar con un asesor financiero sobre un porcentaje de retiro de fondos adecuado para usted y adaptado a su edad y expectativa de vida.

Preguntas y Respuestas: ¿Con qué frecuencia debo comprobar el saldo de mi plan de jubilación?

Para la mayoría de los inversionistas a largo plazo, una o dos veces al año por lo general es adecuado. Mientras más cerca esté de utilizar el dinero (a dos o tres años de la jubilación, por ejemplo), más deberá revisarlo —para cerciorarse de que sigue en camino de lograr sus metas de ahorros.

Recordatorio Trimestral

¿Busca ideas para ahorrar en el verano? Consulte estos consejos que le ayudarán a ahorrar dinero y a mejorar su presupuesto.

- Lave su auto en casa en lugar de llevarlo al lavado de autoservicio.
- Utilice los aparatos que generan calor, como la secadora o el lavaplatos, por la noche.

- Considere utilizar agua fría para lavar la ropa.
- Cuelgue la ropa al aire libre para que se seque.
- Vaya primero a las ventas de patio y de garaje para encontrar las cosas que necesita (o haga una en su hogar).
- Evite utilizar el horno y la estufa, asando al aire libre todo lo que pueda.

Herramientas y Técnicas

Si está pensando en invertir en fondos de acciones dentro de su cuenta de jubilación, he aquí algunas formas de cerciorarse de que está bien diversificado:

Tamaño: Considere un fondo que invierte en acciones de compañías pequeñas, medianas y grandes, porque las compañías de distintos tamaños tienden a liderar el mercado en distintos momentos.

Estilo: Considere fondos con diferentes estrategias de inversión, tales como la apreciación y el valor. Tener ambos tipos podría ayudar a minimizar la volatilidad en su cartera, y potencialmente beneficiarse en todo tipo de entornos.

Sector: Podría querer incluir fondos que tengan inversiones vinculadas a muchas partes diferentes de la economía.

Geografía: Podría querer que su cartera incluya un fondo con exposición a acciones nacionales e internacionales, incluyendo las de los mercados emergentes. Los mercados financieros de todo el mundo responden de forma diferente a los acontecimientos regionales y mundiales. 🌐

¿Necesita ayuda adicional para su plan de jubilación?

CBIZ es un asesor de planes de jubilación que ha sido contratado por su empleador para ayudarle. 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., 412 Beaver Creek Road, Suite 611 Oregon City, OR 97045; 877-306-5055; www.kmotion.com

©2022 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.

