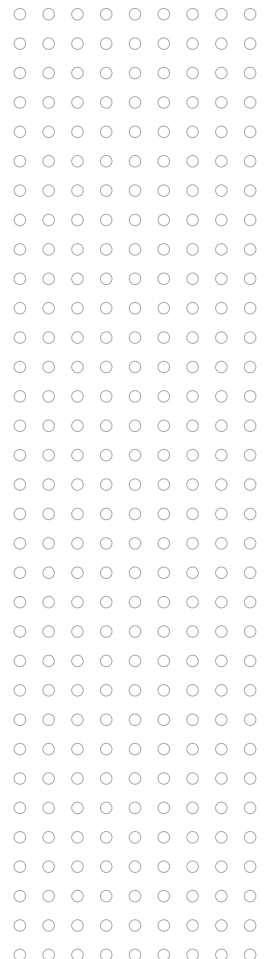


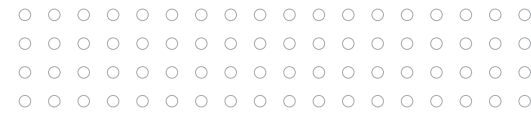
COMPONENTES FINANCIEROS
ESENCIALES DE HUB

Inscríbase en Su Plan de Jubilación

Cuando se trata de ahorrar para la jubilación, una de las mejores cosas que puede hacer por sí mismo es inscribirse en su plan 401(k). Además, existe un tipo de plan muy similar, conocido como un plan 403(b), que ofrecen los empleadores del sector sin fines de lucro.

Con estos tipos de planes, usted aporta dinero a su cuenta antes de que le deduzcan impuestos, y su empleador puede hacer una aportación equivalente a un porcentaje de esa aportación. El dinero es depositado en varias inversiones, por lo general una selección de fondos mutuos (que son seleccionados por su empleador). Usted tiene la libertad de elegir inversiones que se ajusten a su tolerancia al riesgo, ya sea conservadora, moderada o agresiva. Los ingresos de inversión se acumulan y crecen libres de impuestos. Los retiros son gravables en la tasa de impuestos normal, siempre que se lleven a cabo a la edad de 59½ años o mayor.





Diez Maneras de Aprovechar el Poder de Su Plan

He aquí 10 maneras de aprovechar el poder de haberse inscrito en su plan. ¡Estas son las maneras de tomar parte plenamente en su plan de jubilación y comprender cuál es la mejor manera de alcanzar sus metas de ingresos para la jubilación!

1. Páguese a Usted Primero

Su plan 401(k) le permite ahorrar cada período de pago hasta los límites anuales establecidos por el IRS. Su aportación es automáticamente deducida de su sueldo aún antes de que usted la vea. Ojos que no ven, corazón que no siente; ¡lo que no tiene, no lo gasta! Usted también estará practicando un gran principio de ahorros: Usted se paga primero.

2. Ponga a Trabajar el 100% de Su Dinero

Cuando hace una aportación a su 401(k), está dando un paso importante para preparar su futuro financiero. Una de las principales razones es que los impuestos federales y estatales sobre la renta son postergados hasta el momento en que hace un retiro. ¡Esto significa que el 100% de su dinero empieza a trabajar para usted inmediatamente!



¿Cuenta Roth o Regular?

Muchos empleadores también ofrecen Cuentas Roth 401(k). A diferencia de un plan 401(k) tradicional, las aportaciones se financian con dinero después de que le deduzcan impuestos, por lo que no son deducibles fiscalmente; sin embargo, los retiros calificados son libres de impuestos. A partir de 2024, podrá aportar hasta \$23,000 dólares por año a un plan 401(k) tradicional o Cuenta Roth 401(k). Si cree que su clasificación de impuestos podría ser más alta en la jubilación, la opción de una Cuenta Roth 401(k) podría ser algo que podría considerar. Si cree que su clasificación de impuestos podría ser más baja, la opción de la cuenta tradicional podría ser más beneficiosa.





3. Aproveche la Apreciación Diferida de Impuestos

Conforme su cuenta de jubilación aumenta, usted no paga impuestos sobre las ganancias hasta que empiece a retirar su dinero. Ésta poderosa característica es conocida como crecimiento compuesto diferido de impuestos. Las inversiones con ganancias con impuestos diferidos tienen el potencial de apreciarse más rápido cuando no están “obligadas” a pagar impuestos cada año.

4. Empiece Temprano

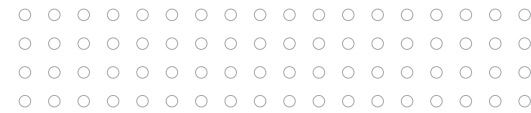
Mientras más temprano empiece a ahorrar, más posibilidades tendrá su dinero de crecer lo suficiente para alcanzar sus objetivos de jubilación. Una manera de ilustrar esto es con la Regla del 72. Es una manera fácil de calcular cuánto tardará su dinero en duplicarse. Sólo tiene que tomar el número 72 y dividirlo por la tasa de interés es espera ganar. Ese número le dará el número aproximado de años que tardará su inversión en duplicarse. Mientras más temprano empiece a ahorrar, más periodos tendrá para que su dinero se “duplique”. He aquí algunos ejemplos:

La Regla del 72

Tasa de rendimiento esperada	Haga Cuentas	Años Para Que la Inversión Se Duplique
4%	$72 \div 4$	18 años
6%	$72 \div 6$	12 años
8%	$72 \div 8$	9 años
10%	$72 \div 10$	7 años

Este cuadro sirve como demostración de cómo funciona el concepto de la Regla del 72 desde un punto de vista matemático. No tiene la intención de representar una inversión. El cuadro utiliza tasas de rendimiento constantes, a diferencia de las inversiones reales, cuyo valor fluctúa. No incluye cuotas ni impuestos, que reducirían el rendimiento. Es improbable que una inversión crezca un 10% o más de manera constante.





5. Aproveche al Máximo la Aportación Equivalente de Su Empleador

Si su empleador ofrece una aportación equivalente en el plan 401(k), hay aún más incentivos para aportar — por lo menos lo suficiente para obtener la aportación equivalente del empleador. Una aportación equivalente es lo más parecido al dinero gratis y se considera parte de su paquete de beneficios para los empleados. Su compañía podría tener una escala de concesión, lo que significa que usted no obtiene toda la propiedad de sus aportaciones hasta que haya trabajado en la compañía durante cierta cantidad de tiempo. Usted siempre mantiene toda la propiedad sobre cualquier dinero que aporte a su cuenta.

6. Aumente Su Tasa de Ahorros Lo Más Que Pueda

Una vez empiece a ahorrar en su plan 401(k), es fácil ponerse en piloto automático. Usted oficialmente ha dado el paso de ahorrar para la jubilación. Se cercioró de haber empezado temprano. Está en un buen lugar, ¿cierto? ¡No! Es hora de tomar el siguiente paso: aumentar sus ahorros.

Recortar o reducir los gastos en cosas que realmente no necesita podría permitirle aumentar el dinero que aporta en su plan 401(k). ¿Y qué le parece aumentar su tasa de ahorros cuando le suben el sueldo basado en su desempeño o le dan una bonificación? Y ya que lo está haciendo, ¿no podría recortar un poco las comidas fuera de casa, comprar un mejor plan de telefonía móvil o encontrar un seguro de automóvil más barato? Sin mencionar comprar un auto de segunda mano certificado en lugar de uno nuevo. Los ahorros pueden acumularse rápidamente.



Poniéndose Al Día

Si tiene 50 años de edad o más, el IRS le permite aportar una cantidad adicional de dinero a su plan 401(k) por encima del límite de aportación anual. Se llama - apropiadamente, para mucha gente - la “aportación para ponerse al día”. Si no ha podido ahorrar todo lo que quería debido a otras prioridades financieras (como financiar la educación de un hijo, cuidar de un padre anciano o cualquier otra cosa), ésta es una gran oportunidad para volver a encaminarse con sus ahorros para la jubilación. A partir de 2024, las personas de 50 años de edad o mayores pueden aportar hasta \$23,000 dólares a su cuenta, más otros \$7,500 de aportación para ponerse al día, para un total de \$30,500 dólares.



7. Póngale Atención a Su Asignación de Activos

Acciones

Las acciones (también conocidas como “acciones” o “capital”) son un tipo de valor que significa propiedad proporcional en la corporación emisora. Esto le da derecho al accionista a esa proporción de los activos e ingresos de la corporación. Las acciones se compran y venden predominantemente en las bolsas de valores y son la base de casi todas las carteras.

Las acciones (y los fondos mutuos de acciones) tienen un alto potencial de rendimiento, pero el potencial de riesgo de las acciones también es alto. Por lo general se consideran como parte de una inversión a largo plazo, tal como un plan 401(k) o una Cuenta IRA, donde usted dispone de mucho más tiempo y puede permitirse ser más agresivo y asumir más riesgos. Podrían no tener sentido para una inversión a corto plazo en la que la seguridad y la estabilidad tienen más prioridad.

Bonos

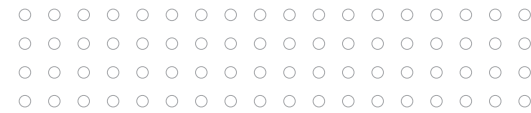
Los bonos son utilizados por compañías, municipalidades, estados y gobiernos soberanos para financiar proyectos y operaciones. Los propietarios de bonos son deudores o acreedores del emisor. Los detalles del bono incluyen la fecha final en la que el principal del préstamo debe ser pagado al propietario del bono y usualmente incluye los términos para los pagos de intereses realizados por el prestatario.



Los bonos (y los fondos mutuos de bonos) son conocidos por sus rendimientos consistentes y moderados, que podrían funcionar mejor en una inversión a medio plazo (tal como un fondo para la universidad) en la que se puede asumir cierto riesgo, pero no mucho. Además, a medida que se acerque a la jubilación (en general, en un plazo de 10 años), los bonos y los fondos de bonos también podrían convertirse en una parte más importante de su cartera de cuenta de jubilación si está buscando ir menos cargado de acciones, pero aún desea cierto potencial de apreciación.

Alternativas al Efectivo

Las alternativas al efectivo incluyen fondos del mercado monetario, pagarés de la tesorería de los EE.UU. así como bonos gubernamentales a corto plazo. Son conocidas por sus rendimientos bajos y consistentes (pero con un riesgo mucho menor), lo que podría tener más sentido para una inversión a corto plazo (como ahorrar para el enganche de una casa). A medida que se acerque a la jubilación (en un plazo de 5 a 10 años en general), las alternativas al efectivo también podrían convertirse en una parte más grande de su cartera de cuentas de jubilación si busca mucha más seguridad en esta etapa de la vida.



8. Diversifique Sus Inversiones

Colocar su dinero en varios tipos de opciones de inversión que incluyan distintos tipos de clases de activos puede ayudarle a reducir el riesgo. En términos generales, si su dinero está invertido en tipos de inversiones materialmente diferentes y las condiciones del mercado hacen que una de sus inversiones no desempeñe bien, todo su dinero no debería verse afectado. Tal vez no haya mejor manera de ilustrar esto que darle un vistazo a la historia de los dulces Life Savers.

Clarence Crane inventó los Life Savers en 1912. Él sólo hacía un solo sabor de Life Savers: Hierbabuena. En 1913, Edward J. Noble le hizo una propuesta a Crane. Noble sugirió que si ofrecían diferentes sabores de Life Savers esto atraería a más clientes. Crane no estaba interesado en este concepto, pero estuvo de acuerdo en venderle el negocio de Life Savers a Noble por \$2,900. A lo largo de su vida, Noble desarrolló un negocio de mil millones de dólares haciendo Life Savers de diferentes sabores. Al diversificar su producto, él atrajo más clientes y así protegió su negocio del riesgo de que sólo un sabor podría perder su popularidad.

La diversificación también trabaja con las inversiones. ¡Esparza el riesgo para ayudar a proteger sus recompensas potenciales!



La Perspectiva Total

1º de enero de 2004 – 31 de diciembre de 2023

- El S&P 500 ofreció un promedio de rendimiento anual del 11.17%.
- Los bonos (Bloomberg Barclays US Aggregate Bond Index) ofrecieron un promedio de rendimiento anual del 3.29%.
- Los activos estables (letras del Tesoro a 90 días) ofrecieron un promedio de rendimiento anual del 1.48%.
- La inflación (comprendida en el Departamento de Trabajo de los EE.UU.) ha tenido un promedio del 3.30% al año.



Fuente: Investigación de Kmotion., Callan Institute, <https://www.callan.com/periodic-table/>.

El desempeño previo no garantiza los resultados futuros. Esta información es solamente para propósitos ilustrativos y no indica el desempeño de ninguna inversión. No refleja ni el impacto de los impuestos, ni las cuotas de administración ni los gastos de venta. El Standard and Poor's 500 Index (S&P 500) es un índice ponderado y no administrado compuesto por 500 acciones que se considera un amplio indicador de la fluctuación de los precios de las acciones. Los inversionistas no pueden ni comprar ni invertir directamente en índices o promedios del mercado.

9. No Se Olvide de los Gastos para el Cuidado de la Salud Durante la Jubilación

He aquí una buena razón para empezar a ahorrar tan pronto y tanto como pueda: según el Cálculo del Costo para el Cuidado de la Salud para los Jubilados llevado a cabo por Fidelity en 2023, una pareja promedio de jubilados de 65 años de edad podría necesitar aproximadamente \$315,000 dólares ahorrados (después de los impuestos) para cubrir los gastos para el cuidado de la salud en la jubilación. Ya sea que la jubilación aún esté muy lejos para usted como si está empezando a acercarse, es una medida inteligente empezar a planificar los costos para el cuidado de la salud.

¿Ofrece su empleador una HSA, o Cuenta de Ahorros para la Salud, como parte de la oferta de un Plan de Salud con Deducible Alto? Una HSA no es una cuenta de jubilación en sí misma, pero puede ayudarle a aumentar sus ahorros para la jubilación si la trata como tal. Al igual que su plan 401(k), las aportaciones se hacen antes de que les deduzcan impuestos (lo que reduce sus ganancias gravables) y los ingresos crecen diferidos de impuestos. Las distribuciones tomadas para gastos médicos calificados están libres de impuestos, pero las distribuciones no médicas están sujetas a impuestos y pueden estar sujetas a una multa adicional del 20%.

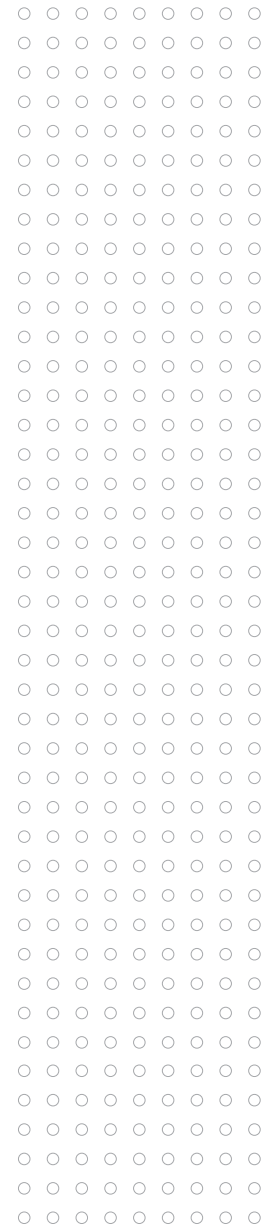
Lléveselo Consigo

Si deja su compañía por cualquier razón, puede llevarse consigo el saldo concedido de su cuenta. Su dinero puede ser reinvertido dentro de una Cuenta IRA, o dentro del plan 401(k) de su nuevo empleador (si es ofrecido). Sin embargo, existen reglas estrictas si saca su dinero fuera de su plan de jubilación. Por ejemplo, si usted decide tomar una distribución en efectivo antes de los 59½ años de edad, podría estar sujeto a una multa sobre los impuestos del 10% del IRS (además de los impuestos corrientes sobre la renta). Consulte con el administrador del plan o con un asesor financiero para cerciorarse de que comprenda todas sus opciones.

10. Busque Ayuda Profesional Si la Necesita

Cuando se trata de planificar la jubilación, debe saber que dispone de ayuda profesional siempre y cuando la necesite. Los asesores de HUB International pueden ofrecerle orientación y asesoramiento personal para ayudarle a determinar sus objetivos de jubilación y cómo puede alcanzarlos. He aquí cómo podemos ayudarle:

- Ayudarle a determinar un objetivo apropiado de ahorros para la jubilación basándose en los gastos de manutención previstos en el futuro
- Ayudarle a tener en cuenta variables tales como la inflación, los futuros gastos para el cuidado de la salud, la expectativa de vida y los ingresos proyectados de sus inversiones
- Desarrollar una estrategia de inversión para ayudarle a cumplir con sus necesidades a largo plazo
- Analizar soluciones de inversión administradas profesionalmente que podrían interesarle
- Ayudarle a equilibrar su objetivo de ahorros para la jubilación con otros objetivos financieros
- Reunirnos periódicamente con usted para monitorear su progreso y hacer ajustes como sea necesario.



Los representantes de HUB Retirement and Private Wealth podrían ser empleados de HUB o contratistas independientes y podrían ser 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 con HUB International. Los servicios de seguros son ofrecidos a través de HUB International y varios otros afiliados de HUB debidamente licenciados y registrados. Consulte con su representante de HUB para obtener información adicional sobre la aportación de servicios específicos de valores, asesoramiento de inversiones y seguros.

Este material es sólo para información general y no tiene la intención de proporcionar consejos o recomendaciones específicas para ningún individuo. No hay garantía de que los puntos de vista o las estrategias discutidas sean adecuados para todos los inversionistas o que vayan a dar resultados positivos. Invertir implica riesgos, incluyendo la posible pérdida de capital. Las previsiones económicas expuestas podrían no desarrollarse como se predice y están sujetas a cambios.