

# Retirement Matters

## Mejorándose con la edad

A manera que los planes 401(k) continúan evolucionando, siguen siendo una gran estrategia de ahorros para la jubilación

Desde su lanzamiento en 1981, los planes 401(k) han crecido hasta convertirse en el plan de jubilación de compañías más popular en los Estados Unidos. Según el Investment Company Institute, los planes 401(k) poseen \$7.4 trillones de dólares en activos, en más de 710,000 planes, en nombre de casi 70 millones de participantes activos, antiguos empleados y personas jubiladas.

Ahorrar en un plan 401(k) nunca ha sido tan fácil. Muchos más empleadores ofrecen ahora inscripción automática con incrementos automáticos de ahorros incorporados cada año, junto con sólidas herramientas de apoyo para tomar decisiones de inversión. He aquí otras seis razones por las que su plan 401(k) sigue siendo una excelente estrategia de ahorros para la jubilación:

**Sus ahorros son automáticos.** Con su plan 401(k), está siguiendo el principio básico de planificación financiera de “páguese a usted primero”. El dinero es depositado de su sueldo a su cuenta sin que tenga que pensar en ello. No hay nada más fácil que eso.

**Crecimiento compuesto diferido de impuestos.** Usted difiere el pago de los impuestos sobre la renta por el dinero que ahorra en un plan 401(k). Este dinero no estará sujeto a impuestos sobre la renta hasta que se retire durante la jubilación. El dinero que de otro modo se utilizaría para pagar los impuestos corrientes permanece invertido para un mayor potencial de crecimiento a largo plazo. Como resultado, todos los intereses, dividendos y ganancias de capital que devenga podrán beneficiarse del poder del crecimiento compuesto diferido de impuestos.

**Crecimiento compuesto diferido de impuestos: la secuela.** Los empleados de 50 años o mayores tienen derecho a hacer aportaciones adicionales “para ponerse al día” por encima del límite anual establecido por el Servicio de Rentas Internas. Éste es un beneficio significativo, especialmente si no ha podido ahorrar tanto debido a otras prioridades financieras

(como ahorrar para los estudios universitarios o mantener a sus padres mayores). Las aportaciones para ponerse al día que haga también se benefician del crecimiento compuesto diferido de impuestos.

**Dinero gratis por cortesía de la aportación equivalente del empleador.** Su objetivo debe ser siempre ahorrar al menos lo suficiente para obtener toda la aportación equivalente del empleador (sujeta a las reglas de concesión de beneficios de su plan). Una aportación equivalente de 50 centavos por cada dólar que ahorre en su plan 401(k) hasta el 6% de su sueldo es un rendimiento del 50% de su inversión. Una aportación equivalente de dólar por dólar a un plan 401(k) duplica su dinero.

**Su dinero va donde usted va.** Si deja su empleo por cualquier razón, puede llevarse consigo el saldo concedido (incluyendo la aportación equivalente del empleador). Es totalmente portátil y puede transferirlo a una Cuenta Individual de Jubilación (IRA) o al plan 401(k) de un nuevo empleador (si está permitido).

**Opción de aportación a una Cuenta Roth.** Si está disponible para usted, las aportaciones a una Cuenta Roth 401(k) son hechas con dinero después de impuestos (sin deducción fiscal), pero las posibles ganancias y las distribuciones están libres de impuestos, siempre que haya mantenido la cuenta durante al menos cinco años y tenga al menos 59½ años de edad. Si cree que va a estar en una clasificación de impuestos más alta durante la jubilación, la opción de una Cuenta Roth podría ser una buena estrategia (o considere diversificar su dinero entre opciones tradicionales y una Cuenta Roth). ☺

# El poder de un testamento

## Cómo comprender los componentes típicos de un plan patrimonial

El tema de la planificación patrimonial puede ser difícil de abordar, pero es muy importante para lograr el bienestar financiero. Además de designar cómo quiere que se distribuyan sus activos, un plan patrimonial proporciona sus directivas de cuidado de la salud, simplifica el proceso de validación y ayuda a minimizar los impuestos. También ayuda a proteger a sus seres queridos minimizando los conflictos y garantizando su seguridad financiera. Los componentes típicos de un plan patrimonial completo incluyen los siguientes:

**Acta de última voluntad y testamento.** Este documento describe cómo desea que se distribuyan sus activos después de su fallecimiento. Le permite nombrar un ejecutor testamentario que administrará su patrimonio, pagará las deudas y distribuirá sus activos. También puede designar tutores para los hijos menores.

**Fideicomiso vital revocable.** Un fideicomiso es una entidad legal que puede “poseer” activos. El documento se parece mucho a un testamento. Y, al igual que el testamento, el fideicomiso incluye instrucciones sobre quién se encargará de los asuntos finales y quién recibirá los activos del fallecido. Hoy en día, muchas personas utilizan un fideicomiso vital revocable en lugar de un testamento en su plan patrimonial porque evita la interferencia de los tribunales en caso de fallecimiento (validación) y en caso de discapacidad. Para crear un fideicomiso vital básico, se elabora un documento denominado declaración de fideicomiso, que es similar a un testamento. Usted se nombra a sí mismo como fiduciario, es decir, la persona a cargo de los bienes fideicomitidos. Si usted y su cónyuge crean juntos un fideicomiso, serán co-fiduciarios. Mientras esté vivo y sea competente, puede modificar el documento fiduciario, añadir o eliminar activos o incluso anularlo.

Para que un fideicomiso vital revocable funcione correctamente, debe transferir sus activos a él. Los títulos deben cambiarse de su nombre individual (o nombre conjunto con un cónyuge o pareja) al nombre de su fideicomiso. Dado que su fideicomiso vital posee legalmente la titularidad de los activos que custodia, estos activos no se consideran parte de su patrimonio y, por lo tanto, no necesitan pasar a través del proceso de validación en caso de fallecimiento o discapacidad. Esto hace que sea muy fácil que alguien (un codifiduciario o fiduciario sucesor) intervenga y administre sus asuntos financieros.

Fuentes de información: Investopedia: “[What is Estate Planning? Definition, Meaning, and Key Components](#)” (22 de abril de 2024); Empower: “[5 Essential Estate Planning Documents](#)” (11 de junio de 2024); Legal Zoom: “[A Smart Way to Avoid Probate: The Living Trust](#)” (17 de septiembre de 2024).

**Poder legal duradero.** Este documento designa a alguien para que tome decisiones financieras en su nombre si usted no puede hacerlo. La persona elegida puede administrar sus bienes, pagar facturas y ocuparse de otros asuntos financieros.

**Poder legal para el cuidado de la salud.** También conocido como poder legal médico, este documento designa a alguien para que tome decisiones médicas por usted en caso de discapacidad. Este documento garantiza que se respeten sus preferencias para el cuidado de la salud aun cuando no pueda comunicarlas.

**Testamento vital.** Un testamento vital, o directiva anticipada de cuidado de la salud, especifica sus deseos en relación con los tratamientos médicos y los cuidados al final de la vida. Puede incluir instrucciones sobre soporte vital, resucitación y otras decisiones sobre cuidados críticos.

**Designaciones de beneficiarios.** En el caso de activos como pólizas de seguro de vida, cuentas de jubilación y cuentas de pago en caso de fallecimiento, la designación de beneficiarios es crucial. Estas designaciones anulan las instrucciones de su testamento, garantizando que estos activos vayan directamente a los beneficiarios nombrados.

Crear un plan patrimonial implica una cuidadosa consideración y documentación para garantizar que se cumplan sus deseos y se cuide de sus seres queridos tras su fallecimiento. Consultar con un abogado especializado en planificación patrimonial puede ayudarle a sortear las complejidades y crear un plan integral que satisfaga sus necesidades. ☺



# Querido diario

## Considere los beneficios de llevar un diario para estimular la mente y el espíritu

Llevar un diario es la práctica de poner por escrito sus pensamientos, sentimientos y experiencias: un bolígrafo, un lápiz, un teclado o cualquier otro instrumento de escritura que tenga a mano le servirá. Sirve como válvula de escape personal para la auto-expresión y la reflexión, permitiendo a las personas explorar su interior. Hay muchos tipos de diarios, cada uno con sus ventajas. He aquí tres tipos populares:

- **Diario de escritura libre** consiste en escribir lo que le venga a la mente, dejando que los pensamientos afloren y colocándolos en la página sin ningún filtro ni preocupación por la gramática, la ortografía o el argumento.
- **Diario de gratitud** consiste en escribir las cosas por las que se siente agradecido. Puede ser algo tan sencillo como un día soleado, una buena comida o la sonrisa de un desconocido. La clave es enfocarse en lo positivo, en las cosas que le aportan alegría y bienestar.
- **Diario de escritura reflexiva** es un proceso de registro y análisis de experiencias, pensamientos y sentimientos personales. Puede servir como herramienta de auto-exploración y ayudarle a descubrir motivaciones, valores y creencias de los que quizás no era consciente.

### Crecimiento y popularidad de llevar un diario

En las últimas décadas, la popularidad de los diarios ha aumentado considerablemente. Este crecimiento puede atribuirse a una mayor concienciación sobre la salud mental y los beneficios de las prácticas de auto-cuidado. Los estudios han demostrado que llevar un diario puede reducir el estrés, mejorar el estado de ánimo y aumentar el bienestar general. La era digital también ha contribuido a su popularidad, con numerosas aplicaciones y plataformas en línea que facilitan el inicio y el mantenimiento del hábito de llevar un diario.

### 5 mejores prácticas

Para ayudar a maximizar los beneficios de llevar un diario, he aquí cinco mejores prácticas a tener en cuenta:

- 1. Regularidad.** Haga que llevar un diario sea un hábito regular. Ya sea diaria o semanalmente, la regularidad ayuda a reforzar la práctica y sus beneficios.
- 2. Honestidad.** Sea sincero en sus entradas. Un diario es un espacio privado, así que permítase ser vulnerable y auténtico.
- 3. Enfóquese en la positividad.** Incorporar elementos como la gratitud o las afirmaciones positivas puede cambiar su mentalidad y fomentar el bienestar.
- 4. No lo piense demasiado.** No hay una forma correcta o incorrecta de llevar un diario. Deje que sus pensamientos fluyan libremente sin juzgarlos.
- 5. Revise y reflexione.** Revisar periódicamente las entradas anteriores puede aportar información sobre su crecimiento y sus patrones de pensamiento. ☺



# Jubilación en movimiento

## Sugerencias y recursos que todos pueden usar

### La sabiduría es el poder de la jubilación

Durante casi 60 años, Medicare ha sido el programa al que recurren los jubilados estadounidenses para obtener cobertura para el cuidado de la salud. En 2023, ayudó a más de 65 millones de personas a pagar todo tipo de gastos, desde estancias hospitalarias hasta visitas al médico o medicamentos recetados. Usted tiene derecho a participar en el programa al cumplir 65 años de edad. Sin embargo, antes de inscribirse, tendrá que reservar tiempo para revisar las muchas opciones que se ofrecen e inscribirse bajo la cobertura que mejor se adapte a sus necesidades de salud y a su presupuesto. Puede empezar a inscribirse tres meses antes de cumplir los 65 años y tendrá hasta tres meses después del mes de su cumpleaños para completar su inscripción. Si se le pasa ese plazo, puede acabar pagando primas más altas. Si sigue trabajando y tiene cobertura de salud patrocinada por su empleador, es probable que pueda esperar para inscribirse. Para obtener más información, consulte la [Guía de inscripción de Medicare de la AARP](#), una herramienta paso a paso para quienes se inscriben por primera vez en Medicare.

### Preguntas y Respuestas

#### **¿Cuánto es lo máximo que puedo ahorrar este año en mi plan 401(k)?**

Los ahorradores del plan 401(k) pueden aportar hasta \$23,500 dólares en 2025 (un aumento de los \$23,000 dólares de 2024). La aportación anual para ponerse al día para los ahorradores de 50 años o más se mantiene en \$7,500 dólares en 2025, para una aportación total potencial de \$31,000. Bajo un cambio introducido en la ley SECURE ACT 2.0, aplica un límite más alto a las aportaciones para ponerse

al día para los empleados entre 60 y 63 años de edad. Para 2025, este límite más alto de aportaciones para ponerse al día es de \$11,250 dólares en vez de \$7,500, para una aportación total potencial de \$34,750 dólares. Estos límites también se aplican a los ahorradores con un plan 403(b) y la mayoría de los planes 457.

### Recordatorio trimestral

¿Cuándo fue la última vez que revisó las designaciones de beneficiarios de sus activos principales — incluyendo su plan de jubilación? El comienzo de cada año es un buen momento para hacer alguna limpieza financiera. Cerciórese de que sus designaciones actuales siguen coincidiendo con sus deseos, especialmente si ha tenido algún cambio importante en su vida, tal como un matrimonio, divorcio o el nacimiento o la adopción de algún hijo.

### Herramientas y técnicas

Según una [encuesta por U.S. News & World Report](#), casi la mitad de los estadounidenses cree que mantener un saldo en una tarjeta de crédito mejora su puntuación de crédito. Desgraciadamente, mantener un saldo probablemente reducirá su puntuación y le costará dinero en pagos de intereses. Esto se debe a que un factor importante en su puntuación de crédito es cuánto de su crédito disponible utiliza (conocido como su ratio de utilización del crédito). Procure utilizar menos del 30% de su crédito disponible. Por ejemplo, si tiene un límite de crédito de \$5,000 dólares, trate de mantener su saldo por debajo de \$1,500. Es una señal para los acreedores de que no se está sobrecargando demasiado. ☺

### ¿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](http://fitconnect.cbiz.com)



#### OPCIONES DE CONTACTO ADICIONALES:

 [fit@cbiz.com](mailto:fit@cbiz.com)  [1-866-CBIZFIT](tel: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](http://www.kmotion.com)

©2025 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.

