

Retirement Matters

Informe de gastos

Comprenda los ratios de gastos para ayudarle a maximizar sus ahorros para la jubilación

El ratio de gastos de un fondo mutuo es un parámetro fundamental que hay que comprender a la hora de administrar una cuenta de plan de jubilación. Representa la cuota anual que un fondo mutuo cobra a sus inversionistas, expresada como un porcentaje de los activos totales del fondo. Esta cuota cubre los costos operativos del fondo, tales como las cuotas de administración, los gastos administrativos y otros gastos tales como los de comercialización o distribución (a veces referidos como cuotas 12b-1).



En muchos planes de jubilación, en la que los fondos mutuos son opciones de inversión habituales, el ratio de gastos afecta directamente al rendimiento de la inversión. Por ejemplo, si un fondo obtiene un rendimiento anual del 8% y tiene un ratio de gastos del 1%, su rendimiento neto se reduce al 7%. Aunque esto pueda parecer mínimo, el impacto acumulado a lo largo de décadas de inversión puede reducir significativamente sus ahorros para la jubilación debido al efecto de la capitalización compuesta de los costos.

Una tendencia positiva

Según el [Investment Company Institute](#), los ratios de gastos de los fondos mutuos han disminuido un 60% desde el año

2000. Informan de que los proveedores de fondos han seguido bajando las cuotas para permanecer competitivos. Además, los trabajadores de más edad invertidos en fondos con ratios de gastos más elevados se han ido jubilando y retirando su dinero de los planes de jubilación. A la misma vez, los trabajadores más jóvenes que se incorporan a los planes tienden a elegir fondos mutuos de menor costo para ayudar a conservar una mayor parte de su dinero. El ciclo se repite, y esto hace bajar las cuotas de administración medias de los fondos mutuos que pagan los inversionistas.

Debe hacer sus deberes

Los ratios de gastos pueden variar mucho dependiendo del tipo de fondo mutuo. Los fondos administrados activamente (cuyo objetivo es superar al mercado) suelen tener ratios de gastos más altos. Los fondos mutuos a base de índice o los fondos administrados pasivamente (que siguen un índice del mercado) suelen tener ratios de gastos más bajos. A la hora de elegir fondos para su plan de jubilación, los más baratos no necesariamente son los mejores. Evalúe si el desempeño histórico del fondo justifica sus costos y se ajusta a sus objetivos de jubilación. He aquí dos buenas fuentes de información sobre la oferta de inversión de su plan:

- **La descripción resumida del plan de su empleador.** La mayoría de los empleadores proporcionan una descripción resumida del plan de sus planes de jubilación, que incluye información detallada sobre las opciones de inversión y los ratios de gastos asociados. Además, en el documento anual de información sobre las cuotas del plan se detallan todas las cuotas relacionadas con el plan, incluyendo los ratios de gastos específicos de cada fondo.
- **Sitios web de los proveedores de fondos.** Los sitios web de los proveedores de fondos mutuos ofrecen datos detallados sobre el ratio de gastos de sus fondos mutuos. Busque el folleto del fondo o la hoja de datos, donde se desglosan las cuotas y el rendimiento.

Invierta en su futuro

Un Plan de Ahorros para la Universidad 529 es una gran forma de prepararse para el cada vez más alto costo de la educación superior

¿Está buscando una gran manera de invertir en el futuro de sus hijos? Un plan de ahorros para la universidad 529 con ventajas fiscales está específicamente diseñado para ayudar a las familias a ahorrar para futuros gastos universitarios. Puede marcar una gran diferencia a la hora de ayudar a un hijo a alcanzar sus objetivos educativos y sus aspiraciones profesionales.

¿Cómo funciona?

Aunque las aportaciones a un plan 529 no son deducibles de impuestos, el dinero puede crecer libre de impuestos. Cuando los fondos son utilizados para gastos de educación cualificados, como matrícula, alojamiento y manutención, libros (e incluso determinados gastos de K-12), no se pagan impuestos federales sobre la renta por los retiros. Estos planes pueden adaptarse a sus necesidades y ofrecer flexibilidad, por ejemplo:

- **Uso en cualquier institución acreditada.** Los fondos pueden utilizarse en las facultades universitarias, universidades, escuelas de formación profesional e incluso en algunas instituciones internacionales que cumplan los requisitos.
- **Control de los fondos.** El titular de la cuenta conserva el control sobre cómo y cuándo se utilizan los fondos.
- **Límites de aportación elevados.** Muchos planes no tienen un tope máximo de aportación anual, y los límites vitalicios varían según el estado, pero suelen ser sustanciales.

Beneficios clave

Uno de los mayores beneficios de los planes 529 es que puede disfrutar de un crecimiento libre de impuestos y de retiros para gastos calificados (algunos estados ofrecen deducciones o créditos fiscales adicionales por las aportaciones). Además, si su beneficiario no acaba necesitando los fondos, puede transferir la cuenta a otro familiar.

¿Quién puede abrir un plan 529??

Padres, abuelos, padrinos, tíos o incluso amigos de la familia pueden abrir y aportar a un plan 529. Usted también puede nombrar a cualquier persona como beneficiario.

Clase terminada

Al igual que con su plan de jubilación, mientras más temprano empiece, más tiempo tendrá su dinero para crecer. Hasta las aportaciones pequeñas y regulares pueden llegar a sumar mucho con el tiempo. Para obtener más información, consulte savingforcollege.com. Encontrará información sobre las opciones de planes 529 específicas de cada estado y una comparación de los distintos planes 529, junto con calculadoras de ahorros y estimadores de costos.



En voz alta y orgulloso

Un presupuesto en voz alta puede ayudarle a alinear sus gastos con sus valores y objetivos

Como una estrategia de administración financiera, un presupuesto en voz alta es un concepto relativamente nuevo y sencillo. Implica rechazar oportunidades sociales fuera de su presupuesto, tales como una cena a última hora o un viaje caro de fin de semana. Pero va un paso más allá: Usted le dice a la gente que esas actividades no encajan con su presupuesto y por qué. Un presupuesto en voz alta lo anima a "hacer ruido" sobre sus prioridades alineando sus gastos con sus valores y objetivos.

A diferencia de las técnicas presupuestarias que se enfocan exclusivamente en la administración de las entradas y salidas de efectivo, un presupuesto en voz alta se enfoca en administrar el dinero de forma que se equilibren los objetivos financieros con las prioridades personales.

He aquí algunos ejemplos de un presupuesto en voz alta en acción:

- **Priorizar los viajes y las experiencias.** Le encanta viajar, así que asigna una parte significativa de su presupuesto a vacaciones, vuelos y experiencias únicas. Para conseguirlo, minimiza conscientemente los gastos en salir a cenar, comprar ropa nueva o actualizar los aparatos tecnológicos.
- **Invertir en salud y bienestar.** Si mantenerse en buena condición física es una prioridad importante, puede gastar en una membresía en un gimnasio, un entrenamiento personal o un servicio de reparto de comida sana. Para equilibrar el presupuesto, podría prescindir de pasatiempos caros o de suscripciones a programas de entretenimiento.
- **Apoyar la educación y el autodesarrollo.** Puede que valore el aprendizaje permanente, por lo que destina fondos a cursos en línea, talleres o asistencia a conferencias. Para costear esto, reduce el gasto en artículos de lujo o entretenimiento.
- **Construir la casa de sus sueños.** Si lo importante es crear un ambiente cómodo en casa, puede derrochar en muebles de alta calidad o en diseño de interiores, al tiempo que reduce las vacaciones o las comidas fuera con frecuencia.

- **Familia y comunidad.** Podría destinar recursos a mantener a su familia, como pagar las actividades extraescolares de su hijo, ahorrar para su educación o hacer donaciones generosas a causas que le importan. A cambio, podría conducir un automóvil más viejo o limitar los gastos discrecionales.



- **Moda o pasatiempos.** Si le apasiona la moda o un pasatiempo concreto, podría gastar más en ropa de diseño, materiales artísticos o equipo deportivo, mientras ahorra en otros ámbitos como el entretenimiento o en salir a cenar.

Un presupuesto en voz alta consiste en alinear sin excusas su dinero con sus valores, aunque no sea lo convencional. Es el equivalente financiero a decir: "Esto es lo que me importa y voy a enfocarme en ello".

Retirement in Motion

Tips and Resources That Everyone Can Use

La sabiduría es el poder de la jubilación

Según el Employee Benefit Research Institute, casi 1 de cada 3 personas jubiladas (31%) dice que gastará más de lo que puede permitirse en 2024, un alza del 17% que afirmaba lo mismo en 2020. Anticipar ciertos gastos más adelante en la vida puede aliviar la ansiedad financiera y permitirle disfrutar de su jubilación con confianza. Consulte "10 Costs to Include in Your Retirement Budget" (10 costos que debe incluir en su presupuesto de jubilación) de U.S. News & World Report. Mantener estos costos clave en el centro de sus esfuerzos de planificación puede ayudarle a mantener su presupuesto en buen camino.

Preguntas Y Respuestas

¿Con qué frecuencia debo revisar las inversiones de mi plan de jubilación?

Es una buena idea revisar su cartera de planes de jubilación al menos una vez al año. Querrá revisar sus objetivos, su horizonte de tiempo, su tolerancia al riesgo y el rendimiento de su cartera. A medida que su vida y los mercados financieros evolucionan, su asignación de activos preferida puede desviarse de su rumbo. Para mantenerse en línea con su asignación de activos preferida, podría tener que ajustar su cartera periódicamente vendiendo algunos activos que han aumentado de valor y comprando otros que se han rezagado. Y si sus prioridades y objetivos cambian, podría tener que ajustar su asignación de activos.

Recordatorio trimestral

Si anticipa 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

Una estrategia de inversión en la que las aportaciones al plan 401(k) se deducen automáticamente de su sueldo es conocida como un promedio del costo en dólares. Específicamente, es cuando compra inversiones en incrementos constantes en lugar de invertir una suma global de una vez (por ejemplo, \$100 cada semana o el 5% de cada sueldo). Cuando los precios son bajos, obtiene más acciones por su dinero. Cuando los precios son altos, compra menos acciones. Esta estrategia potencialmente puede ayudarle a reducir el costo medio por acción con el paso del tiempo a medida que vaya financiando otros objetivos financieros. Es importante señalar que, aunque este método no necesariamente garantiza ganancias ni protege contra las pérdidas, es una forma muy práctica y disciplinada de invertir.

¿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., 12336 SE Scherrer Street, Happy Valley, OR 97086; 877-306-5055; 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.

