

Retirement Matters

Libere su superpoder para la jubilación

Cinco maneras de maximizar el potencial de apreciación de sus ahorros de jubilación en el lugar de trabajo

A la hora de ahorrar para su futuro, el plan de jubilación de su lugar de trabajo es una de las herramientas más poderosas de que dispone. Pero no basta con aportar a cada cheque de sueldo — necesita un plan para sacar el máximo partido de sus ahorros. He aquí cinco estrategias inteligentes y factibles para aumentar sus posibilidades de éxito financiero:

1. Defina su meta de jubilación. Empiece pensando en el final. Por ejemplo, ¿cuántos ingresos necesitará cada año durante la jubilación para vivir cómodamente? Utilice la calculadora de jubilación en línea del administrador de registros de su plan para calcular la meta de ahorros a la que debe aspirar basándose en su edad, ingresos y estilo de vida. Tener una cifra clara facilita mantenerse motivado.

2. Maximice la contrapartida de su empleador. Cerciórese de aportar por lo menos lo suficiente para obtener toda la contrapartida de su empleador. Perderse la contrapartida completa es, literalmente, dejar dinero gratis sobre la mesa. Por ejemplo, si su empleador ofrece una contrapartida del 50% de su aportación hasta un 6%, debería estar aportando por lo menos ese 6% como punto de partida (y más si puede permitírselo).

3. Haga una revisión y ajuste anual. Los mercados cambian, y también debería hacerlo su combinación de inversiones. Por lo tanto, es importante revisar su estrategia de inversión por lo menos una vez al año para cerciorarse de que sigue ajustándose a su tolerancia al riesgo y a su horizonte de tiempo. El ajuste le ayuda a evitar estar demasiado invertido en una clase de activos, manteniendo su cartera adecuadamente diversificada y en camino de alcanzar sus metas de ingresos para la jubilación.

4. Aumente gradualmente las aportaciones. A medida que obtenga aumentos o bonificaciones, aumente el porcentaje de su aportación. Incluso aumentar su aportación por un 1% cada año puede tener un gran impacto a lo largo de una carrera que dure décadas. Muchos planes le permiten establecerla automáticamente.



5. Mantenga las comisiones bajo control. Las comisiones altas pueden restarle rendimientos con el paso del tiempo. Revise las opciones de inversión de su plan y considere la posibilidad de elegir fondos mutuos a base de índice de bajo costo u otros tipos de opciones de inversión similares. Los gastos más bajos significan que una mayor parte de su dinero permanece invertido y creciendo.

¿Necesita un amplificador de potencia?

Si se siente abrumado por las opciones de inversión o no está seguro de cuánto debería ahorrar, no está solo. Un profesional financiero puede ayudarle a eliminar las conjeturas sobre los planes de jubilación, ayudándole a definir los ingresos que necesitará durante la jubilación y a establecer una meta de ahorros realista. Los asesores también pueden sugerir una asignación de inversiones que se ajuste a su edad, tolerancia al riesgo, plazo de tiempo y metas de jubilación.

Movimiento juvenil

Formas prácticas de impulsar el futuro financiero de sus hijos

Ayudar a sus hijos a construir una base financiera desde el principio puede marcar una gran diferencia más adelante. Afortunadamente, existen varias herramientas que los padres pueden utilizar para ahorrar e invertir para sus hijos. He aquí cuatro opciones prácticas que merece la pena considerar:

- **Cuentas de custodia.** Las cuentas de custodia, tales como la Ley Uniforme de Donaciones a Menores o la Ley Uniforme de Transferencias a Menores, permiten a los padres o tutores administrar los activos de un menor hasta que alcance la mayoría de edad. Estas cuentas pueden contener efectivo, acciones, bonos y fondos mutuos. Una vez que el hijo alcanza la mayoría de edad (por lo general 18 o 21 años, según el estado), pasa a controlar totalmente los activos. Las cuentas de custodia son flexibles y una forma estupenda de enseñar a los niños a invertir mientras crean un patrimonio para sus metas futuras.
- **Planes de ahorros universitarios 529.** Un plan 529 es una cuenta con ventajas fiscales diseñada específicamente para gastos de educación. Las aportaciones crecen libres de impuestos, y los retiros para los gastos de educación cualificados -como matrícula, libros o alojamiento y manutención- también están exentos de impuestos. Incluso si su hijo no utiliza todos los fondos para la universidad, algunos planes permiten transferir el dinero a otro miembro de la familia, manteniendo la flexibilidad de la inversión.
- **Cuenta individual de jubilación (IRA) Roth para niños.** Si su hijo recibe ingresos de un trabajo, aunque sea a tiempo parcial o por cuenta propia (como cuidar niños o cortar el césped), puede abrir su propia cuenta Roth IRA. Las aportaciones se hacen con dinero después de que le deduzcan impuestos, pero la apreciación y los retiros en la jubilación están exentos de impuestos. Enseñarle a los niños a invertir a una edad temprana inculca disciplina financiera al tiempo que les proporciona

una ventaja a largo plazo. Para los padres, también es una oportunidad de guiar a los hijos en la elección de inversiones, desde acciones y bonos hasta fondos mutuos.

- **Cuentas de ahorros o inversión para jóvenes.** Muchos bancos y corredurías ofrecen cuentas para jóvenes adaptadas a los niños, que a menudo requieren uno de los padres como cotitular. Estas cuentas fomentan el hábito del ahorro a la vez que introducen a los niños en los principios básicos de la inversión. Algunas cuentas incluyen características como aportaciones de contrapartida o incentivos en forma de intereses, lo que ayuda a los niños a ver el valor del ahorro constante.

Consideraciones prácticas

El mejor método a menudo combina múltiples estrategias. Las cuentas de custodia y las cuentas Roth IRA pueden ayudar a conseguir metas de inversión a largo plazo, los planes 529 se enfocan en la educación y las cuentas para jóvenes crean buenos hábitos desde una edad temprana. Empezar temprano, incluso con aportaciones modestas, puede darle a su hijo confianza y flexibilidad financiera más adelante.



Buenas vibraciones

Trabajar como voluntario puede mejorar su salud, su felicidad y su sentido de propósito



Imagínese salir de un turno de una hora trabajando como voluntario sintiéndote más ligero, más feliz y más conectado. No es casualidad, es ciencia. Trabajar como voluntario no consiste sólo en ofrecer su tiempo, sino es una forma demostrada de mejorar su propia salud y bienestar. Los estudios demuestran que las personas que trabajan como voluntarios con regularidad tienen niveles de estrés más bajos, la tensión arterial más baja, un corazón más fuerte e incluso una vida más larga. Mentalmente, el trabajo como voluntario combate la soledad, da sentido a la vida y libera sustancias químicas que hacen sentirse bien, como la dopamina y la oxitocina. En resumen, ayudar a los demás a menudo lo ayuda a usted aún más, y los efectos pueden durar mucho después de que deje su función de voluntario.

Cómo encontrar el punto óptimo para su trabajo como voluntario

¿No sabe por dónde empezar? Empezar por pensar en lo que más le emociona o interesa. Por ejemplo, si le gustan los animales, consulte los refugios locales o los programas de rescate de animales salvajes. Si le gusta dar clases particulares o tutoría a los niños, los colegios, bibliotecas y programas extraescolares suelen necesitar ayuda. Y se le apasiona el medio ambiente, la limpieza de playas, el mantenimiento de parques o la siembra de árboles pueden ser gratificantes. El trabajo como voluntario es también una forma estupenda de explorar nuevas habilidades, tales como la tutoría, la organización de eventos,

hablar en público o la recaudación de fondos pueden ayudarle a crecer personal y profesionalmente. Puede que incluso descubra talentos que no sabía que tenía, como ser un líder de equipo o la resolución creativa de problemas.

Empezar poco a poco, pensar en grande

No es necesario dedicar muchas horas a la semana. Incluso una o dos horas al mes pueden marcar una verdadera diferencia en una organización. Una vez que conozca sus intereses, sitios web como [Volunteer.gov](https://www.volunteer.gov) e [Idealist.org](https://www.idealists.org) facilitan la búsqueda de oportunidades en su área o de funciones virtuales que puede desempeñar desde casa. La clave es la coherencia: trabajar como voluntario regularmente tiene los beneficios mentales y físicos más notables. Y si quiere pensar en grande, hay incluso oportunidades de trabajo como voluntario internacional, como las que ofrece [Habitat For Humanity's International Volunteer Program](https://www.habitat.org/volunteer).

Todos salen ganando

El trabajo como voluntario es una de esas raras actividades que realmente benefician a todos los implicados. Al compartir su tiempo y su talento, refuerza su comunidad y mejora su propio bienestar. Ya sea caminando perros, dando clases particulares a estudiantes o ayudando en un huerto comunitario, puede que descubra que el trabajo como voluntario le calienta el corazón en más de un sentido y le hace sentirse una versión mejor, más feliz y más plena de sí mismo.

Jubilación en movimiento

Sugerencias y recursos que todos pueden usar

La sabiduría es el poder de la jubilación

Según un estudio de la AARP de julio de 2025, la mayoría de los estadounidenses sobrestiman sus conocimientos sobre el Seguro Social. Por ejemplo, casi la mitad cree que los beneficios del Seguro Social serán reducidos por lo menos un 50% una vez que el fondo en fideicomiso combinado de jubilación e incapacidad se agote potencialmente en 2034 (se prevé que los pagos se reduzcan sólo un 19%). Además, el 41% no sabía que los beneficios podían solicitarse tan temprano como a los 62 años, y el 66% no sabía que esperar hasta los 70 años para solicitarlos maximiza los pagos. Si aún no lo ha hecho, abra "mi cuenta del Seguro Social" para consultar los beneficios futuros y cerciorarse de que sus ingresos registrados coinciden con su historial de sueldo. Además, puede modelar distintos escenarios de cantidad mensual de beneficios basados en la percepción de beneficios del Seguro Social desde los 62 hasta los 70 años.

Preguntas y respuestas

¿Qué es lo máximo que puedo ahorrar este año en el plan de jubilación de mi lugar de trabajo?

Puede aportar hasta \$24,500 en 2026. La aportación anual para ponerse al día para los ahorradores de 50 años o más es de \$8,000 en 2026, para una aportación total potencial de \$32,500. Bajo un cambio introducido bajo la ley de SECURE ACT 2.0, se aplica un límite más alto de aportación para ponerse al día para los empleados entre 60 y 63 años. Para 2026, este límite más alto de aportación para ponerse al día es de \$11,250,

para una aportación total potencial de \$35,750. Estos límites se aplican a los ahorradores con un plan 401(k), 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 nuevo año es un buen momento para hacer limpieza financiera. Cerciérese 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 nacimiento o adopción de algún hijo.

Herramientas y técnicas

Una "escalera de CD" es una estrategia que consiste en dividir su dinero en varios certificados de depósito (CD) con fechas de vencimiento escalonadas, de modo que una parte de sus fondos esté disponible a intervalos regulares. Este método le ayuda a obtener tipos de interés más altos que los de una cuenta de ahorros tradicional, al tiempo que mantiene cierta liquidez para futuras necesidades. Las escaleras de CD son especialmente útiles para financiar metas financieras a corto y medio plazo, cuando se sabe que se necesitará el dinero en un plazo de entre unos meses y unos años. Ejemplos incluyen crear un fondo para las vacaciones, ahorrar para una boda, planificar para una renovación de su casa o cubrir los próximos pagos de la matrícula.

¿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

©2026 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.

