

Jubilación IDA

Curriculo Autodirigido

Introduccion - 2

Conceptos básicos de la planificación de la jubilación - 4

Cuentas de jubilación y opciones - 12

Invertir para la jubilación - 21

Educación Económica y Jubilación - 30

Hacer un plan con su IDA - 35



Introducción

Pausa por un momento. Imagínese años después, cuando tenga 65, 75, 85... tal vez incluso 95 años. Imagine el futuro y su futura sonrisa con arrugas alrededor de sus ojos. Imagine su futura sonrisa. Respire hondo y sonría a su futuro .

Haga una pausa por un momento y deje que su mente se desvíe, donde quiera que esté...

* * *

La jubilación o la planificación de la jubilación es un tema complicado. Incluso solo pensar en ello puede ser estresante, ¿verdad? Muchos comerciales de compañías de inversión a menudo representan imágenes de personas paseando por playas tropicales o riéndose en los cafés de Perisain, "viviendo sus mejores vidas" en sus años de jubilación. Pero estos mismos comerciales típicamente no toman en cuenta los desafíos financieros sistemáticos que enfrentamos hoy; la desigualdad de ingresos, la brecha de riqueza racial, el hecho de que la inflación está superando el crecimiento de los salarios y que los pagos de la seguridad social cubren solo una parte de los gastos de vida de la jubilación, solo para nombrar algunos.

La mayoría de nosotros nos reímos cuando vemos esos anuncios idílicos y nos encantaría estar tomando bebidas afrutadas en una playa tropical en nuestros años avanzados, prácticamente, nos gustaría saber cómo se ve construir estabilidad y seguridad para nuestros últimos años de vida. Nos gustaría tener la confianza de que nos estamos preparando bien para lograr nuestros propios objetivos de jubilación, sean cuales sean, personalmente, para cada uno de nosotros. Pues está en el lugar correcto y, de hecho, ya ha iniciado el camino hacia la planificación inteligente de la jubilación simplemente haciendo lo que hizo hace unos minutos, imaginando suyo futuro.

Reflexión: En palabras, frases o dibujos, describa cómo es la estabilidad para usted durante los últimos años de su vida.



Ese es un buen lugar para comenzar.



Introducción

En el mejor de los casos, **la planificación de la jubilación es la búsqueda de anticipar eventos en diferentes etapas de la vida y tratar de hacer un plan** para pagar, ahorrar y posiblemente reducir el costo de estas etapas de la vida y eventos posteriores en la vida.

* * *

En este plan de estudios autodirigido, obtendrá una mejor comprensión de cómo funciona la planificación de la jubilación y aprenderá pequeños pasos que puede tomar para respaldar su futuro. *¿Qué puede hacer ahora y en el futuro cercano para mantenerse bien más adelante en la vida?*

- 1) En **Conceptos básicos de la planificación de la jubilación**, se meterá en la mente de un planificador financiero y explorará preguntas comunes de planificación financiera relacionadas con la jubilación y su futuro. Aprenderá sobre cómo el Seguro Social se incluye en su panorama de jubilación y cómo preparar sus finanzas cuando el Seguro Social no lo cubre todo.
- 2) **En Cuentas y opciones de jubilación**, aprenderá cómo comenzar a ahorrar y planificar sus años de jubilación, y explorará diferentes ventajas con sus impuestos y programas estatales que pueden ayudarlo en el camino.
- 3) Con su cuenta de jubilación e infraestructura configuradas, hablaremos sobre cómo **invertir para la jubilación**, centrándonos en invertir a largo plazo. También le proporcionaremos recursos de inversión, incluidos sitios web, libros, podcasts e instagram para un aprendizaje continuo.
- 4) **Educación Económica y Jubilación** concluirá discutiendo temas sistemáticos relacionados con los ahorros para la jubilación.

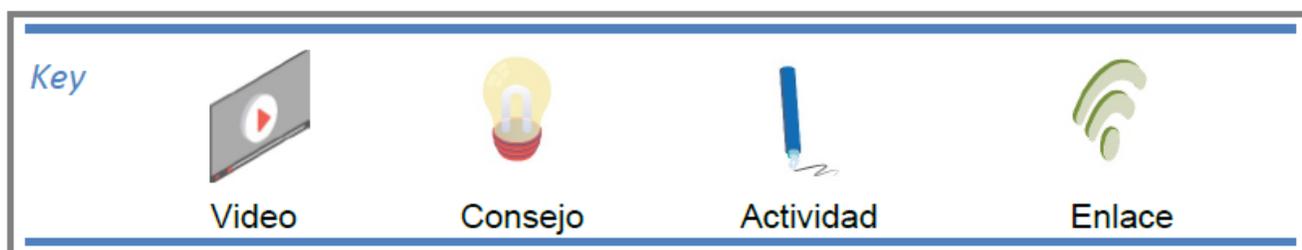
¡Vamos a sumergirnos!

-Equipo DevNW



Estos materiales fueron escritos por DevNW para apoyar sus metas financieras. Este material se proporciona únicamente con fines educativos e informativos. No es un sustituto de la orientación o asesoramiento que pueda brindar un contador certificado, asesor financiero, u otro profesional calificado.

devnw.org



Conceptos básicos de la planificación de la jubilación

Para comenzar a pensar en cómo funciona la planificación de la jubilación, usemos la analogía de un vaso de agua. Imagínese que cada mes necesita un vaso lleno de agua para pagar sus gastos de manutención. La mayor parte del vaso de agua se dedica a vivienda, alimentos, gas y otras facturas, y usted llena su vaso cada mes con su trabajo o SS, y otros ingresos y recursos.

Ahora imagine un momento en el futuro, durante sus años avanzados, cuando no pueda confiar completamente en sus corrientes de agua actuales para llenar su vaso. El tamaño de su vaso de agua también puede ser diferente, ya que los gastos de manutención, el transporte u otros costos cambian, lo que refleja una etapa diferente de la vida. Es posible que reciba un nuevo flujo de agua para el vaso en forma de Seguro Social, pero es probable que no llene su vaso al nivel al que está acostumbrado.

¿Qué tamaño de vaso de agua necesitará en estos años avanzados?

¿Cómo llenará su vaso en respuesta a estos cambios?

Tal vez no sea posible llenarlo por completo, pero ¿hasta qué nivel necesitará llenarlo para satisfacer sus necesidades básicas?

¿Hay alguna acción que pueda tomar hoy que le ayude a ajustar el tamaño de su vaso de agua o a aumentar sus futuras fuentes de agua?

Al igual que nuestra metáfora anterior, la planificación de la jubilación tradicional hace las preguntas, "¿cuánto necesitaré y si voy por buen camino?"

Este módulo se enfocara en actividades relacionadas con las siguientes cuatro preguntas sobre la planificación de la jubilación:

- A) **¿Cuánto espera gastar en la jubilación?**
- B) **¿Cuánto dinero necesitarás para gastar?**
- C) **¿Su tasa de ahorro actual lo llevará allí?**
- D) **Si no, ¿qué ajustes necesita hacer para lograr sus objetivos?**

A) **¿Cuánto espera gastar en la jubilación?**



Muchos planificadores de jubilación comienzan con una aproximación general; Asuma que una vez que se jubile, gastará aproximadamente **75 - 85% de sus ingresos previos a la jubilación**. Esta aproximación se basa en la idea de que no se deducirán los impuestos sobre la nómina de su cheque de



Conceptos básicos de la planificación de la jubilación

pago; puede viajar menos y tener menos otros gastos relacionados con el trabajo; y ya no estará ahorrando para la jubilación. Pero otros planificadores de jubilación dicen que sus gastos pueden aumentar. Muchas personas ven la jubilación como un momento para viajar y explorar sus pasatiempos o proyectos, y esas cosas generalmente cuestan dinero. Los costos de atención médica también aumentarán a medida de que envejecemos.

Si está cerca de jubilarse, es posible que desee hacer un presupuesto de jubilación real. Y no olvide los costos de atención médica: calificará para Medicare a los 65 años, pero tiene que pagar primas y hay costos que no están cubiertos. Finalmente, aún tendrá que pagar impuestos, así que asegúrese de incluirlos. Puede ser útil distinguir entre lo esencial, sus "necesidades", y lo opcional, "sus deseos", para que pueda ver más claramente qué se puede reducir si su presupuesto no se equilibra o el dinero es escaso.

Si está más lejos de jubilarse, el 85 % de sus ingresos previos a la jubilación es un buen punto de partida para obtener una estimación aproximada de sus necesidades financieras.

Reflexión: ¿Cuál es el 85% de su ingreso neto mensual actual? ¿Qué ajustes a sus gastos anticipa hacer en sus años avanzados?

B) ¿Cuánto dinero necesitarás para gastar?

Para calcular cuánto necesitará de sus ahorros, necesita saber qué puede esperar de otras fuentes de ingresos durante sus años de jubilación. Para muchas personas, la mayor fuente de ingresos para la jubilación es el Seguro Social.

Seguridad Social

Alrededor del 85% de los estadounidenses de 65 años o más reciben Seguro Social. El Seguro Social fue diseñado para cubrir solo alrededor del 40 % de los ingresos necesarios de un jubilado, pero alrededor del 33 % de los beneficiarios dependen del Seguro Social para el 90 % de sus ingresos de jubilación.



Conceptos básicos de la planificación de la jubilación

Es posible que haya escuchado que el Seguro Social está en problemas. Dado a la popularidad del programa, es probable que haya algunos cambios en el futuro. Pero incluso sin ningún cambio, el Seguro Social aún podrá pagar el 75% de los beneficios programados. Por lo tanto, aún vale la pena comprender qué puede esperar del Seguro Social en sus años de jubilación.

Calificará para el Seguro Social una vez que haya ganado 40 "créditos". Puede ganar hasta 4 "créditos" por año, uno por cada \$1,200 de ganancias. La mayoría de las personas califican una vez que han trabajado durante diez años.

Una de las decisiones financieras más importantes que todos tendremos que tomar es cuándo comenzar a recibir el Seguro Social. ¡Lo que decidas puede marcar una gran diferencia en tus finanzas! Puede recibir el Seguro Social desde los 62 años, pero si lo hace, sus beneficios se reducirán permanentemente. Cuanto más espere, hasta los 70 años, mayor será su beneficio. **Su beneficio crece aproximadamente un 8 % por cada año que espera.** Aquí hay un ejemplo de una persona de 50 años que gana \$40,000 por año.



- Beneficios a los 62 años: \$1,031 / mes.
- Beneficios a los 67 años: \$1,525 / mes
- Beneficios a los 70 años: \$1,932 / mes – ¡76% más que a los 62 años!

Todos los números están en dólares de 2022.

Calculadora rápida del Seguro Social : Use el siguiente enlace para calcular una estimación de cuál será el monto mensual de sus beneficios de jubilación del Seguro Social si comienza a los 62, 67 o 70 años: Deberá ingresar su fecha de nacimiento e ingresos actuales para realizar el cálculo.

[Planifique para su Jubilación: Antes de solicitar | Oficina para la Protección Financiera del Consumidor \(consumerfinance.gov\)](https://www.consumerfinance.gov)

Ingreso mensual si empiezas a los 62 años: \$ _____

Ingreso mensual si empiezas a los 67 años: \$ _____

Ingreso mensual si empiezas a los 70 años: \$ _____



Conceptos básicos de la planificación de la jubilación

Una vez que tenga una estimación de sus beneficios del Seguro Social, puede restar lo que cree que gastará cuando se jubile. También debe restar los montos que espera recibir de otras fuentes, como una pensión. El resultado es la cantidad que necesitarás financiar con tus ahorros u otras fuentes de ingresos.

Ejemplo:	\$2,500/m	La cantidad que necesito por mes
	- \$1,525/m	La cantidad que recibo del seguro social cada mes si empiezo a los 67 años
	<u>- \$500/m</u>	La cantidad que recibo cada mes de un trabajo de medio tiempo en la jubilación
	\$475/m	La cantidad que necesitaré de ahorros u otras fuentes de ingresos



Reflexión : *Aparte de los ahorros, ¿cuáles son otras formas creativas en las que podría crear fuentes alternativas de ingresos durante sus años de jubilación?*

(Ejemplos: trabajo a tiempo parcial, cuidado de perros, alquilar una habitación, etc.)

Reflexión : *¿Cuáles son algunos pasos que podría tomar este año para sembrar las semillas de estas fuentes alternativas de ingresos?*



Por último, recuerda la inflación: Si está muy lejos de jubilarse, deberá tener en cuenta la inflación. Si espera necesitar \$ 1500 por mes en dólares de hoy, ¿puede adivinar cuánto sería dentro de 35 años? A una tasa de inflación del 3 %, sería de \$4221 al mes.

C) ¿Su tasa de ahorro actual lo llevará allí?



Conceptos básicos de la planificación de la jubilación

Nota: el sistema económico en el que vivimos puede hacer que sea muy difícil y posiblemente emotivo abordar esta pregunta. Procede con compasión por ti mismo. Específicamente, el sistema en el que vivimos hace que sea difícil cumplir con lo que la literatura de planificación de jubilación dice que debe ser su tasa de ahorro. Recuerde, incluso si puede aumentar sus ahorros en un 1 % al año, está dando un gran paso para respaldar su futuro financiero en sus últimos años.

Para abordar la pregunta de qué tasa de ahorro llenará la brecha entre sus necesidades y sus ingresos de jubilación, las matemáticas pueden volverse complicadas. Por suerte, hay muchos recursos disponibles para ayudarle.

Calculadoras de ahorros para la jubilación

Las calculadoras de ahorros para la jubilación son útiles para conectar y visualizar cuáles son sus necesidades futuras en relación con sus acciones actuales en torno a los ahorros. Incluso si no ha comenzado a ahorrar para la jubilación, estas calculadoras pueden ayudarlo a determinar cuál debería ser su tasa de ahorro.

Muchas firmas de corretaje en línea ofrecen estas calculadoras, al igual que varios sitios web financieros. Por supuesto, debe tener cuidado: puede esperar recibir ofertas de venta de servicios financieros de estas fuentes, y nunca debe ingresar su número de seguro social o información personal similar. Las calculadoras variarán un poco: algunas estimarán sus necesidades de gasto y beneficios de seguridad social, por ejemplo, mientras que otras esperarán que ingrese esa información usted mismo.

Calculadora de ahorro para la jubilación : Use el siguiente enlace para calcular una estimación para las siguientes preguntas:

- [Calculadora para planear el retiro \(aarp.org\)https://www.nerdwallet.com/investing/retirement-calculator](https://www.nerdwallet.com/investing/retirement-calculator)

¿Cuál es su tasa de ahorro actual? : _____%

¿Cuánto ingreso mensual crearía su tasa de ahorro actual en la jubilación? : \$_____

El Centro para la Investigación de la Jubilación de Boston College realizó un estudio sobre las tasas de ahorro para la jubilación. Examinaron qué tasa de ahorro necesitarían los estadounidenses con ingresos



Conceptos básicos de la planificación de la jubilación

medios para alcanzar el 70 % de sus ingresos previos a la jubilación en sustitución de los años de jubilación, lo que representa la seguridad social. Aquí están los encuentros finales del estudio. Por ejemplo, para obtener una tasa de reemplazo de ingresos de jubilación del 70 %, alguien que comience a ahorrar a los 45 años necesitaría ahorrar el 27 % al año de sus ingresos para jubilarse a los 65 años, pero solo el 10 % al año de sus ingresos para jubilarse a los 70 años.



Jubilarse en:	Comience a ahorrar en:		
	25	35	45
62	15%	24%	44%
65	10%	15%	27%
67	7%	12%	20%
70	4%	6%	10%

Source: http://crr.bc.edu/wp-content/uploads/2014/07/IB_14-111.pdf

Si, estos números pueden parecer grandes, la conclusión es clara, retrasar la jubilación (y comenzar más tarde la seguridad social) es el factor número uno para ayudarlo a alcanzar sus metas de ahorro para la jubilación. Además, cuanto antes comience a ahorrar, menor será la tasa de ahorro para alcanzar sus objetivos.

Planificadores Financieros



Aquí es también donde un planificador financiero puede ayudar. Un planificador de pago puede revisar sus necesidades futuras, sus ahorros y su panorama financiero completo, y puede ayudarlo a desarrollar una estrategia para alcanzar sus objetivos a largo plazo. [Este artículo](#) analiza si un asesor financiero sería de ayuda. "Asesor financiero" tiene muchos significados, revisemos algunos tipos comunes de profesionales financieros.

- **Planificador (a) de tarifa única** es pagado por usted, y trabaja para usted. Muchos de ellos están sujetos a un estándar "fiduciario", lo que significa que solo pueden hacer recomendaciones que sean de su mejor interés. La tarifa puede ser por hora o por proyecto, o podría basarse en un porcentaje de sus inversiones si el planificador realmente administra sus fondos.
- **Planificador (a) basado en comisiones** – por lo general, un corredor de bolsa o agente de seguros: se le paga por comisión, en función de lo que le venden. Pueden operar con un estándar



Conceptos básicos de la planificación de la jubilación

de "adecuación", lo que significa que pueden recomendar cualquier inversión que se ajuste a sus circunstancias, sean o no las mejores recomendaciones para usted. Debido a que se les paga por comisión, es posible que no recomienden opciones de menor costo que no paguen comisiones. Dicho esto, es posible que no tengan un costo tan prohibitivo al principio como el planificador de tarifa única.

- **Planificador (a) basado en tarifas** se paga en ambos sentidos. ¡Pregunta siempre! En muchos casos, los planificadores basados en tarifas cobran un pequeño porcentaje de las cuentas de jubilación de las personas y es más probable que trabajen con personas de mayor patrimonio neto.
- **Asesor (a) robótico** es lo que parece, una agencia de corretaje en línea que le brinda planificación de jubilación e inversiones diversificadas automáticamente, por lo general no es un ser humano real, paga menos y puede acceder fácilmente sin importar sus ingresos o nivel de activos.



Puede buscar profesionales financieros en FINRA BrokerCheck para asegurarse de sus calificaciones y ver si tienen divulgaciones o violaciones: <https://brokercheck.finra.org/>

Conceptos básicos de la planificación de la jubilación

D) Si no, ¿qué ajustes necesita hacer para lograr su objetivo?

Si los resultados dan un poco de miedo o son difíciles de lograr, no se preocupe. Tiene opciones y puede que se sorprenda del impacto que puede obtener con pequeños cambios. Aumentar su tasa de ahorro lentamente, un 1% más al año, puede tener resultados sorprendentes dado el poder de la capitalización.

Si está a unos 10 años de comenzar a retirar los ahorros para la jubilación, una aproximación general dice que: cada \$ 1 / mensual que ahorre en esos 10 años puede resultar en un flujo mensual adicional de \$ 0.50 en la jubilación. Por lo tanto, ahorrar \$100 al mes puede resultar en \$50 adicionales al mes para sus años de jubilación.**

Si está a unos 20 años de comenzar a retirar los ahorros para la jubilación, una aproximación general dice que: cada \$ 1 / mensual que ahorre en esos 20 años puede resultar en un flujo mensual adicional de \$ 1.75 en la jubilación. Por lo tanto, ahorrar \$100 al mes puede resultar en \$175 adicionales al mes para sus años de jubilación. **



En conclusión, retrasar la seguridad social, aumentar sus ahorros para la jubilación y explorar formas alternativas de aumentar los ingresos y disminuir los gastos durante los años de jubilación son algunas de las estrategias más útiles para sentirse más estable con respecto a sus ingresos para sus años avanzados.

** Estos números se basan en una idea que normalmente \$30,000 de activos dan como resultado un flujo de efectivo mensual de \$100. Supone una tasa de rendimiento del 7 %, inferior a los rendimientos históricos.



Comprobación de aprendizaje:

1. ¿Cuál de las siguientes características describe a un planificador financiero que está sujeto a un estándar fiduciario?
 - a. Un planificador que hace recomendaciones adecuadas, pero que puede no ser lo mejor para usted.
 - b. Un planificador que te vende inversiones con tarifas altas.
 - c. Un planificador que recomienda inversiones que pueden compensar a su empresa.
 - d. Un planificador que hace recomendaciones de inversión en su mejor interés.

2. ¿Qué es lo más importante que aprendió sobre la **planificación de la jubilación**?

Cuentas de jubilación y opciones

¿Por dónde empieza? Si bien puede parecer complejo, hay tres pasos para comenzar a ahorrar para la jubilación.

- A) **Abrir una cuenta de jubilación**
- B) **Depositar dinero de su cooperativa de crédito o banco a su cuenta de jubilación**
- C) **Seleccionar fondo(s) indexado(s) para invertir su dinero en su cuenta de jubilación**

Este módulo está enfocado a comprender los tipos de cuentas de jubilación, pasos A) y B). ¿Cuáles son las ventajas de abrir una cuenta de jubilación en lugar de ahorrar en una cuenta de ahorro tradicional o una cuenta de inversión de corretaje? ¿Qué opciones y diferentes tipos de cuentas de jubilación existen? ¿Cuáles son algunas preguntas que podría hacer para determinar qué cuenta de jubilación es mejor para su situación específica? Y finalmente, ¿dónde puede ir para encontrar cuentas de jubilación amigables para el consumidor con tarifas bajas?

A) Abrir una cuenta de jubilación

Cuando ahorre para muchos objetivos, bastará con una cuenta de ahorro regular de una cooperativa de ahorro y crédito. Tu dinero está seguro y protegido. Sin embargo, si está ahorrando para un objetivo a largo plazo como la jubilación, el gobierno de EE. UU. tiene lo que se denominan cuentas de jubilación con "ventajas fiscales" que pueden ahorrarle una gran cantidad de dinero con el tiempo. Es posible que tenga uno o haya oído hablar de uno, como un IRA Roth o un 401 (k). ¿Qué son? ¿En qué se diferencian?



Reflexión: Vea el siguiente video sobre las Cuentas de Retiro Individual (IRA) y el plan 401(k):

IRA: <https://youtu.be/JiUgPxxGzoU>

401(k): https://youtu.be/lzPGJ_Z5LqM

¿Cuáles son los beneficios de establecer una IRA?

¿Dónde se puede configurar una IRA?

Cuentas de jubilación y opciones

¿Cuál es la diferencia entre una IRA tradicional y una Roth?

¿Qué tipo de IRA suelen elegir los jóvenes ahorradores?

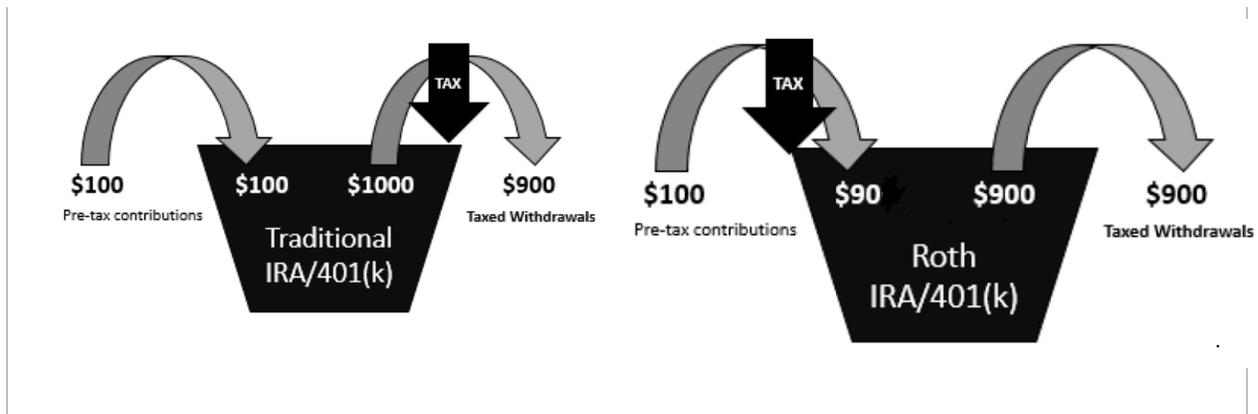
¿Cuáles son algunas de las ventajas de contribuir a un lugar de trabajo 401(k)? ¿Cuáles son algunos cargos de tener en cuenta?

Si abre una cuenta de corretaje normal, tendrá que pagar impuestos sobre sus contribuciones y sobre las ganancias de capital que reciba cuando venda sus inversiones a valores aumentados. Por otro lado, las cuentas de jubilación solo requieren que pague impuestos una vez, no dos. Coloque los siguientes tipos de cuentas de jubilación en la columna correcta: IRA tradicional, IRA Roth, 401(k) tradicional, 401(k) Roth, IRA SIMPLE:

Contribuciones antes de impuestos/retiros imponibles

Contribuciones después de impuestos/retiros libres de impuestos

Cuentas de jubilación y opciones



En resumen, si es más joven o espera estar en una categoría impositiva más alta cuando se jubile o desea más flexibilidad para retirar su dinero, puede considerar invertir en una Roth IRA o Roth 401(k). Si espera estar en una categoría impositiva más alta ahora y una categoría impositiva más baja cuando se jubile o desea reducir sus impuestos hoy, entonces una IRA tradicional o 401(k) puede ser lo que use. O puede abrir una cuenta Roth y una tradicional

¿Por dónde puedes empezar? No hay una respuesta incorrecta. Comenzar con cualquier cuenta de jubilación le ayudará en el futuro. Dicho esto, si trabaja para un empleador que ofrece un porcentaje igualado, siempre es un buen lugar para comenzar. eso es dinero gratis.

* * *



Independientemente de la cuenta de jubilación que elija, si tiene ingresos bajos a moderados, hay un beneficio adicional al hacer contribuciones para la jubilación. Puede ser elegible para un **crédito fiscal** federal. Recuerde, una deducción de impuestos reduce su ingreso sujeto a impuestos, pero un crédito fiscal le devuelve dinero a su bolsillo.

Reflexión: Lea brevemente sobre la elegibilidad de ingresos aquí en la página del IRS sobre el **Crédito de contribución de ahorros para la jubilación, escoja español:**

<https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-savings-contributions-savers-credit>

Por ejemplo, si usted es cabeza de familia y gana menos de \$30,000 al año, por cada dólar que contribuya a una cuenta de jubilación, puede esperar un crédito fiscal federal de \$0.50.

Cuentas de jubilación y opciones

Según el sitio web, ¿puede ser elegible para un Crédito de Contribución de Ahorros para la Jubilación? Si es así, y contribuyó con \$2,000 este año, ¿cuánto dinero esperaría recuperar cuando presente su declaración de impuestos?

Si su empleador no ofrece un plan 401(k) o un plan de jubilación del empleador, pero está trabajando y le gustaría tener el beneficio de tener algo de dinero guardado en una cuenta de jubilación, hay buenas noticias: tiene acceso a un [OregonSaves](#) cuenta. OregonSaves es un programa que aparta automáticamente parte de su cheque de pago en una cuenta IRA Roth.

Reflexión: **si no tiene acceso a un plan 401(k) en el lugar de trabajo**, llame el siguiente numero para OregonSaves y pregunte la siguiente pregunta:

1-844-661-6777

Como se aplica para OregonSaves? ¿Sería beneficioso para usted?

Si tiene una discapacidad documentada antes de los 26 años, puede tener acceso a un [Oregon ABL Account](#).

Reflexión: **si tiene una discapacidad documentada**, llame el siguiente numero y responde a las siguientes preguntas sobre las cuentas ABLE de Oregon.

1-844-999-2253

Según el sitio web, ¿se aplican a usted las Cuentas ABLE de Oregon? ¿Sería beneficioso para usted?

Cuentas de jubilación y opciones



Si opera una pequeña empresa, además de una IRA tradicional/Roth, puede abrir una cuenta de jubilación SEP IRA.



Reflexión: **si es propietario de una pequeña empresa**, lea la siguiente página sobre cómo funciona una SEP IRA:

[¿Qué es la SEP IRA y cómo invertir en ella adecuadamente? \(creditosenusa.com\)](http://creditosenusa.com)

Según el sitio web, ¿sería elegible para abrir una cuenta IRA SEP? ¿Sería beneficioso para usted?

Si tiene hijos, además de una cuenta IRA tradicional/Roth, puede abrir una cuenta del Plan de ahorro para el colegio, o, a veces, se denomina plan 529. Similar a una cuenta de jubilación, el Plan de Ahorros para colegio le brinda una ventaja impositiva e interés compuesto a lo largo del tiempo para reservar dinero para los gastos universitarios de su hijo. Si su hijo decide no ir a la universidad, la cuenta puede cambiarse a otro niño.



Reflexión: **si tiene hijos o nietos**, lea la siguiente página sobre el crédito fiscal que recibe por contribuir a un Plan de Ahorro de colegio para su futura educación:

[Espanol — Oregon College Savings Plan](#)

Según el sitio web y según los ingresos de su hogar, ¿cuánto necesitaría contribuir a un Plan de ahorro de colegio en un año para recuperar un crédito fiscal de \$150 cuando presente su declaración de impuestos? ¿Sería esto beneficioso para sus hijos o nietos?

Cuentas de jubilación y opciones

* * *

¿Dónde puede ir para abrir una cuenta de jubilación IRA con acceso a inversiones de bajo costo?

Aprendimos anteriormente que solo puede abrir un 401 (k) a través de su empleador. Sin embargo, puede abrir una cuenta IRA tradicional o Roth en muchos lugares: cooperativas de crédito, bancos, casas de bolsa en línea, casas de bolsa y a través de un profesional financiero. A la larga, normalmente paga menos comisiones por las inversiones a través de una agencia de corretaje en línea. exploremos algunos de los diferentes tipos de corretaje en línea.

Compañía	Tarifa	Mínimo para empezar	Otros comentarios
Corredores en línea de bajo costo			
Vanguard vanguard.com/español	\$0/intercambio Índices de gastos: 0.05%+	\$0 para fondos cotizados en bolsa \$1000 para fondos indexados	Vanguard se prefiere para el inversor consciente de los costos. Los fondos indexados administrados pasivamente fueron desarrollados por primera vez por el fundador de Vanguard, John Bogle, en la década de 1970. Los defensores de su filosofía se reúnen en: www.bogleheads.org/
Fidelity fidelity.com	\$0/intercambio Razones de gastos: 0.00% +	\$0	Fidelity se convirtió en la primera casa de bolsa en ofrecer cuentas mínimas de \$0 e índices de gastos del 0,00 % en 2018. También ofrecen una amplia gama de fondos indexados de bajo costo.
Schwab schwab.com	\$0/intercambio Razones de gastos: 0.04% +	\$0	Schwab ofrece fondos indexados con índices de gastos competitivos y económicos. Algunos de los fondos de Schwabs tienen mínimos más bajos .
Corretaje de Asesor Robótico (Robo-Advisors en Ingles) en línea			
Betterment betterment.com	0,25% Comisión de gestión Razones de gastos: 0.09% +	\$0	Los Robo-Advisors gestionan sus inversiones por usted. Esto incluye el reequilibrio de la cartera, la recolección de pérdidas fiscales. El mejoramiento incorpora el establecimiento de metas .
Wealthfront wealthfront.com	0,25% Comisión de gestión Razones de gastos: 0.05% +	\$500	Los Robo-Advisors gestionan sus inversiones por usted. Esto incluye el reequilibrio de la cartera, la recolección de pérdidas fiscales. Los primeros \$5000 se administran gratis .
Corretaje de redondeo/microahorro			
Acorns acorns.com	tarifa de \$ 3 / mes	\$5	Víncule las tarjetas de débito y crédito para "redondear" las compras, capturando sus ahorros para sus inversiones .



Cuentas de jubilación y opciones

Stash stashinvest.com	Tarifa de \$1-3 por mes Razones de gastos: 0.06% +	\$5	Stash Invest es una aplicación de inversión automatizada que le permite elegir entre diferentes asignaciones temáticas como "Clean & Green" ."
Ahorro estatal para la jubilación Roth IRA para residentes de Oregón			
OregonSaves oregonsaves.com	\$1.50/mes Tarifa anual basada en activos del 0,25 %	\$0	Se le inscribirá automáticamente en OregonSaves si su empleado no ofrece una cuenta de jubilación. La contribución predeterminada comienza en el 5%.

Caso de estudio: Jazmin tiene una cuenta de ahorros de emergencia, está lidiando con deudas y ahora quiere centrar su atención en abrir una cuenta IRA Roth. Su presupuesto es ajustado, pero cree que puede cambiar entre \$5 y \$25 al mes para comenzar a invertir para la jubilación.

Tómese cinco minutos para revisar uno de los sitios web de corretaje en la tabla anterior. Después de su revisión, ¿dónde le recomendaría a Jazmin que abra su Roth IRA?

(Nota: no hay una respuesta incorrecta).

Empezar: Si no tiene una Roth IRA o una IRA tradicional y actualmente ha obtenido ingresos para este año, considere tomarse 15 minutos para abrir una cuenta en el corretaje de su elección. Para comenzar, vaya al sitio web de la correduría de su elección y seleccione "Abrir cuenta". Luego seleccione "Roth IRA" o "Tradicional IRA". ¿Necesito ayuda? Pruebe su número de teléfono 1-800 o envíeles un mensaje directo. Después de abrir su cuenta, ¡dése palmaditas en la espalda! ¿Cómo fue esta experiencia?

Cuentas de jubilación y opciones



Si tiene un ITIN (Número de identificación fiscal individual), pero no un número de seguro social, puede crear y acceder a una cuenta de jubilación. Puede que no sea tan fácil como completar su formulario en línea, y probablemente tendrá que llamarlos para explicarles el proceso.

Mire este video: <https://youtu.be/kLAWxkXerfc>



Reflexión: **si tiene un ITIN pero no un SSN**, llame a una de las agencias de corretaje en línea mencionadas anteriormente y pídale que lo ayuden a inscribirse en una cuenta IRA Roth con un ITIN. ¿A qué compañía llamaste? ¿Cuál es su proceso?

B) Depositar dinero de su cooperativa de crédito o banco a su cuenta de jubilación

Vaya, lo has hecho! Ha abierto una cuenta de jubilación. El siguiente paso es decidir cuánto puede presupuestar cada mes para apartar de su cuenta corriente a su cuenta IRA. \$5/mes, \$50/mes, \$500/mes, ¿un porcentaje de su sueldo? Elija un número que sepa que puede pagar y sepa que puede ajustarlo en cualquier momento de su elección. Ahora está listo para completar el segundo de tres pasos...

Inicie sesión en su nueva cuenta de jubilación y configure un depósito mensual automático desde su cuenta corriente por el monto que elija. ¿Necesita ayuda? No dude en llamar a su número 1-800.

C) Seleccionar fondo(s) indexado(s) para invertir su dinero en su cuenta de jubilación

Hemos llegado al paso final de configurar su cuenta de jubilación. Seleccionar dónde se invierte el dinero de su cuenta de jubilación. Desafortunadamente, no es suficiente abrir una cuenta de jubilación, también debe tener el dinero invertido. Expliquemos esto usando una analogía con una taza de café:

- i. Ha elegido su taza de café (es decir, el plan Roth o IRA tradicional o 401(k))
- ii. Has abierto el grifo del agua para llenar tu taza (es decir, has establecido un depósito mensual en tu cuenta de jubilación)
- iii. Ahora debe seleccionar los granos de café para su taza de café (es decir, debe seleccionar los fondos indexados para invertir para que su cuenta de jubilación crezca con los años)



Cuentas de jubilación y opciones

Usted puede estar pensando, ¿qué es un fondo indexado? ¿Está compuesto un fondo indexado por acciones y bonos? ¿Cómo se selecciona un fondo indexado? Cubriremos estas preguntas en la siguiente sección ...



Comprobación de aprendizaje:

1. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones sobre OregonSaves es cierta?
 - a. Es voluntario Puede optar por no participar o volver a participar en cualquier momento.
 - b. Es portátil Mantiene la cuenta incluso si cambias de trabajo.
 - c. Es una cuenta IRA Roth
 - d. Todo lo anterior

2. ¿Qué es lo más importante que aprendió sobre **la inversión para la jubilación**?

Invertir para la jubilación

Ha configurado su Roth IRA, IRA Tradicional, 401k o OregonSaves. Ahora, el paso final es seleccionar fondos indexados de bajo costo para invertir su dinero. A veces, invertir se siente como ver crecer el césped o secar la pintura, pero puede ser poderoso durante un período de tiempo.

En este módulo, presentamos Invertir para la jubilación. discutiremos:

- A) El interés compuesto y el poder del tiempo
- B) Tipos de inversiones
- C) Diversificación y asignación de activos
- D) Comisiones de inversión
- E) Recursos para aprender más sobre inversiones

A) El interés compuesto y el poder del tiempo

No se puede negar que cuanto más tiempo tenga para ahorrar, más crecerán los ahorros. ¿Pero por cuánto? Puede que te sorprenda. El interés puede funcionar a tu favor o en tu contra, pero cuando se trata de ahorros e inversiones a lo largo del tiempo, puede ser muy poderoso. Para entender, aprendamos sobre el interés compuesto.



Reloj: ¿Cómo funciona el interés compuesto? Mira el siguiente video explicativo:

<https://www.youtube.com/watch?v=8UjDqDJHvh0> (Ver 00:00-4:43)

¿Qué sacas de este video sobre el poder del interés compuesto a lo largo del tiempo?

Actividad: Visite esta calculadora de interés compuesto de Investor.gov y responda las siguientes preguntas:

<https://www.investor.gov/financial-tools-calculators/calculators/calculadora-de-interes-compuesto>

En la Calculadora de interés compuesto, ingrese la siguiente información:

Paso 1: Inversión inicial = \$0

Paso 2: Aportes mensuales = \$50

Duración del tiempo en años = [62 menos su edad]

Paso 3: Tasa de interés estimada = 6%

Rango de variación de la tasa de interés = [en blanco]

Paso 4: Frecuencia compuesta = Anualmente



Invertir para la jubilación



¿A cuánto ascenderían sus ahorros si ahorrara hasta los 62 años? _\$ _____

¿A cuánto ascenderían sus ahorros si ahorrara hasta los 70 años? _\$ _____

¿Qué diferencia hicieron los ocho años adicionales de ahorro?

Probablemente se esté preguntando, "¿dónde históricamente puede obtener un rendimiento anual del 6% de su dinero?" Históricamente, las acciones han tenido una rentabilidad anual del 10,29 %, mientras que los bonos históricamente han tenido una rentabilidad anual de alrededor del 3-4 % (Fuente: Encuesta Vanguard de 1926-2019). Esto nos lleva a nuestra siguiente sección sobre "Tipos de inversiones"

B) Tipos de inversiones

Sí, hay muchos tipos de inversiones. Imagine un lote de autos, hay muchas opciones que hacen el trabajo. La decisión más importante es empezar.



Reflejar: ¿Qué es un buen rendimiento en diferentes tipos de inversiones? Mire el siguiente video de Como Calcular El Retorno de la inversion

<https://www.youtube.com/watch?v=KzoKEbXQggA>

¿Cuánto se pago en la campaña de Marketing de \$2,500? _____%

¿Cuál crees que fue la lección más importante de este video?

Ahora que hemos aprendido sobre un par de tipos de inversión, ampliemos nuestro repertorio. Tómese unos minutos para revisar las definiciones de los tipos de inversiones más comunes. La volatilidad en la

Invertir para la jubilación

Ahora que hemos aprendido sobre un par de tipos de inversión, amplíemos nuestro repertorio. Tómese unos minutos para revisar las definiciones de los tipos de inversiones más comunes. La volatilidad en la inversión es la ligereza con la que el activo oscilará hacia arriba y hacia abajo. Verá que están organizados desde menos volátiles en la parte superior hasta más volátiles a medida que avanza en la lista. El punto óptimo para la inversión para la jubilación suele estar en la sección de volatilidad media o normal, donde las inversiones históricamente suben más que las cuentas de ahorro durante un período de tiempo.

Definiciones – Tipos de inversión (listados en orden de nivel de volatilidad)

Menos Volatilidad: es menos probable que aumente o disminuya significativamente su valor

Lo bueno: Sus ahorros no disminuirán en valor y son excelentes para los objetivos de ahorro a corto plazo.

Lo malo: Sus ahorros no se mantendrán al día con la inflación.

Cuenta de Ahorros Bancaria o de la Cooperativa de Crédito: su dinero en una cuenta de ahorros está asegurado por el gobierno federal hasta \$250,000. Esto significa que, si el banco o la cooperativa de crédito cierra, su dinero aún está seguro. Su cuenta de ahorros es completamente segura y puede proporcionar algunos intereses pero es posible que no proporcione suficiente interés para mantenerse al día con los costos de la inflación.

Certificado de Depósito (CD) – Un certificado de ahorro que da derecho al portador a recibir intereses. Un CD tiene una fecha de vencimiento, una tasa de interés fija especificada. Al igual que las cuentas de ahorro, los CD son emitidos por cooperativas de crédito y bancos y están asegurados por el gobierno federal.

Bono del Tesoro de los Estados Unidos - Un título de deuda negociable y de interés fijo del gobierno de los Estados Unidos con un vencimiento de más de 10 años. Los bonos del Tesoro realizan pagos de intereses semestralmente y los ingresos que reciben los tenedores solo se gravan a nivel federal. Se pueden comprar individualmente o en fondos mutuos. Los instrumentos del Tesoro que vencen en 10 años o menos se llaman "Notas del Tesoro" (2 a 10 años) o "Letras del Tesoro" (1 año o menos).

Volatilidad Normal Adecuada Para la Inversión De Jubilación

Lo Bueno: Su inversión se acumulará significativamente a largo plazo y superará la inflación.

Lo Malo: Su inversión tendrá algunos años de inactividad para emparejarse con los años buenos.

Fondo De Bonos: un bono es un préstamo a una empresa o gobierno que paga a los inversores una tasa fija de rendimiento durante un período de tiempo. Usted está prestando dinero y esperando recuperar intereses con el tiempo. Un fondo de bonos es una canasta de bonos.



Fondo Indexado: piense en ello como una canasta de huevos donde los huevos son acciones y bonos individuales. Al comprar un fondo indexado, puede poseer miles de acciones por un pequeño precio. Hay muchos fondos indexados diferentes con una cartera construida para igualar o rastrear los componentes de un índice del mercado financiero. Un fondo de índice de mercado total rastrea el rendimiento del mercado de valores en general y puede ser un lugar para comenzar.

ETF (Exchange Traded Fund): similar a un fondo indexado, un fondo cotizado en bolsa (ETF) es una canasta de acciones o bonos que rastrea un índice subyacente.

Target Date Fund (Fondo de Fecha): un fondo que ajusta automáticamente su combinación de activos de acciones, bonos y efectivo en su cartera de acuerdo con un marco de tiempo seleccionado. Por ejemplo, un trabajador más joven que espera jubilarse en 2060 elegiría un fondo de fecha objetivo para 2060, mientras que un trabajador mayor que espera jubilarse en 2030 elegiría un fondo para 2030.

S&P 500 Fund – Un fondo indexado que invierte en acciones que coinciden con el "índice Standard and Poor's 500". El índice S&P 500 es una lista de acciones de 500 de las compañías más grandes de Estados Unidos de diferentes industrias.

Inversión de Valor: una estrategia de inversión que implica elegir acciones que parecen estar operando por menos de su valor intrínseco o contable.

Inversión de Crecimiento: una estrategia de inversión que se centra en las empresas que se espera que crezcan a una tasa superior a la media en comparación con su industria o el mercado.

Inversión Socialmente Responsable (ISR): como su nombre lo indica, la ISR es una inversión que se considera socialmente responsable debido a la naturaleza del negocio que realiza la empresa. A veces también se llama "ESG Investing" o inversión basada en el medio ambiente, la sociedad y la gobernanza. Puedes encontrar fondos ESG o SRI.

Más Volatilidad: es más probable que aumente o disminuya significativamente su valor;

Lo Bueno: Con buena suerte y buen momento tu especulación podría funcionar bien.

Lo malo: Tu especulación podría perder la mayor parte o la totalidad de lo que pones.

Acciones individuales (también conocidas como "acciones" o "capital") : es un tipo de valor que significa propiedad en una corporación. Invertir en acciones individuales conlleva más riesgo que invertir en una canasta de acciones como un fondo indexado (ver arriba).

Empresa de nueva creación / Oferta pública inicial (IPO): una empresa que recientemente pasó de ser privada a cotizar en una bolsa de valores, y está disponible para invertir.

Alternative Assets – precious metals, cryptocurrencies, currencies, commodities, etc. – bound by supply and demand instead of company earnings, these assets are historically more volatile, and may be less liquid.

La pequeña empresa de un amigo o familia: si decide invertir dinero en el negocio de un amigo cercano o familiar, considere hacerlo más por la bondad de su corazón y para apoyar a su comunidad y menos esperar ver un retorno de inversión. Ya sea que a la pequeña empresa le vaya bien y necesite más dinero para crecer o lo haga mal, espere un largo período de tiempo antes de ver el retorno de su inversión.



Invertir para la jubilación

Organizar: Organice los siguientes tipos de activos en función de su volatilidad, 1 indica volatilidad y 5 indica alta volatilidad.

_____ Fondo de índice/Fondo de acciones

_____ Cuenta de ahorro

_____ Invertir en un carrito de comida local de queso a la parrilla

_____ Una acción de Nike o Apple Stock

_____ Fondo de bonos

El punto óptimo para la inversión para la jubilación suele estar en la sección de volatilidad media o normal, donde las inversiones históricamente suben más que las cuentas de ahorro durante un período de tiempo.

De los tipos de activos anteriores, ¿Mencione dos que son apropiados para invertir en una cuenta de jubilación?

Si dijo que los fondos indexados y los fondos de bonos son el punto óptimo para invertir en la jubilación, estaría en lo cierto. Nike, Apple u otras acciones individuales pueden ser grandes empresas, pero son solo UNA empresa. La clave con un fondo indexado es que se inviertan \$5, \$20, \$200 o cualquier cantidad en muchas empresas. Mira este video para aprender más:

<https://www.youtube.com/watch?v=LD34VESTJVU>

C) Diversificación y asignación de activos

Los fondos indexados también pueden ayudarlo a **diversificar** sus inversiones. ¿Qué significa esto? Como dice el dicho, “no pongas todos los huevos en la misma canasta”. Lo mismo es cierto para las inversiones a largo plazo y para la jubilación. La diversificación es una estrategia para invertir en muchas cosas **diferentes a través de un fondo o fondo múltiple**, de modo que si las acciones de tecnología bajan un año pero las acciones de consumo básico suben el mismo año, los rendimientos de su inversión pueden equilibrarse. La asignación de activos busca equilibrar cuánto invierte en fondos de índice de acciones



Invertir para la jubilación

frente a cuánto invierte en fondos de índice de bonos. Existen diferentes **estrategias apropiadas de asignación de activos** basadas en su etapa de vida y objetivos.

Diversificación: es una estrategia de gestión de riesgos que combina una amplia variedad de inversiones dentro de una cartera. Como dice el dicho, no pongas todos los huevos en la misma canasta.

Asignación de activos: tiene como objetivo equilibrar el riesgo y la recompensa mediante la distribución de los activos de una cartera de acuerdo con los objetivos, la tolerancia al riesgo y el horizonte de inversión de un individuo.

Equidad: con respecto a la inversión, es otra palabra para "acciones".

Renta/Renta fija: con respecto a la inversión, es otra palabra para "bonos".

Sources: Adapted from Investopedia



D) Comisiones de inversión

El objetivo de invertir es generar lentamente rendimientos compuestos sobre su dinero a lo largo de los años. Pero, ¿sabes qué más puede componer? Tarifa. ¡No, di que no es así! Al evaluar las inversiones, querrá preguntar y buscar cuánto cuestan las tarifas. Exploremos más...



Reflejar: Revise el siguiente recurso sobre "Entender las tarifas" y responda las siguientes preguntas.

<https://www.investor.gov/introduction-investing/getting-started/understanding-fees>

Mirando el gráfico, ¿cuánto reduciría la cartera con una tarifa anual del 0,50 % en comparación con una tarifa anual del 0,25 % después de 20 años de inversión?

-\$ _____

De la lista de preguntas provistas, ¿cuáles son las mejores preguntas que se les pueden hacer a los profesionales financieros o una agencia de corretaje en línea cuando quiere saber acerca de sus tarifas?



Invertir para la jubilación

Una **relación de gastos** refleja cuánto dinero paga cada año a la administración de cartera para poseer un fondo. Por ejemplo, si posee un fondo con un índice de gastos del 0,59%, esto significa que por cada \$100 que haya invertido, el fondo le cobrará \$0,59 cada año, descontados de su rendimiento anual. Los fondos mutuos suelen tener índices de gastos más altos que los fondos indexados.

Analizar: compare la siguiente relación de gastos de cada uno de los siguientes fondos usando Yahoo Finance.

- Fidelity S&P 500 Index Fund (Ticker Symbol: FXAIX)
<https://finance.yahoo.com/quote/FXAIX>
- DWS S&P 500 Index Fund (Ticker Symbol: SCPIX)
<https://finance.yahoo.com/quote/SCPIX>

¿Cuál es la relación de gastos de FXAIX? _____%

¿Cuál es la relación de gastos de SCPIX? _____%

¿Qué fondo puede esperar pagar tarifas más bajas? _____

Si bien puede no ser realista eliminar todas las tarifas, es importante averiguar cuáles son las tarifas y compararlas con las de la competencia.

Invertir para la jubilación

E) Recursos para aprender más sobre inversiones



sitios web:

- [Investor.gov](#) – un sitio web gratuito e imparcial de la Comisión de Bolsa y Valores de EE. UU. que explica los conceptos básicos de inversión.
- [AARP](#) – tiene extensos blogs, calculadoras y herramientas sobre temas de jubilación y seguridad social, dirigidos a personas mayores.
- [Investopedia](#) – desde el novato hasta el experto, Investopedia bloguea sobre casi todos los temas relacionados con las inversiones. Sepa que a ellos les pagan haciendo clic en los enlaces de afiliados.

podcasts:

- **Una Vida Invirtiendo**
<https://podcasts.apple.com/es/podcast/una-vida-invirtiendo-el-podcast-de-juan-such-rankia/id1468109590>
- **Invertir Joven**
<https://podcasts.apple.com/us/podcast/invertir-joven/id1480126901>
- **The Retirement and IRA Show** – dirigidos por dos planificadores financieros certificados, exploran una variedad de temas de planificación de la jubilación, centrándose en la planificación de la seguridad social.
- **Clever Girl Knows** – Bola, Carli y Yazmiri cubren inversiones para mujeres, pero también emprendimiento, vida y todo lo demás.

Libros:

- [El Inverso Inteligente](#), por Benjamin Graham ,
- [Leones contra gacelas](#) por Jose Luis Carpatos
- [El Camino simple a ala riqueza](#), por JL Collins – lo que comenzó como una [serie de stock libre](#) en cartas enviadas a su hija, las acciones, que tan simple que puede ser invertir en realidad.

Instagramers:

- [@clevergirlfinances](#) [@yoquierodineropodcast](#) [@betterwallet](#) [@missbehelpful](#)
[@zerobasedbudget](#) [@indigemoney](#) [@delyannethemoneycoach](#) [@savemycents](#)



Invertir para la jubilación



Comprobación de aprendizaje:

1. ¿Cuál de las siguientes no sería una inversión apropiadamente diversificada para poner en su cuenta de jubilación?
 - a. Un fondo indexado
 - b. Una acción individual de las acciones de Tesla
 - c. Un fondo de fecha objetivo
 - d. Un fondo de bonos

2. ¿Qué es lo más importante que aprendió sobre la **inversión para la jubilación**?

Educación Económica y Jubilación

Construir riqueza y crear seguridad de jubilación en Estados Unidos no es un campo de juego nivelado. En este módulo, veremos algunas disparidades históricas y del sistema. Si usted es de la raza negra, o es moreno, indígena, una persona de color o forma parte de una población históricamente marginada y desinvertida, y puede sentirse incomodo por esta discusión sobre las desigualdades en la creación de activos, puede omitir esta sección.

- A) La alfabetización económica y la brecha de riqueza racial
- B) 401(k)s: ¿ventajoso o inequitativo?
- C) Próximos pasos y primeros pasos

A) Alfabetización económica Brecha de riqueza racial

¿Qué significa **Alfabetización Económica**? Una buena analogía es pensar en las finanzas en el contexto de aprender a andar en bicicleta:

Imagina que estamos aprendiendo juntos a andar en bicicleta. Lo más probable es que comencemos en un entorno controlado como el estacionamiento de una escuela. Aprenderemos la seguridad básica de la bicicleta, cómo frenar, la mecánica del cambio de marchas, cómo mantener el equilibrio con ambas ruedas de entrenamiento y luego sin ellas. Y así. Aprender estos pasos no es diferente a aprender habilidades básicas de educación financiera. Estas habilidades son esenciales para nuestro éxito en el estacionamiento de una escuela, pero no reconocen que andar en bicicleta en un ambiente controlado es muy diferente a hacerlo en caminos congestionados donde el ciclista tiene que lidiar con el tráfico de automóviles, camiones y otros vehículos motorizados que pueden o no pueden tener mucho respeto por las bicicletas.

Nuestras vidas financieras no ocurren en un estacionamiento controlado, sino en una carretera de cuatro líneas donde el estancamiento de los salarios, las políticas fiscales, los cambios en las tendencias laborales y el acceso diferencial a las herramientas de creación de riqueza y al crédito dificultan las cosas para muchas personas, en particular para las personas de raza negra, los indígenas y personas de color, para mantenerse a flote con éxito. Aprender juntos sobre la inversión sin abordar y reconocer la educación económica enfatiza erróneamente que el bienestar financiero depende únicamente de las acciones individuales y no reconoce las desigualdades raciales y económicas sistémicas preexistentes que perpetúan las disparidades graves de ingresos y riqueza. (Adaptado de: [Neighborhood Partnerships](#))

Puede ser un desafío imaginar reservar dinero para la jubilación, especialmente cuando muchas de estas fuerzas sistemáticas hacen que las finanzas en el día a día sean un desafío para la administración.



Educación Económica y Jubilación

Los factores históricos y actuales se manifiestan en los datos relacionados con la **Brecha de Riqueza Racial**. La brecha de riqueza racial entre blancos y negros; blancos y latinos y blancos y otras/múltiples razas se ha mantenido prácticamente igual durante los últimos tres años, y el COVID no ayudó.



Reflexión: Escanee las siguientes infografías de Prosperity Now sobre la brecha racial en la riqueza y reflexione sobre cualquiera de las siguientes preguntas.

<https://prosperitynow.org/blog/infographic-racial-wealth-gap>

¿Qué ya sabías? ¿Qué aprendiste? ¿Cuáles crees que son las conclusiones más importantes? ¿Cómo se relaciona la inversión y la planificación de la jubilación con la brecha de riqueza?

B) B) 401 (k) s: ¿Ventajosa o no equitativa?

En el módulo Cuentas de jubilación, vio un https://www.youtube.com/watch?v=wPAJ14W_0kw discutiendo tanto los enormes beneficios como las fallas históricas de cómo los planes de jubilación 401(k) se introdujeron en Estados Unidos. Por un lado, participar en la cuenta 401(k) de su lugar de trabajo puede ser una forma importante de brindarle seguridad en sus años de jubilación. Por otro lado, los planes 401(k) en el lugar de trabajo han reemplazado en su mayoría a las pensiones tradicionales que las empresas solían ofrecer a sus empleados, poniendo más carga de ahorro en el individuo que en la empresa. Los resultados de “quién sí ahorra” no sorprenden. El **Gráfico A** muestra cómo los planes 401(k) magnifican la desigualdad, ya que los hogares de mayores ingresos reciben una parte desproporcionada del beneficio fiscal que brindan las cuentas de jubilación, porque, como era de esperar, ahorran mucho más.



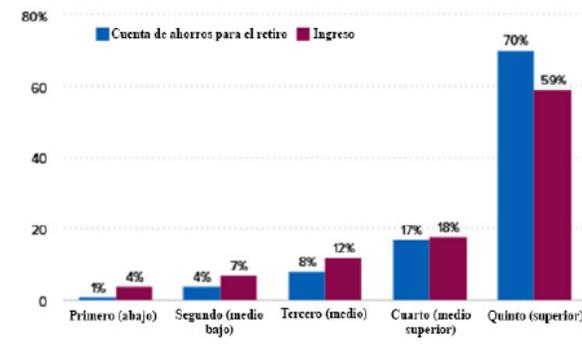
Educación Económica y Jubilación

De manera similar, vemos en el Gráfico B que, si bien muchos más hogares tienen planes 401(k) que pensiones, la participación en pensiones es más equitativa en educación, raza y etnia, género y estado civil en comparación con la participación en planes 401(k).

Chart A

401(k)s magnifican la desigualdad

Proporción del total de ahorros de la cuenta de jubilación y del ingreso total para familias de 32 a 61 años por quintil de ingresos, 2016

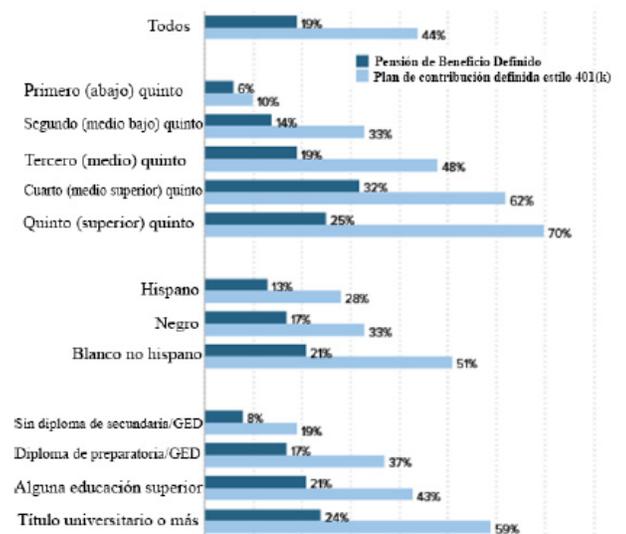


¿Qué puede hacer?
Defender. Educar. Organizar.

Chart B

Más personas tienen 401(k), pero la participación en las pensiones tradicionales es más equitativa

Participación en planes de jubilación de familias de 32 a 61 años de edad por ingreso familiar, raza y etnia, educación, género y estado civil, 2016



EPI analysis of Survey of Consumer Finance data, 2016

- Si puede, abra una cuenta de jubilación. Sí, este sistema necesita cambiar, pero trabaje para asegurar su futuro dentro del sistema actual mientras lucha por el cambio.
- Abogar por que su empleador ofrezca un 401(k) igualado, ya que no ofrecen una pensión.
- Abogar por políticas fiscales de ahorro para la jubilación que brinden beneficios equitativos o progresivos para hogares históricamente desinvertidos y de bajos ingresos.
- Abogar por el programa IDA que dirige los activos a los habitantes de Oregón para las metas de ahorro necesarias.
- Abogar por la condonación de préstamos estudiantiles, para apoyar a los hogares que invierten dinero en su futuro más que en su pasado.
- Vote por representantes que lucharán por asegurar el Seguro Social para las generaciones futuras.
- Pase este plan de estudios a amigos y familiares que puedan disfrutar de más información sobre la creación de activos y la planificación de la jubilación.



Educación Económica y Jubilación

C) Próximos pasos y primeros pasos

Date una palmadita en la espalda. Lo hiciste.

En el primer módulo, aprendimos sobre los conceptos **básicos de la planificación de la jubilación**. Lamentablemente, el Seguro Social de jubilación probablemente no cubrirá todos sus gastos de manutención, por lo que cualquier semilla de inversión y de interés compuesto que siembre hoy para complementar sus gastos mensuales en el futuro será bien recibida por su yo futuro. Y aunque comenzar la jubilación del Seguro Social es una decisión personal, retrasar el inicio de sus retiros de los 62 a los 70 años resultará en un aumento del 76 % en su depósito mensual del Seguro Social.

En el segundo módulo discutimos **Cuentas de Retiro y Opciones**. ¿Recuerdas los pasos? 1) Abra una cuenta de jubilación, 2) deposite dinero en la cuenta de forma regular/automática y 3) seleccione fondos indexados para invertir su dinero en la cuenta de jubilación. Entonces olvídale. Sí, hay muchas opciones. Y sí, si su lugar de trabajo ofrece un plan 401(k) equivalente, ese puede ser un buen lugar para comenzar. Pero más importante que la cuenta de jubilación que elija, es simplemente comenzar y financiarla de manera constante.

A continuación, discutimos la **inversión para la jubilación**. Hablamos sobre cómo la diversificación, el pago de tarifas bajas y las contribuciones regulares a un fondo indexado de tarifa baja podrían ser un buen lugar para comenzar. Como dice la imagen a continuación, es más importante comenzar que encontrar la inversión perfecta.



Finalmente, terminamos hablando de **Educación Económica y Jubilación**. Discutimos algunos problemas con el sistema actual y algunas formas posibles en las que puede abogar por un futuro del sistema de jubilación más equitativo.



Si recién está comenzando a ahorrar para la jubilación ahora, ¡adelante! Cuanto antes empieces, mejor. Mejor hoy que mañana. Y mejor tarde que nunca. Si ya estás ahorrando, [investigación sugiere](#) para

Educación Económica y Jubilación

aumentar la cantidad de sus ahorros en un 1 a 2% más cada año. Ese pequeño aumento podría marcar una gran diferencia en su estabilidad en los próximos años.



Comprobación final de aprendizaje:

1. ¿De qué manera puede abogar por un sistema de ahorro y jubilación más equitativo?

2. ¿Qué es lo más importante que aprendió en general en este curso autodirigido?

3. ¿Qué acción tomará después de este curso?

Hacer un plan con su IDA

Aquí hay algunas preguntas frecuentes importantes para las IDA de jubilación:

¿Qué sucede una vez que haya alcanzado mi Meta de Ahorros de IDA para la Jubilación?

Una vez que haya alcanzado su meta de ahorros de IDA y haya completado los requisitos de su programa, solicitará que los fondos equivalentes de IDA que ganó se envíen a una cuenta de jubilación que está abierta a su nombre.

¿A qué tipos de cuentas de jubilación se pueden enviar fondos equivalentes de IDA?

Los fondos equivalentes de IDA se pueden depositar en cualquier cuenta de jubilación con ventajas impositivas según lo define el IRS. Para los ahorradores de IDA, la opción más común es un IRA ROTH. Esta podría ser una cuenta de Oregon Saves o una IRA de una institución financiera o de corretaje.

¿Qué límites anuales debo tener en cuenta?

Hay algunas cosas que debe considerar al hacer un plan para recibir fondos de contrapartida de IDA.

1. El IRS establece una contribución anual máxima para todas las cuentas IRA
 - a. Esto significa que los depósitos combinados en un año calendario (incluidos los ahorros IDA, la contrapartida de IDA y cualquier contribución que no sea de la IDA) no pueden exceder la contribución anual máxima. Como referencia: en 2022, la contribución anual máxima fue de \$6,000 (o \$7,000 para personas de 50 años o más). Asegúrese de consultar los límites anuales actuales establecidos por el IRS.
2. El total de todas las contribuciones a una cuenta IRA en un año calendario debe ser **menor que** su "compensación sujeta a impuestos" durante ese mismo año
 - a. Esto significa que los depósitos combinados en un año calendario (incluidos los ahorros de IDA, la contrapartida de IDA y cualquier contribución que no sea de IDA) no pueden exceder su ingreso del trabajo para ese año calendario. Esto significaba que, si no tiene una "compensación sujeta a impuestos" que declarar en un año calendario, tampoco puede hacer contribuciones a una cuenta IRA en ese año calendario.

¿Cómo afectará mis impuestos el recibir fondos equivalentes de IDA?

Depositar ahorros y hacer coincidir el dinero en una cuenta de jubilación probablemente lo calificará para el "Crédito del ahorrador" federal consulte (<https://www.irs.gov/retirement-plans/plan-participant-employee/retirement-savings-contributions-savers-credit>) Para comprender algunas de las consideraciones fiscales relacionadas con IDA en general, y específicamente con IDA de jubilación, consulte: <https://oregonidainitiative.org/ida-tax-related-issues/>





Hacer un plan con su IDA

Planificación anticipada para recibir fondos equivalentes de Retiro IDA

Es probable que el desembolso de una suma global de Retiro IDA lo coloque por encima del límite máximo de contribución anual permitido. Por esta razón, deberá elaborar con su proveedor de IDA un plan para ganar y recibir fondos equivalentes en su cuenta de jubilación en el transcurso de unos pocos años.

¿Cuándo abrió tu IDA?

¿Cuál es su meta de ahorro total?

\$ _____

Si alcanza su meta de ahorro, ¿cuánto ganará en fondos de contrapartida de IDA?

\$ _____

¿A qué tipo de cuenta de jubilación solicitará que vayan los fondos de contrapartida de IDA y qué institución usará?

Tipo de cuenta: _____

Nombre de la Institución: _____

Complete el cuadro con su proveedor de IDA para hacer un plan para ahorrar y recibir fondos de contrapartida de IDA. Recuerde que su contribución total por año debe estar por debajo del límite máximo de contribución anual permitido establecido por el IRS.

	Monto de la meta de ahorro	Cantidad de fondos de contrapartida de IDA	<u>Contribución total:</u> Ahorros + fondos de contrapartida de IDA	Fecha en la que planea solicitar fondos de contrapartida de IDA Mes año
Año 1:	\$	\$	\$	
Año 2:	\$	\$	\$	
Año 3:	\$	\$	\$	

Si tiene alguna pregunta sobre cómo planificar el uso de los fondos de contrapartida de su IDA, es una buena idea sentarse desde el principio con alguien para hablar sobre sus objetivos y qué enfoque podría funcionar mejor para usted.



Verificación de finalización

Jubilación IDA

Serie de Educación IDA

Entregue esta página a su proveedor de IDA después de completar este plan de IDA. Te quedas con el resto de este paquete.

Nombre: _____

Fecha de finalización: _____

Firme aquí para verificar que ha completado el paquete

➤ Firma: _____

¿Hay algo que le gustaría aprender más o discutir con su proveedor de IDA?

¿Tiene alguna recomendación para mejorar este plan de estudios?

¡GRACIAS!

