



# TRATANDO DE ALCANZAR la JUBILACIÓN

HOJA INFORMATIVA PARA SU JUBILACIÓN

## 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 401(k). 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 una cuenta 401(k), 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 401(k) 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

3T 2025

### EN ESTA EDICIÓN

Informe de gastos . . . . . 1

Cómo mantener la calma bajo presión . . . . . 3

Cómo incubar una idea de ahorros . . . . . 4

La Zona de Planificación . . 5



# Informe de gastos

*Continúa de la página 1*

invertidos en fondos con ratios de gastos más elevados se han ido jubilando y retirando su dinero de los planes 401(k). 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 401(k), 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 401(k), 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.





# Cómo mantener la calma bajo presión

## Seis estrategias para afrontar la volatilidad del mercado

Cuando la temperatura del mercado no deja de cambiar, es fácil sentir el calor... o como si se hubiera quedado a la intemperie. El plan de jubilación de su lugar de trabajo puede resistir estas oscilaciones si sabe mantener la calma. He aquí algunas estrategias inteligentes para ayudar a que sus ahorros de jubilación prosperen a pesar de los impredecibles climas financieros.

**1. No deje que el calor lo afecte.** Las caídas del mercado pueden hacerlo sudar, pero si retira su dinero durante un cambio bajista, las pérdidas se fijarán. Históricamente, los mercados se recuperan con el paso del tiempo. En lugar de reaccionar emocionalmente, mantenga su estrategia a largo plazo y tolere las fluctuaciones.

**2. Mantenga su cartera equilibrada.** Un plan de jubilación estable es como un termostato bien regulado: equilibrado y constante. Diversificar sus inversiones entre distintas clases de activos, como acciones, bonos y equivalentes de efectivo, ayuda a reducir el riesgo y a atenuar el impacto de los mercados volátiles. Revise y ajuste regularmente su cartera para mantenerse en la dirección correcta.

**3. Manténgase invertido durante las olas de frío.** Cuando el mercado se enfríe, no congele sus aportaciones. Seguir invirtiendo durante los cambios bajistas significa comprar acciones a precios más bajos, preparándose para un crecimiento potencialmente mayor cuando el mercado vuelva a calentarse.

**4. No se queme con la sincronización del mercado.** Intentar adivinar lo que hará el mercado es casi imposible. Por lo tanto, es importante mantener la disciplina llevando a cabo aportaciones consistentes y evitar tomar decisiones precipitadas basadas en movimientos a corto plazo. Perderse incluso algunos de los días más cálidos del mercado puede perjudicar seriamente su rendimiento a largo plazo.



***Mantener la calma durante la volatilidad del mercado requiere paciencia y estrategia. Mantenga la calma, siga aportando y manténgase fiel a sus objetivos a largo plazo.***

**5. Ajuste su riesgo a medida que se acerca a la jubilación.** A medida que se acerque a su jubilación, considere la posibilidad de reducir una cantidad apropiada de riesgo para preservar sus ahorros. Cambiar gradualmente a inversiones más conservadoras puede ayudarle a proteger sus ahorros de los repentinos escalofríos del mercado.

**6. Consulte con un especialista en clima del mercado.** Cuando el clima financiero le haga sentirse inseguro, un asesor experimentado puede ayudarle a poner las cosas en perspectiva y mantener una estrategia de inversión estable. No dude en buscar asesoramiento adaptado a su situación específica.

# Cómo incubar una idea de ahorros

## ¿Le preocupa el precio de los huevos? Considere la posibilidad de criar gallinas de corral

A medida que los precios de los huevos (y su escasez) han ido subiendo en los últimos tiempos, también lo ha hecho el número de gallinas de corral. Aproximadamente 11 millones de hogares estadounidenses tienen gallinas de corral, [según los últimos datos de la American Pet Products Association](#) (Asociación Estadounidense de Productos para Mascotas). Eso es casi el doble del número de hogares con gallinas de corral desde 2018. Si quiere ahorrar dinero o simplemente adoptar un estilo de vida más sostenible, la cría de gallinas de corral podría valer la pena.

### ¿Qué es la cría doméstica de gallinas?

La cría de gallinas de corral consiste en criar una pequeña bandada de gallinas en el patio o el jardín de su casa, incluso dentro de los límites de la ciudad. A medida que más municipios actualizan sus ordenanzas para permitir las gallinas de corral, muchas personas aprovechan la oportunidad de tomar el control de su suministro de alimentos y tener acceso ininterrumpido a huevos frescos de alta calidad.



La inversión inicial en un gallinero y suministros puede oscilar entre \$300 a \$1,000 dólares. Sin embargo, cada gallina puede poner hasta 300 huevos al año, lo que la convierte en una empresa rentable para quienes deseen compensar los gastos de alimentación a largo plazo. Además, las gallinas contribuyen al compostaje aportando estiércol rico en nutrientes y son sorprendentemente eficientes a la hora de reducir el desperdicio de alimentos comiendo los restos de la cocina.

### Manteniéndolo real

Por supuesto, criar gallinas no está exento de retos. Debe recoger los huevos todos los días, cerciorarse de que tienen comida y agua en abundancia y limpiar el gallinero con regularidad. Las gallinas de corral típicas pueden vivir de ocho a diez años, así que criar pollos no es un trabajo a corto plazo. Además, las gallinas también requieren un espacio adecuado: de tres a cuatro pies cuadrados de espacio por gallina en un gallinero y al menos la misma superficie en el corral. Hay muchas opciones disponibles, incluyendo los gallineros con ruedas que pueden desplazarse por el jardín y los gallineros que se pueden construir por menos de \$100 dólares.

He aquí dos fuentes para aprender más sobre la cría doméstica de gallinas:

- **Gallinas de corral** ([www.backyardchickens.com](http://www.backyardchickens.com)). Una comunidad completa con foros, diseños de gallineros y consejos de criadores de gallinas experimentados.
- **La gallina de ciudad** ([www.thecitychicken.com](http://www.thecitychicken.com)). Guía orientada específicamente a la cría de gallinas de corral que cubre la instalación, los cuidados y los reglamentos municipales.

# La Zona de Planificación

## INFORMACIÓN Y HERRAMIENTAS PARA AYUDARLE A CONSTRUIR SU FUTURO FINANCIERO

### Bien Enterado

Muchas personas jubiladas están adoptando la libertad y aventura de vivir en un vehículo recreativo (RV), convirtiendo su próxima etapa de vida en un viaje a través de todo el país. La jubilación a tiempo completo en un vehículo recreativo ofrece un estilo de vida flexible, menores costos de vida y la oportunidad de explorar nuevos lugares y visitar a la familia, todo ello sin renunciar a las comodidades del hogar. Para obtener más información, consulte sitios web como **Escapees RV Club** ([escapees.com](https://escapees.com)), que ofrece apoyo y comunidad; **RV Life** ([rvlife.com](https://rvlife.com)), para planificar viajes y obtener consejos; y **Go RVing** ([gorving.com](https://gorving.com)), que ofrece guías sobre cómo elegir la autocaravana adecuada y cómo hacer un presupuesto.

### Mentes Inquietas

**P: ¿Qué es la concesión de beneficios y por qué es importante?**

**R:** La concesión de beneficios determina cuánto dinero de las aportaciones de su empleador le pertenece a usted si deja su empleo (sus propias aportaciones siempre están 100% concedidas). Las aportaciones equivalentes del empleador podrían ser concedidas inmediatamente en algunos planes, mientras que otros planes podrían seguir una escala de concesión. Las compañías utilizan escalas de concesión de beneficios para animar a los empleados

a permanecer en la compañía durante más tiempo, reduciendo así la rotación y los costos asociados. Los dos tipos más comunes de escalas de concesión de beneficios son acantiladas y clasificadas. La concesión de beneficios acantilada es donde todas aportaciones del empleador se conceden de inmediato después de un período de tiempo específico (por ejemplo, un año o tres años). La concesión de beneficios clasificada es donde las aportaciones del empleador son concedidas gradualmente con el paso del tiempo, a menudo en incrementos iguales cada año.

### Aptitud Financiera

Un reto de no gastar es un ejercicio de finanzas personales en el que las personas o los hogares se comprometen a no gastar dinero en artículos no esenciales durante un periodo de tiempo determinado, por lo general entre una semana y un mes o incluso más. El objetivo es reducir los gastos discrecionales -como salir a cenar, las actividades de ocio o las compras impulsivas- y enfocarse en los gastos necesarios, como el alquiler, los servicios públicos, la comida y las facturas. Los participantes a menudo utilizan el reto para ahorrar dinero, crear mejores hábitos de gasto o reajustar su predisposición mental financiera. Para aprender a crear una estrategia de reto de no gastar, consulte: <https://tinyurl.com/muf45k5n>.

Este material fue creado solo para propósitos educativos e informativos y no tiene la intención de ofrecer consejos ni para ERISA, ni fiscales, ni legales, ni de inversión. Si está buscando consejos de inversión específicos a sus necesidades, tales consejos deben ser obtenidos por su cuenta, separados de este material educativo.

Los empleados de HUB Retirement and Private Wealth están afiliados con y ofrecen servicios de Valores y de Asesoría a través de varios Agentes de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, algunos de los cuales podrían o no estar afiliados con HUB International. HUB International posee los siguientes Asesores de Inversión Registrados: HUB Investment Partners; HUB Investment Advisors; GRP Financial; RPA Financial; y Taylor Advisors. Se puede encontrar información adicional para cada Asesor de Inversiones Registrado de HUB International en el respectivo Formulario ADV disponible en el sitio web de IAPD de la SEC en <https://adviserinfo.sec.gov>. Los servicios de seguros se ofrecen a través de HUB International.

RPW-443-0525

[hubrpw.com](https://hubrpw.com)

