



# TRATANDO DE ALCANZAR la JUBILACIÓN

HOJA INFORMATIVA PARA SU JUBILACIÓN

## ¿Cuenta Roth o Regular?

**Aprovechar una opción de aportación a una Cuenta Roth puede darle cierta flexibilidad en la jubilación**

Según el informe de Vanguard titulado “[How America Saves 2024](#)” (Cómo ahorra los Estados Unidos en 2024), el 82% de los empleadores ofrecen una opción de Cuenta Roth 401(k) además de una opción 401(k) tradicional, o regular. Sin embargo, sólo el 17% de los empleados aportan a una Cuenta Roth. Si tiene acceso a una opción de Cuenta Roth 401(k) a través de su empleador, puede añadir cierta diversidad y flexibilidad a sus ingresos de jubilación y a su estrategia fiscal. ¿Cuenta Roth o Regular? He aquí lo que hay que tener en cuenta:

### Aportaciones

- Las aportaciones a una Cuenta Roth 401(k) se realizan con dinero después de impuestos, a diferencia de un plan 401(k) tradicional, en el que las aportaciones se realizan con dinero antes de impuestos.
- Esto significa que usted paga impuestos sobre el dinero antes de ingresarlo en su Cuenta Roth 401(k), pero no paga impuestos sobre el dinero (incluyendo las ganancias) cuando lo retira durante la jubilación. Con un plan 401(k) tradicional, usted paga impuestos sobre el dinero (incluyendo las ganancias) cuando lo retira durante la jubilación.
- Ambas cuentas comparten el mismo límite de aportación. En 2025, puede aportar hasta \$23,500 dólares. La aportación anual para ponerse al día para los ahorradores de 50 años o más se mantiene en \$7,500 dólares en 2025, para una aportación total potencial de \$31,000. Bajo

**1T 2025**

**EN ESTA EDICIÓN**

[¿Cuenta Roth o Regular?](#) . . 1

[El Poder de un Testamento](#) . . . . . 3

[Pago Para el Cuidado de su Perrito](#) . . . . . 4

[La Zona de Planificación](#) . . 5



## ¿Cuenta Roth o Regular?

Continúa de la página 1

un cambio introducido en la ley SECURE ACT 2.0, aplica un límite más alto a las aportaciones para ponerse al día para los empleados entre 60 y 63 años de edad. Para 2025, este límite más alto de aportaciones para ponerse al día es de \$11,250 dólares en vez de \$7,500, para una aportación total potencial de \$34,750 dólares.

### Retiros

Los retiros de las aportaciones y ganancias de una Cuenta Roth 401(k) están libres de impuestos, lo que puede ser beneficioso si espera estar una clasificación de impuestos más alta en la jubilación. Sin embargo, ciertos criterios deben cumplirse:

- La Cuenta Roth 401(k) debe haberse mantenido durante por lo menos cinco años.
- El retiro debe haberse producido cuando cumpla por lo menos 59½ años.
- También puede hacer retiros libres de impuestos debido a una discapacidad, o por un beneficiario si usted fallece.

Con un plan 401(k) tradicional, las Distribuciones Mínimas Obligatorias (RMD) deben comenzar a los 73 años. Sin embargo, a partir de 2024, una Cuenta Roth 401(k) no requiere Distribuciones Mínimas

Obligatorias durante la vida del titular de la cuenta. Cada año usted tiene la libertad de retirar la cantidad que desee de su Cuenta Roth 401(k) y dejar que el resto siga creciendo potencialmente con impuestos diferidos.

### Aportación equivalente del empleador

Si se ofrece, una aportación equivalente del empleador le está generalmente disponible ya sea que ahorre a través de una Cuenta Roth 401(k) o un plan tradicional 401(k). Para obtener detalles sobre cómo su plan maneja las aportaciones equivalentes del empleador, consulte con el administrador de su plan.

### Cómo diversificar sus aportaciones

Nadie sabe cuáles serán las clasificaciones de impuestos en el futuro, por lo que podría decidir diversificar sus aportaciones a partes iguales entre la opción tradicional y la Cuenta Roth. Dependiendo de sus circunstancias, siempre puede decidir aportar más a una u otra en el futuro. En cualquier caso, la opción de una Cuenta Roth le ofrece la flexibilidad de personalizar aún más su plan basándose en sus necesidades particulares.

Fuentes de información: Vanguard: "[How America Saves Report 2024](#)"; Bankrate.com: "[Roth 401\(k\) vs. 401\(k\): Which one is better for you?](#)" (12 de enero de 2024).



# El Poder de un Testamento

## Cómo Comprender los Componentes Típicos de un Plan Patrimonial

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

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

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

Para que un fideicomiso vital revocable funcione correctamente, debe transferir sus activos a él. Los títulos deben cambiarse de su nombre individual (o nombre conjunto con un cónyuge o pareja) al nombre de su fideicomiso. Dado que su fideicomiso vital posee legalmente la titularidad de los activos

que custodia, estos activos no se consideran parte de su patrimonio y, por lo tanto, no necesitan pasar a través del proceso de validación en caso de fallecimiento o discapacidad. Esto hace que sea muy fácil que alguien (un cofiduciario o fiduciario sucesor) intervenga y administre sus asuntos financieros.

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

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

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

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

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

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

# Pago Para el Cuidado de su Perrito

## Cómo Crear un Presupuesto Cuando Vaya a Adoptar un Perro

¿Está pensando en traer a su vida a un Canis familiaris que sea leal, persiga frisbees, busque golosinas, le robe los calcetines, le lama la cara, mueva la cola y se acurruque con usted en la cama? Si es así, está en buena compañía. Según Forbes Advisor, 65.1 millones de hogares estadounidenses tienen un perro, lo que lo convierte, por mucho, en la mascota más popular (los gatos ocupan el segundo lugar, con 46.5 millones de hogares). Para ayudarle a crear un presupuesto para cuando adopte un perro, tenga en cuenta estos artículos de gastos típicos y cálculos de costos generales:

### COSTOS INICIALES

- **Cuota de adopción o compra.** Si adopta de un albergue canino, la cuota podría oscilar de \$50 a \$300 dólares, mientras que la compra de un criador puede variar mucho según la raza, desde unos cientos a varios miles de dólares.
- **Esterilización.** Este procedimiento suele ser necesario y puede costar entre \$50 y \$300 dólares, según el tamaño del perro, su sexo y su ubicación. Algunos albergues lo incluyen en la cuota de adopción.
- **Microchip.** Este gasto único suele oscilar de \$25 a \$50 dólares. Es un paso crucial para cerciorarse que su perro pueda ser identificado si se pierde.
- **Vacunas.** Las vacunas iniciales de los cachorros pueden costar entre \$75 y \$200 dólares, sin incluir los refuerzos anuales y otras vacunas que podrían ser necesarias.
- **Suministros iniciales.** Un buen punto de inicio es presupuestar de \$300 a \$500 dólares para artículos como una cama, una jaula, una correa, un collar, cuencos para comida y para agua, juguetes, utensilios de aseo y ayudas para el adiestramiento.

### COSTOS RECURRENTES

- **Comida.** El costo de la comida para perros varía dependiendo de la marca y la calidad, así como del tamaño de su perro. Para un perro de tamaño medio, el gasto anual en comida oscila de \$250 a \$700 dólares.



- **Cuidado veterinario rutinario.** El cuidado regular incluye exámenes anuales, vacunas, prevención contra pulgas y garrapatas y medicación contra el parásito del corazón. Dependiendo de su ubicación y de los servicios que necesite, presupueste de \$300 a \$600 dólares anuales.
- **Aseo.** Los costos de los servicios de aseo pueden oscilar de \$30 a \$90 dólares por sesión, o puede optar por hacerlo usted mismo comprando los artículos necesarios.
- **Clases de adiestramiento.** Las clases de obediencia básica o el adiestramiento especializado pueden oscilar de \$50 a \$200 dólares por sesión o curso.
- **Cuotas de licencia.** Los costos de la licencia municipal varían, pero suelen oscilar de \$10 a \$50 dólares al año.

No se olvide que los gastos inesperados, tales como accidentes y enfermedades repentinas, pueden dar lugar a facturas veterinarias significativas. Las visitas de emergencia pueden costar de cientos a miles de dólares, dependiendo de la gravedad del problema. ¿Tiene planes de viajar sin su perro? Tendrá que hacer un presupuesto para las cuotas de alojamiento o los servicios de cuidado en el hogar para su perro, que pueden oscilar de \$20 a \$70 dólares al día.

Informational Sources: Forbes Advisor: "[Pet Ownership Statistics 2024](#)" (25 de enero de 2024); Rover.com: "[The Cost of Dog Parenthood in 2024](#)" (consultado el 20 de junio de 2024).

# La Zona de Planificación

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

### Bien Enterado

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

### Mentes Inquietas

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

**R:** Los ahorradores del plan 401(k) pueden aportar hasta \$23,500 dólares en 2025 (un aumento de los \$23,000 dólares de 2024). La aportación anual para

ponerse al día para los ahorradores de 50 años o más se mantiene en \$7,500 dólares en 2025, para una aportación total potencial de \$31,000. Bajo un cambio introducido en la ley SECURE ACT 2.0, aplica un límite más alto a las aportaciones para ponerse al día para los empleados entre 60 y 63 años de edad. Para 2025, este límite más alto de aportaciones para ponerse al día es de \$11,250 dólares en vez de \$7,500, para una aportación total potencial de \$34,750 dólares. Estos límites también se aplican a los ahorradores con un plan 403(b) y la mayoría de los planes 457.

### Aptitud Financiera

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

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.

HUB Retirement and Private Wealth ofrece servicios institucionales y de jubilación a organizaciones con y sin fines de lucro y servicios personalizados privados de administración de dinero a individuos y familias. Los empleados de HUB Retirement and Private Wealth son Representantes Registrados de y ofrecen Valores y servicios de Asesoramiento a través de varios Corredores de Bolsa y Asesores de Inversión Registrados, los cuales podrían o no estar afiliados a HUB International. Los servicios de seguros se ofrecen a través de HUB International, una filial.

RPW-391-1124 (Exp. 11/25)

hubrpw.com

