

miFuturo®

Planifique. Invierta. Viva.



Finanzas

Seis pasos sencillos para impulsar los ahorros para la jubilación

En este artículo exploraremos las formas que existen para garantizar que tendrá los ingresos que necesita para su futuro.

La mayoría de las personas tienen la buena intención de invertir para la jubilación. Aunque dadas las necesidades financieras inmediatas como los pagos de la hipoteca o del alquiler, préstamos estudiantiles, deudas de tarjetas de crédito y los gastos diarios que requieren que destine una parte de su sueldo, es fácil que dejen la planificación para el final de su lista de prioridades financieras. “Cuando uno es joven, se ve tentado a posponer los ahorros para la jubilación, ya que no necesitará el dinero por otras varias décadas”, afirma Christopher Vale, vicepresidente sénior de Estrategia de Productos Merrill Edge. “Pero si empieza desde ahora, le será mucho más fácil alcanzar cualquier meta que se proponga para cuando se jubile”.

A continuación, le presentamos seis pasos que puede seguir para que pueda prepararse para su futuro.

Paso 1: Considere sus ahorros para la jubilación como un gasto mensual

“Separe el dinero apenas reciba sus ingresos, no con lo que le quede a fin de mes”, sugiere Debra Greenberg, directora, Estrategia y Soluciones de Jubilación Personal de Bank of America Merrill Lynch. “Probablemente, ya escuchó antes este consejo, pero es un juego mental que realmente funciona”. A continuación, revise su presupuesto e identifique las áreas en donde pueda disponer más dinero para ahorrar. Los ahorros aparentemente pequeños, como encontrar una mejor oferta en su servicio de cable o teléfono, realmente pueden sumar bastante.

Paso 2: Adquiera el plan 401(k)

Inscríbase en el plan 401(k) de su compañía lo antes posible para poder aprovechar los beneficios que le ofrece. Sus aportaciones se deducen automáticamente de su cheque de sueldo, ayudando así a mantener la disciplina de la aportación.

Las aportaciones 401(k) tradicionales se realizan con dólares pretributarios y se gravan cuando las retira. Además, algunos empleadores ofrecen aportaciones Roth 401(k), lo cual puede ser potencialmente ventajoso para los inversionistas jóvenes. Aunque las aportaciones Roth 401(k) se realizan con ingresos posttributarios, los retiros durante la jubilación no serán gravados en virtud de la ley federal si se reciben como reparticiones calificadas.¹ Esto puede ser especialmente beneficioso si espera que su tasa de impuesto en su jubilación sea más elevada que su tasa actual.



Cómo ahorrar para la jubilación cuando otras metas compiten

Visite Merrill Edge® para obtener más información

Su empleador incluso puede hacer una aportación paralela a sus aportaciones 401(k). Si ese es el caso, intente aportar lo suficiente para obtener la totalidad de la aportación paralela. “La aportación paralela de un empleador es parte de su aportación, así es que no deje ese dinero sobre la mesa”, indica Vale.

Paso 3: Considere una IRA

Si usted está realizando la aportación máxima a su cuenta 401(k) y desea ahorrar más, piense en invertir en una Roth IRA o IRA tradicional.

Con una Roth IRA usted puede aportar dólares posttributarios sin pagar impuestos federales sobre sus ganancias cuando las retire en la jubilación, siempre que las reciba como una repartición calificada. Consulte con su asesor tributario y/o legal sobre las posibles repercusiones tributarias estatales en relación con las aportaciones Roth.

En el caso de una IRA tradicional, usted puede ser elegible para una deducción de impuestos en la actualidad, pero luego se le gravará cuando retire los activos. Esto puede llegar a ser ventajoso para usted si se encuentra actualmente en una categoría impositiva mayor a la que espera ocupar durante su jubilación, cuando tenga que pagar el impuesto sobre los retiros. Solicite a un asesor impositivo que le ayude a decidir qué IRA podría ser la más adecuada para usted.

Paso 4: Esfuércese por alcanzar el éxito

Lo más sensato sería aportar la mayor cantidad de sus ingresos que pueda para su jubilación, especialmente cuando esté comenzando, tomando en cuenta que la inflación y los costos futuros de la atención médica podrían incrementarse más de lo que cree. Si en estos momentos no puede aportar demasiado, trate de apartar lo máximo que pueda, y comprométase a incrementar su aportación cuando obtenga un aumento o pague una deuda grande. Incluso hacer un

incremento del 1% o el 2% puede ser de mucha ayuda. Si el plan 401(k) de su compañía le ofrece una característica de aumento automático —que aumenta regularmente su tasa de aportación con el tiempo— considere inscribirse.

Paso 5: Considere mantener todas sus cuentas bajo el mismo techo

Puede ser mucho más fácil controlar los fondos de su jubilación y monitorear una asignación de activos en general cuando todas las cuentas de su jubilación están en un único lugar. Si ha dejado fondos de jubilación en planes 401(k) de antiguos empleadores, tiene varias opciones para conservar dichos activos. Puede dejarlos en el plan de su antiguo empleador, mover los activos al plan de su empleador actual, transferir sus activos a una Roth IRA o a una IRA tradicional, convertir los activos pretributarios a una Roth IRA u optar por una repartición en efectivo.

Cada opción puede ofrecer diferentes servicios y opciones de inversión, comisiones y gastos, opciones de retiro, reparticiones mínimas requeridas y tratamiento fiscal. También pueden ofrecer protecciones diferentes de acreedores y sentencias judiciales. Estas son opciones complejas y debería analizarlas detalladamente; un profesional financiero puede ayudarlo a comprender sus opciones.

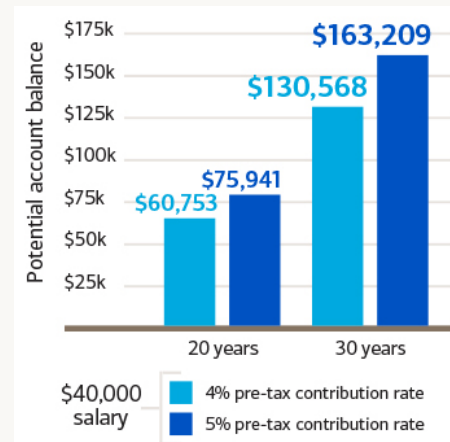
Paso 6: Evite hacer retiros anticipados para gastos que no estén relacionados con la jubilación

Por supuesto, invertir para la jubilación no es su única prioridad, también puede ahorrar para los costos universitarios de su hijo o apartar dinero para casos de emergencia. Al equilibrar la planificación para la jubilación con esas otras necesidades, puede evitar recurrir a sus cuentas de jubilación; algo que realmente no querrá hacer.

Generalmente si tiene menos de 59½ años y retira los fondos de la cuenta de jubilación, deberá pagar los impuestos de todos los activos pretributarios que retire, incluyendo las ganancias de las aportaciones Roth y, además de eso, se le podría aplicar un 10% adicional de impuestos federales, a menos que califique para una excepción. Consulte a su asesor tributario sobre las normas para utilizar dichos fondos para educación o la compra de una casa, y tenga

Con poco se puede llegar muy lejos

Mientras más pueda aportar al plan, mejor preparado estará para la jubilación. El aumento del porcentaje de aportación aunque sea simplemente del 1% puede marcar la diferencia a largo plazo.



Supone un salario de \$40,000, porcentajes de aportación de 4% y 5%, con aportaciones realizadas al comienzo del mes y un tipo de rentabilidad efectiva anual del 6%. Los resultados hipotéticos son solamente ilustrativos y no representan la rentabilidad pasada o futura de ningún vehículo de inversión específico. La rentabilidad de la inversión y el valor del capital fluctuarán y, una vez efectuado el reembolso, las inversiones pueden tener más o menos valor que su coste original. Los impuestos se devengan cuando retire sus fondos. Si hace un retiro antes de los 59 años y medio, es posible que esté asimismo sujeto a un 10% adicional en concepto de impuestos federales.

presente cómo es que retirar tales fondos puede afectar sus futuros ingresos de jubilación. Después de establecer una estrategia de ahorros para la jubilación que también justifique sus otras prioridades financieras, ya estará listo para empezar. Siga su plan, y contrólole periódicamente para asegurarse de que este siga adaptándose a sus metas a medida que estas vayan evolucionando. Para cuando se jubile, se alegrará de haber empezado a invertir todo lo que invirtió con tanta anticipación. 📈

¹ Toda ganancia de las aportaciones Roth 401(k) generalmente puede retirarse sin impuestos si se cumplen los dos requisitos para una "repartición calificada": 1) Han transcurrido al menos cinco años desde el año de su aportación inicial, y 2) Usted debe haber cumplido 59½ años o haber quedado discapacitado o fallecer. Si se recibe un retiro no calificado de las aportaciones Roth 401(k), todo rendimiento de inversión de Roth 401(k) queda sujeto a impuestos a la renta regulares, además de un posible impuesto del 10% adicional si se hace el retiro antes de cumplir 59½ años de edad.

Invertir a través de su plan implica riesgos, incluida la posible pérdida del capital invertido.

Ni Merrill Lynch ni sus Asesores financieros ofrecen asesoramiento tributario, contable o jurídico. Debería consultar con sus asesores legales y/o tributarios antes de tomar decisiones financieras.

Merrill Edge, disponibles a través de Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated ("MLPF&S"), está compuesto por Merrill Edge Advisory Center (asesoramiento de inversión) o una inversión en línea autodirigida.



Merrill Lynch pone a disposición productos y servicios ofrecidos por Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated ("MLPF&S") y otras subsidiarias de Bank of America Corporation ("BofA Corp."). MLPF&S es un corredor-agente registrado, miembro de la SIPC y una subsidiaria en propiedad absoluta de BofA Corp.

Los productos bancarios los proporciona Bank of America, N.A. y sus bancos afiliados, miembros de la FDIC y subsidiarias en propiedad absoluta de BofA Corp.

Los productos de inversión se ofrecen a través de MLPF&S:

No están asegurados por la FDIC	No tienen garantía bancaria	Pueden perder valor
--	--	--------------------------------

A menos que se indique lo contrario, todas las marcas comerciales y registradas son propiedad de Bank of America Corporation.

© 2017 Bank of America Corporation. Todos los derechos reservados. | ARPQVJ77

miFuturo®

Planifique. Invierta. Viva.



Inicio

Alquiler vs. compra: Preguntas que debe hacer antes de tomar una decisión

Probablemente esté pensando en comprar su primera casa. O está cerca de jubilarse y esté contemplando mudarse a una casa más pequeña (o incluso a una más grande). Antes de tomar una decisión tan importante, evalúe si es el movimiento financiero correcto para usted.

Adquirir propiedades de mayor o menor valor es una decisión importante. Su elección va a depender de varios factores personales: Su situación laboral, las prioridades familiares, la ubicación, los ahorros acumulados, las tasas de interés y los valores de reventa proyectados. Sin mencionar todos los vínculos afectivos que la mayoría de nosotros tiene con el lugar al que llamamos hogar.



¿Las ventas de viviendas siguen incrementándose?

Aunque las ventas de viviendas se incrementaron en un 3.8% durante el año 2016 a su nivel más alto desde 2006, se espera que el crecimiento se desacelere ligeramente para este año, debido a las tasas de interés más altas, alrededor de un 4.5% para una hipoteca de 30 años. Teniendo esto en cuenta, las sólidas ventas en el año 2017 son señal de que los compradores no se desaniman por los posibles incrementos en las tasas.¹

¿Cómo debe medir todas las variables y decidir cuál es la mejor para usted? No es fácil, pero dividir el proceso revisando los números y luego haciéndose a sí mismo algunas preguntas clave sobre su estilo de vida podría ayudarle a descifrarlo.

Revise los números

- **Calcule sus ahorros:** para comprar una vivienda, usted deberá realizar un pago inicial, generalmente entre un 5% y 20% del precio de venta en efectivo para una hipoteca convencional.²
- **Revise su calificación de crédito:** para obtener una hipoteca favorable, usted deberá tener una calificación de crédito elevada, ingresos fijos y un empleo estable. Si necesita tiempo para establecer (restablecer) un buen historial crediticio, considere la posibilidad de alquilar como una mejor opción por el momento. ¿No ha revisado su calificación desde hace un buen tiempo? La ley federal le permite obtener una copia gratuita de su informe de crédito cada 12 meses.
- **Analice las ventajas y desventajas financieras:** el beneficio principal de comprar una vivienda es la posibilidad de acumular capital mientras amortiza su hipoteca. Además, el valor de su vivienda podría incrementarse con el paso de los años. Y la mayoría de los propietarios pueden deducir los intereses hipotecarios de sus impuestos sobre la renta. ¿Las desventajas? Al igual que el mercado de valores, el mercado de bienes raíces puede variar drásticamente y no existe garantía de que obtenga ganancias cuando esté listo para vender.
- **Considere los costos:** tener una vivienda propia implica varios costos obvios (y no tan obvios). Además de los impuestos sobre bienes inmuebles, tener en cuenta el seguro hipotecario, los servicios del hogar, el mantenimiento y las reparaciones generales e incluso la eliminación de residuos. Si decide alquilar, los cálculos son más simples y sus costos son generalmente más predecibles, así su renta se eleve un poco cada año. Aunque dichos costos se compensan con las ventajas financieras de la adquisición de una vivienda, es algo que deberá calcular caso por caso.

Calculadora de alquiler vs. compra

Utilice la calculadora de alquiler vs. compra de la AARP para tener una idea de cuánto tiempo le podría tomar cubrir los gastos de compra vs. alquiler.



- **Considere su libertad:** uno de los beneficios principales del alquiler es la libertad que tiene para empacar y mudarse sin ninguna obligación cuando finalice su alquiler. Además, al no estar atado a los costos de vivienda, usted puede tener más efectivo para gastar, ahorrar e invertir. Pero esta libertad tiene un precio: Al no poseer un bien inmueble, usted no obtendrá las ventajas tributarias ni la posibilidad de acumular capital.

Evalúe su estilo de vida

Por más que la idea de adquirir una vivienda le sea posible financieramente, recuerde que implica una serie de obligaciones. No todas ellas encajan con la manera en la que desea vivir. Hágase estas preguntas:

¿Soy bueno para reparar cosas?

Con la adquisición de una vivienda surge una serie de tareas, generalmente pequeñas, que pueden variar desde impermeabilizar el piso y limpiar las canaletas hasta arreglar grifos con fuga o reemplazar el mango de una puerta. Y eso es sin considerar el mantenimiento de rutina como el cuidado del césped. Pero si alquila, ya no tendrá que preocuparse por el mantenimiento del hogar, ya que otros se harán cargo de ello. Si usted es dueño de una vivienda, le sería muy útil saber reparar cosas, de tal modo que pueda encargarse de estas tareas por su cuenta a un costo relativamente bajo. De lo contrario, será mejor separar una parte de su presupuesto para contratar a un empleado de mantenimiento.

¿Me siento cómodo como para quedarme?

Dado que hay existen costos iniciales, comprar una vivienda y luego mudarse poco después podría no serle conveniente para nada. Si le ofrecen un mejor empleo en otra parte del país, el inconveniente de vender su casa antigua y comprar una nueva podría ser un verdadero obstáculo para mudarse. O tal vez le agrada la idea de poder elegir y mudarse por todo el país. De cualquier modo, asegúrese de que se quedará cerca por un tiempo si piensa comprar una casa.

¿Preveo algún cambio importante en mi estilo de vida?

El número de personas que habita bajo su techo puede variar, ya sea al casarse, comenzar una familia, traer a uno de sus padres a casa o algún otro movimiento que implique un cambio en su vida. Al mismo tiempo, podría estar anticipando un gran gasto o la recepción de dinero inesperado en algún momento en el futuro. Si cree que podría



Las tres mejores ciudades para comprar una vivienda por primera vez

En función de un mercado inmobiliario estable, la asequibilidad y la disponibilidad de préstamos de hipotecas convencionales, estas ciudades ocupan los tres primeros puestos para comprar una vivienda por primera vez³:

#1 Pittsburgh, PA


#2 Oklahoma City, OK

#3 Omaha, NE

producirse algún cambio en su vida, este no sería el mejor momento para comprometerse con la adquisición de una vivienda.

Tiempo de decisión: Alquilar o comprar, es su decisión

Desde un punto de vista financiero, la decisión que mejor le convenga depende de lo que esté ocurriendo en el presente y de lo que podría pasar en su futuro, sus acuerdos de vivienda actuales, y la ubicación y el tipo de vivienda en la que le gustaría vivir. Sin embargo, como con todas las decisiones importantes en su vida, decidir si comprar o alquilar una vivienda es una elección personal.

Si prefiere un estilo de vida libre de estrés, entonces el alquiler podría ser la mejor opción. No tendrá enormes deudas que lo abrumen, y tendrá más dinero que podría ahorrar para viajes y otros gastos, o para invertir para su jubilación y otras metas que son importantes para usted. Sin embargo, podría dar mayor importancia a la estabilidad y a un sentido de comodidad y comunidad. Si ese es el caso, entonces adquirir una vivienda podría ser la decisión correcta. Únicamente asegúrese de haber tomado en cuenta todos los factores importantes antes de tomar la decisión. 

¹ Fuente: Asociación Nacional de Corredores de Propiedades, febrero de 2017.

² Fuente: BankofAmerica.com, "Budgeting for a home: How much should you put down?", consultado en mayo de 2017.

³ Fuente: SmartAsset.com, "The Best Cities for First-Time Homebuyers in 2017" estudio, abril de 2017.

Ni Merrill Lynch ni sus Asesores financieros ofrecen asesoramiento tributario, contable o jurídico. Debería consultar con sus asesores legales y/o tributarios antes de tomar decisiones financieras.



Merrill Lynch pone a disposición productos y servicios ofrecidos por Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated ("MLPF&S") y otras subsidiarias de Bank of America Corporation ("BofA Corp."). MLPF&S es un corredor-agente registrado, miembro de la SIPC y una subsidiaria en propiedad absoluta de BofA Corp.

Los productos bancarios los proporciona Bank of America, N.A. y sus bancos afiliados, miembros de la FDIC y subsidiarias en propiedad absoluta de BofA Corp.

Los productos de inversión se ofrecen a través de MLPF&S:

No están asegurados por la FDIC	No tienen garantía bancaria	Pueden perder valor
--	------------------------------------	----------------------------

A menos que se indique lo contrario, todas las marcas comerciales y registradas son propiedad de Bank of America Corporation.

miFuturo®

Planifique. Invierta. Viva.



Ocio

¿Quién es el propietario de la casa? Cómo compartir una casa de vacaciones

Compartir la propiedad de una casa de vacaciones con su familia o amigos puede ser genial, siempre y cuando establezcan reglas básicas claras; y recuerden a quién le toca hacer los trabajos domésticos, como sacar la basura.

Usted pagó el impuesto de la casa de playa de este año, pero su hermana arregló el techo, ¿ahora quién le debe a quién? Y su amigo de la universidad desea dormir en la cabaña durante el fin de semana del Día del trabajo, aunque ese fue siempre su espacio para descansar. De pronto aquel lugar al que va para relajarse le está provocando bastante ansiedad.

Ya sea un refugio familiar que se les ha traspasado o un lugar que ha comprado con la familia o los amigos, al dividir los beneficios y los costos de una casa de vacaciones, las responsabilidades compartidas pueden ser algo difícil con lo que lidiar. “Con el paso de los años, se viven mucho momentos felices en estos lugares”, indica Michael Liersch, Director de Finanzas Conductuales de Patrimonio Personal de Merrill Lynch, “Pero para seguir construyendo recuerdos, se requiere de una planificación cuidadosa y de normas claras”.



Normas de la casa

¿Normas en vacaciones? Por más sensato y directo que parezca este consejo, no siempre es fácil de cumplir. Aunque, indica Liersch, “Un lugar lleno de ansiedad e incertidumbres no es divertido, y eso es lo que provoca la falta de normas”. A continuación le presentamos seis sugerencias que pueden ayudarle a mantener la casa de vacaciones que comparte llena de alegría.

#1 Póngalo todo por escrito

Para establecer un sentido compartido de propiedad y responsabilidad, considere elaborar un documento formal en el que describa su plan para la casa de vacaciones. De acuerdo con Wendy Goffe, abogada especialista en bienes raíces y experta en casas de vacaciones compartidas, que reside en Seattle, el documento debe comenzar con un aspecto básico: por qué usted es dueño de la casa y qué es lo que a cada persona le gusta de ello. Por ejemplo, ¿lo ve como un lugar de aislamiento, reflexión y reuniones íntimas o como un lugar para pasar ocasiones amenas?

#2 Sea claro con los horarios

El plan debe responder claramente preguntas específicas que pudieran provocar conflictos. Por ejemplo, ¿cómo determina a quién le toca usar la casa el 4 de julio o en otras fiestas y ocasiones especiales? ¿Es en orden de llegada... el que arregló el techo... o el que pagó los impuestos? Debe incluir las respuestas en su plan.

Programar los horarios puede ser uno de los problemas más conflictivos. Muchas personas lo resuelven al crear horarios rotativos, especialmente para segundas viviendas en donde una época del año es la más pedida. Pero esto significa algo más que simplemente llenar un calendario. ¿Qué sucede cuando el fin de semana de un familiar queda arruinado por la lluvia y esta desea reprogramar? También deberá prever y planificar para dichas contingencias.

“No solo son los temas financieros los que pueden generar conflictos en una casa de vacaciones de propiedad conjunta. Por lo general se trata de cosas pequeñas, como quién olvidó limpiar el refrigerador”.

–Jeralyn Seiling, Directora,
Grupo de Estructuración de Patrimonio de
Merrill Lynch

#3 Proponga y apruebe un presupuesto anual

Su plan también debe establecer normas para realizar el mantenimiento de la propiedad, incluida la apertura y el cierre de la casa en cada temporada, así como cómo se deciden y gestionan las reparaciones. Incluya una sección en la cual se indique cómo se dividirán los costos. Una solución podría ser aportar una suma de dinero destinada a ese tipo de gastos.

Por supuesto, los costos predecibles como los impuestos, servicios del hogar y mantenimiento son únicamente una parte de la ecuación. Podría fijar un fondo de emergencias y ahorrar para proyectos que anticipe en el camino, como reemplazar el techo o volver a pavimentar la entrada.

Puede estar seguro de que también habrá aspectos legales, y Goffe recomienda que se designe a una persona para que se haga cargo de ellos. Su plan debe identificar a esa persona y explicar cómo es que se le puede compensar por asumir esta responsabilidad.

#4 No deje que las cosas pequeñas se conviertan en grandes problemas

Las normas de su casa deben incluir detalles aparentemente insignificantes como aspirar los pisos y sacar la basura. “No solo son los temas financieros los que pueden generar conflictos en una casa de vacaciones de propiedad conjunta. Por lo general se trata de cosas pequeñas, como quién olvidó limpiar el refrigerador”, afirma Jeralyn Seiling, Directora del Grupo de Estructuración de Patrimonio de Merrill Lynch. Establecer pautas claras para asuntos rutinarios, como la comida, la limpieza y el número de invitados que se permite para pijamadas será de mucha ayuda para mantener la paz.

#5 Ofrezca a los accionistas la posibilidad de salirse

Asegúrese de incluir un plan de salida para aquellos que en algún momento pudieran decidir que ya no están interesados en formar parte del acuerdo. Tal vez porque han experimentado algún contratiempo financiero o algún cambio por lo que se ven obligados a vender su parte de la casa, o porque sencillamente tienen otras prioridades. “Hacer que todos se comprometan a cumplir un acuerdo fijo puede provocar resentimientos si a alguno se le presenta un contratiempo financiero y necesita acceder inmediatamente a dinero en efectivo”, afirma Seiling.



Los detalles de la estrategia de salida variarán según la situación financiera del grupo. “Generalmente, cuando una persona desea salirse, los demás miembros tienen automáticamente el derecho prioritario para comprar su parte”, señala Seiling. Para evitar que los demás accionistas tengan que desembolsar dinero de manera tan abrupta, se podría estipular como parte de las normas que los pagos que se le tengan que hacer a la persona que se va se realicen en cuotas durante un plazo acordado.

#6 Haga que las normas sean fáciles de cumplir

Después de redactar el libro de normas para su casa de vacaciones, asegúrese de ponerlo al alcance de todos. Liersch aconseja crear un calendario en línea que los miembros puedan consultar fácilmente. Además de fechas, el calendario puede ayudar a llevar un control del mantenimiento programado y de otros gastos. “Esto ayuda a llevar un mejor control de lo que va por buen y mal camino”, indica Liersch, “Si alguien está haciendo más tareas de las que debería, los demás pueden verlo e intervenir”.

Una nota final: No olvide que las normas están hechas para romperse y que la comunicación es la clave. Si se ignora alguna de las normas de su casa, ya sea accidentalmente o por cualquier otro motivo, ayuda el hecho de recordar que el infractor es alguien que a usted le importa. 🏠



Merrill Lynch pone a disposición productos y servicios ofrecidos por Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated ("MLPF&S") y otras subsidiarias de Bank of America Corporation ("BofA Corp."). MLPF&S es un corredor-agente registrado, miembro de la SIPC y una subsidiaria en propiedad absoluta de BofA Corp.

Los productos bancarios los proporciona Bank of America, N.A. y sus bancos afiliados, miembros de la FDIC y subsidiarias en propiedad absoluta de BofA Corp.

Los productos de inversión se ofrecen a través de MLPF&S:

No están asegurados por la FDIC	No tienen garantía bancaria	Pueden perder valor
--	------------------------------------	----------------------------

A menos que se indique lo contrario, todas las marcas comerciales y registradas son propiedad de Bank of America Corporation.

© 2017 Bank of America Corporation. Todos los derechos reservados. | ARPQVJ77

miFuturo®

Planifique. Invierta. Viva.



Trabajar

Lea esta sección antes de pedir un préstamo de su cuenta 401(k)

Para muchas personas, se trata de su principal recurso para obtener dinero. Así es que cuando surge un gasto importante como una reparación importante de su automóvil o una emergencia médica costosa, se ven tentados a recurrir a él. ¿Pero es esta siempre la mejor solución?

Pedir prestado dinero de su cuenta 401(k), asumiendo que el plan de su compañía lo permita, puede parecer una manera sencilla de asegurar un préstamo. Después de todo, es dinero que ha ganado y aportado a su cuenta, y por supuesto, tiene pensado reembolsarlo. Pero también pueden existir desventajas al pedir prestado dinero de esta manera. Antes de decidirse, considere estas preguntas.

¿Cuál es la desventaja de pedir dinero prestado de uno mismo?

- Reducirá su sueldo neto: los pagos de los préstamos se hacen a través de deducciones por nómina posttributarias (en definitiva, cualquier otro tipo de préstamo también se pagaría con dólares posttributarios). Esto significa que hasta saldar completamente su préstamo, tendrá que subsistir con menos dinero. Antes de tomar la decisión, asegúrese de calcular el efecto final sobre su sueldo neto.
- Puede perder impulso: puesto que su saldo neto disminuirá, puede verse obligado a reducir la cantidad de las aportaciones a su cuenta mientras su préstamo está pendiente, en función de sus ingresos disponibles. Además, aunque esto no sea

frecuente, en ocasiones los planes no le permitirán realizar aportaciones adicionales a su cuenta hasta que su préstamo esté saldado, esto básicamente ocasionará que el avance de su inversión para la jubilación quede suspendido.

- **Podrá afrontar impuestos adicionales:** si pierde su empleo o renuncia antes de saldar su préstamo, podría verse en la dificultad de tener que pagar completamente el préstamo en un período de tiempo corto, para que no se le considere como una repartición y estará sujeto a impuestos según corresponda. La cantidad pendiente puede estar sujeta a impuestos federales y, si corresponde, estatales a los ingresos, además de un impuesto federal adicional del 10% por retiros anticipados si tiene menos de 59½ años de edad y no se aplica ninguna excepción.
- **Puede perder crecimiento:** cuando se trata de invertir para un objetivo a largo plazo como la jubilación, el tiempo realmente es dinero. Esto se debe a que su dinero pierde parte de su habilidad para capitalizarse, o ganar interés. Con la capitalización, el potencial de crecimiento no incluye únicamente el dinero que invierte, sino también lo que ese dinero gana para usted. Sacar su dinero del mercado mediante un préstamo podría significar perderse esa oportunidad de alcanzar un valioso crecimiento.

La oportunidad que se perderá



Si obtiene un préstamo, ese dinero no se invierte en su cuenta 401(k) hasta que lo reembolse totalmente. Se perderá la oportunidad de ver que ese dinero aumente. Cuanto más dinero deje en su cuenta, mayores serán las posibilidades de un saldo de cuenta más alto cuando se jubile.


¿Cuándo tendría sentido pedir prestado dinero de mi cuenta 401(k)?

Nunca, según algunos de los expertos de la industria. Después de todo, aunque tenga otras fuentes a las que pueda recurrir en caso de que tenga alguna necesidad crediticia urgente, usted no puede pedir prestado dinero para la jubilación. Aun así, existen algunas circunstancias si desea pensar en ello.

- **Necesita acceder rápidamente a dinero en efectivo:** si se encuentra en una situación de emergencia y necesita dinero de inmediato, por ejemplo, para reparar su hogar después de un desastre natural o para afrontar una situación médica imprevista, un préstamo de su cuenta de jubilación podría ser una opción viable.
- **Lo ayuda a salir de una mala situación financiera:** tal vez pedir prestado dinero de su cuenta 401(k) le permite pagar una tarjeta de crédito de altos intereses, a una tasa de interés similar (o posiblemente menor) a la tasa que pagaría para un préstamo bancario. Dado que no existe verificación de crédito con un préstamo del plan de jubilación, y usted se paga los intereses a sí mismo en lugar de pagarle a un banco o a una compañía de tarjeta de créditos, podría valer la pena considerarlo.
- **Desea hacer el pago inicial para la compra de una casa:** un pago inicial más alto podría reducir la tasa de interés de su hipoteca. Tenga en cuenta que con los préstamos de otras fuentes de préstamos, generalmente los intereses son deducibles de impuestos. Esto no ocurre con un préstamo del plan de jubilación.

¿Tengo otras opciones?

Antes de considerar obtener un préstamo de su cuenta 401(k), asegúrese de haber agotado todas las demás opciones. ¿No sabe bien por dónde comenzar? Un profesional financiero puede ayudarle a comprender sus opciones.

Una manera de evitar recurrir a su cuenta de jubilación anticipadamente es crear un fondo de emergencia. Si ahorra un poco de dinero cada mes, tendrá una fuente de efectivo disponible cada vez que surja un gasto imprevisto. Al dejar su cuenta 401(k) como su último recurso para pedir un préstamo, y al no permitir que sus necesidades a corto plazo perjudiquen sus planes de jubilación, le estará haciendo un gran favor a su futuro. 

Ni Merrill Lynch ni sus Asesores financieros ofrecen asesoramiento tributario, contable o jurídico. Debería consultar con sus asesores legales y/o tributarios antes de tomar decisiones financieras.

Cómo funcionan los préstamos del plan

Muchos planes de jubilación le permiten pedir prestado dinero hasta la mitad de su saldo de cuenta 401(k) con derecho adquirido, o hasta \$50,000 menos cualquier saldo de préstamo pendiente, lo que sea menor. Un préstamo de uso general usualmente debe pagarse dentro de cinco años, o se tratará como una repartición gravable. Sin embargo, un préstamo utilizado para la compra de su residencia principal se puede devolver dentro de un período más largo sin tratarse como una repartición gravable. Asegúrese de consultar las especificaciones de sus documentos de su plan en cuanto a requisitos y términos de préstamos dentro de su plan.



Merrill Lynch pone a disposición productos y servicios ofrecidos por Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated ("MLPF&S") y otras subsidiarias de Bank of America Corporation ("BoFA Corp."). MLPF&S es un corredor-agente registrado, miembro de la SIPC y una subsidiaria en propiedad absoluta de BofA Corp.

Los productos bancarios los proporciona Bank of America, N.A. y sus bancos afiliados, miembros de la FDIC y subsidiarias en propiedad absoluta de BofA Corp.

Los productos de inversión se ofrecen a través de MLPF&S:

No están asegurados por la FDIC	No tienen garantía bancaria	Pueden perder valor
---------------------------------	-----------------------------	---------------------

A menos que se indique lo contrario, todas las marcas comerciales y registradas son propiedad de Bank of America Corporation.

© 2017 Bank of America Corporation. Todos los derechos reservados. | ARPQVJ77