

Revisión 401(k)



Participar en el plan de jubilación de la compañía es el primer paso a un futuro financiero seguro. El siguiente paso es hacer una revisión de su plan con regularidad para asegurar que esta manteniendo su táctica. Aquí de bajo se encuentran algunas preguntas que se debe hacer—por lo menos anualmente—para ver si (y como) le afectara su planificación para la jubilación.

1. Revisión del Año Pasado

Haga una revisión y determine los cambios del ultimo año que puedan afectar su plan 401(k). Por ejemplo, recibio un aumento de sueldo o alguna herencia? Si es así, tal vez usted debe considerar aumentar sus contribuciones. Se casó o divorció? Si es así, tal vez usted necesitara cambiar su forma de beneficiario. Adicionalmente, esta contribuyendo la cantidad maxima permitida por el IRS? En 2005 usted puede contribuir hasta un máximo de \$14,000 (\$18,000 para empleados de 50 años de edad o más). Si usted cambio de trabajo en el año pasado y todavia tiene dinero de jubilación con su empleador previo, tal vez usted podra consolidar sus activos con su plan actual. (Consulte con su administrador de plan para más detalles.)

2. Fije Una Meta

Cual será el resultado final? Aparte de hacer contribuciones regulares al plan 401(k), tome tiempo para sentarse y proyectar su meta especifica para su jubilación (ejemplo – Desea viajar? Acaso su jubilación sera la oportunidad de convertir su afición en un negocio de tiempo parcial? Disfrutará de entretenimiento sencillo o extravagante?) Estudios demuestran que participantes que fijan una meta temprana tienen más confianza en que tendran una jubilación segura en el futuro.

3. Mida Su Tolerancia de Riesgo

Comprender lo cómodo que esta con su riesgo de inversión puede ayudarle a determinar que tipo de estrategia de asignación tiene mejor sentido para usted. Por ejemplo, es usted un inversor conservador al cual le faltan unos cuantos años para jubilarse? O apenas comienza su carrera y se siente cómodo con estrategias de inversión más agresivas y de más riesgo? El equipo de matriculación de su proveedor tipicamente incluye un cuestionario de tolerancia de riesgo para ayudarle a formular esta determinación importante. Recuerde, a través del tiempo, y conforme su vida cambia, tambien cambiará su tolerancia de riesgo.

4. Pida Ayuda

Si tiene preguntas sobre su plan 401(k) o no esta seguro de como ahorrar para su jubilación, pida ayuda. Dependiendo de su situación específica, quizás debe considerar consultar con un consejero financiero para ayudarle a formular decisiones importantes sobre ahorros para su jubilación.