

Si supiera cuando era más joven lo que sé ahora

¡Consejos de dinero para su yo más joven!

Cardinal Retirement Savings
at Work Benefits

elizabeth.aidoo@francisinvco.com



© 2019 Francis Investment Counsel, un asesor de inversiones registrado en la SEC.


Consejos de Dinero para su Yo más Joven

- ✓ Ahorrar
- ✓ Gastar
- ✓ Invertir

Cardinal Retirement Savings
at Work Benefits

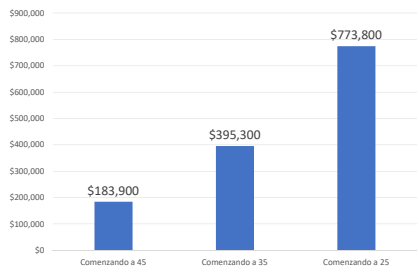
Habría empezado a ahorrar antes.

- ✓ Cada cheque de pago es una oportunidad para ahorrar
- ✓ Comience a ahorrar y luego aumente con el tiempo
- ✓ Configure cuentas de ahorro separadas para las cosas que desee



El Poder de Comenzar Temprano

Ahorro del 10% de los ingresos de \$50,000 con una tasa de rendimiento anualizada del 6%



Solo con fines ilustrativos. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Primer año: Ahorre en el TDA o Roth 403(b).

Después del primer año- Ahorre 4% en CRA para capturar la igualación.


Active el aumento automático






Habría abierto cuentas de ahorro para la universidad de inmediato.

- ✓ Muchas cuentas 529 se pueden iniciar con solo \$25
- ✓ Configure ahorros automáticos



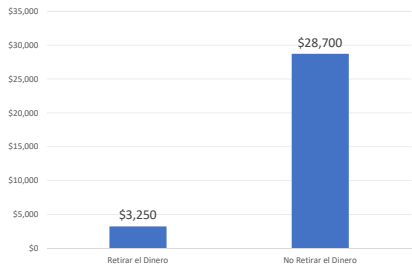
Habría resistido la tentación de retirar el dinero.

- ✓ Parece dinero fácil entre trabajos
- ✓ Puede recuperarlo en el próximo trabajo, ¿verdad?



No Retire el Dinero

Retirar el saldo antes de impuestos de \$5,000 hoy frente al valor después de 30 años a una tasa de rendimiento anual del 6%



Solo con fines ilustrativos. Supone un impuesto federal, estatal y de penalización del 35%. Como los rendimientos de la inversión son variables, no podemos garantizar ningún rendimiento o resultado de inversión determinado. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

Habría regalado dinero en efectivo con más frecuencia



- ✓ Controle la cantidad de regalos a los niños.
- ✓ Ahorrélo en su lugar
- ✓ Anime a los miembros de la familia a hacer lo mismo



Consejos de Dinero para su Yo más Joven

- ✓ Ahorrar
- ✓ Gastar

Cardinal at Work Retirement Savings Benefits

Habría comprado autos usados.

- ✓ Habría comprado autos usados.
- ✓ Del segundo al sexto año, un carro se deprecia por 15% anualmente

<https://www.nerdwallet.com/articles/insurance/car-depreciation/#:~:text=15%20por%20a%C3%B1o,more%20to%20the%20value>

Comparar costos reales

El precio promedio de un auto nuevo \$36,000

Año	Valor al fin del año
Año 1	\$27,000
Año 2	\$23,000
Año 3	\$19,500
Año 4	\$16,600
Año 5	\$14,100
Año 6	\$12,000
Año 7	\$10,200

<https://www.edmunds.com/industry/present/new-vehicle-prices-claim-to-highest-level-of-the-year-in-april-according-to-edmunds-analysis.html>
For illustration purposes only.

Comparar Costos Reales

Precio promedio de un carro nuevo: \$36,000

Carro Nuevo	Carro de 3 Años
Tasa de interés y plazo: 1.9% durante 72 meses	Tasa de interés y plazo: 4.0% durante 48 meses
Pago Mensual: \$529	Pago Mensual: \$440
Total pagado por auto nuevo: \$38,100	Total pagado por automóvil usado: \$21,100
Valor cuando se paga el préstamo: \$12,000	Valor cuando se paga el préstamo: \$10,200
Costo Final: \$26,100	Costo Final: \$10,900

Solo con fines ilustrativos. El rendimiento pasado no es garantía de resultados futuros.

¡No
habría
comprado
mi última
casa
primero!



- ✓ Compre una casa más modesta que pueda pagar fácilmente ahora
- ✓ Ahorre y permítase apreciarlo para prepararse para la próxima compra
- ✓ Luego, compre la casa de sus sueños

Casa Final—
✓ Equidad disponible
✓ Mayor ingreso
✓ Conózcase mejor



Luego

Ahora

Primera casa—
✓ Puede pagarla cómodamente
✓ Comience a construir equidad
✓ Aporta flexibilidad



Habría mantenido bajo control la deuda estudiantil.



- ✓ ¿Necesita su hijo asistir a la "mejor" escuela?
- ✓ Tenga cuidado con los programas de condonación de préstamos

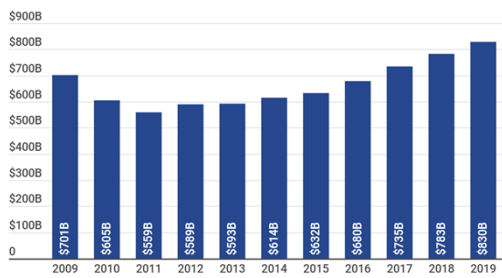
Me habría resistido la tentación a "comprar ahora, pagar después".



- ✓ Las deudas de tarjetas de crédito ocurren fácilmente
- ✓ Máxima prioridad: ahorros de emergencia
- ✓ Hacer un presupuesto no tiene que ser difícil

Deuda de tarjetas de crédito de los EE.UU.

Overall U.S. Credit Card Debt



Fuente: <https://www.experian.com/blogs/ask-experian/state-of-credit-cards/>

Límites y saldo promedio de la tarjeta de crédito

Tarjeta de crédito (límites y saldo promedio)		
Año	Saldo promedio	Límite promedio
2019	\$6,194	\$31,015
2018	\$6,040	\$30,181
2017	\$5,884	\$29,500
2016	\$5,686	\$28,610
2015	\$5,571	\$27,966

Fuente: <https://www.experian.com/blogs/ask-experian/state-of-credit-card/>





Presupuesto de Suma Cero

¡Funciona bien!

- 1 Ahorre
- 2 Pague los gastos fijos
- 3 Gaste el resto
- 4 Repita


Consejos de Dinero para su Yo más Joven

- ✓ Ahorrar
- ✓ Gastar
- ✓ Invertir

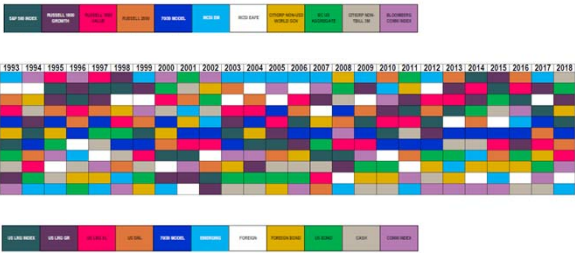
Cardinal at Work Retirement Savings Benefits

Me habría dado cuenta de que mi bola de cristal está rota.

- ✓ El mercado de valores rara vez reacciona como espera
- ✓ Con una cartera diversificada, siempre estará descontento con uno de sus fondos
- ✓ Considere los fondos de la fecha objetivo si no puede soportarlo

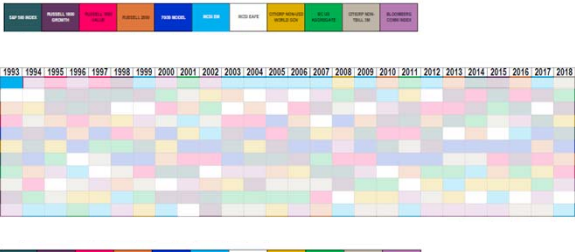


Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



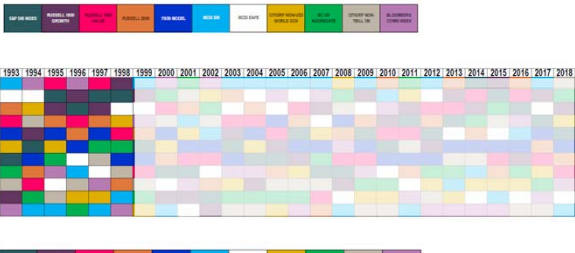
Source: Morningstar. As investment returns are variable, we cannot guarantee any certain investment return or result. Past performance is not a guarantee of future results.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



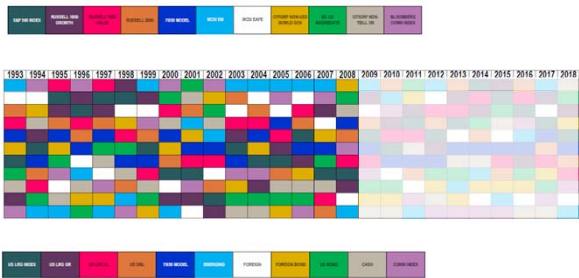
Source: Morningstar. As investment returns are variable, we cannot guarantee any certain investment return or result. Past performance is not a guarantee of future results.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



Source: Morningstar. As investment returns are variable, we cannot guarantee any certain investment return or result. Past performance is not a guarantee of future results.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



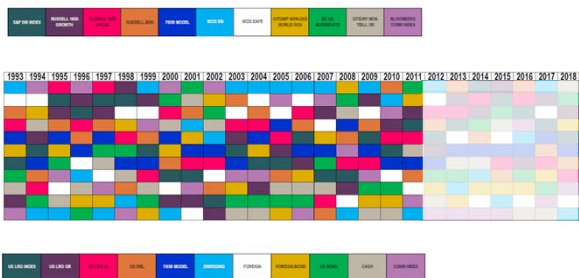
Source: Morningstar. As investment returns are variable, we cannot guarantee any certain investment return or result. Past performance is not a guarantee of future results.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



Source: Morningstar. As investment returns are variable, we cannot guarantee any certain investment return or result. Past performance is not a guarantee of future results.

Clasificaciones de rendimiento de clases de activos



Source: Morningstar. As investment returns are variable, we cannot guarantee any certain investment return or result. Past performance is not a guarantee of future results.

Si supiera cuando era más joven lo que sé ahora

¡Consejos de dinero para su yo más joven!

Cardinal Retirement Savings
at Work Benefits

elizabeth.aidoo@francisinvco.com



Francis Investment Counsel, un asesor de inversiones registrado en la SEC.
