

# ELIGE SU FUTURO HOY

## ¿Pagar la hipoteca o invertir?



Mientras se prepara para la jubilación, puede que se debata entre liquidar la hipoteca o invertir los fondos adicionales. Aunque liquidar la hipoteca puede proporcionarle tranquilidad, invertir puede ofrecerle ventajas más significativas a largo plazo. Los pros y los contras de una amortización anticipada de la hipoteca suelen depender de sus circunstancias financieras, el tipo de interés de la hipoteca y la proximidad de la jubilación.

- 1 Rendimiento de inversión:** Históricamente, el mercado de valores ha ofrecido rendimientos superiores a los tipos de interés hipotecarios habituales.
- 2 Ventajas fiscales:** Los intereses hipotecarios pueden deducirse de los impuestos.
- 3 Mayor liquidez:** Puede resultar más difícil acceder a los fondos inmovilizados en su vivienda.
- 4 Diversificación:** Invertir le permite crear una cartera diversificada.
- 5 Si no ha ahorrado lo suficiente para la jubilación:** Si no está maximizando sus contribuciones a su 401(k), IRA u otras cuentas de jubilación (o haciendo mayores contribuciones de recuperación si es elegible), podría ser mejor dar prioridad a estos ahorros antes de centrarse en pagar su hipoteca.

- 6 Si tiene una hipoteca a bajo interés:** Si ha garantizado su hipoteca con un tipo de interés bajo, invertir los fondos adicionales puede reportarle mejores beneficios que amortizar la hipoteca.

**Paga 100,000 dólares**  
al 4.5% de interés 10 años antes de lo previsto.



Intereses ahorrados  
**24,000 dólares**

**Invierte 100,000 dólares**  
con una rentabilidad del 5% en 10 años.



Intereses ganados  
**64,000 dólares**

- 7 Si tiene previsto mudarse pronto:** Si no tiene intención de quedarse en su casa durante muchos años, considere la posibilidad de hacer sólo los pagos mínimos de la hipoteca.
- 8 Si tiene una mayor tolerancia al riesgo:** Aunque las inversiones a largo plazo suelen proporcionar rendimientos positivos, éstos no están garantizados.

### ¿Pagar la deuda o invertir para el futuro?

Compruebe la tasa de interés de su deuda



**Menos del 6%**  
Considere la posibilidad de invertir

tasa de interés de la deuda



**6% o más**  
Considerar el pago de la deuda

### Formas de amortizar la hipoteca más rápido sin dejar de invertir

- 1 Cambie a pagos quincenales:** En lugar de hacer un pago mensual, considere pagar la mitad de su hipoteca quincenalmente.
- 2 Haga pagos regulares en exceso:** Añadir un poco más a su pago mensual le ayudará a amortizar su préstamo más rápidamente.

- 3 Pagos únicos ocasionales:** Siempre que disponga de dinero extra, como una bonificación o un reembolso de impuestos, considere la posibilidad de realizar un pago a tanto alzado de su hipoteca.

Los beneficios de amortizar la hipoteca pueden variar en función de sus circunstancias financieras. Analice su situación y decida qué camino es el mejor para usted.

