

¿Hipoteca o RRSP? Cómo aprovechar al máximo el dinero extra

Jennifer Woodfine se pregunta constantemente si debería usar su dinero extra para pagar su hipoteca más rápido o invertirlo en ahorros para la jubilación.

"La pregunta que a menudo me hago es, si estoy ahorrando \$10,000 al año para mi jubilación, pero estoy pagando más de \$10,000 al año en intereses sobre mi hipoteca, ¿sería mejor poner esos \$10,000 en mi hipoteca? pagarlo más rápido y luego, una vez pagada la hipoteca, aumentar exponencialmente mis aportes a la pensión? explica Jennifer Woodfine.

La gerente de proyectos de 35 años, que vive en Hamilton con su esposo y sus dos hijas, invirtió su exceso de efectivo en su **plan de ahorro para la jubilación registrado** (RRSP). Su esposo aporta \$4,000 al año a un RRSP y ella aporta \$6,000 al año a través de un programa de venta de acciones para empleados. Ambos adquirieron el hábito a una edad temprana, 15 en el caso de Jennifer Woodfine.

"Siempre nos han enseñado a contribuir a los RRSP para la planificación de la jubilación y la ventaja fiscal. Las acciones de mis empleados aumentan en un 60% (por parte del empleador), por lo que lo considero no negociable", dice. Jennifer Woodfine también invierte dinero en **Planes Registrados de Ahorro para la Educación** (RESP) para la educación de sus hijos.

Si es mejor ahorrar para la jubilación o pagar la deuda hipotecaria es una de las preguntas más frecuentes de los propietarios de viviendas con dinero extra, observa Ron Haik, asesor patrimonial y director de relaciones con los clientes de la firma Nicola Wealth en Toronto.

Para los propietarios de viviendas que pueden elegir pagar una hipoteca más rápido o financiar más un plan de jubilación, Ron Haik dice que el primer objetivo debe ser maximizar sus contribuciones al RRSP, con el objetivo de usar la deducción de impuestos para pagar su hipoteca.

Al utilizar la sala de aportes de RRSP completa, se aprovecha tanto la deducción fiscal por el aporte como el crecimiento con impuestos diferidos de las inversiones, ya que estas no están sujetas a impuestos hasta que comenzamos a sacar dinero de ellas.

Esta estrategia solo funciona si usa el reembolso de impuestos para pagar su deuda hipotecaria no deducible. A diferencia de los Estados Unidos, los intereses pagados sobre la deuda hipotecaria para residencias principales generalmente no son deducibles de impuestos en Canadá.

Para aquellos a los que les sobró dinero extra después de maximizar su RRSP y pagar su deuda hipotecaria con su pago, Ron Haik recomienda dividir el dinero extra entre pagar la hipoteca extra y maximizar sus contribuciones a la cuenta del **plan de ahorro libre de impuestos** (TFSA).

Los propietarios de viviendas deben verificar si su contrato hipotecario permite pagos de una suma global o la duplicación de pagos, lo que contribuye al reembolso del capital para ayudar a pagar la hipoteca más rápido.

“La mayoría (de los contratos) permiten pagar hasta un 15% o un 20% del valor de la hipoteca en el transcurso de un año sin penalización”, explica.

Maniobra de Smith

Ron Haik señala que también existe otra estrategia, llamada **la maniobra de Smith**, que los propietarios pueden usar para ayudar a pagar la hipoteca mientras ahorran para el futuro.

La maniobra de Smith convierte la deuda hipotecaria no deducible en deuda deducible. Primero debe pagar parte de la hipoteca, luego pedir prestado la cantidad de capital que ha sido devuelto para poder invertirlo. Las inversiones deberán superar el costo de los préstamos para generar ingresos adicionales, que se utilizarán para pagar más deuda hipotecaria, explica.

Esta técnica no es para todos. Para realizar la maniobra de Smith, debe sentirse cómodo con el apalancamiento, tener un plan al que pueda apegarse cuando los mercados sean volátiles y tener cierta flexibilidad en su flujo de efectivo, dice Ron Haik.

También debe ser bueno para llevar registros, porque debe separar los pagos que realiza del préstamo hipotecario de los pagos que realiza del préstamo de inversión.

Además, debe tener un plan B en caso de que decida mudarse, o si el valor de la casa bajara. Pero en general, si uno invierte correctamente, concluye, la cartera debería cubrir al menos el préstamo.

La ventaja de la maniobra de Smith es que puede crear una gran cartera de inversiones mientras paga su hipoteca, argumenta.

Puede pagar su hipoteca no deducible más rápido, según el rendimiento de su cartera en relación con el costo del préstamo.

Esta aceleración puede ser significativa. **Podría significar una reducción de ocho años en los pagos de la hipoteca de un programa de amortización estándar, según los rendimientos y las tasas de interés**, dice.

Sin embargo, Ron Haik no recomienda que los propietarios prueben la maniobra de Smith por sí mismos. Recomienda encarecidamente seguir esta estrategia solo con la orientación y la revisión periódica de un asesor financiero.

Version en Frances

<https://www.lesaffaires.com/mes-finances/planification/hypothèque-ou-reer-comment-tirer-le-maximum-d-un-surplus-d-argent/633017>