

ASPECTOS CLAVES PARA LLEGAR A UNA JUBILACIÓN DIGNA



- **ANALICE CÓMO DESEA QUE SEA SU VIDA UNA VEZ QUE COMIENZE A DISFRUTAR DE SU PENSIÓN**

Los expertos estiman que para mantener el nivel de vida que se disfruta previo a la jubilación es necesario garantizar de alguna forma que los ingresos después de pensionarse van a alcanzar el 70-80% de su último salario.

- **DEFINA UN ESTIMADO DEL MONTO DE PENSIÓN QUE NECESITA RECIBIR**

Con éste ejercicio podrá determinar cuánto requiere ahorrar para contar con el estilo de vida deseado al momento de pensionarse, de manera que puede anticiparse y programar ahorros de pensión complementaria, y otro tipo de ingresos para equiparar este faltante después del retiro.

- **ESTABLECE UN PLAN DE AHORROS ADECUADO A LA MAYOR BREVEDAD POSIBLE**

En el mercado existen diversidad de planes de ahorro que se pueden adaptar a sus necesidades:

- ▶ *Puede abrir una cuenta de ahorros programados con una cuota mensual a mediano plazo, por ejemplo 3 años y una vez vencido el plazo, podrá renovarlo y aumentar su capital.*
- ▶ *Crear una cuenta de ahorro con una cuota mensual a largo plazo, esta estará disponible para retirar cuando tenga la edad y los requisitos para jubilarse:*
- ▶ *Aportes adiciones a las cuentas de ahorros.*
- ▶ *Adquirir un plan de ahorro de pensión complementaria.*

- **NO UTILICE LOS AHORROS DE SU PENSIÓN ANTES DE TIEMPO**

Para garantizar un futuro financiero estable, es importante que usted tenga claro el objetivo de cada cuenta de ahorro, es decir, el dinero de la jubilación es únicamente para este fin. Siempre y cuando las posibilidades lo ameriten, se deben tomar las provisiones para tener cuentas de ahorro que suplan otras necesidades como salud, placer e imprevistos.

- **REVISE EL PLAN DE AHORRO PARA SU PENSIÓN DE FORMA ANUAL**

Recuerde estar al pendiente del movimiento de sus ahorros de forma anual. Con esto podrá verificar el monto ahorrado y modificar en caso de que sea necesario, además, ajuste con forme pasa el tiempo el monto del ahorro para cumplir con la meta programada y que definió como necesario para su jubilación.



• ¿CÓMO TENER UN OBJETIVO INTELIGENTE?

Para que un objetivo cumpla con su cometido, deberá tener las siguientes características:

- ▶ **Ser específico:** Pregúntese siempre: ¿Qué es lo que quiero lograr?
- ▶ **Debe ser medible:** Es decir, este deberá contar con la característica de poder medir los avances logrados.
- ▶ **Alcanzable:** Debe ser realista.
- ▶ **Relevante:** Debe mantenerle motivado, es decir, que sea importante para usted o para su núcleo familiar.
- ▶ **Se debe cumplir en un tiempo determinado:** todos los objetivos deben tener un tiempo para lograrlo.



• DESCUBRA TODAS LAS POSIBILIDADES QUE TIENE PARA AHORRAR

- ▶ **A la Vista:** Este es muy útil para cuando no se tiene un plan fijo, usted puede alimentarlo en el momento que guste, así como retirar dinero cuando lo desee.
- ▶ **Ahorro Giro:** Este es un ahorro programado, ideal para fomentar un hábito.
- ▶ **Ahorros programados con propósitos a corto plazo (Navideño, lectivo):** permite enfrentar gastos planificados como el marchamo, compras de fin de año, la entrada a clases de los hijos.
- ▶ **Ahorro a mediano plazo (FIC adicional):** Para cumplir con un plan establecido; por ejemplo, un viaje, compra de vehículo, carrera universitaria.
- ▶ **Inversión (FIC adicional, CDP):** Este modelo permite capitalizar el ahorro con el objetivo de hacer crecer el dinero en el tiempo.
- ▶ **Ahorro a largo plazo (FIC):** Para cubrir necesidades futuras que requieren un monto importante de dinero, por ejemplo, el ahorro complementario para la jubilación.



• BUENOS HÁBITOS DE AHORRO

- ▶ Fíjese metas y plazos de ahorro razonables.
- ▶ Realice un presupuesto familiar y personal, esto le ayudará a tener claridad con la toma de decisiones financieras.
- ▶ Haga proyecciones anuales para determinar cuánto puede ahorrar.
- ▶ Analice cuánto esfuerzo y horas de trabajo te toman el poder realizar un ahorro para que, de esta forma, medite sus compras y éstas sean inteligentes.