

## Conteo Regresivo para el Retiro

**Planifique con tiempo cómo quiere vivir después de culminar su carrera**



Para algunos es un momento deseado y para otros un día que prefieren que se tarde en llegar. Como quiera que vea la llegada de la jubilación, la planificación financiera juega un papel vital en el estilo de vida que llevará después de que culmine sus años laborales.

Para José Luis Baralt, vicepresidente de productos de FirstBank, la planificación para el retiro debe comenzar lo antes posible, desde los 30, si fuera posible. Y

siempre debe incluir una lista de las metas que quisiera alcanzar y la visualización de cómo le gustaría vivir esa etapa.

Hay personas para las que las metas pueden incluir el retiro temprano, por lo que su plan debe incluir el cálculo de cuánto necesita ahorrar y cuáles serán los ingresos con los que contará. Mientras que otros están dispuestos a esperar algunos años más para jubilarse, a cambio de acumular una pensión mayor del Seguro Social o mayores ahorros y así poder viajar o vivir de forma más holgada.

"Se deben establecer unas metas a corto y largo plazo, por escrito, para que sean lo más precisas y claras posible, incluso con fechas. Partiendo de las metas, uno tiene una mejor idea de cuán grandes son los sueños de uno y cuánto tendrá que trabajar el plan para lograrlas", expresa Baralt.

Una vez tiene eso, entonces hay que sentarse a elaborar un plan e ir trabajándolo en la medida que se acerca la fecha de la jubilación.

Para el economista Gustavo Vélez, lo más importante es hacer un inventario de las deudas y compromisos económicos que tiene ahora y que todavía tendrá cuando se jubile, para que pueda tener una idea de cuánto dinero necesitará para vivir. Hacer esto le permite hacer un plan para saldar las deudas antes de retirarse.

En esa misma línea, Baralt aconseja pensar con tiempo en dónde vivirá, ya sea que se quede en su casa o quiera mudarse a un lugar más pequeño. Incluso, hay personas que sueñan con retirarse en otra ciudad o país.

### **Su casa y su salud**

Si quiere quedarse en su casa, Baralt sugiere establecer un plan para que esté salda antes de su retiro, así estará más tranquilo y tendrá menos gastos mensuales. Menciona que podría ser una buena idea refinanciar la propiedad a un término más corto.

Los seguros son otro elemento que debe formar parte de la planificación para la jubilación, según el ejecutivo de FirstBank. Desde la salud, pasando por la propiedad y la incapacidad.

Vélez resalta que si se retirará antes de que pueda cualificar para Medicare debe presupuestar para pagar un plan médico privado, si su patrono no provee ese beneficio a los jubilados. Recuerde que los adultos mayores necesitan prestar mayor atención a su salud para prevenir o recibir el tratamiento adecuado para las enfermedades crónicas.

Un tercer factor importante es el portafolio de inversiones, ya que mientras más cerca la fecha de retiro menor debe ser la exposición al riesgo. Cinco años podrían no ser suficientes para recuperar pérdidas por fluctuaciones en los mercados, como las caídas estrepitosas de los últimos años.

Baralt recomienda migrar el capital a cuentas IRA, que tienen beneficios contributivos y suelen pagar intereses atractivos; los certificados de depósito (CDs), cuyo riesgo es mínimo y están asegurados hasta \$250,000 por la FDIC; además de las notas de ahorro y los bonos, que pueden dar tranquilidad a un inversor maduro.

Dentro del plan, la persona debe considerar los gastos que tendrá en el futuro, que podrían estar ligados a las actividades que le gustaría realizar cuando esté retirada. Piense que algunos pasatiempos son más caros que otros.

Alguien que quiera viajar o jugar golf en los mejores campos, es muy probable que tenga más gastos que una que tenga en mente dedicarse a jugar Bingo y disfrutar los nietos.

## Lista de cotejo para la jubilación



### Cuando faltan 10 años

- Empiece a pensar dónde quiere vivir. Si quiere quedarse en su casa, haga un plan para saldar la hipoteca antes de retirarse.
- Evalúe a qué se quiere dedicar.
- Aumente la contribución al plan de retiro.

### Cuando faltan 5 años

- Reduzca el riesgo en su portafolio de inversión.
- Calcule los ingresos que tendrá.
- Analice la cobertura de plan médico que puede esperar y considere adquirir un seguro de cuidado prolongado.
- Elabore un presupuesto tentativo.
- Valide su plan con un profesional.

### Cuando faltan 2 años

- Perfeccione su plan.
- Corrobore que está correcta la información sobre sus salarios en el informe anual del Seguro Social.
- Tome unas vacaciones largas en el lugar donde quisiera retirarse o quedarse en su comunidad. Así verá el ambiente y las actividades o servicios disponibles para las personas mayores y los retirados.

### Cuando falta 1 año

- Notifique a su patrono para que pueda hacer los trámites necesarios.
- Haga los arreglos para tener el dinero disponible cuando lo necesite.

Fuente: MSU Money

### Presupuesto

Al igual que en otras etapas de la vida, el presupuesto es lo fundamental para mantener la salud financiera. Aunque puede ser difícil estimar los ingresos y los gastos con demasiada anticipación, varios años antes de la edad prevista para la jubilación debe comenzar a hacer los cálculos.

Baralt recomienda utilizar los recursos de la Administración del Seguro Social, como el informe anual sobre las aportaciones y

beneficios a los que tiene derecho. Ahí encontrará un estimado del pago al que tiene derecho, según la edad en la que comience a recibir el beneficio. Mientras más retrase la fecha de retiro, mayor el cheque mensual.

En ese cálculo debe estar la consideración de cómo manejará el dinero de las inversiones, si le conviene más retirar una cantidad grande de cantazo o si le funciona mejor recibir pagos periódicos.

Hay expertos que proponen hacer el cálculo proyectando que vivirá hasta los 90 ó 95 años.

Vélez sugiere que si hay un desfase entre el dinero con el que cuenta y el que necesitará para vivir, debería considerar trabajar a tiempo parcial. Aunque siempre puede ajustar su estilo de vida o retrasar la jubilación. Haga bien los cálculos, de estos dependerá cómo vivirá el resto de su vida.