



ASOCIACION DE BANCOS DE PUERTO RICO

PLANIFICA TU RETIRO DESDE HOY

Muchas personas no piensan en cómo van a costear su retiro o la jubilación hasta que está a la vuelta de la esquina. Es muy importante comenzar a ahorrar para el [retiro](#) desde que empiezas a trabajar para poder disfrutar de un nivel de vida cómodo. Si piensas retirarte a los 65 años, debes tener en cuenta que es muy posible que vivas hasta los 85 años de edad. Es por eso que deberás planificar efectivamente desde hoy para asegurarte de que tendrás el dinero necesario para cubrir todas tus necesidades, así como darte tus gustitos para vivir tu jubilación a plenitud.

Mientras más temprano comiences a ahorrar para tu retiro es más probable que puedas disfrutar de esta etapa más cómodamente y sin preocupaciones económicas. Piensa en aquello que te gustaría hacer una vez te jubiles, como por ejemplo viajar, estudiar, dedicarte a un pasatiempo especial, tener tu propio negocio, entre otras metas. De esta manera, podrás tener una idea más clara de qué acciones financieras debes tomar para lograr tu meta.

Según los expertos en la materia, una persona necesitará aproximadamente un 70% de su ingreso pre retiro para sufragar sus gastos durante la jubilación. Sin embargo, en algunos casos, la aportación que se recibe del Seguro Social podría ser de aproximadamente un 40% del ingreso pre retiro. De igual forma, todos estamos conscientes de que el presupuesto del Seguro Social enfrenta grandes retos de cara al futuro. Por eso, es necesario que tomemos acciones como individuos para asegurar nuestro bienestar durante el [retiro](#).

Para planificar tu [retiro](#), cuentas con una amplia variedad de herramientas y productos financieros que son de gran utilidad para prepararte adecuadamente para esta etapa de tu vida. Desde cuentas de ahorros hasta instrumentos de inversiones, hay un producto para cada persona y todos los presupuestos:

- ✚ Cuenta de Retiro Individual ([IRA](#), por sus siglas en inglés) – Estas cuentas te permiten hacer aportaciones anuales para tu retiro y son exentas del pago de contribuciones sobre ingresos. De acuerdo a tus necesidades puedes establecer una IRA tradicional o una IRA Roth. Habla con tu oficial bancario para que te brinde más información.
- ✚ Plan de Retiro Patronal ([401K](#)) – Esta herramienta es una cuenta en la que puedes hacer una aportación mensual que se deduce directamente de tu pago de nómina. En la mayoría de los casos, los patronos ofrecen el beneficio de parear tu aportación o realizar una aportación previamente determinada.
- ✚ [Fondos mutuos](#)- Es una empresa que reúne dinero de muchos inversionistas e invierte el dinero en acciones, bonos e instrumentos del mercado monetario a corto

Retiro

Página 2

Noviembre de 2012

plazo para obtener ganancias. Los fondos mutuos no están asegurados por el Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).

✚ Bonos- Los [bonos](#) son una alternativa de inversión relativamente segura porque el plazo de repago y los intereses a cobrar se establecen con anticipación. Además, es un instrumento que llaman de libre negociación porque te permiten recuperar parte de tu dinero invertido si así lo necesitaras.

- Los [bonos](#) son emitidos (vendidos) por compañías privadas, gobiernos o instituciones para obtener el dinero que necesitan para pagar una deuda o para financiar un proyecto. A cambio de que el individuo le “preste” su dinero a través de la compra de su bono, la entidad se compromete a repagárselo junto a un por ciento de interés, que se convierte en ganancia para el inversionista (la persona que compra el bono).

Otra iniciativa que puedes tomar para prepararte para tu retiro es disminuir tu nivel de endeudamiento. En la medida que te sea posible paga más del mínimo a los balances de tus tarjetas de crédito, has pagos al principal de tu hipoteca para pagarla en menos años, mantén tu carro en buenas condiciones para que te dure por más tiempo. Disminuir o saldar tus deudas antes del retiro pueden significar la diferencia entre una jubilación libre de preocupaciones económicas o tener que seguir trabajando para poder pagar deudas pendientes.

Oriéntate desde ahora y busca consejería profesional. Un asesor financiero puede ayudarte a preparar un plan de retiro sólido y efectivo para asegurar una jubilación tranquila. Recuerda verificar las credenciales profesionales de toda persona que te ofrezca servicios de asesoría financiera. ¡Feliz retiro!