

Importancia de la planeación temprana para tu retiro II

Importancia de la planeación temprana para tu retiro II

Como ya se ha mencionado, la población que decide ahorrar lo hace con tres finalidades principales:

- 1) Emergencias o imprevistos:** enfermedad, accidente, gastos urgentes.
- 2) Metas específicas:** colegiaturas, vacaciones, adquisición de auto, computadora o algún bien material necesario.
- 3) Fondo de retiro:** dinero destinado para solventar la vejez una vez que se llegue a la jubilación o retiro.

Al centrarnos en la tercera, que es tema de nuestro estudio, empezaré con la siguiente pregunta: "¿Qué jubilación quieres?" Ya que de ti depende, a ti te toca decidir. Y por eso se vuelve tan relevante para ti el planear tu retiro de una forma ordenada. Recuerda, la planificación adecuada del retiro a menudo requiere comenzar temprano y es por ello de su importancia de visualizarlo desde que inicias en tu vida laboral.

Pero como sabes, no hay una edad exacta para iniciar la planeación de tu retiro; es bueno hacerlo desde que inicias tu vida laboral, o cuando vas creciendo laboralmente hablando, o en tu etapa de mayores ingresos. Lo más recomendable es empezar lo más pronto posible. Si ya cuentas con ingresos estables, entonces es momento de comenzar en este mundo del ahorro a largo plazo. Recuerda que el hablar a largo plazo es hablar sobre proyectos a más de 10 años, y precisamente tu proyecto de retiro o jubilación está en ese rango de tiempo. Recuerda que las decisiones que realices hoy serán pieza clave para tu futuro, y las estrategias tomadas para neutralizar la falta de pensión en tu jubilación. El famoso fondo de ahorro de tu pensión que lo administra una AFORE se convertirá en tranquilidad y felicidad para tu futuro. Por ello, toma la decisión y visualiza tu jubilación o retiro desde hoy.

Al visualizar, planear y trabajar de forma adecuada con miras a tu jubilación desde temprana edad laboral, podrás gozar de beneficios que harán más placentera esta etapa de tu vida, pudiendo observar la gran importancia de dicha planeación de manera temprana para vivir con mayor tranquilidad, plenitud y felicidad en la etapa de tu vejez, siempre buscando reducir el mayor riesgo posible para cubrir necesidades básicas y lujos que te gustaría poder tener, dando con ello cuatro beneficios básicos con la correcta planeación, y que se volverán muy importantes para esta etapa que te tocará vivir en algunos años, los cuales son:

01	Seguridad financiera	Un plan de retiro bien estructurado te permitirá seguir teniendo tu mismo nivel de vida actual, y así poder cubrir tus necesidades económicas una vez que dejes de trabajar.
02	Independencia económica	La planificación del retiro te ayudará a no depender de nadie, como hijos o de algún familiar, para cubrir tus gastos.
03	Flexibilidad laboral	Un buen plan de retiro te permitirá tener la opción de trabajar en proyectos que realmente te apasionen o disminuir la carga laboral sin preocuparte por tus ingresos, ya que se volverán un plus.
04	Preparación para imprevistos	Contar con un plan de jubilación te permitirá enfrentar situaciones desfavorables, como lo son las emergencias o enfermedades, sin poner en riesgo tus finanzas y patrimonio creado.

Para ello, deberás seguir estas cuatro etapas dentro del proceso de planificación para que pueda ser exitoso, y de ahí su gran importancia de realizarlo:



1. Establecer objetivos

Define muy bien tus metas financieras a largo plazo de forma escrita, incluyendo desde el monto que deseas acumular, la edad de retiro y el estilo de vida que aspiras mantener.



2. Evaluación de recursos actuales

Revisa tus ahorros, inversiones, propiedades y otros activos, así como las fuentes de ingresos futuros, como pensiones o seguros de vida.



3. Determinación de la estrategia de inversión

Selecciona las opciones de inversión adecuadas a tus objetivos, riesgos y horizonte de tiempo.



4. Implementación del plan

Comienza a invertir en función de tu estrategia, asegurándote de diversificar tus inversiones y revisarlas periódicamente.

Además, para lograr el plan de retiro, es importante visualizar las distintas etapas de la vida que nos preparan para llegar a la etapa final que es el retiro, las cuales debemos tener muy presentes para ir cumpliendo cada uno de los objetivos marcados y así llegar a la última etapa, "los años dorados", es decir, tu jubilación o retiro:



- 1. Etapa de acumulación:** Durante tus años laborales, enfócate en maximizar tus ahorros e inversiones, eligiendo opciones con un mayor potencial de crecimiento.
- 2. Transición al retiro:** A medida que te acercas a la edad de jubilación, considera ajustar tus inversiones hacia opciones más conservadoras para proteger tus ahorros y reducir la exposición al riesgo, mismas que hablaremos en el siguiente tema.
- 3. Etapa de retiro:** Durante la jubilación, adapta tus inversiones y estrategia de retiro para garantizar un flujo de ingresos constante y sostenible.

Con todo lo anterior, es muy importante que aprendas a desarrollar tu plan de retiro. Si deseas orientar tus acciones hacia los objetivos de tu jubilación, debes iniciar por crear una estabilidad financiera. Esto se refiere a tener la capacidad de administrar de manera eficaz tus recursos, de modo que puedas cubrir tus necesidades del día a día, a la vez que dispones de un margen para atender imprevistos y continuas invirtiendo en tu patrimonio.

Para desarrollar y conservar esta estabilidad financiera, debes diseñar un plan financiero que puedas ejecutar a lo largo de tu vida laboral y del que se desprenderá tu plan de retiro de una forma realista y alcanzable. Un aspecto útil para iniciar creando este plan, es definir metas que quieras y pretendas lograr al momento de jubilarte, ya que, si no las defines, es posible que termines por malgastar tus ahorros, dejando a un lado lo verdaderamente importante, vivir tu etapa del retiro de forma digna y placentera.

Y para ello, es importante que tus metas y objetivos cumplan con las características SMART, las cuales son:

- Ser específicos (S): deben señalar de forma clara lo que deseas lograr, sin falta de precisión y de la manera más real posible.
- Ser medibles (M): significa que puedas evaluar tu progreso e implementar correcciones o mejoras en caso de ser necesario.
- Ser alcanzables (A): siempre estar en tus posibilidades de realización, tomando en cuenta factores como tus habilidades, tu situación personal, y tus capacidades.
- Ser relevantes (R): deben representar un alto nivel de importancia para ti, de manera en que los obstáculos que se te presenten no se interpongan en la realización de tus planes, y que mantengas una motivación que te ayude a seguir adelante.
- Cumplir con fechas y plazos (T): es importante que establezcas ciertos plazos para la ejecución de tus planes. Esto será manejado como un indicador para medir y dar seguimiento del avance, así como un excelente proceso de motivación de que se puede alcanzar la meta planteada, que es tu retiro tranquilo.

Al final, el planear ayuda a CONCRETAR las ideas en realidades, y en este caso es crear y materializar la realidad de tu retiro para vivir de forma placentera y plena.

En conclusión, contar con un plan de retiro es pieza clave para garantizar una vida tranquila y cómoda en la jubilación.

La obra presentada es propiedad de ENSEÑANZA E INVESTIGACIÓN SUPERIOR A.C. (UNIVERSIDAD TECMILENIO), protegida por la Ley Federal de Derecho de Autor; la alteración o deformación de una obra, así como su reproducción, exhibición o ejecución pública sin el consentimiento de su autor y titular de los derechos correspondientes es constitutivo de un delito tipificado en la Ley Federal de Derechos de Autor, así como en las Leyes Internacionales de Derecho de Autor.

El uso de imágenes, fragmentos de videos, fragmentos de eventos culturales, programas y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, es exclusivamente para fines educativos e informativos, y cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por UNIVERSIDAD TECMILENIO.

Queda prohibido copiar, reproducir, distribuir, publicar, transmitir, difundir, o en cualquier modo explotar cualquier parte de esta obra sin la autorización previa por escrito de UNIVERSIDAD TECMILENIO. Sin embargo, usted podrá bajar material a su computadora personal para uso exclusivamente personal o educacional y no comercial limitado a una copia por página. No se podrá remover o alterar de la copia ninguna leyenda de Derechos de Autor o la que manifieste la autoría del material.