

Retirement Snap:

te asistimos en el diseño de tu estrategia para el retiro



Planificar y saber cuán encaminado estás para el retiro es un paso esencial para tu bienestar financiero, sin importar la etapa de vida en la que te encuentres. El buen manejo de tus ahorros para el retiro hará la diferencia al momento de la jubilación.

En Popular, contamos con un equipo de especialistas que te ofrece, a través del **Retirement Snap**, recomendaciones puntuales para asistirte en el diseño de tu estrategia para el retiro.

¿Por qué es importante planificar para el retiro?

El retiro es una etapa de vida importante y añorada por muchos. Algunos aspectos que han acelerado la importancia de planificar para el retiro cuanto antes son:



La inflación

El costo de vida ha aumentado significativamente a través de los años y su efecto es incluso mayor sobre ciertos costos, como por ejemplo los gastos médicos. Por eso, debes considerar el impacto erosivo que tiene la inflación sobre el valor del capital y desarrollar estrategias que ayuden a mitigar este riesgo.



La expectativa de vida

Los avances médicos han resultado en una expectativa de vida mayor, aumentando aún más la importancia de tener una estrategia sólida en una etapa donde no necesariamente generamos capital a la misma velocidad.



Eventos inesperados

Ciertos eventos, tales como problemas de salud, una incapacidad, o alguna situación familiar podrían causar una jubilación temprana o en la que se tengan que utilizar ahorros de retiro antes de tiempo.



Cambios legislativos

Los impuestos vinculados a la distribución de los ahorros de retiro pueden cambiar y se deberían considerar cuidadosamente. Además, cambios al Seguro Social y a los beneficios de Medicare hacen que los ahorros de retiro sean cada vez más importantes.

Recomendaciones de retiro basadas en tu realidad

Retirement Snap considera los siguientes factores:

Tolerancia al riesgo

El nivel de tolerancia a las altas y bajas en el valor de una inversión depende de tus objetivos de inversión, horizonte de tiempo, experiencia invirtiendo, capacidad de ingresos y liquidez, entre otros.

Fuentes de ingreso para el retiro

Además del plan de ahorros ofrecido por el patrono y los beneficios de Seguro Social, podrías tener otras fuentes de ingreso, tales como anualidades, cuentas de retiro individual (IRA², por sus siglas en inglés), bienes raíces, certificados de depósito (CDs), u otras inversiones.

Estado contributivo

Considera cómo el estado contributivo actual puede variar según los cambios en ingresos después de la jubilación. Además de la manera y el orden en el que se decidan usar los activos de retiro.

Necesidades financieras

Contempla la cantidad de ingreso o dinero necesario para mantener tu estilo de vida previo a la jubilación. Los gastos deberán ser presupuestados para determinar el nivel de ingresos apropiado que permita cubrir los gastos y comparar con los activos acumulados, para determinar cuán preparado estás o si hay que tomar medidas de ahorro adicionales.

Objetivos financieros

Puede incluir tener el dinero suficiente para un retiro cómodo, cubrir la educación de tus dependientes, comprar una casa y viajar, entre otros aspectos.

Costo de vida

Por lo general tiene que ver con gastos cotidianos, tales como vivienda, alimentos, ropa, transportación, servicios básicos y gastos médicos, entre otros.

Edad de jubilación

La estrategia para el retiro debe ser ajustada conforme a la edad que quieres o aspiras retirarte. Mientras más temprana, más larga será la jubilación y más necesarios serán los activos y la planificación.

Da el próximo paso. ¡El tiempo es clave! En Popular te orientamos para el retiro. Llámanos al **787.281.7272** o escríbenos a **educacionretiro@popular.com**.

