



Planea tu retiro en pareja

Que la jubilación sea tu segunda luna de miel

Muchos dicen que la vida empieza a los 40, sin embargo, si eres mayor sabrás que la verdadera libertad empieza después de los 60. Y si bien algunas personas temen llegar a esta edad, también es muy deseada por quienes esperan su tan merecido descanso y qué mejor que sea al lado de su media naranja.

Si tu pareja y tú están a punto de jubilarse, deben comprender que el retiro tendrá un gran

impacto en su vida, tanto en el aspecto psicológico como en el financiero, ya que dejar de trabajar generará cambios en sus tiempos, actividades y estilos de vida.

Para algunas personas, el retiro significa tener más tiempo para relajarse y pasarlo al lado de sus seres queridos, sin embargo, para otros, el cambio a la inactividad puede resultar contraproducente, sobre todo en el caso de las parejas, al compartir espacios más tiempo de lo habitual.

Tener una buena comunicación ayuda a vivir esta transición con más tranquilidad, especialmente cuando se aborda el tema financiero. No se debe tener miedo para hablar de dinero, hacerlo facilita establecer reglas y delegar obligaciones sobre los gastos necesarios en el hogar.

¿Qué debes considerar?

Ten presente que estar retirada o retirado puede representar un flujo de ingresos menor al acos-

40% de las y los mexicanos tienen una cuenta de ahorro para el retiro o Afore.

ENF 2018

tumbrado a cuando estabas activo o activa laboralmente. Por esta razón, algunos expertos señalan que no es muy recomendable jubilarse al mismo tiempo que tu pareja, sin embargo, contar con un ahorro suficiente, que te ayude a mantener tu estilo de vida actual, puede ser una solución, por lo que se debe pensar y tener confianza en el ahorro.

También es de suma importancia que al llegar a esta etapa hablen de todos los productos y servicios financieros que utiliza cada quien; esto incluye las tarjetas de crédito y débito, cuentas de ahorro, seguros y deudas. Esto no solo para tener un registro de los pagos, sino que en caso de que alguno de los dos llegara a faltar, la otra persona sepa qué hacer y pueda acudir a las instituciones financieras correspondientes a realizar los trámites necesarios.



¿Crees estar listo para dar este gran paso?, a continuación te dejamos algunas de las preguntas que el profesor de economía del Instituto de Tecnología de Massachusetts, James Poterba, asegura deben plantearse las parejas antes de decidir retirarse del mundo laboral:

• **¿Cuándo te jubilarás? ¿Tienes la oportunidad de decidirlo?**

A veces, debido a problemas en la salud u otras circunstancias, el retiro no llega de la manera deseada. Por esta razón, tener una visión realista de la situación actual, tanto en ámbitos de bienestar como de rendimiento laboral, podrá ayudarte a saber si tienes la posibilidad de planearlo.

• **¿Qué harás una vez jubilado?**

Si tú y tu pareja cuentan con mayor tiempo, es momento de aprovecharlo de la mejor manera. El futuro está lleno de posibilidades para las personas que ya no se encuentran laborando y al tener claros sus objetivos, a corto, mediano y largo plazos, podrán destinar su dinero a los mismos.

• **¿Tienes contemplado los gastos de salud y de cuidado a largo plazo?**

La disminución de ingresos, aunado a la edad avanzada, puede resultar una mala combinación, por ello debes asegurarte de contar con los recursos necesarios para afrontar cualquier percance de salud, necesitar asistencia o cuidado profesional. Un producto financiero que te podría ayudar en este tema es el seguro. Recuerda que no se trata de un gasto, sino de una inversión que te brindará bienestar a futuro.

Para poder responder lo anterior, tu pareja y tú deben realizar un plan para el retiro, el cual incluya los siguientes puntos:

- Un aproximado de su tasa de reemplazo (porcentaje del sueldo actual que recibirán al momento de su retiro laboral).
- La edad en que empezaron o empezarán a planearlo.
- Saber el momento en que planean jubilarse.
- Conocer sus gastos actuales y los que visualizan en un futuro.

En este plan te darás cuenta si has tenido buenos hábitos financieros o si estás en tiempo para mejorarlos antes de empezar a planear tu retiro.

De acuerdo con el Consejo Nacional de Población, en México hay más de 12 millones de personas adultas mayores.

Por último, te damos algunos consejos para ayudarte junto con tu pareja a tener un buen retiro:

• **Asegúrate de haber ahorrado lo suficiente.**

Procura mantener al corriente tus pagos y no temas realizar aportaciones voluntarias a tu Afore. Esto te permitirá incrementar tu ahorro para el retiro.

• **Realicen juntos un plan de gastos.**

En caso de que ambos reciban una pensión, hablen sobre el destino que le darán a su dinero. Pueden repartirse los gastos, que uno sea el que pague los servicios, mientras el otro se encarga de los alimentos. Todo depende de los ingresos que vayan a recibir individualmente.

Otra opción es juntar el dinero y crear un presupuesto para tomar decisiones sobre su utilización.



• **Prepara tu testamento.**

Sabemos que probablemente ninguno de los dos quiera pensar en estas cosas, pero es un buen momento para poner en orden sus papeles testamentarios en caso de no tenerlos o de requerir actualización. Recuerden incluir, además de sus propiedades y dinero, cualquier pertenencia en su poder.

• **¿Sabes quién administra tu cuenta individual?**

Tener conocimiento de qué Afore se encuentra administrando tu cuenta individual, así como de los rendimientos, comisiones y los servicios que te ofrece es de suma importancia. Esta información les será de utilidad para saber qué esperar cuando decidan hacer uso de este servicio y cómo tramitarlo.

Así que ya lo sabes, si deseas disfrutar de esta segunda luna de miel en pareja, lo mejor es comenzar a prepararse.

