

# MI PLAN PERSONAL DE RETIRO

Como el celular que todos deberíamos tener.

Por Paty Rodríguez  
(@soy\_patyrodriguez)



Paty Rodríguez es maestra en derecho y creadora de contenidos de educación financiera. Dentro de sus logros destaca la autoría de su libro "Lady Futurista", fundadora de "Why Not Consulting S.C" y co fundadora de "Gira tus Finanzas".

En el 2022 fue ganadora del XIII Premio Nacional de Periodismo y Comunicación en Seguros AMIS 2022 en la categoría Creadores de Contenido.

Estoy segura de que si eres *millennial* tienes un celular, y ese celular que tienes es el mejor dadas tus posibilidades, porque seamos honestos, una vez que decidimos adquirir un celular no buscamos el más barato sino el mejor que podamos adquirir de acuerdo con el dinero que tenemos. Pues así, como todas y todos los millennials que nacimos a la par de la tecnología tenemos un celular, también las y los que pertenecemos a esta generación deberíamos tener sí o sí un Plan Personal de Retiro (de igual forma conocido como Plan Personal de Pensión).

El problema está en que poco sabemos sobre este tipo de planes, sus beneficios y lo que representan, ya que estoy segura de que, si conociéramos a detalle su funcionamiento, todas y todos nosotros tendríamos el mejor plan de retiro dadas nuestras posibilidades justo como hacemos con el celular.

Y es precisamente en estos días que el Plan Personal de Retiro adquiere una mayor relevancia debido a que la generación millennial no va a tener derecho a una pensión como la tuvieron sus padres o abuelos, los ingresos que tengamos en nuestra vejez van a ser única y exclusivamente producto de los ahorros que cada uno de nosotros haya realizado a lo largo de su vida.

### ¿Qué es un Plan Personal de Retiro?

Es un instrumento que se encuentra dentro del sector financiero que nos permite ahorrar dinero para nuestra vejez para que llegando a los 60 o 65 años podamos decidir si queremos todo el dinero ahorrado en una sola exhibición o bien, dividido en rentas vitalicias (en mensualidades) hasta el último día de nuestras vidas.

Una de las opciones que tenemos para contratar este tipo de planes son las aseguradoras... ¡ajá!, tal y como lo lees, también en las aseguradoras podemos ahorrar dinero, así que en este espacio te diré 5 razones por las cuales sería una excelente idea tener un plan así.

Un Plan Personal de Retiro, es un instrumento que se encuentra dentro del sector financiero que nos permite ahorrar dinero para nuestra vejez para que llegando a los 60 o 65 años podamos decidir si queremos todo el dinero ahorrado en una sola exhibición o bien, dividido en rentas vitalicias.



## 1. SEGURIDAD Y CERTEZA.

Al ser un plan que te va a durar muchísimos años el sector asegurador es uno de los más sólidos en nuestro país, incluso hay aseguradoras que tienen más de 100 años, ¡imagínate!, por lo que, si tu plan va a durar 10, 20, 30 o 40 años vas a tener la seguridad de que estas empresas estarán contigo a lo largo de todo este tiempo.

## 2. TENDRÁS CADA DÍA MÁS DINERO.

Los Planes Personales de Retiro generan rendimientos. Todas las personas queremos que nuestro dinero crezca y el sector asegurador es una excelente opción ya que nos ofrece diversas formas para invertir nuestro dinero.

### 3. TU DINERO MANTENDRÁ SU VALOR.

Dentro del sector asegurador hay planes que permitirán que tu dinero no pierda su valor adquisitivo a lo largo del tiempo ya que por lo regular las aseguradoras están comprometidas en proteger tu dinero de la inflación.

### 4. PODEMOS ESTAR PROTEGIDOS.

Cuando realizas ahorros dentro del sector asegurador al mismo tiempo puedes tener un seguro de vida y un seguro de invalidez, es decir, estar protegido para cualquiera de estas eventualidades que pudiera suceder. En la pandemia vimos lo importante que es tener protección y con tu Plan Personal de Retiro ésta podría estar incluida.

Te voy a poner un ejemplo de cómo funciona: Juan está ahorrando dinero para su retiro, si él llega a los 65 años recibirá su ahorro más el rendimiento que haya generado su plan, pero si en el inter sucede alguna situación que le provoque alguna invalidez total y permanente, en ese momento habrá una suma de dinero que recibirá para hacer frente este imprevisto y, por otro lado, si él llegara a fallecer habrá una suma de dinero que recibirá su familia. Si te das cuenta es un combo de beneficios que pudiera brindarnos el tener un Plan Personal de Retiro.

Y no obstante con todos estos beneficios aún hay más.

### 5. DEDUCIBILIDAD DE IMPUESTOS.

¡Estos planes son deducibles de impuestos! ¿Qué quiere decir? que si estamos ahorrando dinero para nuestro retiro podríamos hacerlo deducible en nuestra declaración anual, esto te permitirá pagar menos impuestos o incluso que te devuelvan un dinerito.

¿Qué te devuelvan dinerito por estar ahorrando para tu retiro?, eso está padrísimo, ¿no crees?

Te invito a que te informes sobre el tema, ya que como tu celular es tan necesario en tu vida, también lo sería tener tu propio Plan Personal de Retiro. No eches en saco roto esto que te estoy comentando, porque créeme que te vas a acordar de mí allá en el año 2050 cuando seas viejita o viejito, ya sea que hayas adquirido tu Plan Personal de Retiro o no. Y sé que pensarás... "pues yo ya tengo mi AFORE", pero vas a necesitar algo que la complemente y un plan adicional como éste que hoy te platico será una excelente opción.



Poco sabemos sobre este tipo de planes, sus beneficios y lo que representan.