

¡Metas a corto y a largo plazo para mi retiro!

Estimar cuánto necesitas guardar para el retiro va a depender...

- ¿Qué recursos económicos vas a tener?
- ¿Cuál es la edad que deseas retirarte?
- ¿Tú expectativa de vida es...?
- ¿Cómo vas a ocupar tu tiempo?
- ¿Piensas cambiar de vivienda?
- ¿Esperas trabajar medio tiempo?

Sin embargo, dos elementos esencialmente prioritarios son:

1. Establecer Metas
2. Colocar la jubilación como una meta de alta prioridad en tu vida

El establecer metas requiere organización y análisis. Antes de definir tus metas para tu retiro debes analizar cómo es tu “riqueza” o patrimonio. El término en inglés para tu patrimonio neto es “Net Worth”. Este depende de identificar los siguientes elementos: ¿Cuáles son tus activos? Se refiere a propiedades saldadas a su valor actual y dinero en cuentas de depósito e inversiones. ¿Cuáles son tus pasivos? Es decir, tus obligaciones o deudas. Es conveniente conocer sus términos a vencimiento y sus tasas de porcentaje anual. ¿Cuándo esperas saldarlas? Al restar el valor de nuestros activos de los pasivos, obtendremos el Patrimonio Neto o “Net Worth”. Una buena meta a largo plazo puede ser, lograr estar libre de deudas a la edad de retiro deseada. Otra meta, puede ser lograr ingresos a través de inversiones. Todos estos tipos de metas requieren planificación. Definir cuáles metas son a corto plazo o a largo plazo. Estamos conscientes de que todas las metas no se logran al mismo tiempo o término. Por eso, elabora dos categorías de metas: Unas para alcanzarse en o antes de 5 años y otras para alcanzarse a más de 5 años. Es recomendable poner atención a lo siguiente:

- Colócalas en orden de prioridad.
- Indica qué necesitas para cumplirlas.
- Reflexiona sobre cuán duro quieres trabajar para lograrlas.
- Analiza cuán realista es cada meta.

Comenzamos por el “Saving Fitness Plan”

1. Calcula tu Patrimonio Neto: Activo – Pasivo = Capital (Net Worth).
2. Recalcula tu “Net Worth” anualmente.
3. Identifica otros recursos financieros: Por ejemplo, los Beneficios de un Seguro de Vida.
4. Debes visualizar tu potencial retiro como un asunto financiero.

Por lo tanto, toda meta debe ser cónsona con tu realidad y de perseguir esta meta de alta prioridad, **el Retiro.**

Recuerda desarrollar estrategias que te brinden la oportunidad de conseguir no solo el ideal soñado, sino que también que te eduques y ayudes a los tuyos a planificar sus metas.

Por eso, si se trata de metas para tu Retiro...

¡Sal a flote!