

Aprendiendo con el BNB

Programa de Educación Financiera

La economía en las etapas de la vida

**PREPARANDO
LA JUBILACIÓN**

¿Jubilación?

Es el nombre que recibe el acto administrativo por el que un trabajador activo pasa a una situación pasiva o de inactividad laboral luego de alcanzar una edad determinada por ley y obtiene una retribución (renta) vitalicia, producto de los aportes que ha realizado durante su vida laboral.

En otras palabras, la jubilación es un derecho que le asiste a toda persona que aportó al Seguro Social Obligatorio y cumplió su etapa laboral activa.

- **Jubilarse simplemente implica que uno llegó a otra etapa de la vida.**



En esta etapa, por lo general, los jubilados gozan de mucho más tiempo libre para dedicarlo a la familia o a actividades de su preferencia, sin embargo, deben considerar que con la jubilación el cobro de un salario mensual se termina y se recibirá una pensión mensual equivalente a un porcentaje menor al salario base que percibía.

Por lo tanto, para que uno pueda jubilarse sin preocupaciones y vivir la "edad de oro" sin que su nivel de vida se vea afectado, resulta imprescindible prever, planificar y ahorrar desde ahora.

Nunca es demasiado pronto para empezar a ahorrar para la jubilación. Sea cual sea tu edad o situación familiar, debe figurar entre tus objetivos financieros prioritarios.



Piensa en cómo quisieras que fuera esa etapa de tu vida.

- ¿Qué quieres hacer? ¿Viajar, estudiar, hacer trabajos de voluntariado, dedicarte a algún hobby?



- ¿Dónde piensas vivir? ¿En tu vivienda actual, mudarte a otra ciudad o trasladarte a una casa de reposo?



- ¿Qué expectativas de salud tienes? ¿Cuentas con algún seguro o plan de salud privado que quieras mantener después de jubilarte?



Ten en cuenta estas variables y la vida a la que aspiras tener para estimar cuánto dinero necesitarás para vivir cuando te jubiles.

¿Cómo planificar tu jubilación?

- Calcula el monto del ingreso mensual que necesitarás después de jubilarte.
- Estima los otros ingresos con los que podrás contar (pensión, el alquiler de una casa o negocio y otros).

Ahora calcula la diferencia entre los primeros dos puntos.

- Si el resultado es menor al que te esperabas, estima la cantidad total que necesitarás ahorrar para cubrir ese desfase teniendo en cuenta las expectativas de vida. Cuantos más años vivas, mayor será el fondo acumulado.



- Finalmente, elije los mejores instrumentos financieros para poder conseguir el ahorro objetivo. Cuantos más años te queden para ahorrar, menos cantidad tendrás que sacrificar todos los meses y más dinero podrás acumular para disfrutar durante esa etapa de tu vida.

(Fuente Finanzas para todos.es)



Elegir los mejores instrumentos financieros

¿Cómo conseguir ese fondo que complementará la renta que percibirás cuando te jubiles? La respuesta es: ahorrar, ahorrar, ahorrar.

Siendo la jubilación un objetivo financiero tan importante, no es aconsejable utilizar sólo un producto de ahorro-inversión. Diversifica.

A medida que te acercas a la edad de la jubilación, se recomienda revisar tus inversiones y concentrarlas en alternativas más conservadoras. No obstante, algunos expertos recomiendan mantener, incluso después de la jubilación, un pequeño porcentaje del dinero en renta variable (acciones de empresas, por ejemplo) o algún instrumento que persiga mayor rendimiento y así aumentar la rentabilidad de tus inversiones.

Los mejores productos para preparar la jubilación son aquellos destinados al ahorro a largo plazo, como por ejemplo un Depósito a Plazo Fijo también conocido como DPF, que es un depósito que luego de su constitución permanece inmóvil por un plazo previamente pactado entre el banco y el cliente. Una vez constituido el DPF, este se convierte en un valor negociable.

Por otra parte, en BNB Safi S.A., que es la administradora de fondos de inversión del Grupo BNB, encontrarás una gama diversa de fondos de inversión con características diferentes que se adaptan a las necesidades particulares de los inversores.

Por ejemplo, los **fondos conservadores**, como "Portafolio Fondo de Inversión", tienen un horizonte de inversión de mediano plazo y están dirigidos a inversiones de renta fija con bajo nivel de riesgo y un rendimiento atractivo, aunque la disponibilidad de flujo es limitada. Este tipo de productos están orientados principalmente a personas naturales con intención de rentabilizar al máximo sus ahorros por lo que sería ideal para incrementar el ahorro destinado a tu jubilación.

¿Cómo recuperar el tiempo perdido si has empezado tarde?

Ya se ha dicho que nunca es demasiado pronto para empezar a ahorrar para la jubilación. Pero ¿qué pasa si ya tienes 45 años o más y nada planificado? ¡Nunca es demasiado tarde para empezar!, aunque probablemente deberás hacer ciertos sacrificios adicionales.

Jamás es demasiado pronto ni demasiado tarde para planificar tu jubilación, lo peor es postergarlo por siempre y nunca empezar.

Para ponerse al día, el BNB te recomienda:

- Ahorrar más. Fíjate como objetivo un 20% adicional.
- Ajustar tus gastos.
- Pensar en la forma de generar más dinero a través de inversiones con mayor rentabilidad potencial. En el BNB puedes consultar con un asesor financiero de BNB Valores Agencia de Bolsa S.A. o en BNB Safi S.A. Sociedad Administradora de Fondos de Inversión quien te aconsejará sobre cuáles son las mejores opciones para hacer crecer tu dinero.
- Procura jubilarte más tarde. Recuerda que para jubilarte a los 50 años si eres mujer o a los 55 años si eres varón necesitarás un capital acumulado de aportes. Si no cumples con el capital acumulado exigido puedes jubilarte a los 60 años, independientemente al monto del capital acumulado, siempre que la pensión financiada sea mayor o igual al 70% de un salario mínimo nacional.
- Si tienes un préstamo con un plazo más allá de tu fecha de jubilación, busca la forma de pagarlo o reducirlo antes, de lo contrario podría ser uno de tus mayores gastos cuando estés jubilado.

Para afrontar la jubilación con tranquilidad, ten presente que:

- Junto con la alegría de recuperar el tiempo libre, llega la realidad de no cobrar un salario.
- La pensión (renta) de jubilación es inferior a los ingresos que se percibían cuando uno estaba laboralmente activo.
- Para mantener una jubilación cómoda, requerirás complementar tu renta con tus ahorros y tal vez con algún tipo de inversión personal.
- Cuando uno se jubila, además de recibir una pensión mensual de por vida (que puede ser el 70% del salario base que recibías), recibirás otros beneficios como una pensión mensual vitalicia y temporal para tus beneficiarios si fallecieras; asimismo, se pangan los gastos funerarios.



Aprendiendo con el BNB

Acerca del Programa

En el marco de la Responsabilidad Social Empresarial y en virtud al fuerte compromiso con sus clientes y la comunidad en general, el Banco Nacional de Bolivia S.A., ha estructurado el programa "Aprendiendo con el BNB" con el objetivo de mejorar la cultura financiera de los bolivianos, dotándoles de los conocimientos básicos y las herramientas necesarias para que administren sus finanzas de forma responsable e informada, promoviendo de esta manera el uso efectivo y provechoso de todos los productos bancarios que se ofrecen en el sistema financiero.

Datos de contacto

Para más información acerca del programa ingresa a www.bnb.com.bo o escribe a bnbrse@bnb.com.bo.

Derechos reservados ©

Este entidad se encuentra bajo la regulación y supervisión de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI)