

Cómo ponerte a ahorrar para el retiro

Te podrá parecer que aun faltan muchos años para que te jubiles, pero nunca es demasiado temprano para que empieces a ahorrar para tu retiro.

Ya sea que apenas estés entrando en el mercado laboral, emprendiendo un negocio o pensando meterte a estudiar, aquí tienes cinco cosas que puedes hacer si tienes veintitantos años o entrando a los treinta para prepararte a vivir cómodamente cuando te retires.

1. Quítate el hábito de usar tarjetas de crédito

Mientras más pronto dejes de depender de las tarjetas de crédito, más fácil te será vivir sin deudas y poner más del dinero que ganes en una cuenta de ahorro para tu retiro.

Acostúmbrate a no usarlas cuando seas joven para no preocuparte de acarrear una deuda grande y tener que pagar intereses innecesarios más adelante.

2. Sé constante

Hazte del hábito de ahorrar un porcentaje de tus ingresos mensuales y de guardar tus fondos para el retiro en una cuenta aparte. No te preocupes si no son grandes sumas de dinero. Con que ahorres unos \$25 o \$50 cada vez que te paguen, ya verás lo mucho que acumularás de poquito en poquito.

En todo caso, podrás ir ahorrando más a medida que aumenten tus ingresos. En esta etapa de tu vida, lo importante es hacerte de la disciplina de ahorrar regularmente.

3. Sé consciente de tus gastos discrecionales

Algo en común entre jubilados exitosos es que, aun en tiempos de prosperidad, eran muy prudentes con su dinero y gastaban menos de lo que ganaban. En contraste, la gente que llegó sin prepararse para el retiro por lo general eran más liberales con sus gastos y eran más dados al derroche cuando les iba bien.

No está mal derrochar un poco de vez en cuando, pero tienes que crear un presupuesto realista y estar consciente de tus gastos para no descuidar tu cuenta de ahorros.

4. Consíguete un trabajo donde te paguen más

Aun si acabas de meterte a trabajar o te estés esforzando para subir de puesto, mantén abiertas tus opciones y desarrolla habilidades que te ayuden a conseguir un empleo mejor remunerado.

Con un salario más alto y buenos beneficios como, por ejemplo, que te igualen las aportaciones a tu plan de ahorro para el retiro, te será más fácil juntar para tu jubilación.

5. Trabaja con un asesor financiero

Desgraciadamente, solo el 15% de empleados de entre 25 y 34 años de edad creen que tendrán suficiente dinero para vivir desahogadamente cuando se jubilen, según una encuesta realizada en 2013 por el Employee Benefit Research Institute.

Para evitar ese destino y aumentar tu confianza en el retiro, consíguete un buen asesor financiero que te pueda responder tus preguntas en el tema de las inversiones y orientarte de manera global conforme vayan cambiando tu edad y tus circunstancias tanto personales como financieras.

Si sigues las estrategias aquí señaladas, puedes sentar buenas bases financieras que te ayudarán a crear la jubilación de tus sueños.



Teachers Insurance and Annuity Association of America (TIAA) ha publicado este artículo para fines exclusivamente informativos. Lynnette Khalfani-Cox no tiene ninguna afiliación con TIAA, College Retirement Equities Fund, ni con sus afiliadas y subsidiarias (en su conjunto, TIAA); TIAA no avala la precisión ni la integridad de la información aquí publicada ni de ninguna otra dada a conocer por ella. Las declaraciones aquí presentadas son exclusivas de Cox y no representan la opinión ni recomendación de TIAA. Toma en cuenta que toda inversión posee riesgos y que puedes perder dinero.

Los productos de inversión, seguros y anualidades no están asegurados por FDIC, ni garantizados por bancos, no son depósitos bancarios, no están asegurados por ningún organismo del gobierno federal, no son condición para obtener servicios y actividad bancarios; y pueden perder valor.

TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC, Teachers Personal Investors Services, Inc., y Nuveen Securities, LLC, miembros de FINRA y de SIPC, distribuyen productos bursátiles.

La información aquí presentada tiene como fin hacerte pensar sobre tu necesidad de planificación financiera. Por supuesto, los resultados de cada persona variarán con base en varios factores, tales como los productos y estrategia seleccionados. No se garantizan resultados similares a los que se presentan aquí.

©2016 y años anteriores, Teachers Insurance and Annuity Association of America-College Retirement Equities Fund, Nueva York, NY 10017

C29062
141015483