

Movimientos financieros inteligentes a los 20 y a los 30¹



1 Lea su cheque de pago

Para planificar de manera adecuada, es importante saber exactamente cuánto dinero le queda cada mes después de impuestos y deducciones.

4 Trate de ahorrar un mínimo de \$50 a la semana para “gastos imprevistos”

Dado que pasan cosas inesperadas, aun a los 20 y a los 30, trate de reservar un mínimo de \$50 a la semana. Guarde este dinero en una cuenta que sea solo para emergencias.

2 Elabore un presupuesto

Ahora que sabe cuál es su ingreso mensual, elabore un presupuesto para controlar sus finanzas. Esto incluye diferenciar honestamente sus “necesidades” de sus “deseos”, y vivir de acuerdo con sus posibilidades.

5 Invierta temprano y con frecuencia

Empiece a ahorrar e invertir lo antes posible. Ya que es una persona joven, el tiempo está de su lado y hasta los pequeños movimientos de dinero le generan beneficios, gracias al poder de la capitalización.

3 Conozca la regla de 28/36

Asigne alrededor del 28 % de su presupuesto mensual a los gastos de vivienda (alquiler, hipoteca, etc.) y mantenga los costos totales de las deudas (préstamos estudiantiles, pagos de tarjetas de crédito, etc.) dentro del 36 % de sus ingresos mensuales³.

6 Si inscríbese en el plan 401(k) de su empleador y obtenga el aporte equiparado

Si tiene la posibilidad de invertir en un plan 401(k) por medio de su empleador, APÚRESE y no demore en inscribirse. Incluso los pequeños montos de dinero que se invierten a los 20 y a los 30 pueden crecer hasta convertirse en cantidades importantes.

7**Abra una cuenta Roth IRA y haga aportes**

Una cuenta Roth IRA puede ser un excelente medio de ahorro para muchas personas jóvenes que tienen la posibilidad de ahorrar más. Abrir esta clase de cuentas tiene muchos beneficios, como acceder al dinero antes de jubilarse sin penalizaciones¹.

9**Intente conseguir 760 o más**

Este es el puntaje de crédito necesario para acceder a las mejores tasas de interés a la hora de comprar una vivienda o un automóvil. Pagas las facturas y las deudas a tiempo puede ser de ayuda para obtener y mantener un puntaje de crédito sólido³.

8**Obtenga un seguro**

Aunque el seguro de vida o de incapacidad no sea una de sus preocupaciones principales, piense en la posibilidad de protegerse en caso de que ocurra algo imprevisto. La regla general es asegurar 10 veces su salario por medio del seguro de vida, y entre el 60 % y el 70 % de sus ingresos netos con un seguro de incapacidad a largo plazo⁴.

10**Cree diferentes objetivos de ahorro**

Siempre tenga en mente un objetivo de ahorro, incluso uno pequeño. Ya sea a corto plazo (unas vacaciones) o a largo plazo (la jubilación o una vivienda nueva), determine cuánto dinero necesita para alcanzar cada objetivo y elabore un cronograma que lo ayude a alcanzarlos.

Si le gustaría aprovechar los beneficios de una consulta gratuita con un profesional financiero, escríbanos a Retirewise_support@metlife.com. Incluya su información de contacto y el nombre de su empresa.

¹ Money Under 30, marzo de 2022.

² Investopedia, marzo de 2022.

³ Experian Information Solutions, Inc., 2021.

⁴ RamseySolutions, Investopedia, marzo de 2022.

El contenido de este taller y demás información proporcionada como parte del programa PlanSmart es solo para fines educativos. No pretende proporcionar asesoramiento jurídico, fiscal, de inversión o financiero, ni hacer ninguna recomendación sobre si alguna opción de inversión o ahorro es adecuada para usted. La situación legal, fiscal y financiera de cada persona es única; por lo tanto, debe consultar con su propio abogado, contador, profesional financiero o asesor de inversiones sobre sus circunstancias específicas. MetLife no brinda recomendaciones ni consejos legales, impositivos ni de inversión.

MetLife administra el programa PlanSmart y ha organizado para que profesionales financieros externos especialmente capacitados ofrezcan educación financiera. Los profesionales financieros que brindan educación financiera no están afiliados a MetLife, pero ofrecen el programa según un contrato de proveedor de servicios.

Los profesionales financieros externos prestan servicios de asesoramiento sobre valores e inversiones ofrecidos a través de representantes registrados cualificados de MML Investors Services, LLC. Member SIPC. www.SIPC.org. 6 Corporate Drive, Shelton, CT 06484, Tel.: 203-513-6000. MMLIS no está asociada a MetLife Consumer Services ni a ninguna de sus filiales.

