

Consejos financieros para sus 40, 50, 60 años y mas



1 Maximice el plan de jubilación de su empresa y haga aportes de equiparación

Debe enfocarse en el plan 401(k) patrocinado por su empresa a la hora de generar sus ahorros para la jubilación. Además, a partir de los 50 años, puede aprovechar las ventajas de hacer aportes de equiparación. Pero no se conforme con eso: si está a su alcance, derive más ingresos. Muchos profesionales recomiendan ahorrar un mínimo del 15 % de los ingresos e incluso más durante los años de ingresos más altos.

2 Piense en la posibilidad de aportar a una cuenta IRA

Analice su situación y, si es elegible, decida lo que le resulte más conveniente entre una cuenta IRA tradicional y una Roth. Aun cuando no pueda hacer el aporte máximo a la IRA, ingresar algo siempre es mejor que nada.

3 Piense a largo plazo al hacer sus inversiones

La tendencia a ser demasiado conservador puede perjudicar su éxito a la hora de invertir, por lo que los rendimientos pueden ser decepcionantes. Para muchos de nosotros, la etapa de jubilación puede durar de 15 a 20 años o más. Por lo tanto, nuestras inversiones también deben crecer con el paso del tiempo.

4 Asigne los activos de manera adecuada

La asignación de sus activos es la base de todas sus actividades de inversión. Es posible que el nivel de riesgo con el que usted se sentía o se siente cómodo a los 40 ya no le resulte adecuado a los 50, 60 o 70 años. Por lo tanto, al invertir, no trate de ser otra persona.

5 **Determine objetivos específicos y escríbalos**

Establecer objetivos financieros es el primer paso para el diseño de una estrategia financiera. Pueden ser a corto, mediano o largo plazo. Escríbalos, ordénelos según su nivel de importancia, determine una fecha en la que concretará cada objetivo y, por último, registre el total.

6 **Ayude a sus hijos, pero no demasiado**

Si no crea una base financiera sólida, no solo le resultará difícil ayudar a sus hijos, sino también a usted mismo. Recuerde que tanto usted como su hijo pueden tomar un préstamo para ir a la universidad, comprar un automóvil o hacer mejoras en su vivienda, pero nadie le dará un préstamo para jubilarse.

7 **No pague demasiado en impuestos**

Piense en la posibilidad de diversificar sus inversiones en libres de impuestos, con impuestos diferidos y grabables. Esto puede incluir el uso de las cuentas Roth IRA y 401(k). Además, a la hora de retirar su dinero, asegúrese de hacerlo de la manera más eficiente en materia de impuestos.

8 **Gestione sus deudas con inteligencia**

Ningún panorama financiero está completo si no se evalúa la deuda del hogar, cuyas formas más comunes son las hipotecas y las tarjetas de crédito. Preste atención a los dos problemas más frecuentes y potencialmente costosos: tomar la hipoteca incorrecta y mantener una deuda con intereses altos.

9 **Prepárese emocionalmente para la jubilación**

Los eventos más importantes de la vida, como casarse, tener un hijo o perder un empleo, requieren de un proceso constante de adaptación emocional. Lo mismo sucede con la jubilación. Piense seriamente en lo que hará una vez que se jubile para que la transición sea lo más fluida y alegre posible.

10 **Elabore un plan**

Para la mayoría de los proyectos que emprendemos, siempre es una buena idea tener un plan. Esto se aplica, sobre todo, a lo relacionado con las finanzas y la planificación sucesoria. Al tener un plan, usted sentirá que tiene más control y está mejor equipado para tomar decisiones sólidas e informadas.

Haga algo

Si siente que no sabe por dónde empezar o cómo continuar su plan actual, pida ayuda. No tiene que hacer esto solo.

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.

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.

