

CONSEJOS PARA LA JUBILACION

Ser un jubilado de “oro” ya no es patrimonio de las personas que tienen grandes fortunas. Tener una buena jubilación en términos económicos es posible siempre y cuando sepa invertir bien a largo plazo y no deje de trabajar “nunca” este aspecto. Adjuntamos una serie de recomendaciones prácticas y para todo tipo de bolsillos de cara a optimizar sus inversiones.

1. Determinar la situación patrimonial actual. Conocer cuánto dinero se emplea en necesidades básicas y cuánto de este dinero se puede “salvar” (es decir, ahorrar de forma positiva). Siempre eso si, manteniendo la liquidez necesaria que nos permita tener la libertad financiera suficiente.
2. Definir el horizonte temporal y los objetivos de cada uno de estos bloques (en años). Recomendamos 3 horizontes (menos de un año, de 1 a 5 años y otro a más de 5 años). No es lo mismo prepararse (salvar/ahorrar) para comprar una vivienda, que hacerlo para asegurarse una jubilación “dorada” (aspectos que habrá que definirse y mejor aún, cuantificarse j).
3. Tener la idea que hay que invertir a largo plazo. No se trata de estar cada día, o cada semana, comprando o vendiendo acciones, entrando o saliendo de determinadas inversiones. Es cuestión de invertir y tener una visión a largo plazo. Se trata de no crear riesgo en nuestro patrimonio, pero de la misma manera, se trata también de sacarle rentabilidad. Buscar varias opciones y que éstas se adapten en cada momento a la necesidad personal y económica.
4. Otro aspecto importante es diversificar. Tener diferentes activos, en diferentes mercados o zonas geográficas. Quizá en varias divisas. El contenido de su “cartera” dependerá de lo tratado en la recomendación segunda. No olvide los aspectos fiscales de determinadas inversiones financieras, pues ayudan a mejorar la rentabilidad de forma clara, rápida y sin riesgo.
5. Si este no es su “tema”, deje que un experto le ayude. Tener un buen profesional que trabaja para usted es también una buena inversión. Responsabilidad y libertad, aspectos importantes en la elección de su asesor. Le dará la información que necesite, cuando la necesite y con las mejores alternativas.

6. Tener un profesional que le ayude, no significa que usted se olvide de sus inversiones. De una forma o de otra debe estar viendo cómo evoluciona su patrimonio. Siempre atento a nuevas opciones en el mercado. Cada cierto tiempo repase su “posición” financiera.
7. Tenga en cuenta no sólo los aspectos fiscales, tenga en cuenta la coyuntura (por ejemplo, la inflación). Debe valorar la rentabilidad obtenida bajo este prisma “global” y con la visión comentada antes de largo plazo. No se trata de especular. Se trata de asegurar una buena jubilación.

Como siempre gracias por su confianza y estamos a su disposición.