



Libro ¿De qué color es su paracaídas? Para la jubilación

Planifique hoy la jubilación que desea tener

Richard N. Bolles y John E. Nelson
Ten Speed Press, 2007
También disponible en: Inglés

Reseña

Como la mayoría de los aspectos de la sociedad moderna de hoy, la jubilación no es lo que supo ser. En el pasado, los trabajadores podían contar con generosas pensiones que otorgaban las empresas en las cuales pasaban su vida adulta. Estos fondos eran complementados con ahorros personales, juntamente con los aportes al Seguro Social, los cuales empezaban a rendir mucho antes de lo que lo hacen hoy día. En el mundo cruel y despiadado de la racionalización empresarial, las jubilaciones parecen casi arcaicas. La tasa de ahorro total de los norteamericanos es una cifra vergonzante negativa y el Seguro Social va camino a la quiebra. Las personas que planifican su jubilación tienen poco margen para el error o la indecisión. Hoy, más que nunca, usted necesita contar con información buena y sólida, que incluya esta selección de criterios y listas, para planificar adecuadamente su jubilación. Richard N. Bolles y John E. Nelson pueden ayudar. *BooksInShort* califica positivamente este libro por ser un compendio completo y reflexivo sobre los aspectos propios de la planificación de jubilación, en especial en lo que atañe a las cuestiones financieras. Lea este libro para conocer lo que se requiere para lograr una jubilación tranquila e inteligente. Para la mayor parte de la fuerza laboral actual, pocos temas sobre planificación personal o de estilo de vida resultarán más críticos.

Ideas fundamentales

- La generación de posguerra, conocida como baby-boomers, con seguridad provocará un cambio radical en la jubilación.
- Históricamente, los ingresos jubilatorios se han basado en ahorros, pensiones y – en los Estados Unidos- en los aportes al sistema de Seguro Social.
- Estos baluartes ahora se ven afectados por problemas de mayor envergadura.
- La industria de la jubilación desea venderle productos que usted no necesita.
- Otras industrias, como los bienes raíces, el mercado minorista, las inversiones, la industria de viajes, el cuidado contra el envejecimiento, y los seguros, pretenden ganar dinero con su jubilación. Cuidese de ellas.
- Cuidese físicamente para gozar de una jubilación más satisfactoria.
- Empiece su planificación de jubilación estableciendo una estimación razonable del costo de su estilo de vida cuando deje de trabajar.
- Una jubilación satisfactoria requiere algo más que prosperidad: depende de una buena salud y buenas relaciones, juntamente con el dinero.
- Los problemas demográficos del Seguro Social también son un desafío para Medicare.
- Los presupuestos previos a la jubilación suelen pasar por alto lo más importante: usted no puede ahorrar dinero si no se satisface primero sus necesidades y paga a sus acreedores.

Resumen

Un día usted se jubilará

Como cualquier otro trabajador, algún día usted va a jubilarse. ¿Está preparado para cuando esto ocurra? Si no lo está –y la mayoría de los adultos que trabajan no lo están-, debería entonces saber que la jubilación moderna de hoy y la planificación de la jubilación han cambiado considerablemente en las últimas décadas. Las personas mayores (y los jóvenes) esperan obtener mucho más de sus años de jubilación que lo que alguna vez esperaron sus padres. La jubilación moderna presenta una multiplicidad de opciones:

- Empezar una nueva carrera en un campo diferente y no jubilarse nunca.
- Convertirse en un emprendedor en sus años dorados.
- Renegociar su empleo para trabajar en tareas que realmente disfruta, y así jubilarse mucho más tarde que sus pares.
- Cambiar gradualmente de un empleo a tiempo completo a uno parcial en su trabajo.
- Establecer una “jubilación abierta,” en virtud de la cual regrese periódicamente a su empleo.
- Jubilarse formalmente y convertirse en un consultor de su empleador o de otras empresas en su industria.

“La jubilación no es tan sólo un acontecimiento – es una etapa de la vida.”

En el pasado, la planificación de jubilación consistía mayormente en la planificación financiera. Obviamente, el dinero no ha dejado de ser un factor crítico para tener una jubilación holgada. Pero su planificación de jubilación debería centrarse en tres factores clave: no solamente la prosperidad, sino también la salud y el bienestar. Considérelos cuidadosamente cuando planifique los años en que usted dejará de trabajar.

Los tres componentes financieros de la planificación de jubilación

La mayoría de las personas dependen de tres componentes financieros para financiar su jubilación: el ahorro, las pensiones y la programación del gobierno, que en los Estados Unidos es el Seguro Social. Desafortunadamente, cada una de estas fuentes críticas de financiamiento de jubilación enfrenta graves problemas:

1. Ahorro – Si usted es como la mayoría de los adultos, no está ahorrando el dinero suficiente. De hecho, la tasa de ahorro total de los norteamericanos hoy tiene signo negativo. Los norteamericanos han venido gastando más de lo que ganan desde el año 2005, y así han debilitado su capacidad de ahorro.
2. Pensiones – Durante el siglo XX, muchas personas trabajaban para el mismo empleador durante toda su vida. Lenta, pero firmemente, progresaban en sus trabajos, obtenían aumentos y así se enraizaban más en sus empresas. Estas empresas invirtieron mucho en sus empleados, les otorgaron numerosos beneficios valiosos, que incluían pensiones para ayudarlos durante sus años de retiro. En la actualidad, el mundo color de rosa de las empresas benévolas que otorgan pensiones lucrativas a sus empleados de larga data es difícil de imaginar, si bien los empleados del gobierno todavía pueden recibir pensiones. Hoy las empresas realizan reducciones de personal (un eufemismo para decir que las despiden) y recortan o eliminan los beneficios. Los planes actuales 401(k), que se basan en que usted ahorre su propio dinero y no en aportes de empleados, son un magro sustituto de las frecuentes y cómodas pensiones del pasado.
3. Seguro Social – Este programa fundacional de jubilación estadounidense está en problemas. El Seguro Social ha constituido siempre un plan de ahorro forzoso de “reparto” que financiaba los beneficios jubilatorios mediante quitas a los sueldos de los trabajadores actuales. Pero los cambios demográficos actuales han puesto en jaque la viabilidad de esta estructura. La vasta generación de posguerra se está preparando para jubilarse y las generaciones que le suceden no incluyen a un número suficiente de trabajadores para cubrir todos los beneficios prometidos a la generación de posguerra. Por esta razón, la administración del Seguro Social ha anunciado que los beneficios sufrirán un recorte importante a partir del año 2040. Si no se adopta esta medida, el sistema finalmente se irá a la quiebra.

“La decisión de jubilación no es un hecho extraordinario, una operación que debe hacerse ahora o nunca.”

Quizá poco pueda hacerse por el Seguro Social, pero usted tiene el poder de hacer algo para mejorar los dos primeros puntos – su ahorro personal y su pensión. Para comenzar, interiorícese sobre los aspectos financieros de la jubilación. ¿Cómo? En primer lugar, comprendiendo que los presupuestos, si bien son una herramienta muy útil para planificar y asignar gastos, no lo son cuando se trata de separar dinero para ahorro e inversiones.

Presupueste para usted

Un presupuesto muestra un detalle de todos sus gastos necesarios, como su hipoteca, las cuentas de servicios públicos, sus préstamos, etc. Pero los préstamos personales a menudo omiten incluir el dinero que usted debería destinar durante cada período de pagos a ahorros e inversiones. Antes de pagar a cualquier otro, separe dinero para usted. Tan pronto como sea posible, empiece a hacer los máximos aportes a su plan de ahorros.

“Tener suficiente dinero solía ser suficiente... pero ahora tener suficiente dinero no es suficiente.”

Estos pasos son cruciales. Si usted no cubre sus necesidades, no podrá ahorrar el dinero que necesitará para administrar su vida después de jubilarse. No escatime con usted. Realice buenos aportes a su plan de ahorro de empleo. Piense cuán sombría podría ser su vida durante su jubilación si no ahorra e invierte por anticipado. Preste atención a estas importantes variables:

- Mayor necesidad de dinero – Durante sus años de retiro usted puede necesitar más dinero que el previsto para mantener su estilo de vida actual. Los expertos en jubilación estiman que las personas necesitan por lo menos un 85% de sus ingresos pre-jubilatorios para sostener su estilo de vida durante la jubilación. En ese período pueden surgir innumerables gastos todo lo cual puede terminar desbaratando completamente su presupuesto de planificación para la jubilación.
- Mayor cantidad de años de jubilación para financiar – Hoy en día las personas viven más tiempo que en el pasado, y muchas se jubilan antes que los trabajadores de incluso una generación atrás. Si usted se jubila antes, prepárese para estirar su presupuesto de jubilación de modo que pueda cubra un período mayor de tiempo que el que tuvieron que considerar sus abuelos.
- Atención de salud más costosa – A medida que envejece, las complicaciones médicas tienden a aumentar. Esto es una dificultad importante para las personas que planifican su jubilación hoy, porque los costos médicos se están disparando. Medicare, el programa de salud del gobierno de los Estados Unidos para ciudadanos de edad avanzada, enfrenta las mismas cuestiones demográficas que el Seguro Social.

“[Francis Modigliani] sugirió que la mayoría de las personas gastan dinero no solo en función de su ingreso actual sino del nivel promedio que esperan alcanzar a lo largo de sus vidas.”

Estimación de sus necesidades de jubilación Comience su planificación de jubilación fijando una estimación razonable de su costo de vida cuando deje de trabajar. Esta cifra es la estimación total de todos sus gastos anuales multiplicada por la cantidad de años que usted espera vivir durante su jubilación. Por ejemplo, en el caso de que sus gastos anuales sean cubiertos por \$45.000 y usted espere estar jubilado durante 25 años, deberá multiplicar \$45.000 x 25 años = \$1.125.000 (no olvide

incluir la inflación). Este es el número mágico que le permitirá llevar un estilo de vida cómodo. Mejor empezar a ahorrar e invertir desde ahora.

“Cuando se trata de construir un matrimonio sólido para la jubilación, las apuestas son altas.”

Usted puede ingeniárselas para calcular cuánto debería ahorrar e invertir, pero cuenta con alternativas viables que van desde usar una calculadora para jubilación especial computarizada hasta contratar a un asesor financiero experto en temas jubilatorios.

El dinero es sólo una parte de su planificación

La planificación de la jubilación no se trata únicamente de dinero. También se deben tener en cuenta su bienestar y su salud durante los años de retiro. Usted puede prevenir problemas de salud mayores en el camino si se cuida desde ahora. Viva de manera saludable hoy y así podrá vivir bien después. Si no lo hace, su calidad de vida como persona mayor podría ser desagradable. De manera similar, comience a construir su optimismo y desarrolle un enfoque positivo de la vida. Esto le permitirá mantener la serenidad durante su vejez. Necesitará adoptar una actitud positiva durante su vejez para mantener un sentido de plenitud, satisfacción y bienestar. Aproveche al máximo sus fortalezas, que son los cimientos interiores de la serenidad en la jubilación. Los investigadores hablan de fortalecer estas “virtudes” en seis áreas principales:

1. “Trascendencia” – Su vínculo con el mundo de la belleza, el agradecimiento, la espiritualidad, la aspiración y la risa.
2. “Sabiduría y conocimiento” – La capacidad de mantenerse interesado, creativo, deliberativo y abierto a nuevas ideas y acontecimientos.
3. “Humanidad” – Haga hincapié en el cariño, el altruismo, la amabilidad y la inteligencia emocional en su vida.
4. “Justicia” – Haga uso de sus habilidades como líder justo y sensato y buen ciudadano.
5. “Coraje” – Refuerce su capacidad interna de placer, su valentía, determinación y su yo auténtico.
6. “Templanza” – Su capacidad de perdonar, de permanecer humilde, prudente y de controlar sus “emociones y apetitos” influye profundamente.

“Llámele un clan, llámele una red, una tribu, una familia. Como quiera que usted lo llame, quien quiera que usted sea, usted necesita una.” [– *Jane Howard*]

Sin duda, las decisiones que usted toma respecto a dónde jubilarse, cómo permanecer comprometido e involucrado y cuáles serán sus actividades de ocio tienen una importancia crucial para crear una jubilación placentera. Considere detenidamente lugares donde vivir utilizando una lista sólida de criterios para equilibrar sus prioridades antes de optar por una ciudad o un tipo de comunidad de retiro.

La industria de la jubilación

¿Pertenece usted a la generación famosa de posguerra? De ser así, usted representa un blanco atractivo para las empresas que operan en la industria de la jubilación. Éstas desean venderle innumerables productos y servicios costosos a medida que usted envejece. Estas empresas están clasificadas dentro de seis categorías principales: 1) minoristas; 2) bienes raíces; 3) viajes; 4) inversiones; 5) cuidado contra el envejecimiento; y 6) seguros. Usted necesitará comprar algunos productos y servicios de estas categorías durante su jubilación. Pero muchas de las cosas que publicitan y promocionan estas empresas simplemente no son necesarias para una jubilación exitosa. Usted no las necesita.

“Lo único que le da el dinero es la libertad de no preocuparse por el dinero.” [– *Johnny Carson*]

No obstante, las empresas de la industria de la jubilación emplearán las estrategias de marketing y publicidad más sofisticadas para lograr que usted gaste los dólares que ahorró. Estas empresas se dedican al “marketing de estilos de vida.” Así, tratarán de persuadirlo de que comprando varios de sus productos se le abrirá una puerta mágica hacia un estilo de vida de jubilación atractivo. En lugar de dejarse atraer por esto, considere simplemente cómo desea vivir su vida como jubilado. Haga un plan basado en sus valores, y no en un “estilo de vida” fingido que alguien le quiere vender. Trate de preservarse de los “falacias de la jubilación,” esos mensajes publicitarios recargados de emotividad que crean con astucia las personas de marketing acerca de su jubilación. Ellos tan sólo buscan separarlo del efectivo que usted ha ahorrado con tanto sacrificio. No malgaste su tiempo en estas empresas y publicistas. Desarrolle un “detector de galimatías” mental para separar los hechos de la ficción. Utilícelo para filtrar los mensajes que recibe. Pregúntese quién le está vendiendo, si los beneficios tienen un verdadero valor, cuáles son las presunciones que las personas de marketing están haciendo sobre su vida, si estas presunciones coinciden con sus valores, si los resultados que proponen son realistas y si usted necesita el producto.

“Sé que un día voy a morirme, pero nunca voy a jubilarme.” [– *Margaret Mead*]

Prepararse para una jubilación satisfactoria requiere previsión y disciplina. Y más importante aún, requiere tener una mente abierta, una que esté dispuesta y preparada para considerar todas las increíbles posibilidades que brinda la vida. Su jubilación puede ser la época más plena y satisfactoria de su vida si comienza a planificarla, activa e inteligentemente, a partir de ahora.

Sobre los autores

Richard N. Bolles es autor del best seller *What Color Is Your Parachute?*. Es un líder influyente en el campo de la planificación de carreras. **John E. Nelson** es experto en planificación de jubilación.