



El Futuro del Retiro:

Planeando oportunamente

Documento informativo
México

El costo de envejecer

Menos de la mitad (44%) de las personas en edad laboral en México esperan tener una jubilación cómoda, pero les podría esperar una sorpresa, ya que solo uno de cada diez (13%) aporta cada mes a una cuenta de ahorro para su retiro. Planear para la vida durante la jubilación es crucial y muchos no están haciendo planes financieros adecuados, o incluso no tienen ninguno.

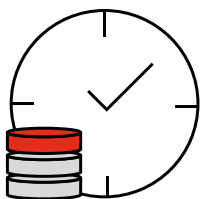
El Futuro del Retiro es un estudio líder a nivel global sobre las tendencias mundiales de jubilación. Proporciona opiniones fidedignas sobre temas clave relacionados con el envejecimiento de la población y el aumento de la esperanza de vida en todo el mundo.

Los hallazgos aquí presentados corresponden al decimoquinto estudio de la serie y representan la opinión de 17,405 personas en 16 países y territorios.

Este documento representa las opiniones de 1,012 personas en México e incluye algunos consejos prácticos para ayudar a las personas a planear la jubilación que desean.

Resultados clave de México

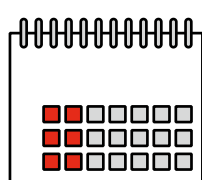
1



58%

de las personas en edad laboral suele ahorrar para objetivos a corto plazo en lugar de planes a largo plazo

2



13%

de las personas en edad laboral aporta mensualmente a una cuenta de ahorro para el retiro

3



14%

de las personas en edad laboral están ahorrando para cubrir el costo de un hogar de la tercera edad o un servicio de enfermería a domicilio

4



44%

de las personas en edad laboral dicen que tendrán una jubilación cómoda

Planeación a largo plazo

El camino por recorrer

Normalmente el aquí y ahora es la prioridad por encima de prepararse para la vida durante la jubilación. Una cuarta parte (25%) de las personas están de acuerdo en que es mejor gastar dinero en disfrutar la vida ahora que ahorrar para el retiro. Y casi tres quintas partes (58%) de las personas en edad laboral generalmente ahorran para objetivos a corto plazo en lugar de hacerlo para planes a largo plazo.

Con la mitad (50%) de las personas viviendo financieramente el día a día, este método podría acumular problemas de cara al futuro.

Muchos necesitan actuar ahora para asegurar un retiro feliz. Casi dos quintas partes (39%) de las personas en edad laboral tienen un plan financiero en mente y casi un tercio (32%) solicitó asesoría financiera para ayudarse a planear su jubilación. Sin embargo, menos de una cuarta parte (22%) de la población en edad laboral actualmente ahorra para su retiro.

Planes de pensión *Peter Pan*

¿Podría la renuencia a verse a sí mismos como personas de la tercera edad estar detrás de la falta de planeación? Más de dos tercios de las personas en edad laboral (68%) no se consideran "personas mayores", y un tercio (33%) se siente más jóvenes de la edad que realmente tienen. Lo que está claro es que muchas personas, jóvenes o mayores, no están anticipando de manera adecuada los requisitos financieros de su vida a futuro. Solo una cuarta parte (27%) de la población en edad laboral no prevé dificultades para administrar de forma independiente sus finanzas durante su etapa de jubilado.

Hablando de asistencia o cuidados

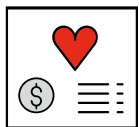
La planeación financiera para los posibles costos de atención y cuidados durante la tercera edad no es lo más importante para muchos. Aproximadamente un tercio de las personas en edad laboral están conscientes del costo que tiene el vivir en una casa de asistencia para adultos mayores (36%) o el costo de cuidados a domicilio (30%). Esto a pesar de que dos quintas partes (40%) afirman estar preocupados por costear un hogar para personas de la tercera edad cuando estén jubilados.

Son comunes las preocupaciones sobre el costo de la asistencia durante la jubilación



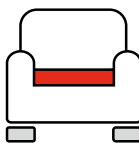
67%

se preocupan por quedarse sin dinero cuando estén retirados



65%

se preocupan por los crecientes costos de la atención médica



58%

se preocupan por tener suficiente dinero para vivir cómodamente



58%

se preocupan por tener que depender financieramente de la familia o amigos



40%

se preocupan por poder pagar el costo de un hogar de la tercera edad

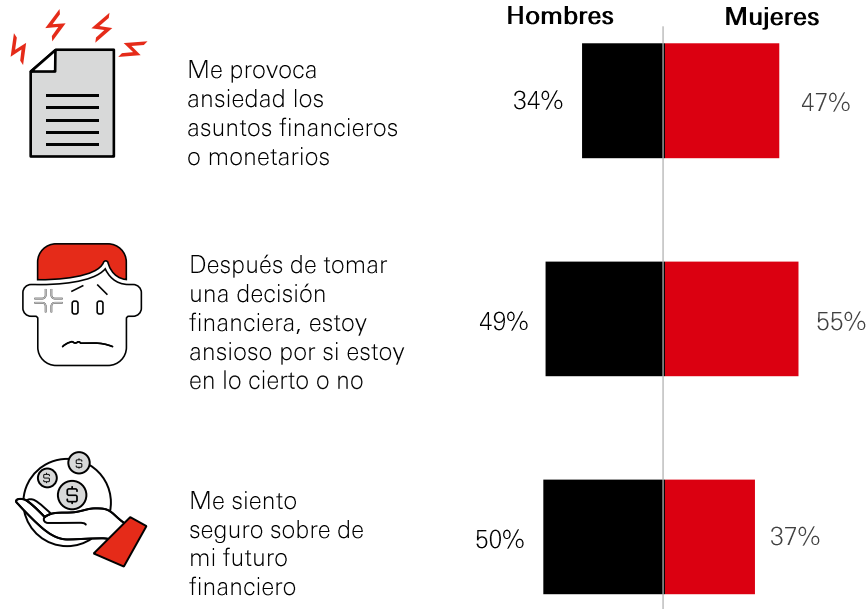
Solo una cuarta parte de las personas en edad laboral no prevé dificultades para administrar de forma independiente sus finanzas durante su jubilación.

Dos quintas partes de las personas en edad laboral se preocupan por poder cubrir los costos de los cuidados o asistencia necesarias durante su retiro

Mirando hacia el futuro

Saber qué tan lejos irá su dinero puede eliminar el estrés de la planeación de la jubilación. Casi un tercio (32%) de las mujeres en edad laboral no sabe qué proporción de sus ingresos actuales necesitarían para una jubilación financieramente cómoda (en comparación con el 18% de los hombres en edad para trabajar). También es más probable que las mujeres en edad laboral se sientan ansiosas por cuestiones de dinero (el 47% de las mujeres frente al 34% de los hombres).

Las mujeres son más propensas que los hombres a preocuparse por sus finanzas



P: ¿En qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con las siguientes afirmaciones? (Totalmente de acuerdo o Tiendo a estar de acuerdo) Base: Todas las personas en edad para trabajar

Los hijos, apoyo financiero

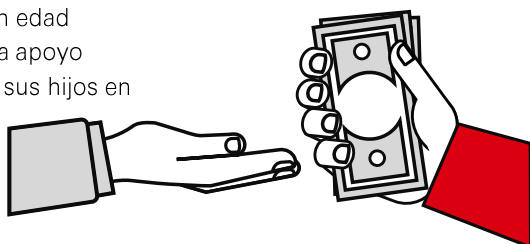
La mayoría de los mexicanos encuestados esperan obtener ayuda de su familia. Tres cuartas partes (75%) de las personas en edad laboral esperan que sus hijos los ayuden en algún momento cuando ya estén jubilados.

Sin embargo, datos obtenidos de quienes actualmente están jubilados sugiere que en la realidad estas expectativas no se cumplen. Más de la mitad (54%) de las personas jubiladas reciben ingresos regulares de las pensiones del gobierno o del Seguro Social y solo 21 por ciento recibe ayuda financiera de sus hijos.

Una forma de ayudar a manejar sus ingresos es importante saber qué gastos seguiría teniendo durante la jubilación. Ocho por ciento de los jubilados todavía están pagando la hipoteca de su vivienda principal.

Los jubilados actuales cuentan con el apoyo financiero de sus hijos

El **75%**
de la gente en edad
laboral espera apoyo
financiero de sus hijos en
el retiro



El **21%**
de los jubilados
actuales reciben apoyo
financiero de sus hijos

P. ¿Cuáles son las principales formas en que esperaría financiar cada una de las siguientes etapas de la jubilación (etapas activas y reducidas)? Base: todas las personas en edad de trabajar.
P. ¿Cuál de las siguientes opciones actualmente financia sus gastos? Base: jubilados actuales

Entendiendo la jubilación

Disminuyendo el ritmo

La mayoría de las personas no se dan cuenta de que probablemente su jubilación tendrá dos etapas. Inmediatamente después de iniciar con su retiro, la gente tiende a estar ocupada, ser independiente, más ágil y con mejor salud. Más de la mitad (54%) piensa que esta etapa activa será la fase más larga de su retiro.

De hecho, para muchos puede no ser "jubilación" en absoluto, con dos tercios de la población en edad laboral (68%) prediciendo que continuarán trabajando de cierta manera y una proporción similar (70%) esperando aprovechar el tiempo extra para comenzar un negocio o una nueva empresa.

Después viene una segunda etapa en la que algunas personas pueden comenzar a necesitar ayuda con tareas cotidianas, como actividades físicas y salir de paseo. Esta etapa es cuando probablemente se incurre en mayores gastos. Más de la mitad (55%) cree que será la fase más costosa de la jubilación.

Dos tercios de las personas en edad laboral esperan continuar trabajando durante su jubilación

¿Quién paga?

La mayoría de las personas esperan poder costear sin problema la primera etapa de su jubilación. El 70 por ciento espera financiar su retiro a través de un esquema de pensión, y el 49 por ciento a través de ahorros propios.

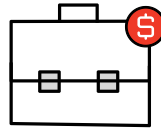
La mayoría de la gente espera contar con una combinación de esquema de pensión y ahorros propios



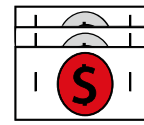
Esquema de pensión del empleador - Beneficio definido



Esquema de pensión personal



Esquema de pensión del empleador - Contribución definida



Cuentas de ahorros o depósitos en efectivo



Pensión del gobierno / seguridad social

Formas esperadas de financiar el retiro

En la etapa activa

70%

56%

49%

49%

44%

Al disminuir el ritmo

26%

32%

35%

35%

47%

P. ¿Cuáles son las principales formas en que esperaría financiar cada una de las siguientes etapas de la jubilación. Base: todos los encuestados

Cuando se les preguntó cómo mantendrían su nivel de vida en la jubilación tardía (de ser necesario), el 49 por ciento comenzaría un negocio, el 29 por ciento consideraría volver a trabajar y el 16 por ciento vendería sus posesiones.

Si es necesario, la mayoría de las personas tiene un plan en mente para aumentar sus ingresos durante su retiro

84%

Realizaría algún tipo de acción para recuperar su nivel de vida



49%

Comenzarían un negocio



29%

Volverían al trabajo



16%

Venderían sus pertenencias



14%

Buscarían apoyo del gobierno



13%

Pondrían a la renta un espacio libre de su casa



13%

Diversificarían sus inversiones



12%

Recurrirían a sus ahorros



6%

Venderían / obtendrían capital de su casa

P. ¿Cuál de las siguientes opciones utilizaría, si fuera necesario, para recuperar su nivel de vida durante el retiro? Base: todos los encuestados

Anticipar lo mejor

Envejecer trae incertidumbre para muchos. Sin embargo, la mayoría de las personas en edad laboral se sienten esperanzados acerca de su jubilación. Esperan pasar más tiempo con amigos y familiares (79%), buscar pasatiempos e intereses viejos y nuevos (76 por ciento), tener más libertad y oportunidades (69%) y ponerse en forma (58%).

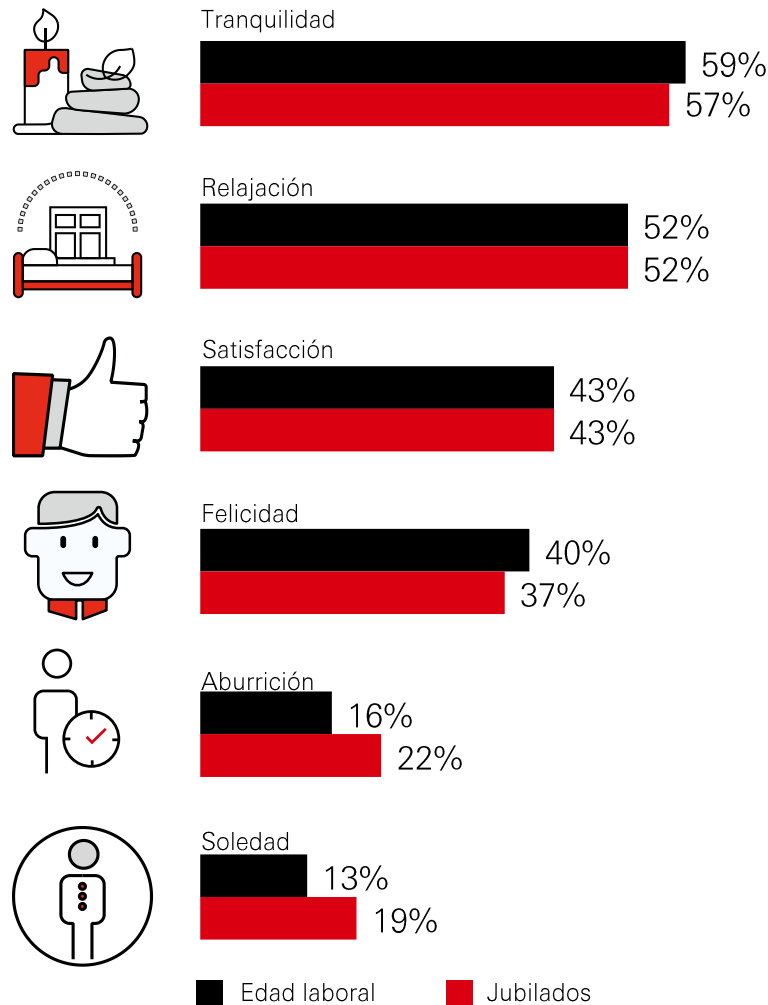
La realidad a menudo coincide con las expectativas. El setenta y siete por ciento de los jubilados se reúnen regularmente con amigos y familiares, una proporción un poco mayor que la población en edad laboral (73%).

En general, los jubilados describen su retiro como un momento positivo. Casi tres quintas partes (57%) lo asocian a la tranquilidad, el 52 por ciento a la relajación y 43 por ciento a la satisfacción. La proporción de aquellos que piensan que la jubilación es menos idílica es un poco menor: alrededor de una quinta parte piensan que la jubilación es aburrida (22%) o solitaria (19%).

A pesar de la falta de certeza y las preocupaciones, y la evasión de la planificación debido a ello, la jubilación está lejos de la tristeza y desolación. Las personas deben asegurarse de haber planeado y estar preparadas para ese momento, pero también esperar con gusto uno de los períodos más relajados y felices de sus vidas.

Los jubilados actuales describen la jubilación como un momento positivo asociado con la tranquilidad, relajación y satisfacción

Las asociaciones con el retiro son positivas

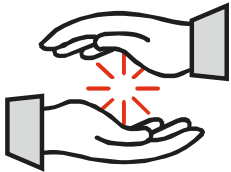


P. A continuación se presentan algunas palabras que la gente utiliza para describir sus sentimientos sobre el retiro. ¿Hasta qué punto cree que sean aplicables a su sentir? Base: todos los encuestados

Pasos prácticos

Aquí hay algunos consejos prácticos extraídos de los resultados de la investigación, para considerar al planear la jubilación que desea:

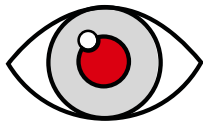
1



Reformular cómo piensa sobre el retiro

Es fácil posponer la planeación de su retiro, por lo que es importante replantear cómo la percibe. Piense en ello como una oportunidad para alcanzar sus pasiones y tener nuevas aventuras. Asegúrese de aprovechar al máximo planeando con anticipación.

2



Visualizar la jubilación que desea

Piense en el tipo de jubilación que desea. ¿Quiere ir de viaje, mudarse de casa, dedicarse a un nuevo pasatiempo o incluso comenzar un nuevo negocio? Tener una idea general de cómo le gustaría que se vea su vida de jubilado le permitirá planear de manera más eficiente.

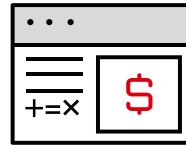
3



Preguntar a los expertos

Nadie espera que sea un experto en ahorro e inversiones, así que utilice consejos gratis en línea o busque asesoría financiera profesional para ayudarlo a planear y abaratar sus planes de jubilación. Esto le ayudará a decidir el enfoque correcto. No dude en hacer preguntas: esté claro antes de tomar decisiones.

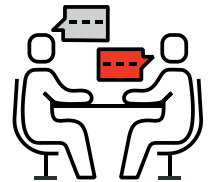
4



Desde la administración hasta la planeación

Administrar sus finanzas no es suficiente; necesita planear cuándo puede ahorrar dinero y cuánto. Utilizar herramientas en línea, como las calculadoras de ahorro y las aplicaciones de presupuesto, para ayudarlo a identificar los cambios que puede hacer hoy que reducirán sus gastos y dirigirán sus ahorros a futuro.

5



Comenzar una conversación honesta

Si está anticipando el apoyo de su familia o hijos durante su jubilación, tenga con ellos una conversación anticipada. Una discusión por adelantado sobre qué tipo de asistencia se podría necesitar y cuándo, puede ayudar a manejar las expectativas y garantizar que su jubilación ocurra sin sobresaltos.

La investigación

El Futuro del Retiro es una investigación independiente líder a nivel mundial sobre las tendencias globales de la jubilación, su realización es comisionada por HSBC a un tercero. El estudio proporciona información fidedigna sobre los problemas clave asociados con el envejecimiento de la población y el aumento de la esperanza de vida en todo el mundo.

Este es el decimoquinto informe en la serie y representa la visión de 17,405 personas en 16 países y territorios. Desde que comenzó el programa "El Futuro del Retiro" en 2005, se han encuestado a más de 194,000 personas en todo el mundo.

La encuesta

Los hallazgos se basan en una muestra representativa de personas en edad laboral (mayores de 21 años) y jubiladas en cada país o territorio. La investigación se realizó en línea por Ipsos MORI entre noviembre y diciembre de 2017, con entrevistas personales adicionales en los EAU.

Los 16 países y territorios son Argentina, Australia, Canadá, China, Francia, Hong Kong, India, Indonesia, Malasia, México, Singapur, Taiwán, Turquía, Emiratos Árabes Unidos, Reino Unido y Estados Unidos.

Los jubilados son personas que están parcial o totalmente en retiro. Las personas en edad laboral son aquellas que aún no se han jubilado por completo o se han retirado. Las cifras se redondearon al número entero más cercano.

Aviso Legal

La información y/u opiniones proporcionadas dentro de esta hoja informativa constituyen únicamente información de investigación y no representan una oferta de venta, ni una solicitud de una oferta para comprar servicios financieros y/o productos, ni ningún consejo o recomendación con respecto a tales servicios y/o productos financieros.

© HSBC Holdings plc 2018. Todos los derechos reservados.

Se pueden utilizar o citar extractos de esta hoja informativa, siempre que vayan acompañados por la siguiente atribución: 'Reproducido con permiso de "El Futuro del Retiro: Planeando oportunamente", publicado en 2018 por HSBC Holdings plc.'

HSBC es una marca registrada de HSBC Holdings plc y todos los derechos en y para HSBC son conferidos a HSBC Holdings plc. Con excepción a lo dispuesto anteriormente, no podrá utilizarse o reproducirse la marca registrada HSBC, el logo o el nombre de la marca.

Publicado por HSBC Holdings plc, Londres

www.hsbc.com > Retail Banking and Wealth Management

HSBC Holdings plc, 8 Canada Square, London E14 5HQ

