



Redefinir la jubilación: la clave del éxito en el "segundo acto"



HSBC

Abriendo un mundo de posibilidades

Redefinir la jubilación: la clave del éxito en el “segundo acto”

En resumen:



- ▶ **Planifique para asegurar su futuro:** evalúe su seguridad financiera, el cuidado de su salud y la cancelación de hipotecas. Su cartera financiera debe estar en línea con este propósito.



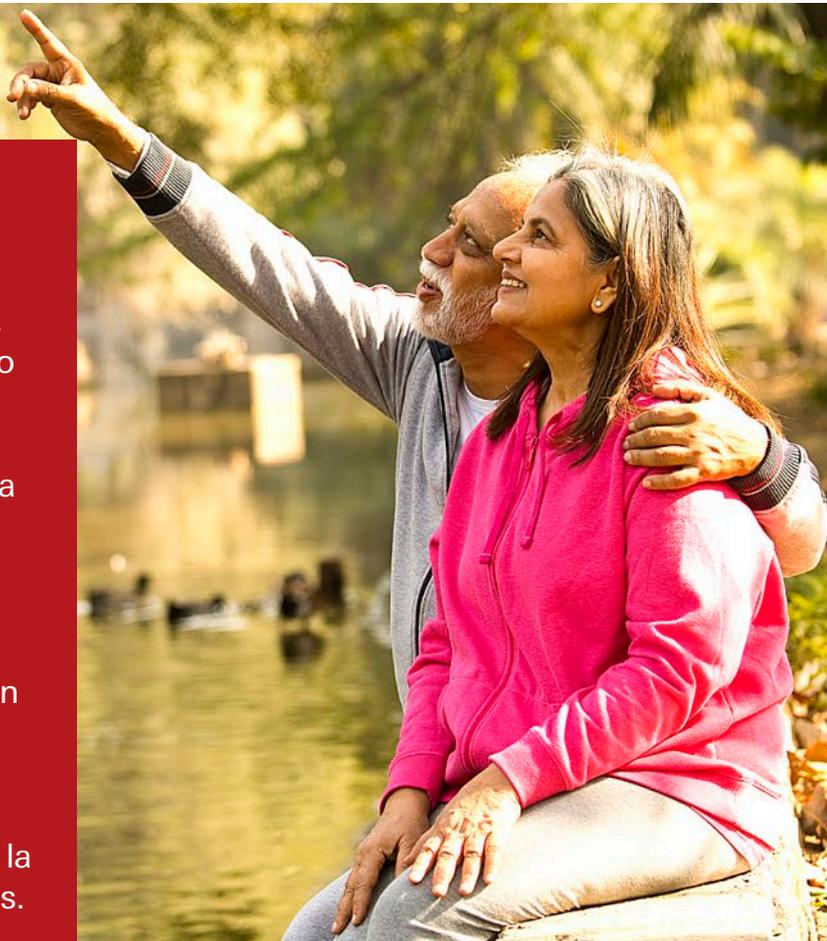
- ▶ **Contemple su salud y la inflación:** tenga presente un posible deterioro de su salud física y los mayores gastos de atención médica. Mitigue el impacto de la inflación sobre sus ahorros y considere el costo de vida futuro en su planificación.



- ▶ **Proyecte disfrutar de una jubilación activa:** encuentre actividades gratificantes y un propósito para reducir el deterioro cognitivo e invertir su tiempo de forma significativa.



La planificación para la jubilación es, desde siempre, un objetivo financiero esencial para las personas, y su importancia persiste a través de las distintas generaciones. Es la segunda prioridad más importante para la generación **baby boomer**¹ y la generación X, inmediatamente después de la seguridad financiera². Incluso los **millennials**, que aún están lejos de jubilarse, la consideran un objetivo financiero importante luego de alcanzar la seguridad financiera, garantizar el sustento económico de la familia y generar ingresos adicionales.



¹ Millennials: 25-39 años; generación X: 40-54 años; generación **baby boomer**: 55-69 años.

² HSBC y Bloomberg Media Studios realizaron el Informe de HSBC sobre calidad de vida 2023 en nueve mercados de todo el mundo, con una muestra total de 2 250 personas. La información para este artículo proviene de aproximadamente 1 800 encuestados con activos de inversión de entre USD 100 000 y USD 2 millones.



Los ahorros percibidos como necesarios para la jubilación varían significativamente en los distintos mercados, y oscilan entre USD 302 000 en India y USD 1,2 millones en EE. UU., seguido de cerca por Hong Kong, Singapur y China continental.

Promedio de ahorros necesarios para la jubilación por mercado (en millones de USD)

Los ahorros estimados como necesarios se ajustan a las diferencias en el costo de vida entre mercados emergentes y desarrollados. Los mercados como Hong Kong y Singapur lideran el “Ranking de costo de vida 2023” de Mercer³, a diferencia de los mercados emergentes como México e India, que resultan más accesibles. Por lo tanto, al planificar, es esencial tener en cuenta el destino de jubilación deseado.



*El resultado se basa en la opinión de los encuestados sobre cuántos ahorros necesitarán. Los valores son solo de referencia. La cantidad necesaria será diferente para cada persona. Se aconseja utilizar herramientas profesionales, como una calculadora de jubilación, o buscar asesoramiento en planificación financiera para hacer una evaluación exhaustiva del plan de jubilación individual.

³ <https://www.mercer.com/insights/total-rewards/talent-mobility-insights/cost-of-living>

Planifique un futuro financiero sólido que contemple la inflación y sus gastos de salud

Los ahorros que necesita para la jubilación exceden los gastos diarios y están condicionados por aspectos tales como el deterioro de la salud física y cognitiva, los mayores gastos de atención médica y la mayor expectativa de vida.

En Hong Kong, que actualmente ostenta la mayor expectativa de vida a nivel mundial (85,3 años), y Singapur, que ocupa el quinto puesto (84,1 años), la preocupación por la salud en la jubilación es mayor⁴.

El incremento en los costos de la atención médica constituye una preocupación significativa en Hong Kong, Singapur y Malasia, mientras que esta preocupación es menor en los lugares que cuentan con sistemas de cobertura de salud universal, como el Reino Unido, China continental y los Emiratos Árabes Unidos. La planificación para la jubilación también debe contemplar la cobertura de los gastos de atención médica, en especial durante la jubilación, y el acceso a servicios de asistencia.

La preocupación por la inflación es mayor en EE. UU., Singapur, Hong Kong, México y Malasia, en consonancia con las recientes tendencias de inflación⁵. Cabe destacar que es posible que los ahorros previstos para la jubilación no contemplen adecuadamente el costo de vida futuro; esto genera una brecha que requiere atención.

Existen diversas estrategias para preservar sus finanzas contra la inflación, como comprar un inmueble, si actualmente arrienda, o invertir en lugar de ahorrar. En tiempos de inflación, suele ser una buena opción comprar acciones, en especial de empresas que puedan aumentar sus precios de forma más natural, como las que utilizan materias primas.

Preocupaciones relacionadas con la jubilación

	Total	Hong Kong	Singapur	Estados Unidos	Reino Unido	China continental	Malasia	Emiratos Árabes Unidos	India	México
Disminución de la salud física	49	63	58	44	49	51	48	43	40	45
Inflación que disminuye el valor de los ahorros	42	47	52	54	40	31	46	26	35	45
Mayores gastos de atención médica	40	53	50	40	21	27	47	33	44	41
Necesidad de ahorrar más dinero para tener una jubilación cómoda	36	30	35	41	36	26	38	40	39	38
Deterioro cognitivo	26	27	21	24	39	27	29	20	18	29

⁴ <https://www.worldometers.info/demographics/life-expectancy>

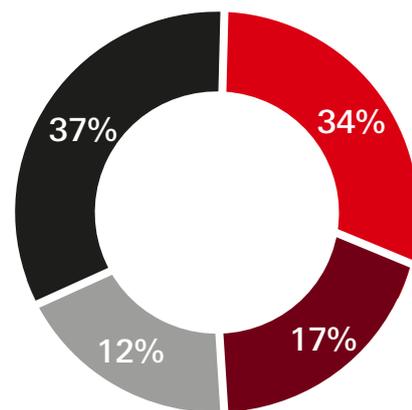
⁵ https://www.imf.org/external/datamapper/PCPIPCH@WEO/WEO_WORLD/VEN



La búsqueda de propósito y compromiso en la jubilación

La jubilación evoca de forma espontánea los sueños tradicionales de dedicar más tiempo a la familia y amigos, viajar por el mundo y llevar una vida sin preocupaciones financieras ni de otro tipo. Sin embargo, es cada vez más frecuente que la jubilación no marque el fin de la vida productiva, sino el inicio de un nuevo capítulo en el libro de la vida. Poco más de la mitad de las personas que trabajan tienen la intención de continuar haciéndolo después de la jubilación oficial motivadas por preservar su salud, compromiso y seguridad financiera.

¿Planea trabajar después de la jubilación?

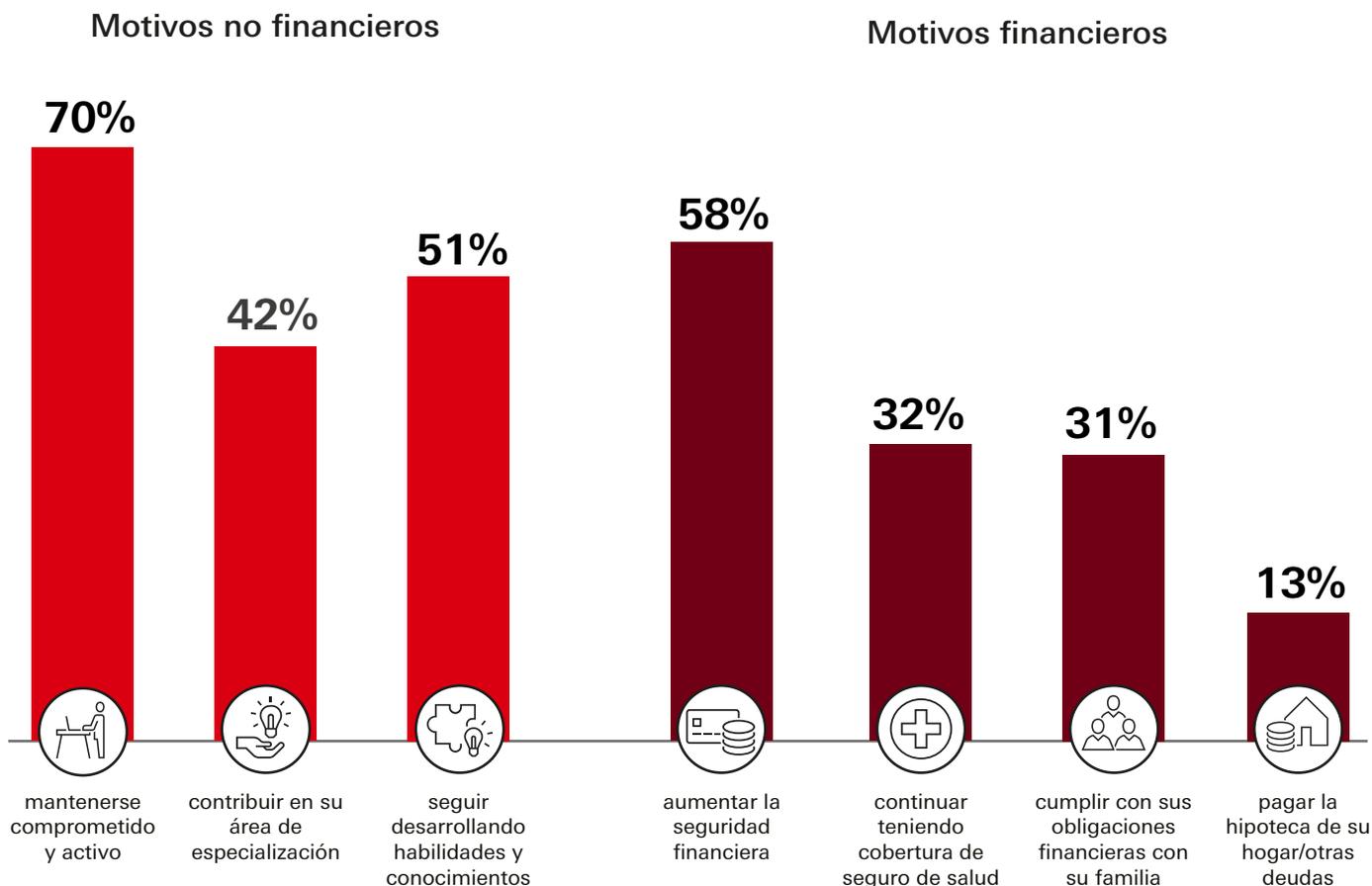


- Planea trabajar a tiempo parcial
- Planea trabajar a tiempo completo
- No lo ha decidido
- Planea jubilarse/dejar de trabajar

El principal motivo mencionado para continuar trabajando después de la jubilación es mantenerse comprometido y activo. Existen muchas formas en que una persona puede mantenerse activa, como los anhelos tradicionales de pasar tiempo con la familia y amigos, viajar o disfrutar de pasatiempos. Sin embargo, en la jubilación las personas también emprenden la búsqueda de significado y un propósito en la vida. No se trata tan solo de pasar el tiempo, sino de maximizar la calidad de ese tiempo. Algunas investigaciones sugieren que tener un sentido de propósito reduce el riesgo de deterioro cognitivo en las personas mayores, y que incluso puede retrasar la aparición de la enfermedad de Alzheimer⁶.

Si bien el trabajo voluntario y los cursos para el desarrollo de habilidades son buenas opciones, muchas personas buscan aprovechar sus años de experiencia y conocimientos para continuar trabajando en su área de especialización. Al planificar para su jubilación, es importante evaluar no solo sus finanzas sino también en qué dedicará su tiempo.

Motivos para continuar trabajando después de la jubilación



⁶ <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC2897172/>



Garantice su seguridad financiera en la jubilación mediante flujos de ingresos seguros

Entre los motivos para continuar trabajando después de la jubilación, se mencionaron la seguridad financiera general, el acceso a la cobertura de seguro de salud y el pago de hipotecas. El acceso a la atención médica se mencionó en primer lugar en China continental, Hong Kong, Malasia, Singapur y EE. UU., mientras que el pago de hipotecas fue el motivo más mencionado en el Reino Unido, seguido de Malasia, Estados Unidos, Singapur e India.

La seguridad financiera en la jubilación exige realizar una evaluación objetiva de los ahorros que necesita, además de un seguimiento constante y una reevaluación periódica de las estrategias utilizadas a fin de adaptarlas a los cambios de circunstancias. Es esencial no depender únicamente de intereses y dividendos, sino también explorar otras posibles formas de generar ingresos estables que puedan resistir el impacto de la inflación. Evalúe la posibilidad de crear flujos de ingresos adicionales mediante alquileres, un pequeño negocio o inversiones para que continuar trabajando sea una opción y no una obligación.



Cinco pasos para el éxito en el “segundo acto”

Al planificar para su jubilación, es indispensable contar con la orientación y la asistencia adecuadas. Estos son algunos puntos importantes que debe tener en cuenta:



1. Planificar la jubilación es fundamental

La planificación para la jubilación debe incluir, además de las finanzas y los servicios y costos de atención médica, qué actividades y rutinas le aportarán significado, propósito y realización personal. Analice en qué lugar le gustaría vivir cuando se jubile; evalúe el costo de vida y el acceso a la atención médica, además de factores personales como dónde vivirán probablemente sus familiares y amigos, y cuánto está dispuesto a viajar. Tenga en cuenta todos los aspectos que desea para su jubilación, ya sea vacaciones, pasatiempos o la mejora de su hogar.



2. Buscar orientación profesional

Podría ser beneficioso obtener asesoramiento especializado para diseñar un plan de jubilación personalizado que se ajuste a sus necesidades y objetivos. Es preciso realizar una evaluación objetiva de los ahorros que necesitará para garantizar el estilo de vida que desea para su jubilación; para empezar, puede utilizar una de las calculadoras disponibles en línea. Nunca es demasiado temprano para iniciar su plan de jubilación, y no tenga miedo de comenzar de a poco. Y no se desentienda: revise su plan regularmente para asegurarse de que se mantenga en sintonía con sus proyectos.



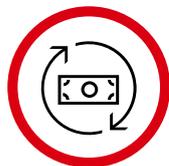
3. Calcular los costos de atención médica

Con el incremento en los gastos de atención médica, es importante analizar opciones de seguros que se ajusten a las necesidades de las personas jubiladas y contar con asesoramiento para administrar eficazmente los gastos de atención médica. Consulte a su empleador acerca de las opciones disponibles para la jubilación, ya que es posible que pueda continuar con su plan de atención médica después de jubilarse.



4. Protegerse contra la inflación

Considere productos y estrategias de inversión específicos que permitan resguardar sus ahorros contra el impacto de la inflación con el paso del tiempo. Para una mayor seguridad financiera, busque desarrollar flujos de ingresos alternativos, como arrendamiento.



5. Explorar las deudas y las opciones de reembolso

Concéntrese en pagar la mayor cantidad de deudas posibles antes de jubilarse. Una opción podría ser pagar su hipoteca mediante un programa de liberación de activos, refinanciamiento o reducción de deuda. Solicite asesoramiento profesional a su banco o asesor financiero para conocer las estrategias más adecuadas para su situación personal.

Recuerde que, con el asesoramiento adecuado y un plan de jubilación integral, podrá iniciar con confianza su “segundo acto”. En el contexto de las finanzas, el tiempo es, efectivamente, dinero: cuanto antes comience, mejor. Consulte a su asesor de HSBC para conocer cómo podemos ayudar.

La recomendación de nuestro especialista



Willem Sels

Director global de Inversiones,
Capitales y Banca Privada Global, HSBC

“Al planificar para la jubilación, debemos enfrentar tres grandes incertidumbres: nuestro estado de salud futuro, la falta de certeza sobre la rentabilidad de las inversiones de nuestros ahorros y el costo de vida cuando nos jubilemos”.



Entonces, ¿qué puede hacer?

- ◆ Evalúe la posibilidad de realizar aportes a un plan de ahorro para la jubilación tan pronto como sea posible. Si los mercados bajan durante un tiempo, es muy probable que reboten si usted tiene un horizonte de inversión a largo plazo.
- ◆ Realizar aportes sistemáticos cada mes o cada trimestre puede ayudar a cuidar su cartera a pesar de los altibajos del mercado. Y, si desea vencer a la inflación, está comprobado que una cartera de inversión diversificada (que incluya acciones y bonos) sigue siendo la opción con mejores resultados.
- ◆ También es una buena idea garantizar el acceso a un sistema de atención médica adecuado.

Aviso Legal

Este reporte es publicado por HSBC Holdings plc, 8 Canada Square, London E14 5HQ y Grupo de Medios Bloomberg, 2 Queen's Road, 27/F, Cheung Kong Center, Hong Kong. HSBC Holding plc, el Grupo HSBC (en conjunto "HSBC") y el Grupo de Medios Bloomberg no son responsables de ninguna pérdida, daño o responsabilidad u otras consecuencias de cualquier tipo en las que usted pueda incurrir o sufrir como resultado de, que surja de o esté relacionado con su uso o confianza en este informe. El contenido de este informe está sujeto a cambios sin aviso. HSBC no ofrece ninguna garantía, representación o garantía como a la exactitud, puntualidad o integridad de este informe.

Este informe es para fines informativos y de circulación general. Este informe no está preparado para algún cliente o propósito en particular y no tiene en cuenta ningún objetivo de inversión en particular, situación financiera o circunstancias personales o necesidades de cualquier cliente en particular.

Se pueden utilizar o citar extractos de este reporte, siempre que vayan acompañados de la siguiente atribución. Reproducido con autorización de "El Reporte de Calidad de Vida" de HSBC publicado en 2023 por HSBC Holdings plc y Grupo de Medios Bloomberg. HSBC es una marca comercial de HSBC Holdings plc y todos los derechos sobre HSBC corresponden a HSBC Holdings plc. Aparte de lo dispuesto anteriormente, no puede utilizar ni reproducir la marca registrada, el logotipo o el nombre de marca de HSBC. Este informe no puede distribuirse a ninguna jurisdicción donde su distribución sea ilegal.

Este informe no constituye y no debe interpretarse como asesoramiento legal, fiscal o de inversión, solicitud y/o recomendación de cualquier tipo por parte del banco para usted ni pretende vender cualquier inversión, producto financiero o servicios o solicitar compras o suscripciones para los mismos. No debes utilizar ni confiar en este documento para tomar cualquier decisión de inversión. HSBC no es responsable de dicho uso o confianza por su parte.

Cualquier información de mercado mostrada hace referencia al pasado y no debe verse como una indicación del desempeño futuro del mercado.

Este artículo no debe utilizarse como base para ninguna decisión sobre impuestos, patrimonio, fideicomisos o planificación de legados. Siempre debe considerar buscar asesoramiento profesional cuando piense en emprender cualquier forma de compra, venta o alquiler de propiedades residenciales o comerciales de primera calidad. Es importante tener en cuenta que el valor del capital y los ingresos de cualquier inversión pueden subir o bajar y es posible que no recupere la cantidad original invertida. Rendimientos pasados no garantizan ni son guía para rendimientos futuros. Debe consultar a su asesor profesional en su jurisdicción si tiene alguna pregunta sobre el contenido de este artículo.

Ninguna parte de este documento o vídeo puede ser reproducida, almacenada en un sistema de recuperación, o transmitido, de cualquier forma, o por cualquier medio, electrónico, mecánico, fotocopia, grabación o de otro tipo, sin el permiso previo por escrito de HSBC Holdings plc.

© HSBC Holdings plc 2023. Todos los derechos reservados.

