



El retiro no es solo una etapa, es un estilo de vida

Por Jenny Wang

Directora de Soluciones Patrimoniales Premier,
Patrimonio Internacional y Banca Premier.



HSBC

Abriendo un mundo de posibilidades

Puntos importantes

1. La jubilación se ha reinventado

Los inversionistas de alto patrimonio consideran que jubilación no necesita ser lineal y por ello adoptan pausas fluidas, frecuentes e intencionadas a lo largo de su vida.

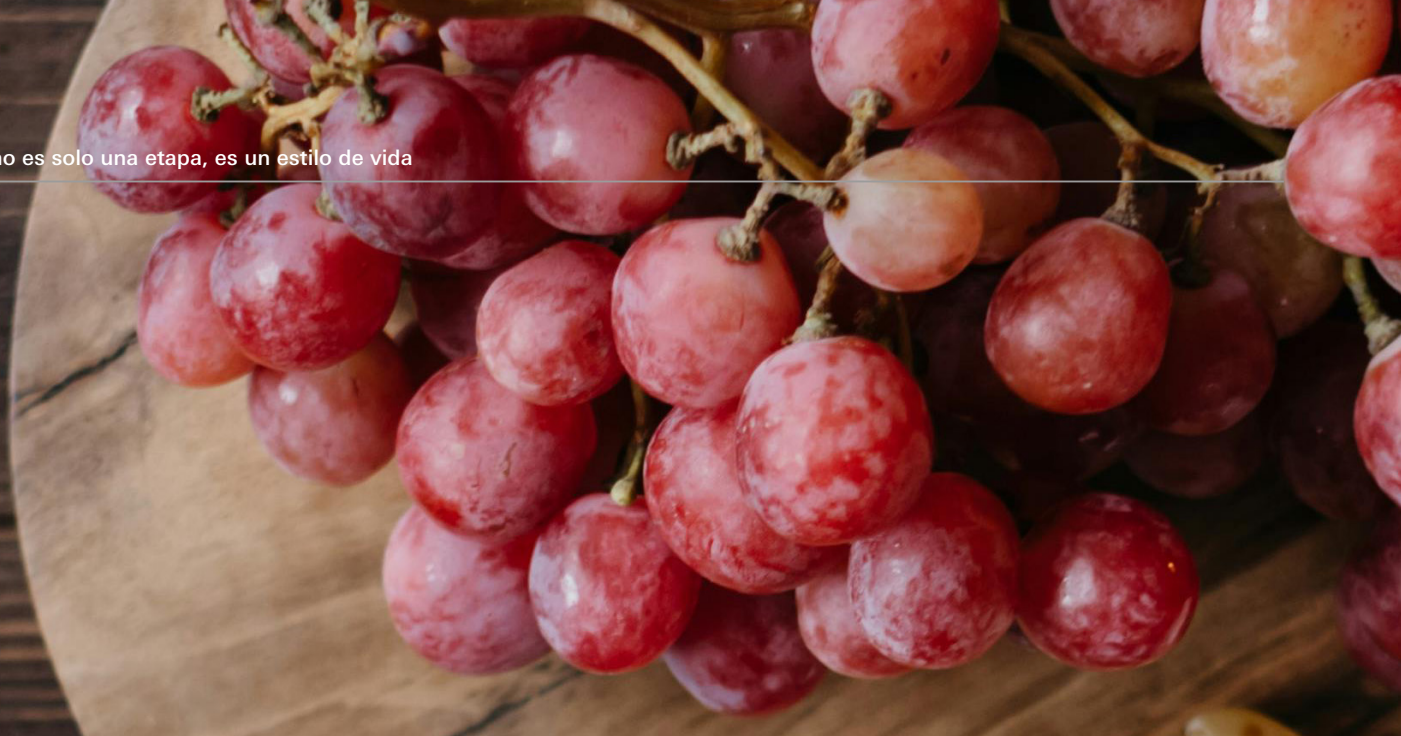
2. Tensión entre las aspiraciones a corto plazo y los objetivos a largo plazo

Aunque 5 de cada 10 inversionistas tienen la intención de tomar mini retiros en el futuro, más del 30% indica que planea retirar fondos de planes de pensiones o cuentas de jubilación para financiarlos. Esto quiere decir que necesitarán más ahorros para su jubilación final.

3. Garantizar la seguridad financiera para los retiros a corto y largo plazo

5 pasos para empoderar a los inversionistas a resistir la inflación y crear un plan financiero personalizado.





Los inversionistas de alto patrimonio ya no esperan a etapas avanzadas de la vida para retirarse, algunos ahora están reimaginando pausas más fluidas, frecuentes e intencionadas en sus carreras.

Según nuestra nueva investigación, 5 de cada 10 inversionistas están dejando de lado el enfoque tradicional de la planificación de la jubilación: estudiar, trabajar y luego jubilarse.

Casi la mitad (49%) de los encuestados que consideran un mini retiro planean tomar entre dos y tres pausas a lo largo de su vida.

Consideran que la duración óptima de un mini retiro es de entre 6 y 12 meses y que los 47 años son la edad ideal para tomar la primera pausa.

Entonces, ¿qué es un mini retiro?

Podemos definir un mini retiro como un receso profesional completo, que suele durar entre 6 y 12 meses y que permite a las personas viajar, pasar tiempo de calidad con la familia, dedicarse a sus pasatiempos o desarrollar nuevas habilidades. Estas pausas intencionadas se diferencian de un año sabático porque, por lo general, duran más y pueden conducir a cambios significativos en la vida, como una nueva trayectoria profesional o el lanzamiento de un negocio*.

Nuestro informe también destaca un cambio en las prioridades de los inversionistas de alto patrimonio, ya que buscan mejorar su calidad de vida, centrándose en la realización personal y el bienestar¹. Están redefiniendo lo que la riqueza y el éxito significan para ellos, midiéndolos en autonomía, tiempo y bienestar, en lugar de hitos financieros tradicionales como la acumulación de activos o un saldo bancario mayor. Casi tres cuartas partes (74%) de los encuestados consideran los mini retiros como una vía para mejorar su calidad de vida en general.

Entre quienes tienen la intención de tomar un mini retiro, las generaciones exhibieron una notable consistencia en el número de pausas que planean tomar a lo largo de su vida. La Generación Z y los Millennials planean un promedio de tres mini retiros, mientras que la Generación X y los Baby Boomers manifiestan la intención de tomar un promedio de 2.9 y 2.8 pausas, respectivamente.

* Estas pausas no incluyen cambios de carrera como despidos o licencias parentales después del nacimiento de un hijo.

¹ Affluent Investor Snapshot 2025, un informe especial sobre Calidad de Vida.

Motivaciones para el mini retiro

Los principales motivos para un mini retiro, según los encuestados, incluyen la búsqueda de metas individuales y bienestar, tomarse un respiro del trabajo para reevaluar sus objetivos profesionales, pasar tiempo de calidad con la familia, viajar y explorar, y otras actividades como el trabajo filantrópico.

Principales motivaciones para los mini retiros

1	2	3	4	5
Principales motivaciones para los mini retiros	Metas individuales y bienestar	Tiempo con la familia	Viajes	Otros
				
31%	25%	34%	30%	25%
se enfoca en bienestar individual	replantean sus metas profesionales	dedican tiempo de calidad a su familia	viajan y exploran sin restricciones	prueban su independencia financiera
28%	22%	20%	20%	18%
persigue sus intereses o su desarrollo personal	comienzan un negocio	cuidan a sus dependientes	tienen un estilo de vida internacional	son voluntarios en su comunidad o hacen labores filantrópicas
25%	21%			
se prioriza a sí mismo tras años de haber puesto a otros en primer lugar	estudian y adquieren nuevas habilidades laborales			

Garantizar la seguridad financiera para los retiros a corto y largo plazo

El informe detecta una tensión entre las aspiraciones a corto plazo y los objetivos a largo plazo de los encuestados. Más del 30% de los inversionistas indican que planean recurrir a planes de pensiones o cuentas de jubilación para financiar sus mini retiros, a sabiendas de que esto les exigirá más ahorros para su jubilación definitiva.

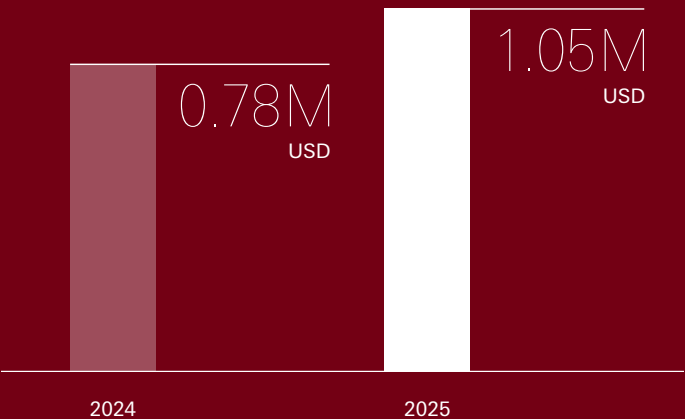
Cada vez más inversionistas, de todas las generaciones, le dan mayor importancia a mantener el nivel de vida que tiene antes de la jubilación en su jubilación definitiva. Dado que el costo de vida se posiciona como su principal preocupación, no sorprende que la opinión de los encuestados en 2025 sea que necesitarán hasta un 34% más de ahorros para sentirse cómodos y seguros en su jubilación definitiva, en comparación con el año pasado (USD 1.05 millones en 2025 frente a USD 780,000 en 2024).

Sea cual sea tu plan para el retiro, la seguridad financiera es un factor clave a considerar que requiere un análisis objetivo de cuánto necesitas ahorrar. Es fundamental que revises y ajustes tus planes con regularidad para asegurarte de que estés preparado para cualquier cambio en tus circunstancias personales y protegerte de la inflación.

Contar con un especialista o asesor patrimonial es crucial, ya que te permitirá beneficiarte de la creación de un plan financiero personalizado que potencie tanto tus aspiraciones a corto plazo como tus objetivos a largo plazo. Es fundamental no depender únicamente de dividendos e intereses, sino también explorar vías para generar ingresos estables que puedan resistir el impacto de la inflación, lo que te empoderará en la planificación de un recorrido con múltiples retiros.



Ahorros proyectados para el retiro definitivo: cómo lo prevén los inversionistas.



Si estás pensando en un retiro no lineal, considera estos 5 pasos:



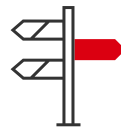
1 Analiza tu presupuesto

Evalúa tu situación financiera actual y tu flujo de efectivo, y planea las actividades o experiencias específicas que quieras realizar durante tu mini retiro, como viajes, estudios, cursos o pasatiempos. Es importante que decidas cómo tu ausencia del trabajo afectará tus ahorros para el retiro y tu pensión. Considera ajustar tus aportaciones a la pensión durante este periodo si es posible o calcula cómo se verán afectados tus planes de retiro.



2 Busca asesoría profesional

Te puede beneficiar mucho recibir el consejo de expertos para crear un plan financiero que te ayude a cumplir tus aspiraciones de mini retiro, así como un plan para solventar tus gastos después de que te retires. El apoyo profesional puede brindarte una evaluación objetiva de los ahorros que necesitarás para lograr el estilo de vida que desees, incluyendo un fondo de emergencia durante tu mini retiro. ¡Nunca es demasiado pronto para empezar a informarte sobre esto!



3 Toma en cuenta tu plan de carrera y encuentra el momento ideal para tu pausa

La diferencia entre una buena y una mala decisión a menudo radica en el momento oportuno. Reflexiona sobre lo que te convendría más, basándote en tu etapa de vida, tus circunstancias familiares y las oportunidades que se te presenten en los próximos años.



4 Considera los gastos médicos

Evalúa tus opciones de seguro médico durante tu pausa, incluyendo si tu plan actual te cubre mientras no estás trabajando o si necesitas adquirir una cobertura personal para tu mini retiro. Ten en cuenta cualquier implicación que esto pueda tener para tu plan de salud después de que te retires, si decides tomar un mini retiro ahora.



5 Identifica fuentes de ingreso adicionales

Revisa tus fuentes de ingreso actuales o explora nuevas que podrías aprovechar durante tu mini retiro, para ayudarte a hacer crecer tus ahorros para el retiro. Considera productos y estrategias de inversión que puedan aumentar tu seguridad financiera y proteger tus ahorros del impacto de la inflación con el tiempo, como desarrollar un portafolio diversificado.

Nota:

El informe “El Auge de los Multi Retiros” forma parte de la serie Calidad de Vida de HSBC. Este estudio profundiza en los comportamientos y prioridades de individuos con alto poder adquisitivo, con un énfasis en el retiro y los mini retiros. Realizado en marzo de 2025 a través de una encuesta en línea en 12 mercados, la investigación recopila información de 10,797 inversionistas con alto poder adquisitivo de 21 a 69 años, cada uno con activos invertibles que van desde los 100 mil hasta los 2 millones de dólares estadounidenses.

Descargo de responsabilidad

Este documento o video ha sido elaborado por The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited ("HBAP"), con domicilio social en 1 Queen's Road Central, Hong Kong. HBAP está constituida en Hong Kong y forma parte del Grupo HSBC. Este documento o video es distribuido y/o puesto a disposición por HSBC Bank (China) Company Limited, HSBC Bank (Singapore) Limited, HSBC Bank Middle East Limited (EAU), HSBC UK Bank Plc, HSBC Bank Malaysia Berhad (198401015221 (127776-V))/HSBC Amanah Malaysia Berhad (20080100642 1 (807705-X)), HSBC Bank (Taiwan) Limited, HSBC Bank plc, sucursal de Jersey, HSBC Bank plc, sucursal de Guernsey, HSBC Bank plc en la Isla de Man, HSBC Continental Europe, Grecia, The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, India (HSBC India), HSBC Bank (Vietnam) Limited, PT Bank HSBC Indonesia (HBID), HSBC Bank (Uruguay) S.A. (HSBC Uruguay está autorizado y supervisado por el Banco Central del Uruguay), HBAP Sri Lanka Branch, The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited – sucursal de Filipinas, HSBC Investment and Insurance Brokerage, Philippines Inc, y HSBC FinTech Services (Shanghai) Company Limited y HSBC Mexico, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC (en conjunto, los "Distribuidores") a sus respectivos clientes. Este documento o video tiene únicamente fines informativos y de difusión general.

El contenido de este documento o video no puede ser reproducido ni distribuido a ninguna persona o entidad, ya sea total o parcialmente, para ningún propósito. Este documento o video no debe ser distribuido en ninguna jurisdicción donde dicha distribución sea ilegal. Toda reproducción o uso no autorizado de este documento o video será responsabilidad del usuario y podrá dar lugar a acciones legales. El material contenido en este documento o video tiene únicamente fines informativos generales y no constituye investigación o asesoramiento en materia de inversiones, ni una recomendación para comprar o vender inversiones. Algunas de las declaraciones contenidas en este documento o video pueden considerarse declaraciones prospectivas, las cuales reflejan expectativas o previsiones actuales sobre eventos futuros. Tales declaraciones prospectivas no garantizan el desempeño o los eventos futuros y conllevan riesgos e incertidumbres. Los resultados reales pueden diferir sustancialmente de los descritos en dichas declaraciones como resultado de diversos factores. HBAP y los Distribuidores no asumen ninguna obligación de actualizar las declaraciones prospectivas contenidas en este documento o video, ni de actualizar las razones por las cuales los resultados reales podrían diferir de los proyectados en dichas declaraciones. Este documento o video no tiene valor contractual y de ninguna manera constituye una solicitud ni una recomendación para la compra o venta de ningún instrumento financiero en ninguna jurisdicción en la que dicha oferta no sea legal. Las opiniones expresadas se basan en el Comité Global de Inversiones de HSBC al momento de su elaboración y están sujetas a cambios en cualquier momento. Estas opiniones no reflejan necesariamente la composición actual de los portafolios de HSBC Asset Management. Los portafolios individuales gestionados por HSBC Asset Management reflejan principalmente los objetivos, preferencias de riesgo, horizonte temporal y liquidez de mercado de cada cliente.

El valor de las inversiones y los ingresos que generan pueden tanto subir como bajar, y es posible que los inversionistas no recuperen el importe invertido inicialmente. El rendimiento pasado que figura en este documento o video no es un indicador fiable del rendimiento futuro y no se debe confiar en las previsiones, proyecciones y simulaciones aquí contenidas como indicación de resultados futuros. Cuando se mantienen inversiones en el extranjero, el tipo de cambio puede hacer que el valor de dichas inversiones suba o baje. Las inversiones en mercados emergentes son, por su naturaleza, más arriesgadas y potencialmente más volátiles que las inherentes a algunos mercados consolidados. Las economías de los mercados emergentes suelen depender en gran medida del comercio internacional y, por lo tanto, se han visto y pueden seguir viéndose afectadas negativamente por las barreras comerciales, los controles de cambio, los ajustes controlados de los valores relativos de las divisas y otras medidas proteccionistas impuestas o negociadas por los países con los que comercian. Estas economías también se han visto y pueden seguir viéndose afectadas negativamente por las condiciones económicas de los países con los que comercian. Las inversiones están sujetas a riesgos de mercado; lee atentamente todos los documentos relacionados con las inversiones.

Este documento o video ofrece una visión general de alto nivel del entorno económico reciente y se ha elaborado únicamente con fines informativos. Las opiniones expresadas son las de HBAP y se basan en la visión global de HBAP, por lo que pueden no coincidir necesariamente con las opiniones locales de los distribuidores. No se ha elaborado de conformidad con los requisitos legales destinados a promover la independencia de la investigación en materia de inversiones y no está sujeto a ninguna prohibición de negociación antes de su difusión. No pretende proporcionar asesoramiento contable, jurídico o fiscal, ni debe utilizarse con ese fin. Antes de tomar cualquier decisión de inversión, es recomendable que consultes a un asesor financiero independiente. En caso de que decidas no solicitar el servicio de un asesor financiero, debes considerar cuidadosamente si el producto de inversión es adecuado para ti. Se recomienda obtener el asesoramiento profesional adecuado cuando sea necesario.

La exactitud y/o integridad de cualquier información de terceros obtenida de fuentes que consideramos fiables puede no haber sido verificada de forma independiente, por lo que el cliente debe consultar varias fuentes antes de tomar una decisión de inversión.

La siguiente declaración solo es aplicable a HSBC México, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC en lo que respecta a la forma en que se distribuye la publicación a sus clientes: esta publicación es distribuida por Wealth Insights de HSBC México y su objetivo es meramente informativo, por lo que no debe interpretarse como una oferta o invitación para comprar o vender ningún valor relacionado con instrumentos financieros, inversiones u otros productos financieros. Esta comunicación no pretende contener una descripción exhaustiva de las consideraciones que pueden ser importantes a la hora de tomar la decisión de realizar cualquier cambio y/o modificación en cualquier producto, y lo que se contiene o refleja en este informe no constituye, ni pretende constituir, ni debe interpretarse como un consejo, asesoramiento de inversión o una recomendación, oferta o solicitud para comprar o vender cualquier servicio, producto, valor, mercancía, divisa o cualquier otro activo.

Las partes receptoras no deben considerar este documento como sustituto de su propio criterio. El rendimiento pasado de los valores o instrumentos financieros aquí mencionados no es necesariamente indicativo de resultados futuros. Toda la información, así como los precios indicados, están sujetos a cambios sin previo aviso. Wealth Insights de HSBC México no está obligado a actualizarla ni a mantenerla al día ni a notificar en caso de que la información aquí presentada sufra alguna actualización o modificación. Los valores y productos de inversión aquí descritos pueden no ser adecuados para su venta en todas las jurisdicciones o pueden no ser adecuados para algunas categorías de inversionistas.

La información contenida en esta comunicación proviene de diversas fuentes consideradas fiables; sin embargo, no se puede garantizar su exactitud ni integridad. HSBC México no se hace responsable de ninguna pérdida o daño de ningún tipo que pueda derivarse de errores de transmisión, inexactitudes, omisiones, cambios en los factores o condiciones del mercado, o cualquier otra circunstancia ajena al control de HSBC. Diferentes entidades jurídicas de HSBC pueden llevar a cabo la distribución de Wealth Insights a nivel internacional de conformidad con los requisitos normativos locales.

Información importante sobre Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, India (“HSBC India”): HSBC India es una sucursal de The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited. HSBC India no distribuye ni recomienda productos de inversión a personas que sean ciudadanos o residentes de los Estados Unidos de América (EE. UU.), Canadá o cualquier otra jurisdicción en la que dicha distribución o recomendación sea contraria a la ley o la normativa.

HSBC India es un distribuidor de fondos de inversión registrado en la AMFI (Asociación de Fondos de Inversión de la India) de determinados fondos de inversión y un referente de otros productos de inversión de terceros. HSBC India recibirá una comisión de HSBC Asset Management (India) Private Limited, en su calidad de distribuidor de fondos de inversión registrado en la AMFI de HSBC Mutual Fund. El patrocinador de HSBC Mutual Fund es HSBC Securities and Capital Markets (India) Private Limited (HSCI), miembro de Grupo HSBC. Ten en cuenta que HSBC India y el patrocinador, al formar parte de Grupo HSBC, pueden dar lugar a conflictos de intereses reales, percibidos o potenciales. HSBC India cuenta con una política para identificar, prevenir y gestionar dichos conflictos de intereses. Para obtener más información sobre las inversiones en el mercado de valores, visita el sitio web para inversionistas de la SEBI: <https://investor.sebi.gov.in/> y la aplicación móvil SEBI Saa[₹]thi. **Las inversiones en fondos de inversión están sujetas a riesgos de mercado, lee atentamente todos los documentos relacionados con el plan.** Emitido por The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited India. Constituida en la RAE de Hong Kong con responsabilidad limitada. HSBC Bank ARN - 0022 con validez desde el 19 de febrero de 2024 hasta el 18 de febrero de 2027. Fecha de registro inicial: 19 de febrero de 2002.

La siguiente declaración solo es aplicable a HSBC Bank (Taiwan) Limited en lo que respecta a la forma en que se distribuye la publicación a sus clientes: HSBC Bank (Taiwan) Limited (“el Banco”) cumplirá con el deber fiduciario de actuar como una persona razonable al ejercer la diligencia debida en la prestación de servicios fiduciarios y la realización de operaciones fiduciarias. Sin embargo, el Banco no ofrece ninguna garantía sobre la gestión o el rendimiento operativo del negocio fiduciario.

La siguiente declaración solo es aplicable a PT Bank HSBC Indonesia (“HBID”): HBID cuenta con la licencia y supervisión de la Autoridad de Servicios Financieros de Indonesia (“OJK”). Los productos de inversión que se ofrecen en HBID son productos de terceros, HBID es un agente de venta de productos de terceros, tales como fondos de inversión y bonos.

HBID y el Grupo HSBC (HSBC Holdings Plc y sus filiales y empresas asociadas o cualquiera de sus sucursales) no garantizan la inversión subyacente, el capital o el rendimiento de la inversión del cliente. Debes leer y comprender la política de inversión de cada producto de inversión para ver si un producto contiene elementos ESG y de sostenibilidad y está clasificado como una inversión ESG y sostenible. Las inversiones en fondos de inversión y bonos no están cubiertas por el programa de seguro de depósitos de la Corporación de Seguros de Depósitos de Indonesia ("LPS").

Información importante sobre ESG e inversión sostenible

Hoy en día financiamos una serie de industrias que contribuyen significativamente a las emisiones de gases de efecto invernadero. Contamos con una estrategia para ayudar a nuestros clientes a reducir sus emisiones y a reducir las nuestras. Para obtener más información, visita: www.hsbc.com/sustainability.

En términos generales, los productos de "inversión sostenible y ESG" incluyen enfoques o instrumentos de inversión que tienen en cuenta, en mayor o menor medida, factores medioambientales, sociales, de gobernanza y/u otros factores de sostenibilidad. Algunos instrumentos que clasificamos como sostenibles pueden estar en proceso de cambio para ofrecer resultados de sostenibilidad. No hay garantía de que los productos de inversión sostenible y ESG generen rendimientos similares a los que no tienen en cuenta estos factores. Los productos de inversión ESG y sostenible pueden diferir de los índices de referencia tradicionales del mercado. Además, no existe una definición estándar ni criterios de medición para la inversión ESG y sostenible o el impacto de los productos de inversión ESG y sostenible. La inversión ESG y sostenible y los criterios de medición del impacto relacionados son (a) muy subjetivos y (b) pueden variar significativamente entre sectores y dentro de ellos.

HSBC puede basarse en criterios de medición elaborados y comunicados por proveedores o emisores externos. HSBC no siempre lleva a cabo su propia diligencia específica en relación con los criterios de medición. No hay garantía de que: (a) la naturaleza del impacto ESG/sostenibilidad o los criterios de medición de una inversión se ajusten a los objetivos de sostenibilidad de un inversionista concreto, ni de que (b) se alcance el nivel declarado u objetivo de impacto ESG/sostenibilidad. La inversión ESG y sostenible es un área en evolución y se están desarrollando nuevas regulaciones que afectarán a la forma en que se pueden clasificar o etiquetar las inversiones. Una inversión que hoy se considera que cumple los criterios de sostenibilidad puede no cumplirlos en algún momento en el futuro.

EL CONTENIDO DE ESTE DOCUMENTO O VIDEO NO HA SIDO REVISADO POR NINGUNA AUTORIDAD REGULADORA DE HONG KONG NI DE NINGUNA OTRA JURISDICCIÓN.

SE RECOMIENDA ACTUAR CON PRECAUCIÓN EN RELACIÓN CON LA INVERSIÓN Y CON ESTE DOCUMENTO O VIDEO. SI TIENES DUDAS SOBRE CUALQUIER PARTE DEL CONTENIDO DE ESTE DOCUMENTO O VIDEO, DEBES SOLICITAR ASESORAMIENTO PROFESIONAL INDEPENDIENTE.

© Copyright 2025. The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited, TODOS LOS DERECHOS RESERVADOS.

Ninguna parte de este documento o video puede ser reproducida, almacenada en un sistema de recuperación o transmitida, en cualquier forma o por cualquier medio, ya sea electrónico, mecánico, fotocopia, grabación o cualquier otro, sin el permiso previo por escrito de The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited.



HSBC

Abriendo un mundo de posibilidades