



# PLANIFICANDO SU RETIRO

## Envejecer cuesta caro

¿Tiene idea de cuánto dinero necesitará durante su retiro? Los expertos sugieren que el 80 % de sus ingresos previos a la jubilación es una apuesta segura<sup>1</sup>. En otras palabras, si gana USD 100.000 al año trabajando, seguramente necesite una pensión que ascienda a USD 80.000 al año. Luego, debe multiplicar eso por la cantidad de años que sobrevivirá después del retiro.

Suponiendo que usted es un hombre medianamente sano en Alemania o el Reino Unido (por ejemplo), puede esperar vivir un poco más de 81 años. Si decide no jubilarse anticipadamente, podría estar trabajando hasta los 65 años. Eso deja 16 años a USD 80.000, lo que significa que necesitaría un fondo de pensión de USD 1.280.000 (no ajustado por inflación).

## El costo de la postergación

La siguiente tabla muestran los aportes mensuales requeridos para proporcionar un fondo de pensión de USD 1.280.000 a la edad de jubilación de 65 años, asumiendo una tasa de crecimiento anual del 6 %.

Edad al inicio	Aporte mensual requerido	Valor del fondo a los 65	Aporte total pagado
25	\$750	\$1,280,431	\$360,000
35	\$1,500	\$1,293,223	\$540,000
45	\$3,300	\$1,287,836	\$792,000
55	\$8,575	\$1,283,371	\$1,029,000

Como se puede apreciar, cuando se trata de fondos para la jubilación, vale la pena comenzar lo antes posible. El costo total para un joven de 25 años que comienza a financiar su pensión es de un 65 % menor que el de una persona de 55 años que busca generar el mismo fondo al jubilarse.



## Haga que su jubilación trabaje para usted

Si vive en uno de los 50 países más importantes del mundo con la esperanza de vida más larga, es muy probable que viva hasta los 80 años<sup>1</sup>. Si usted es una mujer de 45 años, tiene aproximadamente una probabilidad entre 12 de vivir hasta los 100. Para un hombre de la misma edad, esa es una probabilidad de 1 en 213 y sus perspectivas son mayores cada día: la esperanza de vida sigue aumentando en todo el mundo<sup>3</sup>. Pero aquí está la gran pregunta: ¿quién va a pagarlo?

Las pensiones estatales están luchando por proporcionar las vidas más largas que nos han brindado la mejor medicina y los avances en la tecnología de la salud.

En el Índice Global de Pensiones de Melbourne Mercer más reciente, se consideró que solo dos países del mundo (Dinamarca y Holanda) tenían planes de pensiones de "primera clase"<sup>4</sup>. En otras palabras, es casi seguro que su pensión estatal nacional no le haga mantener el estilo de vida al que se ha acostumbrado.

¿Realmente desea pasar los últimos 20 a 30 años de su vida, o más, viviendo con inseguridad financiera? Para la mayoría de nosotros, la respuesta a esa pregunta es un rotundo "no". Es por eso que debe asegurarse de que sus planes de jubilación sean lo más sólidos posible, y no hay mejor momento para planificar el mañana que hoy.

**Es ahora el momento de comenzar a ahorrar para su retiro o, si ya ha comenzado, de revisar sus inversiones y niveles de aporte. Si descubre que no está a la altura de lo que cree que necesitará, o si aún no ha hecho un plan, Dominion Capital Strategies podría ser la solución perfecta para usted. Hable hoy mismo con su asesor financiero y sepa cómo podemos ayudarlo a tener una jubilación placentera.**

1 <https://www.investopedia.com/retirement/how-much-you-should-have-saved-age/>  
 2 <https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/fields/355rank.html>  
 3 <https://www.marketwatch.com/story/should-we-plan-on-living-to-100-2017-08-28>  
 4 <https://www.usnews.com/news/world/articles/2018-10-16/study-global-lifespan-to-increase-by-2040>

### Important Information

This material is issued by Dominion Fund Management Limited which is licensed by the Guernsey Financial Services Commissions, under the Protection of Investors (Bailiwick of Guernsey) Law 1987, as amended, with Company Number 42592. The document is for distribution to Professional Clients and Professional Advisors only and should not be relied upon by any other persons.

The document is for information purposes only and does not constitute an offer or invitation to anyone to invest in Dominion Group funds. Any views expressed do not constitute investment or any other advice and are subject to change.

Any research in this document has been procured by Dominion Fund Management Limited from various sources and do not necessarily reflect the views of any company in Dominion Group and Dominion Fund Management Limited assume no responsibility for any errors or omissions.

The value of investments and the income from them can fall as well as rise and returns are not guaranteed. You may not get back the amount originally invested. Past performance is not a reliable indicator for future results.