

CÁLCULO PARA EL RETIRO

Haciendo este cálculo enfrente del cliente abre los ojos del cliente del enorme costo que es para lograr una independencia económica. En comparación mucho más caro que su casa, pero probablemente está pagando una hipoteca de hasta el 30% de sus ingresos. Su retiro le va a salir más caro pero probablemente ni siquiera ha empezado a financiarlo.

El objetivo es crear el problema ya haciéndole consciente de esta nueva meta. El cálculo le da un sentido de urgencia de iniciar a prepararse económicamente para esta meta personal. También, hace que el cliente piense en el largo plazo para que no te pida una inversión de corto plazo. Es probable que esto sea la primera vez que el cliente haga este ejercicio y ahora sabe lo que involucra lograr una independencia económica.

Al realizar el cálculo hay que explicar lo que estás haciendo con las tablas de intereses de compuestos, valores futuros, el valor adquisitivo del dinero etc etc. INVOLUCRA AL CLIENTE

Tomando en cuenta que el cliente tiene 40 años, así que tiene 20 años para ahorrar:

Paso 1:
PREGUNTA UNO TUYA: A qué edad crees que puede retirar? O Lograr independencia económica?
RESPUESTA DEL CLIENTE: a los 60 años

PREGUNTA DOS TUYA: Si mañana cumples esa edad, o sea en términos actuales, qué ingreso mensual necesitaría recibir para mantener tu nivel de vida durante tu retiro o independencia económica?
RESPUESTA DEL CLIENTE: \$4,000 USD mensuales

En el triángulo empieces llenar los espacios:

CÁLCULO PARA EL RETIRO

Paso 2:
USANDO TU CALCULADORA:

\$4000 x 1.4859 = \$5,940 mensual en 20 años (tiene el mismo valor adquisitivo de \$4,000 USD mensual de hoy).

El 1.4859 viene del factor de inflación a 2% en 20 años – **Tabla de intereses compuestos**)

Tabla de Intereses Compuestos

Por ejemplo, para mostrar el efecto de la inflación en una ciudad durante 20 años: \$100,000 USD x 1.8061 = \$180,610.

AÑOS	2%	3%	5%
1	1.0200	1.0300	1.0500
2	1.0404	1.0609	1.1025
3	1.0612	1.0927	1.1576
4	1.0824	1.1255	1.2155
5	1.1041	1.1593	1.2763
6	1.1262	1.1941	1.3401
7	1.1487	1.2299	1.4071
8	1.1717	1.2668	1.4775
9	1.1951	1.3048	1.5513
10	1.2190	1.3438	1.6289
11	1.2434	1.3842	1.7103
12	1.2682	1.4258	1.7959
13	1.2936	1.4685	1.8856
14	1.3195	1.5126	1.9799
15	1.3459	1.5580	2.0789
16	1.3728	1.6047	2.1829
17	1.4002	1.6528	2.2920
18	1.4282	1.7024	2.4066
19	1.4568	1.7535	2.5269
20	1.4859	1.8061	2.6533

CÁLCULO PARA EL RETIRO

Paso 3:

\$7,224 x 12 meses = \$86,692 USD anuales.

Hay 12 meses en un año y queremos saber el valor del ingreso anual para su retiro en 20 años.

CÁLCULO PARA EL RETIRO

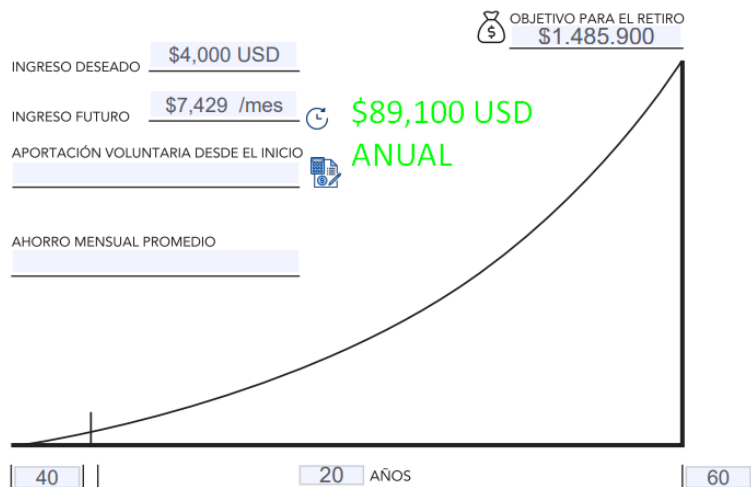


Paso 4:

Explicamos que durante los 20 años ahorrando usando fondos de inversión el portafolio crece con un promedio del 6% al 10% anual. Esto no es una garantía, pero un promedio histórico.

“Para hacer este cálculo vamos a tomar un promedio del 8% te parece?”

CÁLCULO PARA EL RETIRO



“Con un crecimiento anualizado promedio del 8% de tu inversión en 20 años la recomendación es solo retirar el 6% dejando el 2% para cubrir la mayoría de la inflación. Esto permite tener la tranquilidad de recibir un ingreso por Vida sin la necesidad de tocar el capital. También, como cada año el valor del fondo crece también el ingreso anual va a crecer paralelo con inflación para que no pierdes el valor adquisitivo de tu inversión.”

Entonces cuanto necesitas CREAR desde ahora hasta los 60 años?

CON EL CALCULADOR:

\$71,280 / 0.06 (el mismo del 6%) = **\$1,188,000 USD (SU META PARA EL RETIRO)**

HAZ EL CLIENTE LA PREGUNTA: “Que opinas de lograr “1.18 millones de USD en 20 años?”

Paso 4:

Revisa cuantos ahorros tiene según lo que te dijo en el factfind. Comenta al cliente que SIEMPRE debe de mantener entre 3 hasta 6 meses de sus gastos líquidos como su fondo de incontinencia u urgencia. Arriba de esto puede invertir a mediano a largo plazo. Revisa cuanto tiene y calcular según la suma de gastos mensuales tiene cuanto recomiendas que sea el máximo que puede invertir desde el principio. Luego

HAZ AL CLIENTE LA PREGUNTA: "Desde tus ahorros existentes con cuanto quieres iniciar?"

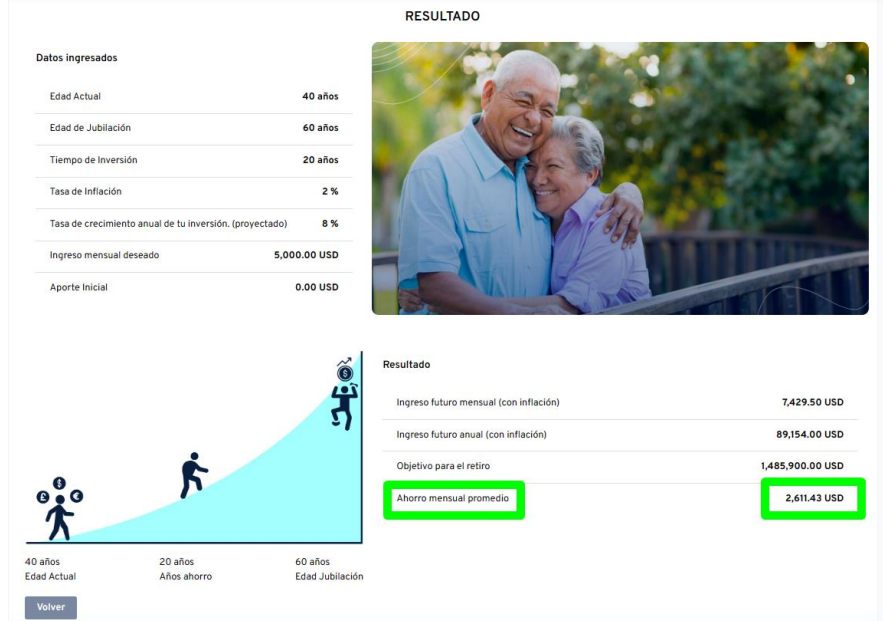
Asumiendo que NO puede iniciar con algo solo puede iniciar con ahorros mensuales desde sus ingresos:

Calculamos cuanto tiene que ahorrar cada mes a mes iniciando con CERO?

Comenta al cliente que el crecimiento anualizado a 20 años en un portafolio diversificado crece entre el 6% hasta el 10% anual así que basado un promedio del 8% anual podemos hacer este cálculo para saber cuánto hay que ahorrar/invertir mensualmente durante el plazo.

Usa este calculador por Internet para buscar el resultado:

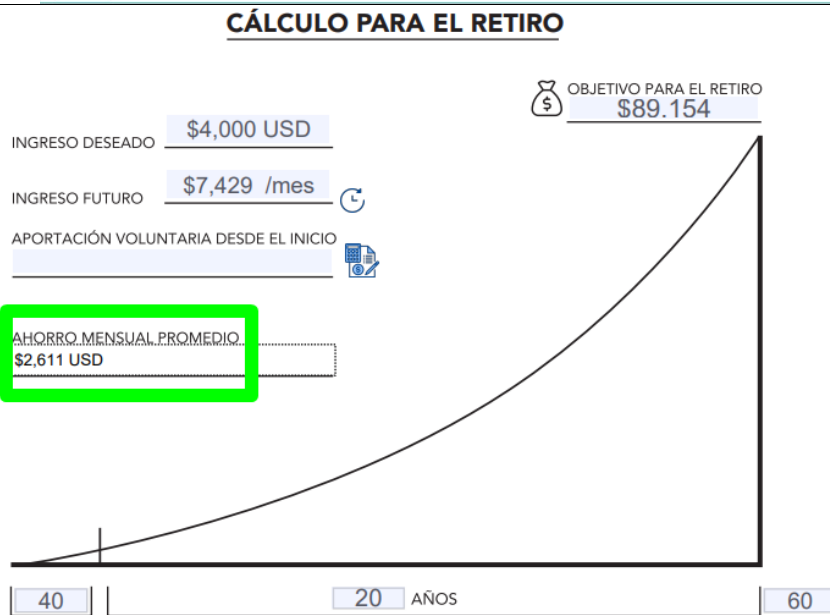
[KNG \(kngadvisors.co.uk\)](http://kngadvisors.co.uk)



Luego preguntas al cliente: "QUE OPINAS DE AHORRAR \$2,073 USD MENSUALES POR 20 AÑOS??"

Comenta al cliente cuanto es su capacidad máxima de ahorro mensual viendo el resultado del factfind (ingresos –gastos).

Comenta al cliente que 50% de este ahorro es el máximo que recomiendas ahorrar a largo plazo.



Después le preguntas: "Con CUANTO QUIERES EMPEZAR A AHORRAR CADA MES A PARTIR DE MAÑANA???"

Ahora puedes hacer una proyección de este ahorro mensual para tener una idea de cuánto puede crear.

También, puedes agregar otros 5 años al plazo y volver a hacer el cálculo para reducir el ahorro mensual a una cantidad más cómodo o hacer el cálculo iniciando con un capital de ahorros existentes.

Ejercicios con los siguientes casos.

Calcula el valor del fondo que tiene que crear con inflación al 2% en USD y cuanto tiene que ahorrar al mes con el 8% de crecimiento anual durante y después del plazo del ahorro.

Usa los pasos de arriba, paso por paso pero usa el program de Hansard o la calculadora en la pagina:

<http://www.calcudora.com/regular-savings-calculator.php>

Edad del prospecto	Edad deseado de retirar	Ingreso mensual deseado en términos actuales para retirarse	VALOR DEL FONDO DE RETIRO tomando en cuenta que el cliente tenga un crecimiento del 8% al año pero solo retire el 6% cada dejando un 2% para cubrir una parte de inflacion	AHORRO MENSUAL calculado con el 8% de crecimiento
36	60	4500 usd	\$ _____ USD	\$ _____ USD Iniciando con cero capital inicial
42	60	2000 usd	\$ _____ USD	\$ _____ USD Iniciando con \$20,000 USD
51	65	5500 usd	\$ _____ USD	\$ _____ USD Iniciando con \$100,000 USD
44	65	3500 usd	_____ USD	\$ _____ USD Iniciando con cero capital inicial

RESULTADOS

Edad del prospecto	Edad deseado de retirar	Ingreso mensual deseado en términos actuales para retirarse	VALOR DEL FONDO DE RETIRO tomando en cuenta que el cliente tenga un crecimiento del 8% al año pero solo retire el 6% cada dejando un 2% para cubrir una parte de inflacion	AHORRO MENSUAL calculado con el 8% de crecimiento
36	60	4500 usd	\$1,829,520 USD	\$ 2,097 USD Iniciando con cero capital inicial
42	60	2000 usd	\$680,960 USD	\$1,235USD Iniciando con \$20,000 USD
51	65	5500 usd	\$ 1,663,860 USD	\$ 4,381 USD Iniciando con \$100,000 USD
44	65	3500 usd	\$ 1,302,210 USD	\$1,989 USD

