



INVESTOR SOLUTIONS

THE STRATEGIC ADVANTAGE

# PLANIFICANDO LA INVERSIÓN DE LOS FONDOS DE RETIRO



**Rob Gordon, MBA, CFP<sup>®</sup>, AIF<sup>®</sup>**

CERTIFIED FINANCIAL PLANNER

BOARD OF STANDARDS, INC.

**Clínica de Planificación Financiera  
Sábado, 15 de noviembre de 2008  
Hyatt Regency Miami**

# Retos

- La incertidumbre ante el sistema de Seguridad Social
- Las pensiones de tasa fija casi no se pueden encontrar
- El costo de vida sube mas rápido que el retorno de la inversión



# Paso por paso

- ¿Cuándo le gustaría jubilarse?
- ¿Cuánto necesita del ingreso anual en su retiro?
- ¿Cuánto dinero (\$\$\$) tiene apartado actualmente para su jubilación?
- Calcule, ¿cuánto debería ahorrar/invertir para alcanzar su meta?



# ¿Cuándo le gustaría jubilarse?

- Todos son diferentes
- La edad cuando puede cobrar de la Seguridad Social: si nació entre 1943 y 1954, son **66** años. Para los que nacieron a partir del año 1960, la edad aumenta hasta los **67** años.
- Visite [www.ssa.gov](http://www.ssa.gov) para más información



# ¿Cuánto necesita del ingreso anual en su retiro?

- En la mayoría de los casos, es recomendable suponer que necesitará entre el 80 - 100% de su ingreso actual durante la jubilación
- En la Florida, hay cada vez menos personas que pueden sobrevivir sin hipoteca
- Según algunas encuestas sobre presupuestos familiares, suele haber más dinero destinado al ocio que a la jubilación



# ¿Cuánto necesita del ingreso anual en su retiro?

- Reduzca el ingreso mensual por el monto que va a cobrar de la seguridad social y su pensión
- El resto será el ingreso que tiene que generar de su portafolio o de otra fuente



# ¿Cuánto dinero tiene apartado hoy para su jubilación?

- Sea conservador y tenga en cuenta todos los activos de los que dispone:
  - Los planes 401(k) o 403(b) u otro plan de retiro proporcionado por su compañía
  - Todas las IRAs
  - Las inversiones en bienes raíces
  - Otras cuentas



# Su GAP

- La diferencia entre lo que tiene y lo que necesita es el GAP (la brecha)
- Cuanto más grande el GAP, más tiene que ganar e invertir



# ¡Busque ayuda!

- La tarea de planear la jubilación es más complicada por otras consideraciones:
  - Planificación para su herencia
  - Planificación para el mantenimiento de su salud
  - Planificación para los impuestos
  - Más...
- Los titulares del certificado CFP® están capacitados para ayudar en tiempos de incertidumbre



# ¡Confusión!



# Opciones para recibir consejos financieros

**Registered  
Investment  
Advisor (RIA)**

**Registered  
Representative  
(agent or broker)**

Hay diferencias muy importantes entre los

“Independent Registered Investment Advisors” (consultores)

y los “Registered Representatives” (corredores de bolsa o agentes).



# Independent RIA (Consultores)

- Proporcionan consejo sobre las finanzas
- Independiente: Por lo general, no pertenecen a otras entidades financieras
- Fiduciaria: Por ley, tiene que anteponer los intereses de sus clientes a los intereses de la Compañía
- Por lo general, cobran por el consejo y no por la venta de productos financieros
- Regulado por el SEC o por el estado donde se realicen las transacciones



# Registered Representative (agent/broker)

- Los corredores de bolsa compran y venden productos financieros para sus clientes
- Son empleados, contratistas de la compañía donde trabajan o son quienes aprueban las transacciones
- Generalmente, compensados por comisiones o una combinación de comisiones y “fees”
- Tienen que cumplir con el estándar de conveniencia y/o necesidades del cliente y no con los estándares de la Compañía Fiduciaria
- Regulado por FINRA



# ¿Cuál opción es la mejor?

## Hay que preguntarse:

- ¿Qué es lo que estoy buscando? ¿Ayuda con la compra de productos financieros o consejo sobre cuáles estrategias o principios me sirven? ¿Tal vez los dos?
- ¿Cómo prefiero pagar un profesional, a través de honorarios o comisiones?
- ¿Cuánta importancia tiene el que mi asesor anteponga mis intereses a los de su compañía?



# Acciones vs. Bonos

## Acciones (Stocks)

- Generan crecimiento a largo plazo
- Volátiles

## Bonos (Bonds)

- Sirven para bajar el riesgo del portafolio
- Proveen para el ingreso del portafolio



# No todos los huevos en la misma cesta

## Los beneficios de invertir en la bolsa

- Liquidez
- Transparencia
- Costos bajos





INVESTOR SOLUTIONS

THE STRATEGIC ADVANTAGE



**Muchas Gracias**

¿Preguntas?