



Seguros Monterrey New York Life

En medios de comunicación

Notas de Retiro 2016



SEGUROS
MONTERREY

TU DINERO

77.5

AÑOS

es la esperanza de vida que tienen las mujeres mexicanas



ES TIEMPO DE AHORRO

Mamá, regálate un buen retiro

POR CLAUDIA CASTRO
claudia.castro@gimm.com.mx

Un menor ingreso salarial, una mayor expectativa de vida y el dejar de trabajar de manera temporal o permanente para dedicarse a los hijos implicará que para el retiro las mujeres tengan peores condiciones que los hombres, dijeron ejecutivas de Seguros Monterrey New York Life y de la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro.

Al presentar el estudio *Mujer prevenida vale por dos*, Mónica Contreras, directora de Mercadotecnia de Seguros Monterrey New York Life, explicó que las mujeres tienen una esperanza de vida de 77.5 y sólo 14% de las mexicanas ha calculado el dinero que debe ahorrar para tener un nivel de vida similar al actual cuando deje de trabajar.

"Pasamos de ser una madre linda y abnegada a una señora que nadie sabe dónde poner", dijo Laura Medina, directora de Comunicación y Educación Financiera de la Amafore.

¿QUÉ HACER PARA PREPARARNOS?

1 Establece tus metas

Para las ejecutivas de Seguros Monterrey y la Amafore, lo más importante es que tengas claro qué es lo que quieres lograr. "Es más fácil llegar cuando sabemos a dónde vamos", dijo al respecto Mónica Contreras. Es necesario además preguntarte en cuánto tiempo lo quieres realizar. Dependiendo de la cantidad que necesites y los años en los que pretendas alcanzarlos, analiza las opciones que existen en el mercado. Haz cuentas de cuánto necesitarás en términos económicos para cuando llegue tu edad de jubilación.

2 Visualiza tu retiro

Las directoras plantearon la necesidad de determinar qué esperas para el futuro, cómo imaginas tu vida, a qué edad te gustaría retirarte y qué necesitas para vivir cómodamente cuando dejes de trabajar.

3 Toma el control de la situación

Las expertas te recomendaron no esperar a que el gobierno o tus hijos tomen el control de la situación; por el contrario destacaron que el primer paso es hacer conciencia de la importancia de tener una visión de largo plazo.

4 Acércate a un asesor

Independientemente del instrumento financiero que desees contratar, es necesario que te acerques a los expertos. En el caso de los seguros, Mónica Contreras detalló

la importancia de que sea un profesional certificado quien deberá brindar el mejor consejo para realizar tus proyectos de vida.

5 Elige de acuerdo a tus posibilidades

Evalúa aspectos como cuánto ganas, revisa tus fuentes de ingreso y tu esquema de seguridad social, toma en cuenta el saldo de tu Afore y además, busca cómo aprovechar los estímulos fiscales.



Mayo

AL MOMENTO DEL RETIRO

MUJERES, EN DESVENTAJA

Un menor ingreso salarial, una mayor expectativa de vida y el dejar de trabajar de manera temporal o permanente para dedicarse al cuidado de los hijos implicará que, para la edad de retiro, las mujeres tengan peores condiciones que los hombres, reconocieron ejecutivas de la compañía Seguros Monterrey New York Life y de la Asociación Mexicana de Administradoras de

Fondos para el Retiro (Amafore).

Afirmaron que en el país sólo 14 por ciento de las mujeres ha calculado cuánto dinero necesita ahorrar para tener un retiro digno. >5



Mayo

GENERAR UN AHORRO IMPORTANTE NO ES TODO

Los retos de las mujeres para su etapa de retiro

Es de suma importancia que comience a guardar dinero para su jubilación; también debe prever en términos de salud y seguridad

Yael Córdova
EL ECONOMISTA

MUCHO SE ha hablado de la manera en que las mujeres gestionan sus finanzas, sabemos que son consumistas y que –aunque hay de todo tipo– un porcentaje importante de ellas tiene sesgos financieros graves que dejan de lado planear aspectos cruciales, como el ahorro para el retiro.

Una de las razones por las cuales las mujeres beben planificar detalladamente su jubilación es por que tienen una esperanza de vida mayor que la de los hombres de 78 años.

Fabiola Azucena Armendáriz Mejía, gerente de Contenidos Financieros en Educación Financiera Banamex, destacó que si se contempla que la edad de retiro está entre 60 y 65 años, hay en promedio de 12 a 17 años en los que las mujeres dependerán de las medidas que hayan previsto antes.

Elizabeth Velázquez, subdirectora de Estrategia de Producto de Seguros Monterrey, destacó que dentro de las afores las mujeres ocupan menos de 40% del total de las cuentas individuales, “estas cifras nos dejan ver la gran necesidad que hay en inculcar ahorro para el retiro dentro del segmento femenino”.

Derivado de su importante papel en la sociedad y en la economía, los mercados han generado productos focalizados para el género femenino, no sólo en herramientas que ayuden a generar ahorro para el retiro sino en áreas que son más importantes, por ejemplo: los seguros.

Lo anterior ayudará de forma integral a que la mujer logre alcanzar sus metas financieras y familiares.

“Hay ofertas y planes a la me-



40%
DE LAS CUENTAS individuales en las afores pertenece a mujeres que trabajan formalmente.



56%
DE LAS MUJERES conoce el término tasa de interés; pero sólo 26% sabe lo que es diversificación y riesgo.

dida de las necesidades de las mujeres en cuanto a la conjunción de recursos para el retiro, pero también existen otros planes que acompañan a la mujer de una forma integral, entre ellos están los productos que apoyan a las mujeres en caso de presentar alguna enfermedad propia del género femenino”, añadió Elizabeth Velázquez.

La gerente de Contenidos Financieros en Educación Financiera Banamex destacó que tener metas debe ser parte de su vida diaria, sobre todo de largo plazo; entre ellas es de suma importancia que siempre esté el tema del ahorro

para el retiro, pues de lo contrario puede que cuando voltee la vista a él ya esté a sólo un paso.

“La cultura de generación de metas en general es cortoplacista, es la compra de lo inmediato lo que más llama la atención mientras que dejamos a la deriva lo que pasará en un futuro”, afirmó.

Para tener un retiro seguro y con unas finanzas estables, es importante que se comprometa con hábitos que le permitan mantener este equilibrio financiero, para que pueda cumplir sus sueños y ser económicamente independiente.

Otro punto importante es la cultura financiera, debe adoptar los conocimientos pertinentes en torno a este tema, pues debe saber que es una afore, qué es una sifore, qué debe evaluar para saber qué le conviene; debe saber revisar rendimientos y comisiones.

“Hay un reto muy grande en cuanto a la concepción de términos financieros, no sólo de comprender qué significan sino también cómo podemos beneficiarnos de éstos para tener mejores resultados”, mencionó Armendáriz Mejía.

La encuesta de la Amafore 2015 contempla la comprensión de conceptos básicos, tales como tasa de interés, inflación y diversificación y riesgo; en los tres, la familiarización de las mujeres está por debajo de la que tienen los hombres, siendo la tasa de interés el único término que es conocido por la mayoría de las mujeres (56 por ciento).

Armendáriz dijo que aún hay muchas mujeres trabajadoras independientes que tienen aún muy arraigado el mito de que no pueden tener una cuenta individual en una afore. Es importante que se informen pues si pueden tener esta herramienta de ahorro, logrando así un mejor retiro.



CÓMO LOGRAR LA JUBILACIÓN ADECUADA

Como mujer, es importante que contemple todas las directrices necesarias para tener un retiro tranquilo.



Tome el control de la situación. No delegue la responsabilidad económica de su retiro a otros.



Visualice la etapa del retiro. Los años que faltan para llegar a esta etapa son cruciales para preparar un descanso económicamente pleno; piense cómo vivirá, de qué vivirá, qué desea hacer, etcétera.



Busque un asesor financiero. La planeación correcta es muy importante, para ello es recomendable acercarse a un especialista, busque uno que esté certificado por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.



Elija de acuerdo con sus posibilidades. El ahorro para el retiro debe estar dentro de sus posibilidades; revise cuánto gana, tenga en cuenta su esquema de seguridad social, busque estímulos fiscales, etcétera.



Elimine tabúes. Sea realista, nadie es más responsable de usted en esta etapa que usted misma.

Analice los diferentes productos. Contemple su cuenta individual de afore, seguros, fondos de inversión, etcétera.

Deje de lado el consumo inmediato. Comprar la ropa de moda o los accesorios necesarios es muy padre, pero vea esto como una resta a la suma que puede tener para su retiro.

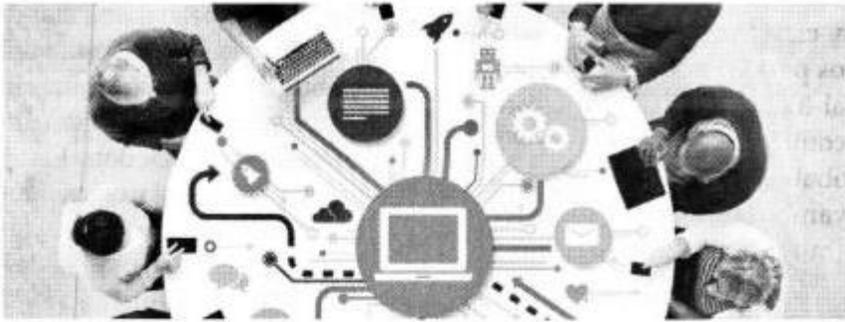
FUENTE: ENTREVISTADOS

También hay mujeres que esperan en su retiro parte del reconocimiento familiar por ese trabajo no pagado como ama de casa.

Sin embargo, este panorama debe cambiar pues cada vez las familias son más pequeñas, además

de que su retiro no puede ser responsabilidad de otros.

“Tenga conciencia de la importancia de un ahorro para el futuro, busque trajes a la medida que le permitan tener un bienestar integral”, acotó Elizabeth Velázquez.



Millennials sufrirán la ausencia de pensión en 2050

POR YAZMÍN ZARAGOZA

En México alrededor de 30 millones de personas tienen entre 15 y 29 años de edad, lo que representa 24.9 por ciento de la población total. Se trata de una generación de jóvenes mexicanos hombres y mujeres, conocida como millennials que enfrentarán el reto en 2050 de no contar con una pensión digna, debido a que por falta de ahorro y previsión, podrían llegar a recibir una tasa de remplazo menor al 30 por ciento de su último salario devengado, según la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar).

El problema será mayor, pues instituciones además de la Consar, como la Cepal, Seguros Monterrey New York Life e incluso el

alertan de cómo esta generación no percibe el retiro como algo importante; por el contrario más del 61 por ciento de los millennials se mantienen indiferentes ante la problemática y con desenfado reconocen que aún "no ahorran para su retiro".

Los especialistas alertan sobre el bono demográfico y el aumento de la esperanza de vida, siendo las mujeres de esta generación de millennials, las que más años después del retiro sobrevivan con pensiones muy bajas, debido a que serán también quienes más veces cambien de trabajo, quienes menos cotizaciones tengan por los embarazos y cuidados de sus hijos. Lo que a la larga -según los especialistas- podrían llevarnos a ser un país de "muchos viejos y pobres".

crecimiento de la población de adultos mayores en México será superior a la que se muestra a nivel mundial y a nivel de América Latina y el Caribe. Se prevé que el número de personas de 60 años y más mostrará un incremento de 81 por ciento entre 2015 y 2030, y que para 2050 triplique su tamaño. Esto llevará a que la pirámide demográfica de nuestro país vaya teniendo un rápido ensanchamiento en la parte superior.

De esta población, las más vulnerables serán las mujeres. Y explica que en 2050, según las proyecciones del Consejo Nacional de Población (CONAPO), habrá poco más de 150 millones de mexicanos (77.9 millones de mujeres y 72.9 de hombres). De ellos, la población mayor de 60 años, será un 23.3 por ciento de mujeres mientras que los hombres constituyan 19.5 por ciento del total.

Según Mónica Contreras, directora de mercadotecnia de Seguros Monterrey New York Life, "en promedio las mujeres vivirán 6 años más que los hombres; y alrededor de 70 por ciento de ellas, trabajan se dedican a actividades terciarias como el comercio y no cotizan ante un sistema de seguridad social; adicionalmente el promedio de sueldo que perciben

Junio



El retiro es una etapa para la que se tiene que planear financieramente tomando en cuenta factores como la cantidad de hijos y la pareja FOTO: SHUTTERSTOCK

MÁS ESPERANZA DE VIDA Y DEBERES

Papás, con un complicado panorama para su retiro

Juan Tolentino Morales
EL ECONOMISTA

EL RETIRO es una etapa que debería preocupar a toda persona, pero cuando se trata de los varones existen ciertas particularidades que es necesario tomar en cuenta al ahorrar para este momento.

"Antes no escuchábamos mucho hablar del retiro porque la esperanza de vida rondaba los 50 y 60 años (...) Sin embargo, su incremento la ubica en alrededor de 75 años y a ello se suma que las familias comienzan a tener menos hijos (alrededor de dos) y a una mayor edad (incluso a partir de los 35 años). De ahí que cuando un padre llega a los 65 años probablemente su hijo tenga menos de 30 y, si a esto le sumamos que puede ser que tenga sólo un hijo, se vuelve muy injusto y preocupante pensar que nuestros hijos tienen la responsabilidad de encargarse de nuestro retiro", advirtió Elizabeth Velázquez, subdirectora de Estrategia de Productos de Seguros Monterrey New York Life.

Si bien éste es el panorama que los padres de familia en general podrían enfrentar, cuando se trata del caso de los varones el asunto tiende a complicarse.

Según el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi), en el 2014 73.6% de los hogares estaban liderados por un varón, por lo que "además de tener una planeación financiera para alguna meta es importante que también ahorren para su retiro", dijo Velázquez.

RETIRO, UN TEMA DE PAREJA

La encuesta "Ahorro y futuro: una perspectiva de género" de la Asociación Mexicana de Afores (Amafore), advierte que 43% de las mujeres considera que su pensión, o los recursos de los que vivirá al llegar a los 65 años, dependerá de los ingresos que perciba su pareja.

73.6%
DE LOS HOGARES

está liderado por un padre de familia, por lo que el retiro se suma a muchas otras necesidades financieras.

43%
DE LAS MUJERES

considera que su pensión dependerá de los ingresos o recursos que perciba su pareja en el retiro.

Aunque esta tendencia puede variar significativamente entre una generación y otra, Vázquez considera que hablar del retiro también hay que hacerlo como pareja.

"Una estrategia de retiro debe conllevar a ambos padres. Existen planes donde pueden ahorrar de forma mancomunada", abundó la especialista. De ahí que la clave para hacer frente adecuadamente a esta etapa sea el tiempo.

"Si anticipamos, el ahorro para el retiro se vuelve más sustentable. Para quienes se casan a principios de los 30, si en su presupuesto mensual o anual destinan una parte de su sueldo para el retiro, dejarán que sus recursos trabajen en el tiempo", dijo Vázquez.

Por ello, recomendó considerar los seguros de vida con un plan de retiro. "Sabemos que toda persona está expuesta a fallecer prematuramente; invalidarse antes de la edad de retiro y vivir más allá de lo que se ahorró. Un seguro de vida, junto con un plan de retiro, ayudará a afrontar cualquiera de estas tres situaciones a las cuales un jefe de familia está expuesto", aseguró.

TU DINERO



No hay estrategia única, es importante que cada quien genere la suya, y la información le dará pautas para decidir.”

MÓNICA CONTRERAS MARTÍNEZ

DIRECTORA DE MERCADOTECNIA DE SEGUROS
MONTERREY NEW YORK LIFE

PLANES PRIVADOS

Tips financieros para el retiro de papá

**DÍA DEL
PADRE**



POR SONIA SOTO

sonia.soto@glmm.com.mx

Pensar en el retiro no debe ser una tarea para mañana, entre más temprano lo planees y aterrices, las posibilidades de lograrlo se maximizan.

De acuerdo con Mónica Contreras Martínez, directora de mercadotecnia de Seguros Monterrey New York Life, en el caso de los hombres, sobre todo aquellos que son padres, y que el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi) calcula que son 20 millones en el país, deben pensar como pilar económico en proteger

PON MANOS A LA OBRA:

Si bien un plan financiero para retirarte no es una receta mágica, sí puede ser una guía para que comiences a darle forma desde hoy, por ello la directiva te recomienda:

1 Infórmate. ¿Cuáles son las herramientas con las que cuentas para comenzar ese ahorro, tienes una afore, un plan personal de retiro o en tu empresa? debes saber en dónde estás parado para que puedas tomar decisiones, por ejemplo, si tienes afore con qué la complementarás.

2 Enfócate. Cada historia es diferente puedes estar casado, puedes ser soltero o divorciado, pero estas variables y otras podrán bajar la mesa lo que necesitas; es importante que aterrices la viabilidad de tus metas, para ello es impor-



3 Metas claras. Una de las razones por las que la mayoría vive de sueños es porque sus metas no son claras y sobre todo alcanzables, porque no se están adaptando a tu realidad económica, es importante trazarlas y definir las, de lo contrario no pasarás del sueño a la realidad.

4 Aprovecha. Usa todos los recursos a tu alcance para poner en marcha tus objetivos, hoy el sistema financiero te ofrece afore, incluso si no eres trabajador asalariado, Planes Personales de Retiro, planes de retiro en las empresas e incluso seguros de vida con

Junio



RETIRO

PLAN PARA EL RETIRO

..... *Paso a paso*

Hace poco fui a una charla sobre fondos para el retiro y quedé sorprendida. Es un hecho: si no nos enfocamos en ahorrar desde ahora, no nos alcanzará durante la vejez.

POR LIGIA BANG

Sé lo que piensas: «¿Retiro? ¡Pero si falta mucho!». Yo pensaba lo mismo, pero tuve la oportunidad de comprobar lo contrario y me doy cuenta de que, cuanto más me tarde en crear una estrategia para ese momento de mi vida, más duro me la voy a llevar. Las cifras inferiores, que nos compartió Seguros Monterrey en una plática súper interesante, nos abrieron los ojos a mí y a todas las asistentes.

PLANEA TU ESTRATEGIA DE RETIRO PASO A PASO

Me doy cuenta de que diseñar un fondo para el retiro no es algo sencillo ni rápido, es más bien una tarea que requiere enfoque, compromiso, investigación y, sobre

todo, tomar acción. Pero, por nuestra tranquilidad futura, vale la pena cualquier esfuerzo.

Mónica Contreras, directora de mercadotecnia de Seguros Monterrey, nos comparte los pasos para iniciar el plan financiero para tu jubilación.

RECONÓCETE

Debes verte a ti misma como una persona con una necesidad muy individual. Analiza tu situación actual, única: no hay una fórmula general. Tu plan debe ser especial para ti. Debes formar una estrategia económica a largo plazo, tomando el control de tu situación de una manera personalizada.

¿ PREGÚNTATE

- Quién soy yo.
- Cuál es mi ingreso.
- Qué estilo de vida me gusta tener.
- Qué posibilidades tengo de complementar mi ingreso con bienes raíces, una inversión, caja de ahorro...

★ Responder a estas preguntas te dará bases sólidas para planear el retiro, con la certeza de que estás ahorrando la cantidad necesaria. Piensa que, cuanto antes empieces, ¡mejor te irá a futuro!

VISUALÍZATE

Piensa, escribe, dibuja o habla con alguien para visualizar de qué manera te ves viviendo los años dorados del retiro.

¿ PREGÚNTATE

- Qué espero vivir.
- De qué manera llevaré esta etapa.
- Cómo imagino mi estilo de vida: voy a quedarme en casa o viajaré por el mundo...
- Qué posibilidades tengo de complementar mi ingreso.
- A qué edad voy a poder retirarme para vivir con comodidad, siendo realista.
- Qué recursos tendré a mi disposición para sustentar el estilo de vida que quiero: tengo Afores, pensión, una herencia, un negocio.

46%

de las titulares de las Afores tiene más de 40 años de edad, es decir, faltan alrededor de 20 para su jubilación.

FUENTE: Censar

28%  vs.  40%

ahorran para el retiro. La mayoría de ellas guardan dinero bajo el colchón.

FUENTE: Encuesta Nacional 2015: Ahorro y Futuro de Afores

MENOS DEL 40% del total de quienes pertenecen al sistema de Afores son mujeres.

FUENTE: Censar

Las mujeres vivimos, en promedio

6 AÑOS MÁS  

que los hombres, por lo que necesitamos más dinero para nuestro retiro.

HASTA UN 60%

pueden incrementar tus ingresos al contar con un seguro para el retiro.

FUENTE: Seguros Monterrey

Las mujeres, en promedio, recibimos

16% MENOS SUELDO

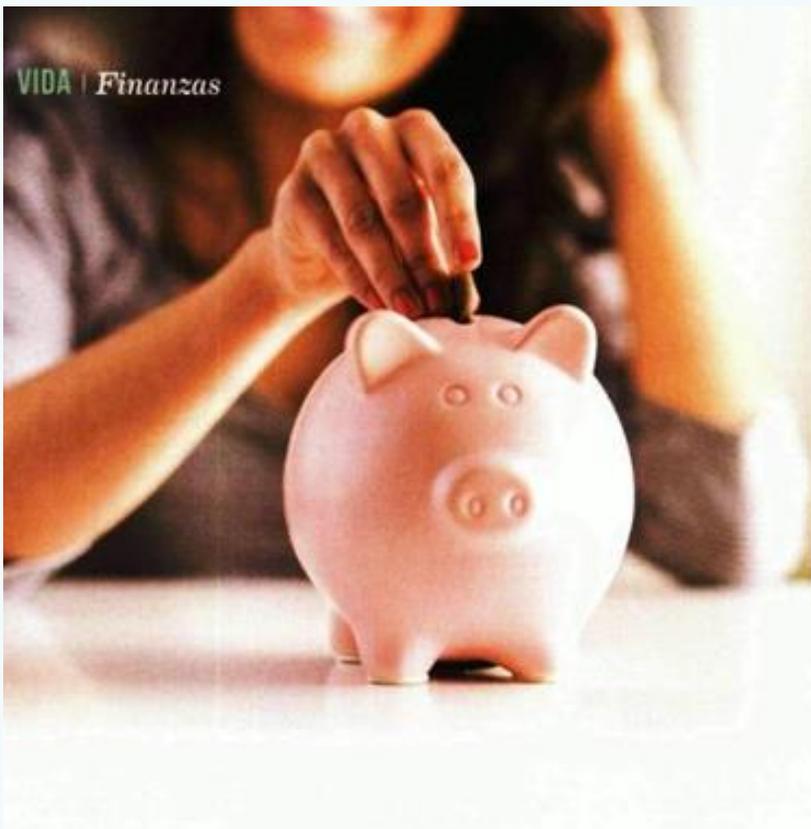
por el mismo trabajo, que un hombre.



de las mujeres que reciben salarios en México ha calculado cuánto necesita ahorrar para mantenerse durante el retiro.

FUENTE: Censar

Agosto



TIPS

Finanzas sanas

NO LO DEJES PARA MAÑANA y aplica estos tips para planear tu retiro desde ya. EL DÍA DE MAÑANA LO AGRADECERÁS.

Haz un inventario de las posibles fuentes de ingreso con las que podrías contar para llevar el estilo de vida que has visualizado.

BUSCA AYUDA ESPECIALIZADA

Es necesario acudir con un asesor o acercarse a una institución financiera seria, para que te ayude a crear una estrategia y un plan individual, adecuado a tus necesidades y metas. No te conformes con cualquier inversión, recuerda que tu plan debe estar basado en tu situación para que sea alcanzable y realista. El asesor te ayudará a poner la estrategia en papel para tomar decisiones, ver si necesitas algo que complemente tus ingresos actuales y tomar acción.

★ Es importante que, cuando las personas se acerquen a una aseguradora o a cualquier empresa, revisen sus calificaciones financieras, nivel de reservas, margen de solvencia, si están cumpliendo con sus clientes y su currículum. «En Seguros Monterrey, lo más importante que podemos hacer es garantizarte que, si el día de mañana necesitas disponer de tu fondo de retiro, vamos a estar ahí para cumplir con los compromisos», comparte Mónica. 📌

👁️ Lo ideal es diversificar: reunir herramientas complementarias que soporten tu plan.

FUENTES: MÓNICA CONTRERAS es directora de mercadotecnia de Seguros Monterrey Enmy/Comunifil Estado. Mujer proveniente vote por todos, de Seguros Monterrey.

Para cumplir con tu estrategia de retiro deberás **conservar unas finanzas sanas mes con mes**. Toma en cuenta estas consideraciones generales para establecer las reglas del juego.

● **Decide cuánto puedes invertir en tu retiro cada mes**. Una buena cantidad está entre el 10 y 15% de tu ingreso disponible una vez que hayas pagado tus gastos fijos, incluyendo deudas. Al momento de invertir tus ahorros, es necesario tener en cuenta la inflación y los tipos de interés, pues afectan en gran medida la cantidad que tengas ahorrada.

● **Infórmate sobre los rendimientos que te da tu Afore**. Investiga si puedes conseguir mejores con otro sistema para el retiro y considera instrumentos de ahorro distintos.

● **Establece tus prioridades financieras**. Evalúa con cuidado tu situación y posibilidades. Cuidado con aplazar el retiro por pagar deudas, es un error común.

● **No toques tu ahorro para el retiro**. Con esto perderás capital e intereses, además de algunos beneficios fiscales en el caso de las Afores.

Agosto



¿Hay futuro a la vuelta de la esquina?

El país presenta una tendencia demográfica que en unos años será complicada bajo un escenario desalentador para la edad de retiro

Circe González Garzón

A los 34 años, Lorena Ibarra ha visto cómo familiares cercanos, quienes son adultos mayores, tienen incertidumbre sobre su independencia financiera. Es más, el término no lo conocen pues dependen de sus hijos en el mejor de los casos o bien, su calidad de vida es baja porque a su edad no cuentan con oportunidades laborales que les permita tener un ingreso.

Lorena es administrativa en una empresa familiar de la industria textil en el Estado de México y se siente tranquila por contar con un plan privado con una aseguradora que le garantizará una pensión al término de su vida laboral. Hoy destina 1,500 pesos cada mes a su retiro, una cifra equivalente al 15% de su salario mensual. “Esta aportación me hace sentir con mayor seguridad, a largo plazo no sé qué pasará y

Octubre

Mundo Ejecutivo



1,700
mexicanos
 cumplen 65 años
 diariamente; en el 2050
 serán 4,200.

78 años
 72 años
 es la esperanza de vida
 para las mujeres y
 hombres.
 Fuente: Consar y Conapo

por lo menos este dinero que recibiré me ayudará a afrontar mis gastos después de los 65 años”.

Casos como el de Lorena son pocos en México, en un país con un sistema de pensiones a punto de colapsar y donde la cultura del ahorro voluntario para el retiro es incipiente. La responsabilidad de cómo vivir la jubilación es una decisión individual. El país presenta una tendencia demográfica que en un futuro no muy lejano será un riesgo y abre un escenario desalentador para la edad de retiro.

Por otro lado, las empresas deberían de tener un papel más activo para promover este ahorro,

sugieren los entrevistados, pues pocas lo impulsan con su capital humano. Por ejemplo, Banamex, apoya a sus colaboradores a pensar en el futuro, ya que cuentan con una iniciativa llamada Plan Flexi. Aquí el trabajador tiene la opción de ahorrar hasta el 8% de su salario y por cada peso que aporte de manera voluntaria, la institución financiera destina otro 50% adicional.

Según datos de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (Consar) cada día 1,700 mexicanos cumplen 65 años; en el 2050 serán 4,200, una cifra que pondrá aún en más aprietos a dicho sistema.

Ante tal panorama, los expertos mencionan que el trabajador debe pensar en el largo plazo y actuar en consecuencia, con un ahorro consciente que inicie a un tiempo adecuado para que al final reciba un mayor rendimiento.

Carlos Ramírez Fuentes, titular del organismo, destaca que el camino para tener una pensión digna al final de la vida laboral es el ahorro voluntario, pues si una persona queda a expensas de la aportación voluntaria de 6.5% del salario, según la Ley del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), cuando llegue a su edad de retiro recibirá 30% de su último ingreso, un monto insuficiente para hacer frente a sus gastos.

El Consejo Nacional de Población indica que en 2050, una cuarta parte de la población mexicana será mayor de 65 años.

“Aquí la cuestión es que el trabajador desarrolle una mayor cultura financiera y ahorre por lo menos cinco puntos adicionales para alcanzar una tasa de reemplazo de 70 por ciento”.

DEFECTOS DE ORIGEN

Hablar del futuro es hablar del presente en el tema del retiro. A pregunta expresa de si el sistema actual de Afores es efectivo para garantizar una pensión que cubra por lo menos las necesidades básicas después de los 65 años, Carlos Ramírez responde que no.

“El sistema de pensiones nació con un defecto de origen: segmentar generaciones”, asegura al referirse al cambio drástico que hubo a partir de julio de 1997. Es decir la generación de transición (Ley 73) que se extinguirá en el 2042 recibirá una pensión con una tasa de reemplazo de entre 70 y 100%, según salario y condiciones de trabajo.

“A esta generación les pagaremos las pensiones, porque 85% de su pensión estará subsidiada. Es privilegiada. En la generación del 1 de julio de 1997, automáticamente sus pensiones son menores al 30% de su último ingreso, una cifra insuficiente para afrontar los gastos en el retiro”.

Ello se agrava porque las recientes generaciones laborales viven una inter-



FOTO NAHUM DAZA

Elizabeth Velázquez



FOTO CORTESIA

Carlos Ramírez



FOTO CORTESIA

Alejandro Dryjanski



En 2050,
una cuarta parte de
la población mexicana
será mayor de 65 años.

mitencia entre formalidad e informalidad, dice el titular de la Con-sar, y con esta tendencia no alcanzarán a cubrir las 1,250 semanas de cotización, equivalentes a 24 años de servicio para una trayectoria laboral de 30 años.

Elizabeth Velázquez, subdirectora de estrategia de productos de Seguros Monterrey New York Life, destaca que el ahorro obligatorio depositado en el Afore será insuficiente y coincide en que lo ideal es llegar a una tasa de reemplazo del 70 por ciento.

“Las personas debemos ser conscientes ahora en edad productiva y de manera independiente. Si nos retiramos a los 65 años, según las tendencias demográficas en promedio hay 10 años más de productividad, pues la esperanza de vida para las mujeres es de 78 años y 72 para hombres”.

Dice que culturalmente la manutención de adultos mayores se relaciona siempre con la familia, pues es vista casi como una obli-

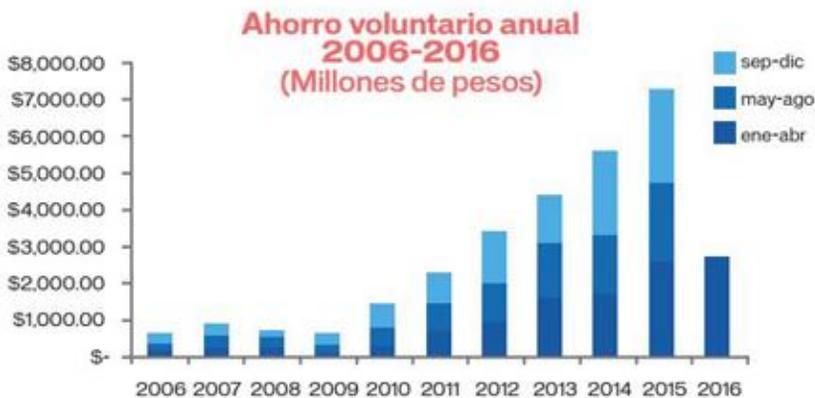
gación que los hijos velen por sus padres a esa edad, aunque ello está tendiendo a cambiar ya que las parejas han retrasado el tiempo para tener hijos y después de los 30 años empiezan a despegar en su carrera profesional.

“En unas décadas una cuarta parte de la población mexicana se encontrará en la etapa de retiro. Hoy 7% de los habitantes se encuentra en esta edad. Venimos de una sociedad en la que este tema del retiro estaba a cargo del gobierno o en manos de los hijos. Esto ha cambiado, hay menos hijos y edades más tardías para la paternidad y maternidad”.

¿ES POSIBLE AHORRAR?

De acuerdo con la Consar, en el mercado mexicano de las Afores hay 11 participantes que administran 2.7 billones de pesos, una cifra equivalente al 15% del Producto Interno Bruto (PIB) y que ha crecido en doble dígito en los últimos 10 años.

El organismo informa que hay una tendencia positiva, pues en el primer cuatrimestre de este año alcanzaron un buen nivel de ahorro voluntario, el cual representa 1.4% de los activos totales, aunque este número está lejos de una cifra ideal de 5 por ciento.



Alejandro Dryjanski, director de Planeación Estratégica y Comunicación (Chief Planning Officer) de Afore Banamex, destaca que de 2013 a 2015 han registrado un crecimiento de 84% en captación de ahorro voluntario, lo cual demuestra que es posible tener una conciencia sobre qué tipo de retiro queremos.

Explica que en el mismo periodo de tiempo, el número de cuentas pasó de 140 mil 546 con un saldo promedio de 13 mil 863 pesos a 205 mil 942 cuentas con un saldo promedio de 17 mil 410 pesos.

“En los últimos años nos hemos dedicado a fomentar la educación financiera, para que desde edad temprana se conozca la importancia de ahorrar voluntariamente para el retiro y así garantizar una jubilación digna. En 2015, Banamex invirtió en sus plataformas operativas para ofrecer a sus 8.4 millones de afiliados más y mejores alternativas de ahorro”.

Recuerda que antes el dinero de los ahorradores se destinaba a una Sociedad de Inversión Especializada en Fondos para el Retiro (Siefore), según su edad, pero gracias a las modificaciones pueden elegir la que más les convenga en términos de rendimiento.

“Buscamos hacer del ahorro y de la educación financiera un hábito, en donde la gente pueda concientizar y con ello entender la importancia del ‘ahorro hoy’, para tener beneficios mañana. Poder hacer que los trabajadores puedan proyectar y con ello planear en el presente sus necesidades así como sus flujos necesarios en el futuro”.

Alejandro Dryjanski subraya que la institución financiera cuenta con 17.4% de los trabajadores registrados en todo el sistema en México, su portafolio de activos es de aproximadamente 450 mil millones de pesos y el rendimiento promedio de inversión del último lustro ha sido alrededor del 8.3% por año.

Para Carlos Ramírez, es un hecho histórico que hoy existan cinco distintas modalidades para generar mayor ahorro voluntario: a través de tiendas de con-

veniencia como en unidades Oxxo y Círculo K, vía internet con la domiciliación a un plástico de débito, vía el patrón, acudir a una sucursal o bien directo en la Afore como en un cajero automático.

El titular de la Consar menciona que la edad ideal para empezar con dicho ahorro es cuanto antes.

“Los seres humanos posponemos decisiones por naturaleza, es importante empezar joven, porque el ahorro se capitaliza y los rendimientos crecen a lo largo del tiempo. Entre los 20 y 30 años, no existe el tema en el radar; entre los 30 y 40 piensan un poco, pero para los mayores de 50 ya no es un asunto ajeno y se complica porque durante esta etapa de la vida hay hijos universitarios”.

UNA DECISIÓN A TIEMPO...

Elizabeth Velázquez de Seguros Monterrey New York Life, comenta que el tema es equivalente a estar protegido durante la edad del retiro, por tal motivo en el mercado existen productos destinados a complementar el Afore (para ahorrar en dólares o UDIS y en distintas etapas de edad productiva), con la finalidad de orientar una proporción anual y cuando se alcanza la edad de jubilación se recibe una cifra mensual de por vida.

Incluso, dice la experta, esta suma también resulta ser un ingreso adicional a las ganancias obtenidas en un negocio o, bien de la renta o venta de bienes raíces que formen parte del patrimonio del ahorrador.

“Por ejemplo una persona a los 35 años puede aportar 1,000 pesos mensuales y al llegar a los 65 años, depende de los rendimientos, recibe un millón de pesos. ¿Qué hacen con este dinero? Se reparte en mensualidades de por vida, lo invierten en un negocio o siguen trabajando como hobby. En nuestras manos está cómo queremos vivir el retiro”.

La ejecutiva recuerda que tras un estudio realizado el año pasado, descubrieron que 70% de los encuestados quiere disfrutar el retiro, la misma proporción piensa que el largo plazo son cinco años, y sólo 7% está ahorrando para el retiro.

Elizabeth Velázquez menciona que cuentan con un producto llamado Visualiza, en el cual el contratante son las empresas que desean dar una prestación de plan de retiro para sus trabajadores, sobre todo en mandos altos.

¿Te estás preparando para el retiro?



¿Qué estás haciendo?

Ahorrar	35%
Poner un negocio	18%
Ahorrar en el banco	14%
Seguir trabajando	10%
Ahorrar en mi afore	6%

¿Qué es lo que más te gustaría hacer cuando te pensiones?



Fuente: Encuesta realizada en febrero de 2016 por la Consar en alianza con Consulta Mitofsky

“Las encuestas revelan que en retención de talento, estos programas se inclinan por la lealtad del colaborador, incluso juega un papel importante cuando se determina la elección del trabajo”.

Por su parte Alejandro Dryjanski, de Banamex, menciona que las empresas en México como el caso de la institución financiera, pueden incentivar al ahorro voluntario con sus colaboradores a través de incentivos, campañas, foros y seminarios que sensibilicen al trabajador sobre el panorama futuro.

Para el titular de la Consar, las unidades económicas en el país deben ser más activas en fomentar estas iniciativas, pues no se pueden desentender del tema, además de que es necesario reformar el sistema de pensiones, un asunto que depende de la voluntad política. »

AFECTA A 99% DE ADULTOS MAYORES

Viven su retiro entre problemas financieros

POR CAROLINA REYES
carolina.reyes@imn.com.mx

En México sólo una de cada 100 personas mayores a los 65 años gozan de un retiro con plenitud, sin problemas financieros o de salud, tendencia que difícilmente se revertirá debido a la falta de previsión y de ahorro para el futuro, alertó Mónica Contreras, directora de mercadotecnia de Seguros Monterrey New York Life.

Detalló que actualmente "la población adulta en México se conforma de alrededor de 10 millones de personas, de ellas el 99% de la población llega al retiro con problemas financieros o de salud. Por ello, prevenir y planear durante la juventud y etapa adulta, generará balance físico, mental, emocional, social y espiritual. Asimismo, la estabilidad financiera será fundamental y se logrará a través del ahorro formal y del apoyo de instrumentos como los seguros".

Recordó que aún las personas que tienen una cuenta de afores, se enfrentarán a problemas financieros en su vejez debido a la falta de ahorro y a las bajas tasas de reemplazo, es decir la proporción del último sueldo que recibe un jubilado en forma de pensión.

SUMANDO AL FUTURO

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) una tasa de reemplazo adecuada para tener estabilidad financiera en el retiro debería ser de por lo menos de 70 por ciento.

"Quienes tienen la suerte de contar con una afores, ya tienen un avance, estarán recibiendo alrededor del 25%

El cuidado de la salud en la vejez se complica por la falta de recursos económicos, lo que reduce la calidad de vida

DECÁLOGO PARA LA EFECTIVA PLANEACIÓN DEL RETIRO



1.- Establece como meta financiera prioritaria el Retiro.



2.- Planea tu Retiro y el de tu pareja.



3.- Compromete al menos el 3.5% de tu Ingreso para el Retiro.



4.- Conoce el monto que te corresponde por Seguridad Social para Jubilación.



5.- Valida en qué Afores estás afiliado.



6.- Revisa periódicamente la información de tu Cuenta Individual.



7.- Calcula tu Retiro con base al ingreso actual para acumular cuando menos 120 meses al momento de la jubilación.



8.- Haz aportaciones voluntarias a la Afores.



9.- Protege tu Retiro contra el riesgo de invalidez y pérdidas orgánicas.



10.- Contrata un Seguro de Retiro como complemento de la seguridad social.

Fuente: Seguros Monterrey New York Life



Quienes tienen la suerte de contar con una afores, ya tienen un avance, estarán recibiendo alrededor del 25% de su último ingreso."

MÓNICA CONTRERAS,
DIRECTORA DE MERCADOTECNIA DE SEGUROS
MONTERREY NEW YORK LIFE

es imperante complementar nuestra estrategia para complementar el restante 45%. Es importante vivir y disfrutar tu presente pero a su vez, es esencial ir construyendo un plan de vida que abarque todos los aspectos del bienestar".

Una de las formas para alcanzar la tasa de reemplazo recomendada por la OCDE, dijo Contreras, es a través del ahorro voluntario en las afores, sin embargo también es necesario diversificar y no depender de un solo instrumento financiero, por lo que recomendó que además del ahorro en las afores se haga un esfuerzo por contratar algún seguro de pensiones o uno con un componente de ahorro a largo plazo.

DAR UN POCO MÁS

Aconsejó que los ingresos extraordinarios de fin de año, correspondientes a aguinaldo, bonos y otras prestaciones sean utilizados para el ahorro para el retiro, y así comenzar el camino hacia una vejez con estabilidad financiera, sin la necesidad de seguir trabajando para afrontar sus gastos.

En este sentido, recalcó que según cifras de la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos de Ahorro para el Retiro (Amafore), el 74 por ciento de la población no cuenta con ningún plan para su retiro laboral, lo que indica que sólo dos de cada 10 mexicanos están previendo la etapa de su vida en la que no recibirán ningún ingreso por

Finanzas Personales

finanzaspersonales@eleconomista.com.mx
Tel.: 5306-5454 ext. 2121**59%** de las personas no cuenta con un esquema de ahorro para el retiro. (ENIF)

SÓLO 20% PREVIENE ESTA ETAPA DE SU VIDA

Haga de su retiro algo cool y parte de su día

Expertos mencionan que la clave para motivarse a ahorrar radica en visualizarse durante esos años

Pensamos que el tema de ahorro para el retiro es para jóvenes e incluso para niños; y, como sector asegurador, queremos tener un impacto en la sociedad".

Mónica Contreras, directora de mercadotecnia de Seguros Monterrey New York Life.

Valen Salazar Rodríguez
EL ECONOMISTA

CIFRAS DE LA Asociación Mexicana de Afores (Amafore) indican que 74% de la población mexicana no cuenta con ningún plan para su retiro laboral, es decir, aproximadamente sólo dos de cada 10 mexicanos están previendo la etapa de su vida en la que no recibirán ningún ingreso por trabajo.

Los dos mayores retos a los que se enfrentan las personas cuando llegan a la etapa de retiro son: no contar con acceso adecuado a los servicios de salud y no tener recursos económicos suficientes para afrontar esta nueva etapa de su vida.

Estos factores, en consecuencia, provocan que una gran parte de la población mayor requiera de una actividad productiva remunerable al momento de su retiro para solventar gastos fijos e inesperados, reconoció Seguros Monterrey.

Ante este panorama, expertos en temas de ahorro y seguros explican la importancia de que los jóvenes comiencen a pensar en el ahorro para el retiro como algo cool y preguntarse cómo quieren vivir esa etapa. De esta manera, entenderán las consecuencias de no comenzar a guardar dinero desde ahora.

"Pensamos que el tema de ahorro para el retiro es un tema para jóvenes e incluso para niños; y, como sector asegurador, queremos tener un impacto en la sociedad y en el futuro económico de las generaciones actuales y venideras", comentó Mónica Contreras, directora de mercadotecnia de Seguros Monterrey New York Life.

Asimismo, la directiva explicó que la conversación que se tiene actualmente en este tema no ha resultado muy atractiva para los jóvenes y reconoció que cambiarla es uno de los retos del sector financiero en general.

"Creemos que la conversación al

día de hoy está basada un poco en generar pánico, y debemos tener un poco, pero creemos que para lograr enganchar al segmento joven, que aún tiene oportunidad a través de sistemas formales de ahorro de lograr un ingreso para su retiro, esta charla tiene que partir de una premisa de sueños, ideales y de cómo quieres llevar tu vida después de los 60 años", comentó.

Expuso que existen personas que llegan a la institución explicando lo que desean hacer en los años de retiro, desde pasar el tiempo con la familia, viajando, o realizar actividades que, por falta de tiempo, jamás lograron hacer.

Por otro lado, adjudicó el problema que tienen los jóvenes con el retiro a los mensajes comerciales sobre estilos de vidas que sólo se logran con crédito y que, la mayoría de las veces, no se encuentran apegados a su situación económica.

Por su parte, Arturo Zambrano, gerente de productos de retiro de la firma, indicó que actualmente se cuentan con productos que se pueden diseñar atendiendo a las necesidades y condiciones de los jóvenes y cómo van a ir cambiando su situación financiera con el paso de los años.

"El reto es poner a la mano instrumentos que permitan a las personas decir: si son 100 pesos los que puedo ahorrar al mes, que sea en un producto que tenga sentido para mí y que me permita que crezca según vaya haciendo mi capacidad de ingreso y que sea formal, puede ser una afore y complementarlo con un seguro que no sólo te permita tener la protección en caso de fallecimiento, sino generar un ahorro para el retiro", señaló Mónica Contreras.

Asimismo, los especialistas explicaron que antes de lanzar productos orientados a este segmento, la aseguradora tenía que entender muy claramente las preferencias y experiencias de los clientes. "Estamos siendo muy

CONSIDERE LA OPCIÓN

Si Daniel comienza a ahorrar para su retiro desde los 30 años, puede tener un retiro a plenitud destinando 20% de su ingreso. Si Alberto iniciara el ahorro a los 40, tendrá que destinar 35% de sus ingresos para su retiro.

Ejemplo ilustrativo, con un destino una tasa de interés anual de 7%.

EDAD	DANIEL		ALBERTO	
	AHORRO	FONDO	AHORRO	FONDO
30	12,000	12,600		
35	72,000	85,704		
40	132,000	179,006	24,000	25,200
45	192,000	298,084	144,000	171,408
50	252,000	450,063	264,000	358,011
55	312,000	644,030	384,000	596,369
60	372,000	891,586	504,000	900,125
65	432,000	1,207,538	624,000	1,288,059
Aportaciones	432,000		624,000	
Ahoro final	1,207,538		1,288,059	

FUENTE: SEGUROS MONTERREY



diligentes a la hora de segmentar y entender sus necesidades.

SEGUROS COMO COMPLEMENTO

Por otro lado, Seguros Monterrey indicó que sólo uno de cada 100 mexicanos está viendo por su retiro. La OCDE recomienda que una persona debe contar entre 70 y 80% de su último ingreso para su retiro. Quiénes tienen la suerte de contar con una afore ya tienen un avance de alrededor de 25%, así que sugieren buscar otro producto que complemente el restante.

"Algo que promovemos es la diversificación, es decir, que el cliente no se vaya únicamente por una alternativa, sino que tenga diferentes opciones para su ahorro. Definitivamente consideramos que la afore es una buena opción, sin embargo, sabemos que no va a ser suficiente y entonces ahí vemos nuestros productos como

un complemento a lo que las personas van a obtener por su seguridad social", explicó Zambrano.

INVERSIONES, OTRA OPCIÓN

Otro de los mecanismos para complementar su afore es la inversión, sin embargo, en este tema siempre existe temor de perder el patrimonio, reconoció Finances Casa de Bolsa.

Ante esto, recomendó acercarse a un asesor especializado, quien desarrollará una estrategia patrimonial de largo plazo, enfocada al retiro. Siempre utilizando su sentido común, la lógica de las inversiones y tomando en cuenta la historia de las inversiones que vaya a incluir en su cartera.

Asimismo, indicó que el asesor resolverá sus dudas y será su aliado en ese camino, que al final le dará los beneficios que espera para vivir los años de jubilación.

www.cobog.es@eleconomista.com