

Mis  
**CUENTAS  
CLARAS** ✓

Western  
Union

Acciones  
& Valores  
65 años

65  
AÑOS

Con **Accival**  
entender de finanzas  
**¡Sí es posible!**



Acciones & Valores S.A. Sociedad Compañista de Bolsa

## Ingreso adicional La pensión, ¿cómo vas a vivir en la vejez?

### **No sigas aplazando la inversión para el retiro**

El sistema de pensiones en Colombia ha experimentado cambios significativos, lo que dificulta aún la tarea de asegurar los recursos necesarios para mantener el nivel de vida deseado durante la jubilación y/o la vejez. Por lo tanto, resulta fundamental analizar detenidamente cómo desea gestionar los ingresos en función de los objetivos planteados para la etapa de retiro laboral. La planificación financiera de nuestra jubilación es una tarea que solemos postergar, sin embargo, nuestra recomendación es iniciar la elaboración de un plan de inversión financiera tan pronto como sea factible. ¡No lo dudes más! ¡actúa!

### **Entender las etapas del ciclo de vida, permite una adecuada planeación financiera**

El proceso del ciclo de vida se refiere al desarrollo de los seres humanos a lo largo del tiempo. Enfoquémonos en la fase inicial de productividad, que comienza con la entrada al mundo laboral. Durante esta etapa, se establece la independencia financiera, creamos presupuestos para controlar gastos y ahorrar dinero, y nos esforzamos en pagar las deudas para evitar el pago de intereses.

En la etapa de consolidación profesional, surgen nuevos desafíos, como la compra del primer vehículo, continuar con estudios adicionales, formar una familia y enfrentar retos financieros no solo a nivel individual, sino también como unidad familiar. Comenzamos así a consolidar el marco de nuestras finanzas personales.

La planeación financiera de la jubilación debe iniciarse desde la fase inicial de productividad, es decir, con nuestro primer empleo. No obstante, la mayoría de los colombianos no comienza a planear su jubilación en estas etapas iniciales, ya que consideran que es algo lejano y subestiman su importancia. Creemos que podemos hacerlo mañana y pensamos que tenemos tiempo suficiente para una planificación financiera adecuada.

Uno de los desafíos más importantes en nuestras finanzas, es comprender en qué momento financiero nos encontramos y comenzar a planificar nuestra jubilación en cada etapa laboral. Entender que el camino hacia este objetivo, implica un plan de ahorro e inversión disciplinado y bien estructurado, adicional al plan de pensión obligatoria, que permita cerrar la brecha pensional en el momento del retiro laboral. Identificar nuestra posición en el ciclo de vida nos ayuda a establecer este plan de manera efectiva.

### **¿Cómo estructurar un plan de retiro de manera efectiva?**

Para empezar, puede asignar regularmente una parte de sus ingresos a su plan de retiro complementario, el débito automático es una excelente herramienta para este fin. No olvide la constancia y compromiso con el sueño que tiene frente a su plan de jubilación y la calidad de la misma.

De acuerdo a la etapa financiera en la que se encuentre, determine el tiempo que le falta para su jubilación, y no olvide comenzar lo antes posible, tenga en cuenta que entre más lejos se encuentre de su edad de retiro, menor será el sacrificio en el flujo de efectivo y podrá ser eficiente financieramente.

Entender el tiempo que le falta frente a su jubilación, le permitira estructurar la inversión con un perfil de riesgo adecuado. Es fundamental capacitarse y comprender los diferentes instrumentos financieros existentes, que le pueden facilitar la creación de un plan de inversión que cierre la brecha pensional y establecer estrategias de preservación y/o crecimiento de sus recursos. Para tal fin, recomendamos buscar asesoría profesional para garantizar el bienestar financiero de su plan de retiro.

Frente a su plan de retiro se pueden presentar contratiempos, por esta razón es crucial identificar claramente sus necesidades de liquidez, obligaciones financieras y contar con planes de inversión que puedan respaldarlo durante cualquier evento inesperado, es recomendable contar con un fondo de emergencia, por ejemplo.

## Nuestra sugerencia

- Comienza hoy, el futuro es nuestro presente. No dejes para mañana lo que debes comenzar hoy.
- Determina en qué etapa del ciclo de vida te encuentras y toma acción. Entiende cuánto tiempo tienes.
- Busca acompañamiento de un profesional, y asegúrate de que esté certificado por las autoridades competentes, en este caso la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) y el autorregulador del mercado de valores (AMV). **NO** te dejes engañar.
- Estructura un portafolio donde tengas en cuenta tu necesidad y tu sueño con respecto a tu vejez.

- Determina si buscas preservar o crecer tu capital (perfil de riesgo).
- Diversifica tu portafolio.
- Seguimiento a tu inversión de tu plan de retiro.
- Mantén claro el objetivo de esta inversión.
- Ten inversiones para tus diferentes proyectos y hazlo de forma organizada.
- Sé disciplinado y no te permitas abandonar tu plan de retiro complementario, frente a los contratiempos, no olvides tu meta.
- Si tú estás bien, tu familia estará bien.
- Siempre piensa en tu bienestar financiero.

## **Giovanni Campos Gaviria**

Gerente División Soluciones Corporativas y Banca Privada

<https://www.linkedin.com/in/giovanni-campos-gaviria-aa56521b/>