

Dolores, 02 de marzo de 2005.-

BOLETIN INFORMATICO N° 173
del COLEGIO DE ABOGADOS DEL
DEPTO JUDICIAL DOLORES.-
UNREGISTERED

Como llegar a la jubilación sin dolores de cabeza financiero

POR PAUL B. FARREIL
Especial para THE WALL STREET JOURNAL

¿Quiere retirarse con suficiente dinero en efectivo como para mantener su nivel de vida? Aquí está la solución perfecta para usted y para el sistema de jubilación en general. Si todos los países usaran en la actualidad esta simple estrategia, habría menos sistemas de pensiones en crisis. ¿Cuál es el secreto maravilloso? Muy simple: ahorre el 10% de lo que gana. ¿Le parece demasiado fácil? ¿Esperaba usted alguna respuesta mágica sobre diversificación de activos? ¿O quizás algunos consejos sobre las mejores acciones a largo plazo? No. Ahorre sólo un 10%. Ahorre un 10% de su sueldo antes de im. puestos todos los años... y no lo gaste.

Puede que haya oído hablar de esto antes. Pero, en realidad, nadie está prestando atención. No hay más que fijarse en las estadísticas. Estados Unidos es el ejemplo de moda, ahora que la Casa Blanca quiere reformar su sistema de Seguro Social y replicar un modelo que ya existe en Chile, Colombia, México o la Argentina: cuentas de ahorro para pensiones privadas. En la década de los 80, la tasa de ahorro de los estadounidenses era del 12% como promedio. Actualmente, ese porcentaje se aproxima al 3%.

La gente siempre encuentra una razón para no ahorrar y las siguientes son las diez principales excusas que tiene la gente para no ahorrar:

1. No les sobra dinero después de pagar las cuentas.
2. Las matemáticas financieras son muy complicadas.
3. No les interesa planear para el futuro.
4. No les interesa lo financiero.
5. Les resulta muy difícil tomar decisiones.
6. Les encanta gastar el dinero en cosas divertidas.
7. Se consideran novatos e ingenuos en los asuntos financieros.
8. No les tienen confianza a los corredores de bolsa.
9. Creen que el dinero es la causa de todo mal.
10. Están muy ocupados ganando dinero.

Sume estas "razones" y conseguirá una tasa de ahorro equivalente a cero. Pero luego nos da miedo retirarnos y no tener dinero suficiente para disfrutar de nuestros últimos años.

Y, sin embargo, decidimos no, hacer nada. Deberíamos dejar de comportarnos como niños malcriados, acostumbrados a hacer nuestra voluntad. En realidad, todos los días millones de personas desperdician un poco su futura jubilación.

¿No me cree? Haga la cuenta de lo que la gente gasta a diario en cosas que no son imprescindibles. ¿Cuánto se gasta usted? W\$ 1? W\$ 2? Supongamos que U\$ 2. Haga el cálculo: son U\$ 60 al mes.

Pero si en lugar de eso invirtiera esos US\$ 2 de modo constante desde la edad de 25 años en una cuenta de inversión con beneficios de impuestos y lograra una rentabilidad anual real del 10% (por encima de inflación), a los 65 años tendría aproximadamente US\$ 375.000, aunque el dinero aportado durante ese tiempo en realidad sólo haya sido de US\$ 29.000.

y si espera hasta después de los 40 y invierte US\$ 300 por mes durante 25 años, tendrá casi US\$ 400.000. La tasa de interés compuesta a largo plazo es la clave. Es decir, cuando su rentabilidad es del 10% e invierte US\$ 100, al final del primer año tiene US\$ 110, pero el **UNREGISTERED** segundo año va a obtener un rendimiento del 10% sobre US\$ 110. Esta es la magia.

Los que no ahorran ejercen su derecho de libre elección. Todos los días se gastan su ahorro de retiro. Lo que importa es la constancia y la decisión. Y claro, el dinero tiene que estar bien administrado, diversificado... y todo lo que un experto le recomendaría.

¿Qué puede hacer para salir del problema? Intente esto:

1. En lugar de comer tanto afuera, invierta US\$ 5,50 todos los días en una cuenta de jubilación individual (US\$ 2000 por año.)
2. En lugar de castigarse para ahorrar dinero, inscribbase en un plan de inversión automático donde el dinero sale sólo de su cuenta.
3. En lugar de comprar esa televisión de alta tecnología cuyo precio asciende a US\$ 3000 o más, este año invierta lo máximo posible en su plan de de retiro.

Paul B. Farrell
escribe para el sitio financiero
de Internet Market Watch.

Información periodística extraída del Diario La Nación.

Dr. Alberto O. Belén.-
Secretario.-

Dr. Adrián Rubén Lamacchia.-
Presidente.-