

9 de diciembre de 2021

TU EDAD PUEDE AYUDARTE A DEFINIR CÓMO UTILIZAR TU AGUINALDO Y A PLANEAR FINANZAS MÁS SANAS

- *HSBC proporciona cinco consejos para dar un mejor uso al pago extraordinario que reciben en estos días millones de trabajadores en el país, conforme a su grupo de edad y etapa en la vida.*
- *Obtener mejores tasas en ahorro en inversión, así como facilidades en seguros son oportunidades que HSBC México pone a disposición de sus clientes este mes.*

El adecuado manejo del aguinaldo es fundamental para tener finanzas personales sanas durante el siguiente año e incluso para el futuro. Por ello es recomendable analizar y decidir el destino de este dinero a través de la elaboración de un presupuesto ordenado que pueda incluir gastos, ahorro e inversión, pago de deudas e incluso previsión de eventos inesperados.

HSBC México recomienda manejar este ingreso extraordinario, y en general los recursos que se tengan disponibles en cualquier mes del año, utilizando como base la edad de cada persona, así como su proyección de objetivos de corto, mediano o largo plazo. Pueden ser de utilidad las calculadoras que el banco pone a disposición de sus usuarios y que les permiten conocer cuánto deben aportar en el presente para disfrutar su futuro o para verificar si lo que se tiene ahorrado es suficiente para su retiro*.

Estas son algunos consejos para pensar a largo plazo e involucrarse en las finanzas personales de acuerdo a **cada etapa de la vida**. El aguinaldo 2021 puede ser una buena razón para iniciar:

- **La etapa de libertad financiera (de los 20 a los 29 años):** los jóvenes tienden a ser optimistas y pensar que tendrán ahorros suficientes en el futuro, pero mientras antes comiencen, mejor.
 - Calcular un presupuesto mensual para saber cuánto dinero puede disponerse para ahorro.
 - Consultar a qué Afore se está afiliado y programar aportaciones voluntarias.
 - Establecer un fondo de ahorro o inversión, ya que por mínima que sea la aportación mientras antes se empiece aumenta la posibilidad de recibir mayores rendimientos.
- **La década de los ahorros serios (de los 30 a los 39 años):** en esta etapa lo ideal es construir sobre el ahorro que ya se inició o comenzar a ahorrar en caso de no haber iniciado.
 - Aumentar el porcentaje de ahorro para el retiro cada vez que se tenga un aumento de sueldo.
 - Investigar sobre los productos de ahorro para el retiro, ya que las aportaciones son deducibles de impuestos.
 - Si no se tiene el hábito de ahorrar, optar por aportaciones programadas o una domiciliación.
- **La década de las responsabilidades financieras (de los 40 a los 49 años):** este es un buen momento para actualizar el plan financiero
 - Evaluar si el plan de ahorro para el retiro será suficiente para la vejez y si se tiene pareja o familia, hacer una revisión conjunta.
 - Diversificar las formas de ahorro y considerar herramientas de inversión tomando en cuenta sus riesgos.
 - Crear un fondo de ahorro o inversión para el futuro de la familia (auto, estudios de los hijos, etc.) separado del fondo para el retiro.



- **La década del enfoque financiero (de los 50 a los 59 años):** los objetivos de jubilación comienzan a estar más cerca, lo cual indica que es momento de ponerse al día y concentrarse en incrementar los ahorros.
 - Revisar el estado de la Afore y los fondos para la pensión en la institución donde se haya cotizado (IMSS o ISSSTE).
 - Si se tiene pareja y el plan es retirarse al mismo tiempo, realizar esta revisión en conjunto y planear para lo que viene.
 - Si no se cuenta con un fondo adicional a la Afore, considerar administrar inversiones propias a través de un Plan Personal de Retiro, ya que la mayoría brindan beneficios fiscales.
- **La década de la transición (de los 60 en adelante):** es una etapa con cambios que deben controlarse de forma gradual, ya sea que se siga trabajando o ya sea el momento de disfrutar del retiro.
 - Elaborar un presupuesto para saber si el ahorro cumplirá con las expectativas. Defina los gastos del hogar, los que más desee realizar y el estilo de vida que quiere llevar.
 - Seguir trabajando continúa siendo una opción, incluso a tiempo parcial, ya que puede contribuir a mejorar el estilo de vida que se desea para la jubilación.
 - Administrar los fondos que se tienen para el retiro; por ejemplo, separar anualmente la cantidad que se usará durante ese año, o tener solo una parte de los ahorros a la vista y dejar el resto invertido para que continúen generando rendimientos.
 - Empezar a pensar en la planificación patrimonial y considerar las obligaciones fiscales de la sucesión testamentaria.

Aproveche las promociones antes de que termine 2021

Este diciembre ahorrar o invertir puede ser más atractivo que otros meses: puede accederse a mejores rendimientos y a mejores condiciones. De igual forma existen seguros especializados para el retiro que también resultan atractivos en esta época del año. HSBC México pone a disposición las siguientes:

Ahorro con mejor tasa. Este mes, por cada \$10,000 pesos de incremento en el saldo en Ahorro Flexible HSBC, se obtendrá un boleto para la rifa de uno de los dos autos Mini 2022; los ahorros recibirán un rendimiento neto de 4% anual, nivel superior al mercado, y 35% de descuento al contratar su Seguro de Auto.

Inversiones a plazo, fondos de inversión y pagarés. Estos instrumentos pueden contratarse desde \$1,000 pesos. Los pagarés permiten conocer de manera anticipada la tasa de rendimiento que se obtendrá en el plazo solicitado.

Producto para el retiro. Retiro Protegido es la combinación de un seguro de vida y una inversión, donde de acuerdo al plan elegido (Plan Personal de Retiro o Plan Inversión) y a la edad alcanzada, se podrán recibir las aportaciones más el resultado de la inversión disfrutando de la deducción o exención aplicable conforme a la legislación fiscal vigente.

*Para calcular cuánto necesita ahorrar para su retiro visite <https://www.hsbc.com.mx/seguros/cuidar-tu-futuro/calculadora-de-planeacion-para-el-retiro/>, y para saber si sus ahorros son suficientes para vivir su retiro ingrese a <https://www.hsbc.com.mx/seguros/cuidar-tu-futuro/calculadora-viviendo-tu-retiro/>.

----- 0 -----



Contacto prensa HSBC México:

Lyssette Bravo
Lizbeth Pasillas
Itzel González

Tel. (52-55) 5721-2888
Tel. (52-55) 5721-3555
Tel. (52-55) 5721-6631

lyssette.bravo@hsbc.com.mx
lizbeth.pasillas@hsbc.com.mx
itzel.gonzalez@hsbc.com.mx

Grupo HSBC

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 921 sucursales, 5,553 cajeros automáticos y aproximadamente 14,734 empleados. Para más información, consulte nuestra página en www.hsbc.com.mx.

HSBC Holdings plc, la empresa matriz del Grupo HSBC, tiene su sede en Londres. El Grupo presta servicios a clientes en alrededor de 64 países y territorios de Asia, Europa, América del Norte, América Latina, Medio Oriente y África del Norte. Con activos totales por US\$2,969 mil millones al 30 de septiembre de 2021, HSBC es una de las organizaciones bancarias y de servicios financieros más grandes del mundo.