

LIBERTAD Financiera

Retiro Mi Seguro Facilito



Las 5 decisiones que debes tomar hoy para no depender de tus hijos en el retiro

Guía práctica para padres, madres y profesionistas que quieren construir independencia financiera sin descuidar a su familia hoy

Mi Seguro Facilito

Así de fácil, así de seguro.

Autor / Asesor: Jorge Sergio Ramírez Lizárraga

Especialista en estrategia patrimonial, protección familiar y planeación de retiro



Introducción

Hay una pregunta que muchas personas evitan hacerse porque incomoda, porque parece lejana o porque simplemente no saben por dónde empezar:

¿De qué voy a vivir cuando ya no quiera o no pueda seguir trabajando al mismo ritmo?

Durante años, muchas familias en México han construido su vida financiera alrededor del esfuerzo diario: trabajar, pagar la casa, cubrir colegiaturas, resolver gastos médicos, ayudar a los padres, cuidar a los hijos y tratar de ahorrar “lo que se pueda”. El problema es que, entre tantas responsabilidades, el retiro suele quedar al final de la lista.

Y no porque no sea importante.

Sino porque el presente pesa.

La renta o hipoteca no espera.

La escuela de los hijos no espera.

La comida, la gasolina, las consultas médicas, los imprevistos y los compromisos familiares tampoco esperan.

Pero el retiro tampoco espera.

Cada año que pasa sin una estrategia clara puede hacer que el futuro dependa más de la suerte, de una pensión insuficiente, de seguir trabajando por necesidad o, en el peor de los casos, de depender económicamente de los hijos.

Y aquí vale la pena decirlo con claridad: **planear tu retiro no es egoísmo. Es una forma profunda de proteger a tu familia.**

Retiro Mi Seguro Facilito

Porque cuando una persona se prepara bien para su retiro, no solo está pensando en sí misma. También está evitando que sus hijos carguen mañana con una responsabilidad económica que pudo haberse planeado hoy.

Este fue creado para ayudarte a reflexionar, ordenar tus ideas y tomar mejores decisiones. No pretende llenarte de tecnicismos ni venderte miedo. Su objetivo es darte claridad.

Aquí encontrarás 5 decisiones clave que pueden ayudarte a construir un retiro más digno, más libre y más tranquilo, sin perder de vista tu realidad actual: tu familia, tu presupuesto, tus metas y tus responsabilidades.

La idea no es que salgas de esta guía con todas las respuestas definitivas. La idea es que salgas con mejores preguntas, más conciencia y un siguiente paso claro.

Porque el retiro no se improvisa.

Se diseña.

Se protege.

Se construye con tiempo.

Y mientras antes empieces, más opciones tendrás.

Índice

1. **Decisión 1:** Dejar de pensar que el retiro está demasiado lejos
2. **Decisión 2:** Calcular cuánto dinero podrías necesitar realmente
3. **Decisión 3:** Proteger tu ingreso antes de pensar solo en ahorrar
4. **Decisión 4:** Separar el ahorro de corto plazo del dinero para tu retiro
5. **Decisión 5:** Elegir una estrategia flexible, clara y acompañada
6. **Mini diagnóstico:** ¿Tu retiro está en verde, amarillo o rojo?
7. **Errores comunes que pueden afectar tu retiro**
8. **Qué debe explicarte un asesor antes de recomendarte un plan**
9. **Conclusión:** Tu retiro también es una decisión de amor
10. **Siguiente paso:** Agenda tu Diagnóstico Financiero Familiar

Antes de empezar: una idea importante

Muchas personas creen que planear el retiro significa hablar de inversiones complicadas, grandes cantidades de dinero o productos financieros que solo entienden los expertos.

Pero en realidad, la planeación de retiro empieza con algo mucho más simple:

Tomar conciencia de que tu estilo de vida futuro dependerá de las decisiones que tomes hoy.

Si hoy tienes 30, 35, 40 o 45 años, todavía puedes tomar decisiones poderosas. Pero necesitas dejar de posponerlas.

El mayor enemigo del retiro no siempre es la falta de dinero. Muchas veces es la falta de estrategia.

Hay personas que ganan bien, pero no tienen un plan.

Hay personas que ahorran, pero usan ese ahorro para emergencias.

Hay personas que aportan a su retiro, pero no saben si eso será suficiente.

Hay personas que tienen seguro, pero no han integrado protección, invalidez, salud y retiro en una sola visión familiar.

Por eso, esta guía está pensada para ayudarte a conectar las piezas.

Tu retiro no debe verse como un tema aislado. Debe formar parte de tu plan de protección familiar.

Porque tu familia no solo necesita que estés presente hoy. También necesita que estés protegido mañana.

Decisión 1: Dejar de pensar que el retiro está demasiado lejos

Una de las frases más comunes cuando se habla de retiro es:

“Todavía falta mucho.”

Y en apariencia puede ser cierto. Si tienes 32, 38 o 45 años, quizá sientes que aún hay tiempo. Tal vez te dices que primero quieres pagar deudas, cambiar de coche, estabilizar tu negocio, terminar de pagar la casa o esperar a tener más ingresos.

El problema es que el tiempo pasa incluso cuando no estamos planeando.

Cada año que se pospone la decisión de construir un retiro representa menos tiempo para acumular, menos tiempo para corregir errores y menos margen para hacer ajustes sin presión.

La planeación de retiro no funciona igual cuando se empieza a los 35 que cuando se empieza a los 55. No porque sea imposible empezar tarde, sino porque el esfuerzo requerido cambia.

El tiempo puede ser tu aliado o tu presión

Cuando empiezas con anticipación, tienes una ventaja: puedes construir poco a poco.

Una aportación moderada, sostenida durante muchos años, puede ser más manejable que una aportación grande cuando ya queda poco tiempo.

Por ejemplo:

- Una persona que empieza joven puede crear el hábito sin sentir un golpe fuerte en su presupuesto.
- Una persona que espera demasiado quizá tenga que aportar mucho más para intentar alcanzar una meta parecida.
- Una persona que nunca empieza puede terminar dependiendo de lo que otros decidan por ella: una pensión, sus hijos, su empresa o la necesidad de seguir trabajando.

El punto no es comparar vidas. El punto es entender que **el retiro se vuelve más fácil cuando se planea con tiempo.**

El retiro no empieza cuando dejas de trabajar

Este es uno de los errores más importantes:

Pensar que el retiro empieza a los 60 o 65 años.

En realidad, el retiro empieza el día que decides prepararlo.

Empieza cuando separas una parte de tu ingreso.

Empieza cuando proteges a tu familia ante una eventualidad.

Empieza cuando dejas de depender de “lo que sobre”.

Empieza cuando haces números con honestidad.

Empieza cuando pides asesoría y tomas decisiones informadas.

La pregunta que cambia la conversación

En lugar de preguntarte:

“¿Cuándo me voy a retirar?”

Pregúntate:

“¿Qué tendría que hacer desde hoy para que mi retiro no sea una carga para mi familia?”

Esa pregunta cambia todo.

Porque ya no se trata solo de edad. Se trata de independencia.

Ejemplo práctico

Imagina a Laura y Rodrigo, una pareja de 39 y 42 años con dos hijos. Ambos trabajan, pagan colegiaturas, tienen crédito hipotecario y sienten que “no les sobra mucho”.

Durante años dejaron el retiro para después porque siempre había algo más urgente.

Un día se hicieron una pregunta sencilla:

“Si hoy nos cuesta cubrir nuestro estilo de vida trabajando, ¿cómo lo vamos a cubrir cuando ya no tengamos el mismo ingreso?”

Esa pregunta no les dio la solución inmediata, pero sí les dio dirección.

Empezaron con una aportación realista, revisaron sus seguros, organizaron sus prioridades y decidieron tener una revisión anual. No resolvieron todo en una semana, pero dejaron de avanzar a ciegas.

Ese es el primer paso: dejar de posponer.

Idea clave

El mejor momento para planear tu retiro no es cuando tengas dinero de sobra. Es cuando todavía tienes tiempo para construirlo con estrategia.

Decisión 2: Calcular cuánto dinero podrías necesitar realmente

Muchas personas dicen: “Quiero retirarme tranquilo”, pero pocas han definido qué significa “tranquilo” en pesos, hábitos y estilo de vida.

La palabra tranquilidad puede significar cosas distintas para cada persona.

Para algunos significa no depender de sus hijos.

Para otros significa mantener su casa, su salud y su alimentación sin angustia.

Para otros significa viajar, apoyar a sus nietos o vivir con más libertad.

Para otros significa simplemente no tener que trabajar por necesidad.

Por eso, una decisión fundamental es ponerle números a tu retiro.

No necesitas hacer un cálculo perfecto desde el inicio. Pero sí necesitas una primera estimación.

¿Cuánto cuesta tu vida actual?

Antes de pensar en el retiro, observa tu vida de hoy.

Haz una lista sencilla de tus gastos mensuales:

Retiro Mi Seguro Facilito

- Vivienda: renta, hipoteca, mantenimiento o predial.
- Alimentación y despensa.
- Transporte, gasolina o movilidad.
- Servicios: luz, agua, internet, teléfono.
- Salud: consultas, medicamentos, seguros, estudios.
- Apoyo familiar: hijos, padres u otros dependientes.
- Deudas y créditos.
- Entretenimiento, vacaciones y estilo de vida.
- Imprevistos.

Ahora pregúntate:

¿Cuáles de estos gastos seguirán existiendo cuando me retire?

Algunos bajarán. Otros desaparecerán. Pero otros podrían aumentar, especialmente los relacionados con salud, cuidados, medicamentos o apoyo en casa.

La tasa de reemplazo explicada fácil

En planeación de retiro existe un concepto llamado **tasa de reemplazo**.

Suena técnico, pero es muy simple.

La tasa de reemplazo es el porcentaje de tu ingreso actual que necesitarías recibir durante tu retiro para mantener un estilo de vida razonable.

Ejemplo sencillo:

Si hoy tu familia vive con \$50,000 pesos mensuales y estimas que en el retiro necesitarías \$35,000 pesos mensuales, tu tasa de reemplazo sería del 70%.

Retiro Mi Seguro Facilito

No significa que esa cifra sea exacta para todos. Solo sirve para tener una referencia.

Hay personas que necesitarán menos porque ya no tendrán hijos dependientes o habrán terminado de pagar su casa. Pero hay personas que necesitarán más si desean viajar, apoyar a familiares o cubrir gastos médicos importantes.

No calcules solo para sobrevivir

Un error común es calcular el retiro como si solo se tratara de sobrevivir.

Pero el objetivo no debería ser llegar al retiro con lo mínimo indispensable. El objetivo debería ser construir un retiro con dignidad, autonomía y opciones.

No se trata de lujo.

Se trata de libertad.

Libertad para decidir dónde vivir.

Libertad para atender tu salud.

Libertad para no pedir dinero cada mes.

Libertad para ayudar sin ponerte en riesgo.

Libertad para elegir si quieres seguir trabajando, no porque lo necesitas desesperadamente, sino porque te gusta o te mantiene activo.

Ejercicio rápido

Completa estas frases:

1. Hoy mi familia necesita aproximadamente: \$_____ al mes.
2. En mi retiro me gustaría contar con al menos: \$_____ al mes.
3. Me gustaría retirarme o bajar mi ritmo laboral a los: _____ años.
4. Si viviera 20 años después de retirarme, necesitaría cubrir aproximadamente: \$_____.
5. Hoy tengo destinado para mi retiro: \$_____.
6. La diferencia entre lo que quiero y lo que estoy construyendo es: \$_____.

Este ejercicio no busca darte una respuesta final, pero sí mostrarte algo importante: **sin números, no hay estrategia.**

La inflación: el enemigo silencioso

También debes considerar que el dinero pierde valor con el tiempo.

Lo que hoy compras con \$30,000 pesos mensuales probablemente no comprará lo mismo dentro de 20 o 25 años.

Por eso, guardar dinero sin estrategia puede no ser suficiente. El objetivo no es solo ahorrar, sino preservar y hacer crecer el valor real de tu dinero de acuerdo con tu perfil, tus metas y tu horizonte.

Idea clave

No puedes construir un retiro claro si no sabes cuánto necesitas, cuándo lo necesitas y qué brecha existe entre tu realidad actual y tu meta futura.

Decisión 3: Proteger tu ingreso antes de pensar solo en ahorrar

Cuando se habla de retiro, muchas personas piensan inmediatamente en ahorro.

Y ahorrar es importante.

Pero hay una pregunta previa que pocas veces se hace:

¿Qué pasaría con mi plan de retiro si mañana ya no pudiera generar el mismo ingreso?

Tu ingreso actual es el motor que permite pagar la casa, alimentar a tu familia, cubrir escuelas, contratar seguros, ahorrar e invertir.

Si ese motor se detiene por enfermedad, accidente, invalidez o fallecimiento, no solo se afecta el presente. También se puede destruir el futuro financiero de la familia.

Por eso, un plan de retiro serio no debe hablar solamente de ahorrar para los 60 o 65 años. También debe hablar de proteger el camino hacia ese retiro.

El retiro no se construye en línea recta

La vida no siempre avanza como una hoja de cálculo.

Puede haber cambios de trabajo.

Puede haber enfermedades.

Puede haber accidentes.

Puede haber crisis económicas.

Puede haber divorcios, pérdidas familiares o gastos inesperados.

Puede haber periodos donde el ingreso baja.

Un buen plan debe considerar que la vida real tiene curvas.

Por eso, antes de pensar solo en “cuánto voy a ahorrar”, conviene revisar:

- ¿Mi familia estaría protegida si yo falto?
- ¿Qué pasaría si una enfermedad me impide trabajar por un tiempo?
- ¿Tengo un fondo de emergencia?
- ¿Mi seguro de gastos médicos está actualizado?
- ¿Mis dependientes económicos quedarían cubiertos?
- ¿Mi plan de retiro seguiría vivo si mi ingreso se interrumpe?

Protección familiar y retiro van juntos

Muchas personas separan los temas:

“Una cosa es mi seguro de vida.”

“Otra cosa es mi retiro.”

“Otra cosa son los gastos médicos.”

Retiro Mi Seguro Facilito

Pero en la vida real, todo está conectado.

Si ocurre una emergencia médica fuerte, puedes usar el ahorro que era para el retiro.

Si fallece el principal proveedor, la familia puede perder su estabilidad.

Si una invalidez impide trabajar, el plan de ahorro puede detenerse.

Si no hay protección, el retiro se vuelve vulnerable.

Por eso, la pregunta no es solo:

“¿Cuánto estoy ahorrando?”

También es:

“¿Qué tan protegido está mi ahorro?”

El caso de una familia previsoras

Pensemos en una familia con dos hijos. El papá tiene 41 años y la mamá 38. Ambos trabajan, pero la mayor parte del ingreso depende de uno de ellos.

Empiezan a ahorrar para el retiro con buena intención. Cada mes separan una cantidad.

Después de tres años, ya tienen un avance.

Pero aparece una enfermedad que obliga a dejar de trabajar varios meses. Como no tenían una protección adecuada, empiezan a usar sus ahorros para cubrir gastos, tratamientos y pagos del hogar.

El problema no fue haber ahorrado. El problema fue que el ahorro no estaba protegido.

Ahora imagina la misma familia, pero con una estrategia que integra protección, salud, fondo de emergencia y retiro. El golpe financiero no desaparece, pero el impacto puede ser mucho menor.

Ese es el valor de planear con visión completa.

Blindaje patrimonial explicado fácil

Cuando hablamos de **blindaje patrimonial**, no nos referimos a algo complicado o exclusivo para grandes fortunas.

En términos sencillos, blindar tu patrimonio significa construir una estrategia para proteger lo que estás formando: tu ingreso, tu familia, tus bienes, tu ahorro y tu futuro.

No se trata de comprar productos al azar. Se trata de ordenar tus riesgos y tomar decisiones con lógica.

Primero proteges lo que no puedes darte el lujo de perder.

Después construyes lo que quieres alcanzar.

Idea clave

Ahorrar para el retiro sin proteger tu ingreso puede ser como construir una casa sin revisar los cimientos.

Decisión 4: Separar el ahorro de corto plazo del dinero para tu retiro

Una de las razones por las que muchas personas sienten que “nunca avanzan” es porque usan el mismo dinero para todo.

Ahorran para emergencias.

Ahorran para vacaciones.

Ahorran para colegiaturas.

Ahorran para el coche.

Ahorran para arreglos de la casa.

Ahorran para el retiro.

Pero todo está en la misma cuenta o en la misma bolsa mental.

Entonces, cuando llega un imprevisto, el dinero del retiro termina pagando una urgencia. Cuando llega una oportunidad, se toma del ahorro. Cuando hay presión, se usa lo que estaba destinado al futuro.

El problema no es usar dinero para resolver necesidades reales. El problema es no tener separadas las metas.

Cada meta necesita su propio lugar

Tu dinero debe tener nombre y propósito.

No es lo mismo ahorrar para:

- Emergencias.
- Educación de hijos.
- Gastos médicos.
- Comprar una casa.
- Retiro.
- Viajes.
- Inversión patrimonial.

Cada meta tiene un plazo diferente, un nivel de riesgo distinto y una prioridad particular.

El dinero para emergencias necesita estar disponible.

El dinero para educación puede tener un plazo mediano.

El dinero para retiro suele tener un horizonte largo.

El dinero para salud debe estar respaldado por protección adecuada.

Cuando todo se mezcla, la estrategia se debilita.

El error de ahorrar “lo que sobra”

Muchas personas intentan ahorrar para el retiro con esta lógica:

“Al final del mes veo cuánto me queda.”

Pero casi nunca queda.

Retiro Mi Seguro Facilito

No porque la persona sea irresponsable, sino porque la vida familiar consume recursos de forma constante.

Por eso, la estrategia más efectiva suele ser separar primero, aunque sea una cantidad realista.

No tiene que ser perfecta. Tiene que ser constante.

Una aportación que sí puedes sostener vale más que una cantidad ambiciosa que abandonas en tres meses.

El presupuesto no debe sentirse como castigo

Planear tu retiro no debe significar dejar de vivir.

La clave es encontrar un monto que tenga sentido para tu realidad actual y revisarlo con el tiempo.

Puedes empezar con una aportación básica y aumentarla conforme:

- Suba tu ingreso.
- Termine de pagar una deuda.
- Tus hijos cambien de etapa escolar.
- Recibas bonos o ingresos extraordinarios.
- Tu presupuesto tenga más espacio.

Lo importante es crear el sistema.

Una forma fácil de ordenar tus prioridades es dividir tus decisiones en 4 bolsas:

Método sencillo: 4 bolsas financieras

1. Bolsa de presente

Gastos mensuales necesarios: casa, comida, transporte, servicios, educación, salud básica.

2. Bolsa de protección

Seguros, fondo de emergencia, protección familiar, gastos médicos, invalidez.

3. Bolsa de futuro

Retiro, educación de hijos, inversión patrimonial, metas de largo plazo.

4. Bolsa de disfrute

Vacaciones, entretenimiento, experiencias, gustos personales.

El objetivo no es eliminar la bolsa de disfrute. El objetivo es que el presente, la protección y el futuro no se peleen todo el tiempo por el mismo dinero.

Ejemplo práctico

Una familia puede pensar: “No podemos ahorrar para el retiro porque tenemos muchos gastos.”

Pero al revisar su presupuesto descubre que sí puede empezar con una cantidad pequeña si reorganiza pagos, elimina gastos duplicados y automatiza una aportación mensual.

Después, cuando termina una deuda, aumenta esa aportación.

Idea clave

El dinero para tu retiro debe tener un lugar propio. Si lo mezclas con todo lo demás, el futuro siempre perderá contra las urgencias del presente.

Decisión 5: Elegir una estrategia flexible, clara y acompañada

Una de las razones por las que muchas personas no avanzan en su retiro es porque sienten que todo es complicado.

No entienden los términos.

No saben qué comparar.

No quieren comprometerse a algo que no entienden.

Les preocupa firmar algo con letras pequeñas.

Tienen miedo de pagar algo que después no podrán sostener.

Ese miedo es válido.

Por eso, la quinta decisión es elegir una estrategia que sea clara, flexible y acompañada por alguien que te explique con sencillez.

Claridad antes que presión

Antes de contratar cualquier solución para retiro, deberías entender:

- Para qué sirve.
- Cuánto debes aportar.
- Durante cuánto tiempo.
- Qué pasa si dejas de pagar.
- Qué beneficios tiene.
- Qué limitaciones tiene.
- Qué costos existen.
- Qué riesgos debes considerar.
- Cómo se ajusta a tu presupuesto.
- Cómo se integra con tu protección familiar.

Si no puedes explicarlo con tus propias palabras, probablemente todavía no está claro.

Y si no está claro, no estás listo para firmar.

Flexibilidad para la vida real

Tu vida puede cambiar.

Hoy tienes cierto ingreso, cierta familia, ciertos compromisos y ciertas prioridades. Pero en cinco años las cosas pueden verse diferentes.

Quizá tus hijos crezcan.

Quizá cambies de trabajo.

Quizá emprendas.

Quizá aumenten tus ingresos.

Quizá tengas nuevas responsabilidades familiares.

Quizá quieras ajustar tu meta.

Por eso, una estrategia de retiro debe revisarse con el tiempo.

No basta con contratar algo y olvidarlo en un cajón.

Un plan de retiro debe tener seguimiento.

Acompañamiento humano y digital

Hoy muchas personas prefieren resolver dudas por WhatsApp, videollamada o formularios simples. Eso es especialmente importante para padres y madres con poco tiempo.

Pero digital no debe significar frío.

Lo ideal es tener un proceso simple, rápido y humano:

1. Contestas un diagnóstico breve.
2. Se revisan tus prioridades.
3. Recibes una explicación clara.
4. Tienes una cita digital de 25 minutos.
5. Se diseña una propuesta según tu realidad.
6. Resuelves dudas antes de tomar una decisión.
7. Recibes acompañamiento durante la contratación.
8. Tienes revisiones periódicas.

Esa es la diferencia entre comprar un producto y recibir una guía confiable.

La estrategia correcta no siempre es la más cara

Una buena recomendación no debe empezar por el producto. Debe empezar por tu diagnóstico.

Antes de decirte qué contratar, un asesor debe entender:

- Tu edad.
- Tu ingreso.
- Tus dependientes económicos.
- Tus deudas.
- Tu capacidad real de ahorro.
- Tus seguros actuales.
- Tu meta de retiro.
- Tus prioridades familiares.
- Tu tolerancia al riesgo.
- Tu horizonte de tiempo.

Después de eso, puede recomendar.

Porque lo importante no es contratar “algo”. Lo importante es contratar algo que haga sentido para ti.

Idea clave

Un buen plan de retiro no debe confundirte ni presionarte. Debe darte claridad, estructura y tranquilidad.

Mini diagnóstico: ¿Tu retiro está en verde, amarillo o rojo?

Este ejercicio no sustituye una asesoría personalizada, pero puede ayudarte a identificar dónde estás parado.

Lee cada pregunta y responde con honestidad.

Sección 1: Claridad

1. ¿Sabes cuánto dinero mensual te gustaría tener en tu retiro?
2. ¿Has calculado a qué edad te gustaría dejar de trabajar por necesidad?
3. ¿Sabes cuánto podrías recibir de pensión o ahorro acumulado?
4. ¿Tienes una meta de retiro escrita o definida?

Sección 2: Acción

1. ¿Ya separas dinero mensualmente para tu retiro?
2. ¿Tu ahorro para retiro está separado del dinero de emergencias?
3. ¿Tienes una estrategia que revise inflación y largo plazo?
4. ¿Has aumentado tus aportaciones conforme ha crecido tu ingreso?

Sección 3: Protección

1. ¿Tu familia estaría protegida si tú faltaras?
2. ¿Tienes cobertura adecuada en caso de enfermedad o accidente?
3. ¿Cuentas con fondo de emergencia?
4. ¿Tu plan de retiro podría continuar si tu ingreso se interrumpe?

Sección 4: Familia

1. ¿Has considerado la educación de tus hijos dentro de tu plan financiero?
2. ¿Tus dependientes económicos conocen tus decisiones básicas de protección?
3. ¿Tienes beneficiarios actualizados?
4. ¿Tu pareja o familia sabe dónde están tus documentos importantes?

Sección 5: Seguimiento

1. ¿Revisas tu estrategia al menos una vez al año?
2. ¿Tienes un asesor que te explique en lenguaje claro?
3. ¿Entiendes las condiciones principales de los productos que tienes?
4. ¿Sabes cuál sería tu siguiente paso para mejorar tu retiro?

Cómo interpretar tu resultado

Cuenta tus respuestas afirmativas.

Verde: 16 a 20 respuestas afirmativas

Vas bien encaminado. Probablemente ya tienes bases importantes, aunque conviene revisar si tu estrategia está actualizada, si tus beneficiarios están correctos y si tu meta de retiro sigue siendo realista.

Amarillo: 9 a 15 respuestas afirmativas

Tienes avances, pero también áreas importantes por ordenar. Tal vez estás ahorrando, pero sin claridad suficiente. O quizá tienes protección, pero no una meta de retiro definida. Este es un buen momento para hacer ajustes antes de que el tiempo juegue en contra.

Rojo: 0 a 8 respuestas afirmativas

Tu retiro puede estar vulnerable. Esto no significa que todo esté perdido, pero sí que necesitas claridad y acción. Lo más importante es no seguir posponiendo. Un diagnóstico financiero puede ayudarte a priorizar los primeros pasos.

Reflexión final del diagnóstico

Tu resultado no debe generarte culpa. Debe darte dirección.

Nadie construye un retiro sólido en un solo día. Pero sí puedes tomar hoy la decisión de dejar de avanzar sin mapa.

Errores comunes que pueden afectar tu retiro

Error 1: Creer que ganar bien es lo mismo que estar preparado

Hay personas con buenos ingresos que viven al límite porque no tienen estructura financiera. El ingreso ayuda, pero no reemplaza la estrategia.

Puedes ganar bien y aun así no tener protección suficiente.

Puedes tener buen ingreso y no ahorrar para el retiro.

Puedes tener patrimonio y no tener liquidez.

Puedes tener seguros, pero mal integrados.

La pregunta no es solo cuánto ganas. La pregunta es qué estás construyendo con lo que ganas.

Error 2: Esperar a que sobre dinero

Si esperas a que sobre, probablemente nunca empezarás. El retiro necesita prioridad, aunque sea con una cantidad inicial realista.

No se trata de descuidar tu presente. Se trata de que tu futuro también tenga un lugar en tu presupuesto.

Error 3: Usar el ahorro de retiro para emergencias

Si tu ahorro para retiro es tu único fondo disponible, cualquier imprevisto puede consumirlo.

Por eso necesitas separar objetivos. El fondo de emergencia protege tu presente. El plan de retiro protege tu futuro.

Error 4: No protegerte contra invalidez o enfermedad

Una enfermedad seria o una invalidez pueden afectar tu capacidad de generar ingresos. Si todo tu plan depende de que siempre puedas trabajar, hay un riesgo importante.

Proteger tu ingreso es proteger tu retiro.

Error 5: No revisar tu plan

La vida cambia. Tu estrategia también debe hacerlo.

Una revisión anual puede ayudarte a actualizar beneficiarios, ajustar aportaciones, revisar coberturas y detectar nuevas necesidades.

Error 6: Contratar sin entender

Nunca deberías contratar algo que no entiendes.

Antes de tomar una decisión, pide que te expliquen con ejemplos, escenarios y lenguaje simple.

Error 7: Pensar que tus hijos serán tu plan de retiro

Tus hijos pueden amarte profundamente, pero eso no significa que deban cargar con tu retiro.

Prepararte financieramente también es una forma de darles libertad a ellos.

Qué debe explicarte un asesor antes de recomendarte un plan

Un buen asesor no debería empezar con una cotización. Debería empezar con preguntas.

Antes de recomendarte cualquier solución, debería ayudarte a entender:

1. Tu situación actual

¿Cuánto ganas?

¿Cuánto gastas?

¿Cuánto puedes aportar sin comprometer tu tranquilidad mensual?

¿Qué deudas tienes?

¿Qué personas dependen de ti?

2. Tu objetivo

¿A qué edad te gustaría retirarte o bajar tu ritmo laboral?

¿Cuánto ingreso mensual quisieras tener?

¿Qué estilo de vida quieres conservar?

¿Qué gastos podrían aumentar en el futuro?

3. Tus riesgos

¿Qué pasaría si faltas?

¿Qué pasaría si enfermas?

¿Qué pasaría si pierdes temporalmente tu ingreso?

¿Qué tan protegida está tu familia?

4. Tus opciones

¿Qué alternativas existen?

¿Cuáles son sus ventajas?

¿Cuáles son sus limitaciones?

¿Qué pasa si quieres hacer cambios?

¿Qué compromisos estás asumiendo?

5. Tu siguiente paso

Un buen plan debe terminar con claridad:

- Qué conviene hacer primero.
- Qué puede esperar.
- Qué monto es realista.
- Qué revisar cada año.
- Qué documentos debes tener listos.
- Qué decisión protege mejor a tu familia.

Frase importante

La mejor estrategia no es la que se ve más impresionante en papel. Es la que puedes entender, sostener y revisar con el tiempo.

Cómo empezar aunque sientas que vas tarde

Muchas personas evitan hablar del retiro porque sienten que ya perdieron tiempo.

Pero sentir que vas tarde no debe convertirse en una excusa para no empezar.

Hay tres verdades importantes:

1. Empezar tarde es mejor que no empezar.
2. Un plan imperfecto puede mejorar con seguimiento.

La claridad reduce la ansiedad.

Si hoy no tienes nada avanzado, el primer paso no es contratar de inmediato. El primer paso es hacer un diagnóstico.

Necesitas saber:

Retiro Mi Seguro Facilito

- Qué tienes.
- Qué te falta.
- Qué riesgos existen.
- Qué puedes aportar.
- Qué prioridad debes atender primero.

A veces, la primera recomendación no será aumentar tu ahorro de retiro. Puede ser crear un fondo de emergencia, revisar tu seguro de vida, actualizar beneficiarios o proteger gastos médicos.

Por eso es tan importante no ver el retiro como un producto, sino como una estrategia.

Plan de acción de 7 días

Este pequeño plan puede ayudarte a pasar de la preocupación a la acción.

Día 1: Calcula tus gastos actuales

Haz una lista sencilla de tus gastos mensuales. No busques perfección. Busca claridad.

Día 2: Identifica tus dependientes económicos

Anota quién depende de ti hoy y quién podría depender de ti en los próximos años.

Día 3: Revisa tus seguros actuales

Ubica tus pólizas, coberturas, beneficiarios y fechas de renovación.

Día 4: Separa tus metas

Distingue entre emergencia, educación, salud, retiro y otros objetivos.

Día 5: Define una primera meta de retiro

Escribe cuánto ingreso mensual te gustaría tener en el futuro, aunque sea una estimación inicial.

Día 6: Detecta tus brechas

Pregúntate qué te falta: ahorro, protección, claridad, asesoría, documentos, seguimiento.

Día 7: Agenda una revisión

Busca una asesoría que te ayude a ordenar tus prioridades sin presión y con lenguaje claro.

Conclusión: Tu retiro también es una decisión de amor

Planear tu retiro no significa dejar de pensar en tu familia.

Al contrario.

Significa protegerla desde otro ángulo.

Cuando construyes independencia financiera, evitas que tus hijos carguen mañana con decisiones que puedes empezar a tomar hoy.

Cuando proteges tu ingreso, cuidas el presente de quienes dependen de ti.

Cuando separas tu ahorro de retiro, le das un lugar real a tu futuro.

Cuando eliges una estrategia clara, reduces la incertidumbre.

Retiro Mi Seguro Facilito

Cuando pides asesoría, no estás admitiendo que no sabes. Estás demostrando que tomas en serio tu tranquilidad y la de tu familia.

El retiro no es solo una etapa de la vida. Es el resultado de muchas decisiones pequeñas tomadas con tiempo.

Y la decisión más importante puede ser esta:

Dejar de posponer tu futuro.

Siguiente paso: Agenda tu Diagnóstico Financiero Familiar

En **Mi Seguro Facilito**, creemos que proteger también es amar.

Por eso, antes de recomendarte cualquier solución, te ayudamos a entender tu situación con un **Diagnóstico Financiero Familiar** claro, sencillo y 100% digital.

En una cita de aproximadamente 45 minutos revisaremos contigo:

- Tus prioridades familiares.
- Tu capacidad real de ahorro.
- Tu protección actual.
- Tus dependientes económicos.
- Tu objetivo de retiro.
- Las áreas que conviene atender primero.

El objetivo no es presionarte.

El objetivo es darte claridad.

Estare listo para recibir tus ideas

Agenda tu Diagnóstico Financiero Familiar gratuito y descubre qué decisiones puedes tomar hoy para construir un retiro más tranquilo, independiente y protegido.

📱 Escríbenos por WhatsApp: 81 2202 2028

🌐 Visita: MiSeguroFacilito.com

📅 Agenda tu cita digital de 45 minutos: [DA CLICK aqui](#): o entra a <https://go.misegurofacilito.com/diagnostico>

Soy Jorge Sergio Ramirez Lizarraga

Por Eso

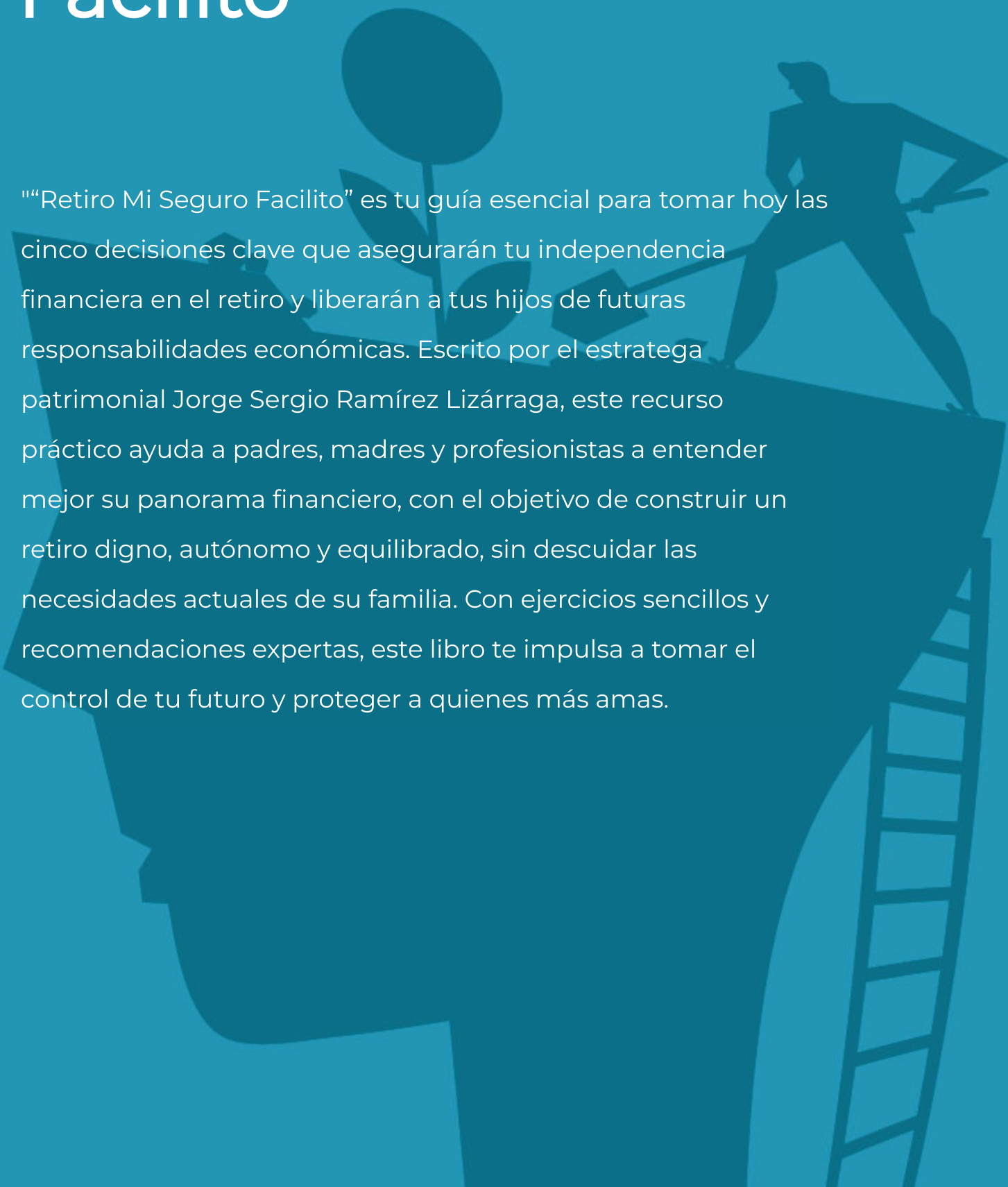
Mi Seguro Facilito

Así de fácil, así de seguro.

Proteger tu futuro también es proteger a quienes amas.



Retiro Mi Seguro Facilito

The background features several silhouettes on a blue gradient. On the right, a person is climbing a ladder. In the center, there is a plant with a large circular flower and several leaves. On the left, there is a silhouette of a house with a chimney. The text is overlaid on the left side of the image.

“Retiro Mi Seguro Facilito” es tu guía esencial para tomar hoy las cinco decisiones clave que asegurarán tu independencia financiera en el retiro y liberarán a tus hijos de futuras responsabilidades económicas. Escrito por el estratega patrimonial Jorge Sergio Ramírez Lizárraga, este recurso práctico ayuda a padres, madres y profesionistas a entender mejor su panorama financiero, con el objetivo de construir un retiro digno, autónomo y equilibrado, sin descuidar las necesidades actuales de su familia. Con ejercicios sencillos y recomendaciones expertas, este libro te impulsa a tomar el control de tu futuro y proteger a quienes más amas.