

'Millennials' deben iniciar el ahorro para su jubilación

Una persona recibirá como máximo un 70% del último ingreso (promedio) como pensión

María Fernanda Cisneros
maria.cisneros@elfinanciero.cr.com

Los jóvenes no son precisamente los que más guardan dinero y mucho menos, los que más se preparan para su jubilación.

En vez de eso, muchos *millennials* prefieren apostar por el consumo, usar la tarjeta de crédito, pedir un préstamo o ahorrar para comprar un carro o viajar. Estas prácticas no están mal, pero en un panorama ideal deberían estar acompañadas del ahorro para la jubilación.

Esta población que hoy vive entre sus 20 y 30 años, está en el mejor momento para empezar a guardar el dinero que le permitirá mantener el mismo estilo de vida durante la jubilación.

Cuanto más joven empiece a ahorrar, tendrá mayores posibilidades de obtener la pensión que quiere. Además, si un *millennial* guarda dinero desde ya, acumulará intereses por un período de años mayor.

Una persona con un último salario (promedio) de \$750.000 recibirá como máximo cerca de un 70% de ese ingreso como pensión, entre el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IMV) y el Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP).

Esto significa que, si quiere mantener el mismo ingreso al jubilarse, deberá ahorrar el mismo ese 30% restante.

Si empieza a ahorrar a los 20 años, puede guardar \$5.000 cada mes para lograrlo, pero si se espera a cumplir 50 años, el monto sube a \$100.000 mensuales.

Sobre ese dinero, el ahorrrante recibirá un rendimiento. Eso sí, los montos de ahorro podrían aumentar en caso de que el IMV sufra un mayor desgaste del ya experimentado.

¿Cómo puede ahorrar para su pensión desde muy joven? Hay dos vías, una es mediante el sistema de pensiones y otra, mediante el mercado financiero.

De entrada, la opción recomendada es hacerlo a través del Régimen Voluntario de Pensiones (RVP), para que asalariados y trabajadores independientes incrementen su pensión.

El ahorro voluntario se trata de un aporte mensual que gozará durante la pensión, y que es ofrecido por cinco operadoras de pensiones: BCR Pensiones, BN Vital, Popular Pensiones, BAC Pensiones y Vida Plena.

A pesar de los beneficios que evidencia el sistema, es poca la población que se anima a aportar

a este y los afiliados jóvenes son todavía más reducidos.

De más de 1,1 millones de aportantes de todas las edades al ROP, solo un 4,8% (unas 53.000 personas) también tiene un plan voluntario. Además, mientras el ROP cuenta con casi 381.000 aportantes menores de 31 años, solo el 1,8% de ese grupo también tiene un ahorro voluntario.

Los que están más prontos a pensionarse (personas de 45 a 59 años) son los que más ahorran voluntariamente.

¿Cómo ahorrar en el RVP? Lo primero es acercarse a una operadora de pensiones y elegir el monto que guardará cada mes.

La recomendación es que una persona ahorre como mínimo el 5% de sus ingresos para su pensión, aunque lo ideal es del 10%.

Según estimaciones de BAC Pensiones, un 1% de ahorro durante toda la vida laboral (40 años) equivale a 7% de aumento en la mensualidad de la pensión.

En un escenario de rendimiento conservador, si el fondo voluntario se inicia a los 20 años de edad, con un ahorro de \$5.000, esa persona podría acumular unos \$31 millones para su retiro. Sin embargo, si inicia a los 35 años con el mismo monto, tendrá unos \$7,5 millones, explicó Mauricio Rojas, gerente de BCR Pensiones.

Cuanto más postergue el inicio del ahorro, se reducirá el monto que obtendrá al jubilarse o deberá ahorrar más para alcanzar el mismo objetivo.

Otra óptica de ver este tema, es cuánto puede mejorar la pensión si el ahorrrante no se limita al monto mínimo de \$5.000.

Si una persona ahorra desde los 20 años, \$10.000 al mes, obtendrá \$34,9 millones para su mejora del estilo de vida durante la jubilación, afirmó Rojas.

También, las operadoras le pagarán al aportante por el dinero acumulado el fondo voluntario. Cualquier persona mayor de 15 años pueda tener uno de es-

Plan voluntario

Trabajadores: El Régimen Voluntario de Pensiones (RVP) está hecho para que asalariados y trabajadores independientes engorden su pensión.

Edad: En RVP puede ingresar un mayor de 15 años de edad. Cualquiera puede aportar, aunque no lo haga al régimen obligatorio.

Beneficios: Si adquiere un plan voluntario, puede exonerar de su salario parte del impuesto sobre la renta y cargas sociales. Además, puede hacer aportes extraordinarios.

Exoneraciones: Estos beneficios deben ser devueltos en caso de optar por un retiro anticipado.

Retiro anticipado: Opción habilitada para afiliados con menos de 57 años y con una cotización mínima de 66 meses.

FUENTE: Supén.

la opción de ahorrar mediante el mercado financiero. Por medio de inversiones en fondos de inversión de largo plazo, ya que otros productos cuentan con rendimientos mucho menores.

En este caso, los aportes mensuales son mayores. De entrada, deberá hacer una inversión mínima que no baja de \$500 y aportar mínimo \$50 por mes.

Scotiabank ofrece el Portafolio Estratégico, conformado por cuatro fondos de inversión que a su vez invierten en bonos y acciones en mercados internacionales, como Estados Unidos, Europa, Latinoamérica y Asia.

Este producto está disponible únicamente en dólares.

Los Portafolios Estratégicos son un complemento a las pensiones obligatorias, ya que hacen que se diversifique su dinero por mercados y por moneda afirmó Mariela Alvarado, gerente sénior de Depósitos e Inversiones de Scotiabank.

El crecimiento más conservador que obtuvo el producto en el último año fue de 3,65% y el más alto llegó a 9,98%. Al igual que en los fondos de pensiones, estas cifras son fluctuantes y no garantizan las futuras.

Por su parte, Aldesa recomienda los megafondos como complemento a los planes de retiro. Se trata de fondos de inversiones que invierten en distintos fondos internacionales, y manejan tres distintos según el per-

fil y apetito de riesgo.

Cuanto mayor sea la proporción de acciones versus instrumentos de renta fija, el inversionista experimenta más variación en los rendimientos; pero tiene un mayor potencial de ganancia en el largo plazo; y viceversa, explicó Priscila Pacheco, gerente de Aldesa Puesto de Bolsa.

El producto más conservador registra una rentabilidad histórica de 2,99%, mientras los otros dos rondan entre 4,36% y 6,68%.

Un joven de 25 años que aporta \$50 al mes hasta su edad de retiro, logrará formar un patrimonio aproximado de \$115.000 lo cual le permitirá hacer retiros mensuales de \$1.000 al mes hasta los 80 años (expectativa promedio de vida del hombre).

Lo cierto es que independientemente del producto que elija, ahorrar desde que empieza la vida laboral o poco después, le traerá réditos positivos al momento de jubilarse. ■

