

Especialista en Inversiones para la Jubilación

Destacado

A medida que los servicios de salud mejoran y las personas viven cada vez más tiempo, se vuelve más importante contar con planes financieros sólidos para la jubilación. Los especialistas en inversiones para la jubilación son profesionistas con el conocimiento y la experiencia para ayudar a que la gente aproveche al máximo su dinero ahora, para que cuando llegue el momento de jubilarse, tengan la seguridad que necesitan.

Conexión Personal

Ser especialista en inversiones para la jubilación se trata de ayudar a las personas a prepararse económicamente para la última etapa de su vida.

- ¿Te encanta contar y manipular el dinero?
- ¿Tienes una atención excepcional al detalle?
- ¿Quieres ayudar a las personas?
- ¿Te interesa la economía?

Otras Conexiones

Existen diferentes tipos de especialistas que se concentran en la jubilación y que pueden trabajar en lugares distintos. Estos son algunos de los trabajos disponibles en la industria de la jubilación:

- Brindar apoyo y planificación financiera a los clientes para ayudarles a alcanzar sus objetivos económicos como planificador/a financiero/a.
- Trabajar para empresas para ayudarles a elegir beneficios y planes de pensiones para sus empleados/as como oficial de recursos humanos.
- Rastrear el desempeño financiero de una compañía contra un plan preestablecido y analizar el desempeño del negocio y las condiciones del mercado para crear pronósticos como analista financiero/a.
- Recopilar y analizar datos financieros y socioeconómicos, asesorar a empresas y gobiernos sobre decisiones económicas y desarrollar modelos para el pronóstico económico como economista.
- Ayudar a diseñar e implementar programas de prestaciones, ahorros y pensiones para clientes (generalmente empleados/as que trabajan en la empresa) como planificador/a de jubilación.
- Identificar posibles créditos y pasivos fiscales y garantizar que se presenten declaraciones completas y precisas de manera oportuna como contador/a público/a o preparador/a de impuestos.

Datos Curiosos / "¿Sabías Que...?"

Algunas curiosidades divertidas e interesantes sobre las cuentas para la jubilación:

Todos deberían tener suficiente dinero ahorrado para cuando se jubilen: La planificación para la jubilación es muy importante, ¡y hay un gran mercado para ello! ¿Sabías que el seguro social solo cubre alrededor del 40% de los ingresos perdidos después de la jubilación?

[Lee más aquí.](#)

Puedes comenzar a ahorrar para tu jubilación hoy: ¿Sabías que algunas cuentas de jubilación no tienen límites o requisitos de edad? Esto significa que puedes comenzar a ahorrar hoy, incluso si todavía estás en high school, y puedes continuar contribuyendo incluso después de haber alcanzado el límite de desembolso dentro de muchos años si todavía estás trabajando.

[Lee más aquí.](#)

Deshacerte de las cosas puede ser un desafío: ¿Sabías que la parte más difícil de la planificación financiera para la jubilación no es realmente acumular dinero y acciones, sino deshacerse de ellos de forma cuidadosa? La desacumulación es la etapa de prejubilación y jubilación con el enfoque en gastar dinero de manera inteligente, en maneras que duren el resto de tu vida y maximicen los beneficios fiscales. Este proceso es mucho menos directo que la acumulación que ocurre en la fase más temprana de la vida.

[Lee más aquí.](#)

Especialista en Inversiones para la Jubilación



Conexión con STEM (Ciencia, Tecnología, Ingeniería y Matemáticas)

La tecnología y el dinero van de la mano. Éstas son algunas de las formas en que la tecnología emergente tiene impacto en la industria de la planificación de la jubilación:

- **Asesores híbridos robot-humanos para la planificación de la jubilación:** Algunos han sugerido que si bien las aplicaciones financieras y el asesoramiento financiero automatizado son excelentes, pueden funcionar mejor cuando se utilizan como una estrategia híbrida con asesores financieros reales. Esta estrategia híbrida para el asesoramiento financiero podría mejorar la comunicación sobre algunas de las partes más complicadas de la planificación para la jubilación, como la desacumulación y la agricultura tributaria.
[Leer más.](#)
- **Aplicaciones para una inversión fácil y conveniente:** Las aplicaciones automatizadas hacen que sea mucho más fácil rastrear inversiones para la jubilación y configurar cosas como pagos automáticos y deducciones de nómina. Esto permite a la gente tener un papel mucho más activo en la planificación de su propia jubilación, que no era posible antes de la existencia de la computadora.
[Leer más.](#)
- **Las tecnologías pueden cambiar el valor de algo:** En un sentido muy amplio, la tecnología puede tener un impacto en cómo funcionan las economías y qué industrias son valiosas. Esto afecta cómo las personas deberían invertir su dinero para la jubilación hoy en día. Por ejemplo, el bajo costo de secuenciar el ADN y los desarrollos en la terapia génica podrían cambiar la forma en que funcione el seguro de salud y el seguro médico, quizás para el momento en el que la generación actual más joven se jubile.
[Leer más.](#)
- **Cambio de la calidad de vida en la jubilación:** Avances en robótica y atención médica pueden tener un gran impacto en cómo las personas viven en su jubilación. Esto se filtrará e impactará cuáles serán sus necesidades financieras en el futuro.
[Leer más:](#)

Artículos, Videos y Podcasts de Interés

Datos de trabajo sobre ser un asesor financiero personal de la Oficina de Estadísticas Laborales de los Estados Unidos.

Video en YouTube de John Green, que ilustra un ejemplo de buenos consejos de inversiones para la jubilación que cualquiera puede seguir sin importar la edad.

Información útil sobre cómo funcionan los diferentes tipos de planes para la jubilación.



Especialista en Inversiones para la Jubilación

El Viaje para Convertirse en Especialista en Inversiones para la Jubilación

Realmente no es posible obtener un título en “jubilación” en alguna carrera universitaria, por lo que las personas pueden tomar varios caminos para terminar trabajando en este campo. Nunca es demasiado temprano para comenzar a aprender y nunca es demasiado tarde para seguir aprendiendo.

Lee sobre el camino de por vida de un alumno para convertirse en un experto en inversiones para la jubilación.

Michael Kitces es un planificador financiero y blogger. Su camino a la planificación financiera fue un poco extraño y es el resultado de su amor obsesivo por el aprendizaje y la educación. Michael tiene una licenciatura con una especialidad y dos concentraciones menores de la universidad – y ninguno de ellos fue de finanzas o negocios. De hecho, estudió la psicología como especialidad, así como el teatro y la pre-medicación como concentraciones menores.

Se topó con la planificación financiera. Obtuvo un trabajo menos especializado de agente de seguros justo después de graduarse. Esto lo introdujo al mundo de las finanzas, y se sumergió en el trabajo desde allí, aprendiendo todo lo que se pudo.

El resultado es que hoy, es un experto en la planificación financiera, que habla en 50 a 70 conferencias al año, además de publicar boletines y escribir su blog. También tiene más de ocho certificaciones formales en finanzas.

[Lee más sobre Michael.](#)

Para aclarar, no es necesario tener ocho certificaciones diferentes para ser un especialista en inversiones para la jubilación, pero Michael es un gran ejemplo del hecho de que no siempre sabes exactamente qué quieres hacer hasta que encuentres una situación que te obliga intentar algo nuevo.

Para estudiantes de high school que están considerando una carrera como especialista en inversiones para la jubilación, exploren un poco de todo. Las clases de matemáticas son especialmente importantes porque, aunque no suelen enseñar matemáticas con un enfoque de inversiones para la jubilación (pero estén atentos a cualquier curso de “finanzas personales,” algunas escuelas ofrecen esos cursos), algunos de los conceptos matemáticos como el crecimiento exponencial y el interés compuesto son relevantes en este campo. Por lo mismo será útil comprender los conceptos.

En la universidad, hay muchas especialidades que se relacionan con la inversión para la jubilación. Finanzas, administración de empresas, y recursos humanos son excelentes opciones. Como en el ejemplo de Michael, a veces ni siquiera se trata de la especialidad, se trata de obtener experiencia.



Especialista en Inversiones para la Jubilación

El Viaje para Convertirse en Especialista en Inversiones para la Jubilación

También hay certificaciones profesionales que pueden ser útiles en el sector de finanzas personales. No siempre son necesarios, pero pueden ser útiles para obtener una ventaja sobre tu competencia y establecer tu legitimidad. Algunas de las certificaciones relevantes para la jubilación son CFP (Certified Financial Planner - Asesor Financiero Certificado), ChFC (Chartered Financial Consultant - Perito Consultor Financiero) y CASL (Chartered Advisor of Senior Living - Perito Asesor de la Tercera Edad). Estas certificaciones pueden ser un gran impulso para tu currículum y se pueden completar en cualquier momento, no solo durante la universidad.