

mi retiro 
GARANTIZADO

miretirogarantizado.com



**Conoce tu perfil
e invierte con confianza**

5

PREGUNTAS

PARA ELEGIR

TU PLAN

DE RETIRO IDEAL

CHECKLIST

Autor:
Francisco Roberts

CONÓCETE A TI MISMO, Y SABRÁS QUÉ PLAN SELECCIONAR.

Uno de los errores más comunes al planear el retiro es elegir mal el plan, y esto se debe a una razón: **no tener claro tu perfil de inversión.**

Si no comprendes tus propias **necesidades, tolerancia al riesgo y objetivos**, difícilmente acertarás en tu decisión.

Esto puede llevar a decepciones, que van desde rendimientos insatisfactorios hasta preocupaciones por el movimiento de los mercados.

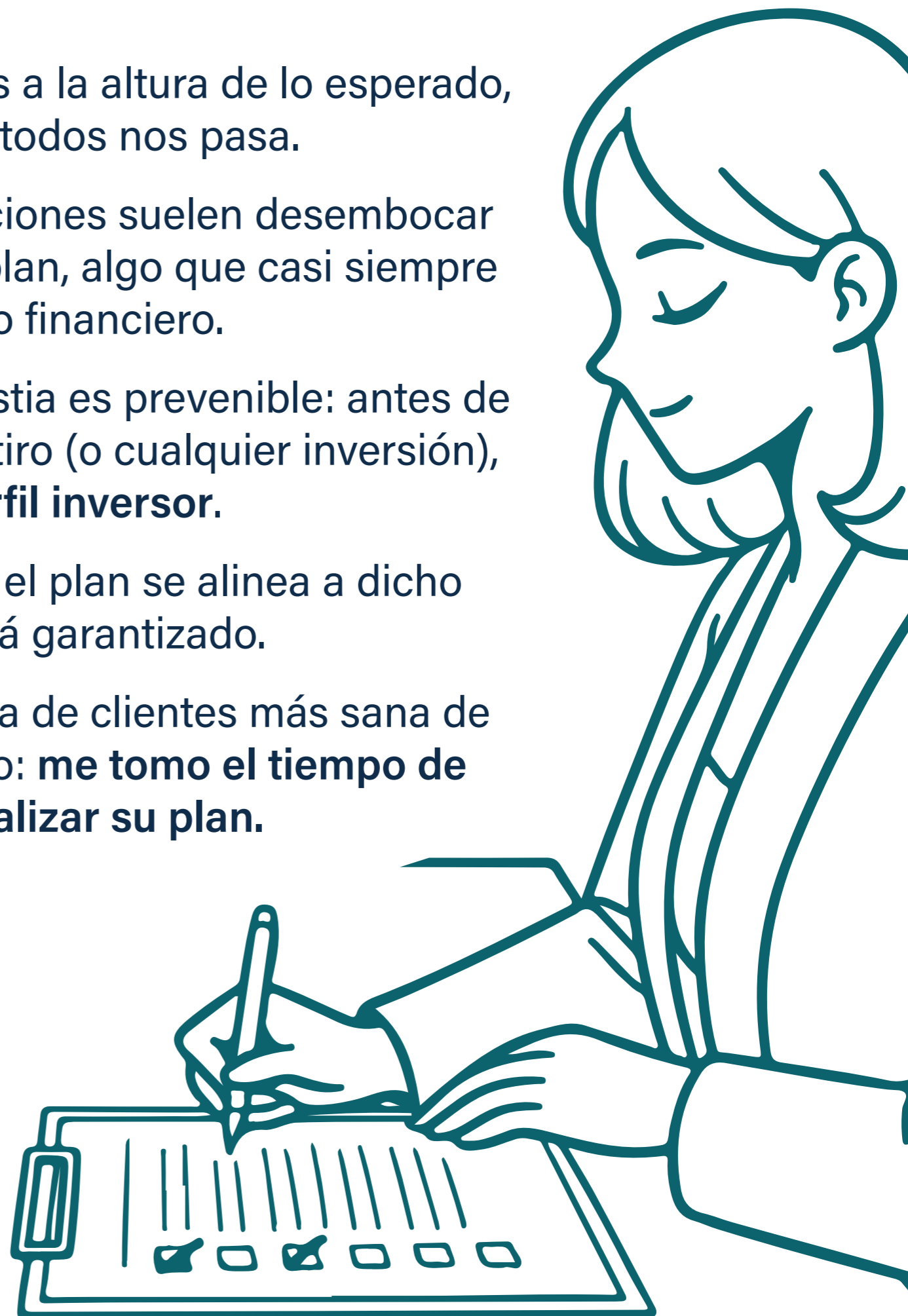
Cuando un servicio no lo sentimos a la altura de lo esperado, sentimos una justa indignación, a todos nos pasa.

El problema es que ese tipo situaciones suelen desembocar en cancelaciones tempranas del plan, algo que casi siempre termina conllevando un gran costo financiero.

La buena noticia es que esa molestia es prevenible: antes de comprometerte con un plan de retiro (o cualquier inversión), haz una pausa para evaluar **tu perfil inversor.**

Te aseguro que si lo tienes claro y el plan se alinea a dicho perfil, tu camino hacia el retiro está garantizado.

Tengo la fortuna de tener la cartera de clientes más sana de mi despacho, y justamente por ello: **me tomo el tiempo de perfilar a cada persona y personalizar su plan.**



3 TIPS PARA NO REGARLA CON TU PLAN DE RETIRO

Equivocarse en decisiones es frustrante, especialmente cuando esos errores nos afectan el bolsillo.

Recibo mensajes de individuos profundamente inquietos por sus inversiones para el retiro. Algunos sienten que sus ganancias han sido mínimas, mientras que otros temen haber apostando imprudentemente sus ahorros.

La sensación de haber invertido en algo que parece no funcionar puede ser abrumador. Tras una breves preguntas, la verdad emerge: **no fueron bien perfilados.**

A lo largo de mi trayectoria y basándome en las experiencias compartidas por mis clientes, identifico tres estrategias esenciales para prevenir tales desencantos:

1. Involúcrate con pasión: Invierte en algo que te motive y de lo cual te sientas orgulloso de ser partícipe. Se ha comprobado que aquellos que invierten en lo que les entusiasma mantienen una perspectiva a largo plazo, elemento crucial en un plan de retiro.

2. Prepárate para lo inesperado: Haz un fondo de emergencias. Muchos contratiempos surgen de emergencias financieras. Contar con un respaldo económico sólido evita la tentación de recurrir a tus ahorros de retiro prematuramente.

3. Identifica tu perfil inversionista: Tomarte el tiempo para comprender tus propias inclinaciones financieras te permitirá seleccionar el plan de retiro que verdaderamente resuene contigo. De eso se trata este ebook.



LA PREGUNTAS QUE REVELARÁN TU PERFIL DE INVERSIONISTA



Antes de invertir en tu retiro, **conoce tu perfil de inversión**, y para saberlo, todo parte de hacer las preguntas correctas.

Estas preguntas no solo te darán claridad sobre tu situación actual, sino que también te proporcionarán la confianza para trazar el mapa perfecto.



Te guiaré a través de 5 preguntas fundamentales que te ayudarán a iniciar tu plan de retiro con el pie derecho y, sobre todo, con la certeza de que estás **tomando decisiones informadas y acertadas**. Así que, ¿listo para dar ese primer paso con confianza? ¡Vamos!



¿CÓMO USAR ESTA GUÍA?

Cada pregunta viene con opciones de respuesta, y a cada una se le ha asignado un valor específico.

Tu tarea es sencilla: anota el valor correspondiente a tus respuestas. Al concluir, sumas esos valores.

El total te revelará tu perfil de inversionista, permitiéndonos determinar las alternativas que más te convienen.

Cada pregunta tiene una explicación de porqué es importante, lo que enriquecerá el proceso. Además, al final, te daré consejos de inversión alineados a tu perfil.

Mencionaré algunos planes de retiro que conozco y que podrían interesarte, pero también te daré una visión general para que, si lo prefieres, puedas explorar y escoger tu propio plan de inversión. ¡Empecemos!



¡IMPORTANTE!

Esta guía es un punto de partida,
no una conclusión definitiva.

Aunque te proporcionará
orientación, siempre es prudente
tener una asesoría personalizada
antes de tomar un decisión.

Pero, con la información
que adquirirás aquí, ya estás
avanzando en la dirección
correcta.

¡Vamos por buen camino!

CHECKLIST

**CONOCE TU PERFIL
DE INVERSIONISTA
Y TOMA MEJORES DECISIONES**

PREGUNTA 1

¿En qué etapa de tu vida te encuentras?

- A. Tengo 40 años o menos (3 puntos).
- B. Tengo entre 41 y 59 años (2 puntos).
- C. Tengo más de 60 años (1 punto).

Mi puntaje de esta sección:

¿Por qué es importante esta pregunta?

La edad juega un papel crucial al decidir en qué invertir, en gran parte porque está ligada al **apetito de riesgo**.

Habitualmente, los más jóvenes tienen una mayor tolerancia al riesgo, ya que cuentan con más años por delante para recuperarse de posibles caídas en el mercado. En cambio, conforme avanzamos en edad, solemos adoptar una postura más cautelosa en nuestras inversiones.

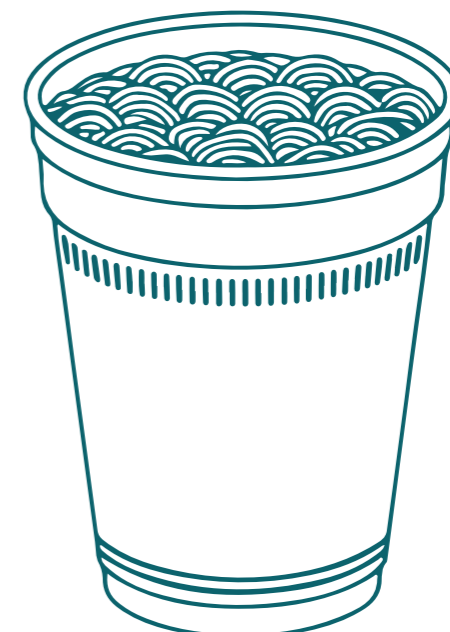
Aunque esto tiende a ser la norma general, no es una regla fija. Es completamente válido que un joven elija inversiones más seguras o que alguien más experimentado decida arriesgarse más. **Lo esencial es estar informado y ser consciente de las implicaciones y potenciales resultados de cada decisión.** ¡Lo importante es sentirse cómodo con la estrategia elegida!

PREGUNTA 2

¿Cuánto años te faltan para llegar a tu edad de retiro?

- A. 9 años o menos (1 punto).
- B. Entre 10 y 19 años (2 puntos).
- C. 20 años o más (3 puntos).

Mi puntaje de esta sección:



¿Por qué es importante esta pregunta?

El **horizonte de inversión** se refiere al periodo que planeas mantener tu inversión trabajando. Determinar este periodo es crucial, ya que te guiará hacia la opción de inversión más adecuada para ti.

Piénsalo así: Si estás cocinando y tu estómago ya está rugiendo de hambre, probablemente optarás por un platillo que puedas preparar en poco tiempo. Quizás no sea el más gourmet, pero te quita el hambre.

Ahora, si lo que buscas es una cena exquisita, te tomarás el tiempo necesario para elaborar un plato detallado y sabroso, reconociendo que el resultado valdrá la espera.

Lo mismo sucede con las inversiones. Si tu retiro está a la vuelta de la esquina (digamos, en menos de 10 años), es recomendable inclinarse por opciones más conservadoras, ideales para el corto o mediano plazo. Pero si cuentas con un horizonte más amplio, puedes aventurarte con inversiones más audaces, que suelen rendir más a largo plazo.

Y no olvides una máxima culinaria que aplica a las inversiones: interrumpir la cocción de un platillo antes de tiempo puede echarlo a perder. En el mundo financiero, es vital tener la **paciencia para permitir que tus inversiones maduren según lo planeado.**



PREGUNTA 3

¿Cuál es tu conocimiento y experiencia financiera?

Marca si estás o no familiarizado con cada uno de los siguientes conceptos, cada Sí suma 3 puntos, el No, no suma nada:

	Sí	No
A. Inflación.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
B. Sociedades o entidades financieras.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
C. Bonos, instrumentos de deuda o renta fija.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
D. Acciones o renta variable.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
E. Especulación.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
F. ETFs o fondos indexados.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
G. Inversiones en distintas monedas y tipo de cambio.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Mi puntaje de esta sección:

¿Por qué es importante esta pregunta?

La educación financiera es como aprender a manejar antes de comprar coche. Si lo haces sin conocer sus funciones o las reglas básicas de tráfico, podría ponerse feo.

Del mismo modo, antes de “poner en marcha” tus inversiones, es esencial familiarizarte con ciertos conceptos. Así evitarás falsas expectativas o malinterpretaciones sobre cómo se comporta tu inversión en diferentes situaciones.

Por ejemplo, muchas personas contratan planes de renta fija esperando grandes ganancias. O hay quien se va por opciones agresivas creyendo que invirtió en algo estable.

Incluso hay quienes invierten en alternativas especulativas, como las criptomonedas o el forex, pensando que esta invirtiendo con seguridad.

Ninguna de estas opciones está mal. **Lo que es incorrecto es involucrarnos en algo sin al menos tener claras las reglas más elementales.**

PREGUNTA 4

¿Eres un inversionista sofisticado?

Cada Sí, suma 2 puntos, el No no suma.

En los últimos 2 años:

	Sí	No
A. ¿Haz invertido más de 10 millones de pesos?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
B. ¿Has tenido ingresos por más de 2.5 millones de pesos?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Mi puntaje de esta sección:

¿Por qué es importante esta pregunta?

Determinar si eres un “inversionista sofisticado” no es meramente una etiqueta elegante; es importante.

Si estás en este punto, lo más probable es que ya tengas un nivel avanzado de conocimientos y experiencia financiera.

Además puedes contar con recursos para acceder a alternativas que no siempre están disponibles al público general.

Al identificar si perteneces a este grupo, puede que tengas disponibles alternativas de inversión que ni sabías que tenías y has desaprovechado.



PREGUNTA 5

¿Qué tipo de inversionista tú te consideras?

La opción 1, suma un punto, la opción 2, dos puntos y la 3, tres puntos.

Piensa en tu plan de retiro como una planta en un jardín, y decide cómo te gustaría que crezca.

Opción 1. El cactus del desierto (Conservador): Crecimiento lento pero constante. Valoras la paz mental de saber que tu inversión, al igual que el cactus, se mantiene firme sin importar mucho el clima del mercado. Para ti, la **estabilidad y la predictibilidad son más valiosas** que una promesa de crecimiento elevado.

Opción 2. El arbusto resiliente (Moderado): No te importa si enfrentas temporadas de crecimiento más lento o incluso tu dinero se ve afectado por el clima adverso de los mercados ocasionalmente. Estás **dispuesto a asumir algunos riesgos**, sabiendo que a veces habrá altas y bajas, pero confiando en el potencial de crecimiento en el tiempo.

Opción 3. El bambú impulsivo (Agresivo): Apuestas al crecimiento a largo plazo. Aunque sabes que este tipo de inversiones son muy susceptibles a los cambios del mercado, eso te emociona más de lo que te preocupa y estás dispuesto a **asumir esos riesgos para ver resultados más significativos**. Te da tranquilidad saber que también dispones de tiempo para que tu dinero se reponga de cualquier caída.

Mi puntaje de esta sección:



RESULTADOS

21 O MÁS PUNTOS

AGRESIVO

13 A 20 PUNTOS

MODERADO

3 A 12 PUNTOS

CONSERVADOR



¡Felicidades! Ya conoces tu perfil de inversionista.

Recuerda que este es un ejercicio orientativo, más no la última palabra. Es importante asesorarse como complemento.

Ahora, revisemos algunos consejos de inversión para tu perfil.

PERFIL: CONSERVADOR

¿En qué deberías invertir para tu retiro?

Si eres de los que prefiere dormir tranquilo, lo tuyo son las inversiones estables, con poca variabilidad y, en algunos casos, hasta con garantías.

Opción 1: Optimaxx Plus de Allianz.

- **Pesos conservador.** Invierte en diversos instrumentos de renta fija, incluidos los CETES y algunos instrumentos bancarios.
- **Pesos reevaluables.** Invierte en UDIs, una unidad creada por el Banco de México cuyo valor lo determina la inflación.
- **Dólares conservador.** Inviertes en bonos del tesoro de Estados Unidos.
- **Euros conservador.** Inviertes en bonos de gobiernos europeos.

Opción 2: Crea Retiro Skandia.

Aquí únicamente tendrías que invertir en el portafolio llamado "**Conservador**" y listo. Igualmente invertirá en alternativas conservadoras, como los CETES.

Opción 3: Aseguradora tradicional.

Las aseguradoras, son como la tía abuela que siempre prepara el mismo pastel en las reuniones, suelen tener planes de retiro clásicos, pero efectivos. Un ejemplo es "Imagina Ser" de New York Life Seguros Monterrey cuyo rendimiento depende de las UDIs y de bonos del gobierno.

Estos planes de aseguradora suelen incluir seguro de vida.

Si deseas invertir por tu cuenta, considera las siguientes opciones:

1. **CETESDIRECTO.** Desde aquí puedes estar comprando CETES sin ningún tipo de comisión. También es posible comprar UDIBONOS.
2. **BND ó VTIP.** Ambos son ETFs de Vanguard, el primero te permite comprar bonos del tesoro de Estados Unidos y el segundo comprar títulos cuyo valor lo determina la inflación de ese país.

Ten en cuenta que inversiones que no están bajo el paraguas de un plan de retiro, siempre pagarán sus respectivos impuestos. Te corresponde asesorarte en cuanto a temas fiscales.

PERFIL: MODERADO

¿En qué deberías invertir para tu retiro?

A ti te gusta poner un pie en el riesgo, pero sin dejar de pisar, aunque sea un poco, la tierra firme.

Opción 1: Optimaxx Plus de Allianz.

- **ACWI (All Country World Index).** Este ETF de BlackRock te permite invertir en más de 2,000 empresas alrededor del mundo, aunque con cierta preferencia a Estados Unidos (cerca de un 60%). La diversidad de activos en que inviertes hace que la volatilidad sea moderada, justo como tu perfil.
- **Portafolio agresivo + Portafolio conservador.** La ventaja de Optimaxx Plus es como tener un chef que mezcla ingredientes a tu gusto. Puedes combinar, por ejemplo, 50% de un portafolio audaz y 50% de uno más cauto. Según tu apetito, ajusta la mezcla: ¿quizás un 30 - 70 o un 40 - 60?

Opción 2: Crea Retiro Skandia.

Sencillo y directo. Solo elige el perfil "**Moderado**" y deja que los expertos culinarios de Skandia preparen el platillo por ti.

Si deseas invertir por tu cuenta, considera las siguientes opciones. Salvo que diga otra cosa, todas las puedes comprar a través de una casa de bolsa, como GMB+.

1. VT: Similar al buffet internacional del ACWI que vimos en Optimaxx Plus, este ETF de Vanguard te ofrece una amplia variedad, con preferencia hacia Estados Unidos.

2. Fibras. ¿Te gustaría una porción de bienes raíces en tu plato? Las fibras te permiten hacerlo. Tienes opciones como VNQ para saborear el mercado inmobiliario estadounidense o FIBRA NOVA para un toque más mexicano. Solo recuerda revisar que tu régimen fiscal sea compatible.

Ten en cuenta que inversiones que no están bajo el paraguas de un plan de retiro, siempre pagarán sus respectivos impuestos. Te corresponde asesorarte en cuanto a temas fiscales.

PERFIL: AGRESIVO

¿En qué deberías invertir para tu retiro?

Eres de los que buscan emociones fuertes, pero no saltas sin paracaídas. Prefieres inversiones que, si bien tienen sus altibajos, están respaldadas por su historial y potencial de crecimiento.

Opción 1: Optimaxx Plus de Allianz.

- **Dólares Dinámico (S&P 500).** ¿Te imaginas ser dueño, aunque sea de una pequeñísima fracción, de las 500 empresas más poderosas de EE.UU.? Con el ETF IVV de BlackRock, eso es lo que logras.
- **NASDAQ.** Como si metieras tu dinero en la élite tecnológica de EE.UU, aquí inviertes en el ETF QQQ de BlackRock.
- **Pesos Dinámico.** Una ventana a las más de 30 joyas empresariales de México mediante el ETF NAFTRAC.
- **Euros Dinámico.** ¿Qué tal pasear tu inversión por las corporaciones más influyentes de Europa con EURO STOXX?
- **Otras opciones:** Desde el brillo del oro hasta el futuro verde de las energías limpias, Allianz tiene opciones para los más aventureros: Oro, China, BRIC, Brasil, Clean Energy, entre otros.

Opción 2: Crea Retiro Skandia.

Elegir es fácil. Opta por el perfil "Dinámico" y deja que Skandia haga su magia. Si te sientes con más apetito de riesgo, tienes el perfil "Especulativo".

Si deseas invertir por tu cuenta, considera las siguientes opciones. Salvo que diga otra cosa, todas las puedes comprar a través de una casa de bolsa, como GMB+.

1. **VOO.** El primo del IVV, pero de Vanguard, te da un asiento en la mesa de las 500 gigantes de EE.UU.
2. **VEA.** Como un tour por las principales metrópolis empresariales del mundo que no son de EE.UU.
3. **VWO.** Una travesía por los mercados emergentes, esos destinos prometedores como China, Brasil y hasta México.

Ten en cuenta que inversiones que no están bajo el paraguas de un plan de retiro, siempre pagarán sus respectivos impuestos. Te corresponde asesorarte en cuanto a temas fiscales.

LAS CONSECUENCIAS DE NO HACER UN PERFILAMIENTO ADECUADO.

- 1. Rendimientos no alineados con tus expectativas:** Podrías encontrarte con rendimientos que no cumplan con tus expectativas. Imagina esperar un manjar y recibir solo un aperitivo.
- 2. Mayor vulnerabilidad a la volatilidad:** Ignorar el perfilamiento puede llevarte a invertir en opciones muy volátiles, si eres conservador, o demasiado estables, si eres agresivo. Es como vestirte para el invierno y descubrir que hace calor, o viceversa.
- 3. Impacto emocional:** Las consecuencias anteriores pueden generar estrés, ansiedad y decepción. Tus emociones podrían convertirse en una montaña rusa, con altos de euforia y bajos de desesperación.
- 4. Pérdida de confianza en la inversión:** Tras varios desencuentros con tus inversiones, podrías perder la confianza en invertir, llevándote a perder oportunidades valiosas en el futuro. Sería como después de varios platillos desagradables, decidir nunca más probar algo nuevo.

Pero aquí viene la buena noticia: **reconocer la importancia del perfilamiento de inversión te ilumina y te permite decidir mejor.** Al abordar tus inversiones con conocimiento y estrategia, puedes tener una travesía más placentera, disfrutando de la cocina financiera con todos sus sabores y texturas. ¡Buen provecho y a disfrutar del festín de las inversiones bien hechas!

Ahora que ya tienes tu perfil inversionista, da el siguiente paso.

Agendar mi Asesoría

Visita: miretirogarantizado.com

¡Arranca hoy tu plan de retiro acorde a tu perfil!

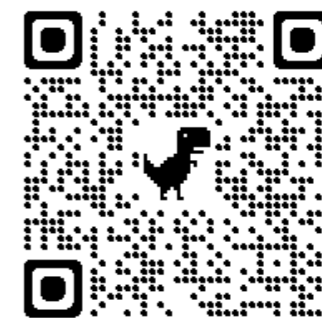
ARTÍCULOS PARA EXPANDIR TUS FRONTERAS FINANCIERAS

Muchas personas que trabajan conmigo, me conocieron a través de alguno de estos artículos. Te comparto 4 de los que más resuenen entre mis cliente y prospectos.



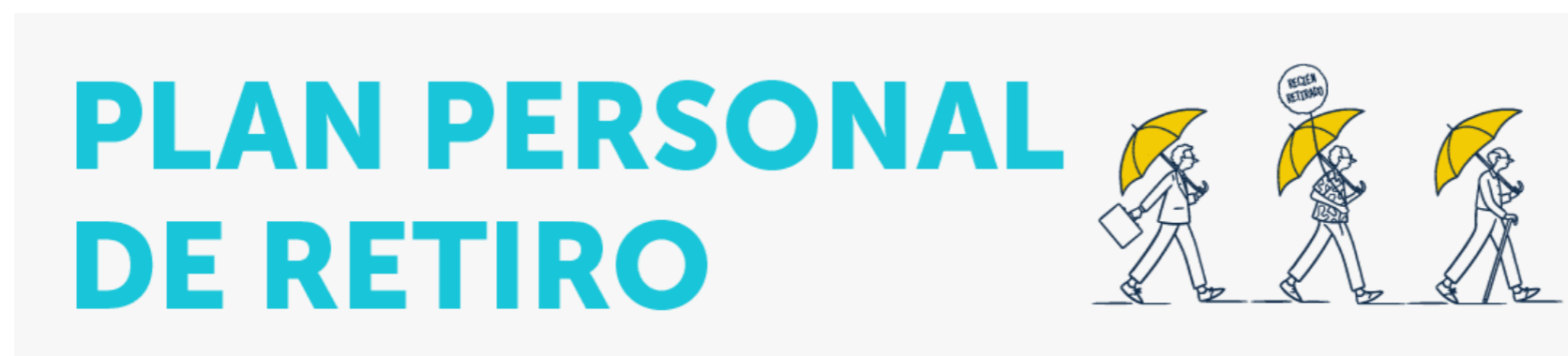
[miretirogarantizado.com/
donde-invertir-mi-dinero-
para-el-retiro/](https://miretirogarantizado.com/donde-invertir-mi-dinero-para-el-retiro/)

Este artículo les ayuda a tener claro el vocabulario básico de las inversiones, como la renta fija y la variable, así como interés compuesto y liquidez. Fundamental para personas no muy financieras.



[miretirogarantizado.com/
por-que-invertir-en-etf/](https://miretirogarantizado.com/por-que-invertir-en-etf/)

Aquí muchas personas conocen el concepto de ETF (o el mal llamado fondo indexado) ¿Sabías que puedes hacerte de una pequeña parte de las mejores empresas del mundo con ellos? Te lo explico.



[miretirogarantizado.com/
que-es-un-plan-personal-
de-retiro/](https://miretirogarantizado.com/que-es-un-plan-personal-de-retiro/)

Quien ya tienen claros los conceptos financieros, suelen buscar información específica de los planes de retiro. La guía más completa.



[https://miretirogarantizado.
com/optimaxx-plus-allianz/](https://miretirogarantizado.com/optimaxx-plus-allianz/)

Muchas personas se sienten atraídas por invertir con Allianz, por lo que buscan este artículo para conocer cada detalle del plan.

Hola, soy Francisco Roberts



Asesor Profesional de Seguros, especializado en Planes de Retiro.

La mayoría de personas que quiere un plan de retiro, temen a los vendedores que solo les ven la cara de comisión. En **Mi Retiro Garantizado** somos tus asesores autorizados que se toman el tiempo para explicarte con claridad y honestidad, evitándote molestias y logrando que inicies tu plan con confianza y acompañamiento.

Este ebook es una ventana a mi mente y cómo la hago funcionar. Si lo que compartí resonó contigo, tienes dos rutas financieras épicas a seguir:

1. Haz una cita conmigo y pongamos los cimientos de tu fortaleza de ahorro para el retiro.
2. Comparte este ebook con personas responsables como tú (porque si llegaste aquí, se que eres extremadamente cuidadoso o cuidadosa con tu dinero). ¡Ayúdalos a comenzar su viaje financiero!

Tengo una web personal donde igualmente puedes encontrarte: frankroberts.com.mx

Y si estás buscando educación financiera enfocada como un láser en el retiro, visita mi otra guarida digital en miretirogarantizado.com. Es un lugar donde los números bailan y los planes de retiro cobran vida.