

**PENSÁS QUE TE VAS  
A JUBILAR BIEN...**

**¿DE VERDAD?**



**LA GUÍA DESPIADADAMENTE REAL PARA  
ENTENDER POR QUÉ TU FUTURO NO SE PAGA  
SOLO (Y QUÉ HACER MIENTRAS PODÉS)**

¿Querés saber cómo va a ser tu jubilación?

Abrí la heladera de un jubilado hoy.

Sumá dos o tres medicamentos.

Sumá vencimientos impagos.

Restá sueños no cumplidos.

“¿Quién va a pagar tu jubilación? Spoiler: **no** el Estado”

## **Acerca de este libro:**

Si la primera página te incomodó, este libro va a incomodarte un poco más... pero también te va a dar las herramientas para cambiar esa historia.

Aquí no vas a encontrar fórmulas mágicas ni promesas vacías. Vas a encontrar verdades crudas sobre el sistema previsional, ejemplos reales que muestran por qué no alcanza con “confiar” y, sobre todo, un plan claro para que tomes el control.

Paso a paso, vas a entender qué podés hacer hoy para construir un retiro digno, proteger a tu familia y dejar de depender de la suerte o del Estado.

Se te viene la noche ¿No te importa? No hagas nada.

¿Querés algo distinto? Empezá a leer...

# ÍNDICE

**CAPÍTULO 1.** Introducción: No es un problema del futuro, es de hoy y es tuyo.

- Breve relato personal
- ¿Por qué decidí escribir esto?
- Qué vas a encontrar y para qué te sirve

**CAPÍTULO 2.** El sistema previsional argentino explicado en “criollo”

- ¿Cómo funciona el sistema?
- La pirámide de aportantes vs. jubilados
- El famoso triángulo invertido
- ¿Por qué ya no cierra la cuenta?
- ¿Qué pasa con la inflación, el tipo de cambio y la economía informal?

**CAPÍTULO 3.** ¿Qué pasa en el mundo?

- Crisis previsional global
- Francia, Chile, EE.UU., Japón
- Más longevidad, menos natalidad, más carga estatal
- Reformas jubilatorias: cada vez más lejos y menos generosas

**CAPÍTULO 4.** Las verdades incómodas que nadie dice

- El Estado no guarda tu plata
- Lo que aportás hoy, no es para vos
- “Me jubilo con el 82%”: mito vs. realidad
- Jubilaciones mínimas, moratorias, y falta de incentivos reales
- ¿Por qué ni aunque aportes 40 años podés estar tranquilo(a)?

## **CAPÍTULO 5. ¿Entonces, qué hacemos?**

- De víctima a protagonista: cómo tomar el control
- Armar tu propio plan de retiro
- ¿Qué es un fondo de retiro? ¿Cómo funciona un seguro de retiro?
- Qué rol juega el interés compuesto. ¡¡Lee bien vos que tenés 20 años!!
- Casos simples y gráficos: “si hoy empezás con X...”

## **CAPÍTULO 6. Pero yo no sé nada de finanzas...**

- Desarmando excusas comunes:
- “Es para ricos” / “Es tarde” / “Cuando tenga más plata lo hago”
- Nadie nace sabiendo: el valor de dejarse acompañar
- Vos ya hacés planificación sin darte cuenta

## **CAPÍTULO 7. ¿Qué opciones reales existen hoy en Argentina para complementar tu jubilación?**

- Seguros de retiro: cómo funcionan, mitos y realidades
- Dólar, UVA, fondos comunes, criptos: ¿sirven o confunden?
- ¿Qué instrumento te conviene según tu edad y etapa de vida?
- ¿Es mejor un seguro de retiro, un fondo de inversión o se pueden combinar?
- ¿Qué pasa si fallezco antes o no llego a la edad de retiro?

## **CAPÍTULO 8. A cada edad, su estrategia:**

- 20s: sembrar aunque sea poco
- 30s: crecer, consolidar, proteger
- 40s: revisar y corregir
- 50s+: optimizar y cerrar grietas

## **CAPÍTULO 9. Casos reales y storytelling**

- Historia de mi amiga viuda y el vacío económico inesperado
- Historia de mi joven cliente que empezó a los 19 y hoy vive tranquilo
- Testimonios reales y anónimos
- Frases de personas que se lamentan o agradecen haber tomado acción.

## **CAPÍTULO 10. Herramientas Prácticas**

- Checklist: ¿estás preparado para el día que dejes de trabajar?
- Calculadora simple: La Regla del 4%
- Plan de acción en 3 pasos para arrancar
- Preguntas para llevarte a una reunión con un asesor(a)
- Mapa mental: ¿cómo se arma una estrategia de retiro sólida?

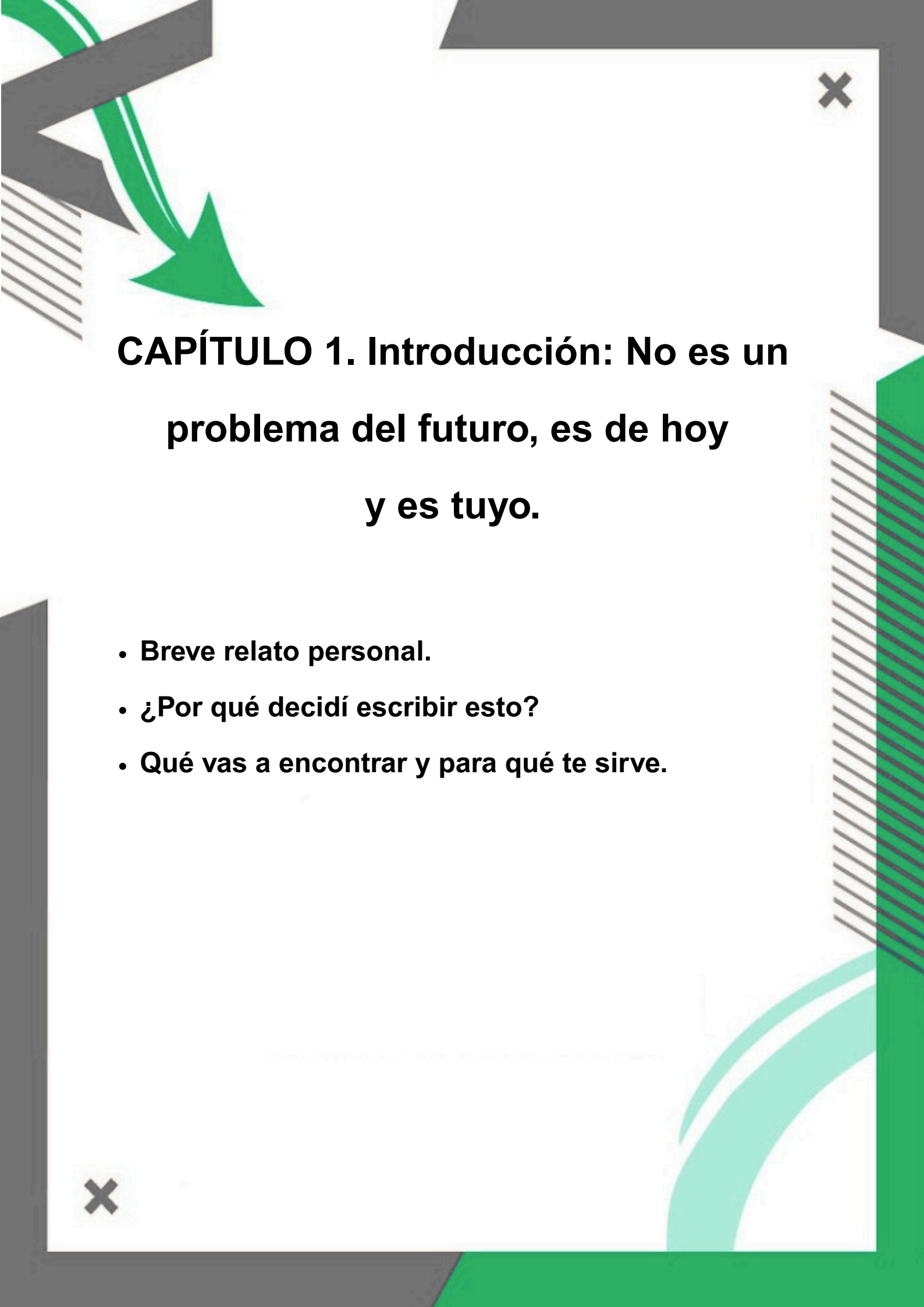
## **CAPÍTULO 11. Bonus: ¿Cómo hablar de esto con tu pareja, tus hijos o tus socios?**

- Finanzas familiares: no es tabú
- ¿Y si uno aporta y el otro no?
- ¿Y si fallece uno de los dos antes?
- ¿Qué pasa con la continuidad de la empresa o del patrimonio familiar?

## **CAPÍTULO 12. Cierre**

- Reflexión final: el tiempo pasa igual... ¿Qué vas a hacer con él?
- Frase pica-cerebro
- Llamado a la acción

**EXTRAS: Fuentes**



# **CAPÍTULO 1. Introducción: No es un problema del futuro, es de hoy y es tuyo.**

- Breve relato personal.
- ¿Por qué decidí escribir esto?
- Qué vas a encontrar y para qué te sirve.

Sí, ya sé. En Argentina todos somos expertos en todo. Técnicos de la selección, politólogos de sobremesa, economistas de WhatsApp y hasta analistas internacionales según lo que diga el tema del día. Nos las sabemos todas. O al menos, creemos que sí.

Pero hay un tema que nos incomoda tanto, que preferimos no tocarlo. Nos da fiaca, miedo o lo pateamos como a una botella vacía en la vereda.

Ese tema es la jubilación.

Y no, no la del otro. La nuestra.

Porque cuando hablamos de fútbol, todos opinamos. Cuando discutimos de política, nadie se queda callado. En la oficina, en el asado, en el grupo de amigos, todos tiran frases sobre el dólar, la inflación, la tasa de interés y hasta la FED.

Pero cuando alguien pregunta:

-¿Vos tenés algo armado para cuando dejes de laburar?-

Minuto de silencio.

Y ahí arrancan los clásicos:

-“Falta mucho.”-

-“Vivo el hoy”-

-“Voy viendo.”-

-“Con todo lo que aporté, algo me van a dar...”-

-“Después veo, ahora tengo otras prioridades.”-

Bueno, te tengo una mala noticia:

Ese “después” que estás imaginando... ya empezó.

Y cuanto más lo ignorás, más lejos estás de ese retiro tranquilo que creés que va a aparecer solo.

Spoiler:

*El Estado no te va a pagar la jubilación que soñás.*

*Y tus hijos no son tu plan de retiro.*

¿La buena? Que todavía estás a tiempo.

Pero no va a ser por arte de magia.

Va a ser con información, con conciencia y con decisiones concretas.

Este no es un problema del yo del futuro.

Es un desafío urgente del yo de hoy, que está mirando para otro lado...

Y no te lo digo con juicio, te lo digo con empatía: todos queremos vivir el ahora, improvisar, disfrutar...

Pero si no empezás a mirar para adelante, te vas a comer el segundo tiempo de tu vida con el banco vacío y sin VAR que te salve.

*Este libro no es para asustarte. Es para despertarte. Para mostrarte que sí hay formas. Que no todo está perdido. Y que cuanto antes empieces, mejor vas a terminar.*

## **La historia que no me contaron, pero viví.**

Mis padres trabajaron toda la vida.

Se rompieron el alma. Cumplieron con todo.

Se separaron hace más de 25 años, pero nunca dejaron de ser un equipo.

Y hoy —ya grandes, jubilados, cada uno con la mínima—

Volvieron a convivir.

No por amor romántico. Sino por un pacto silencioso.

De cuidado mutuo. De amistad. De sobrevivencia.  
Porque solos no alcanza. Porque lo que hay... no cubre.  
Y ahí los veo.

Y no puedo evitar pensar:

“Esto no tendría que ser así. Esto se podría haber evitado.”

No con magia. Con previsión. Con información.

Con decisiones simples...pero a tiempo.

## **¿Por qué escribí este eBook?**

Porque soy hija de esa historia.

Porque conozco a muchas personas en situaciones parecidas.

Porque soy asesora en planificación financiera, sí, pero también soy madre, hija, hermana, amiga, profesional.

Y no quiero que más personas lleguen a los 65 diciendo:

-“¿Y ahora qué hago?”-

-“¿Para esto trabajé toda mi vida?”-

-“Nunca me imaginé llegar a vivir así”-

Hoy escribo para que entiendas cómo funciona realmente el sistema.

Para que dejes de poner tu futuro en manos de la suerte, del Estado, del “después lo veo”.

Y empieces a construir vos mismo(a) el plan que te va a sostener cuando el cuerpo diga “basta”, pero la vida continúe.

Porque —te guste o no— tu jubilación no se va a pagar sola.

Y cuanto antes lo asumas, más fácil va a ser.

No hace falta ser experto(a), ni millonario(a), ni obsesivo(a).

Hace falta animarse a mirar, a informarse...

A entender.

A decidir.

Porque el proyecto más largo de tu vida no es tu carrera.

Es tu retiro.

Y cuanto antes empieces, más libertad vas a tener para elegir cómo querés vivirlo.



***"No es un problema del futuro.  
Es hoy. Y es tuyo."***



## **CAPÍTULO 2. El sistema previsional argentino explicado en “criollo”**

- **¿Cómo funciona el sistema?**
- **La pirámide de aportantes vs. jubilados.**
- **El famoso triángulo invertido.**
- **¿Por qué ya no cierra la cuenta?**
- **¿Qué pasa con la inflación, el tipo de cambio y la economía informal?**

## **¿Cómo funciona el sistema?**

Imaginemos una gran olla que todos compartimos.

Mientras algunos ponen los ingredientes (aportan) otros disfrutan (cobran).

Así funciona nuestro sistema jubilatorio: el famoso “reparto”.

Los que están en actividad ponen la plata que se usa para pagarle a los jubilados actuales.

No hay una cuenta con tu nombre. No hay un fondo guardado para tu vejez.

Hay una olla común...que cada vez tiene menos ingredientes y más comensales.

## **La pirámide de aportantes vs jubilados**

¿Qué cambió?

Hace décadas, esto tenía lógica.

La famosa pirámide funcionaba: muchos aportaban, pocos cobraban.

Hoy se dio vuelta (el famoso triángulo invertido)

Durante décadas, la “pirámide poblacional” era robusta: muchos trabajadores jóvenes sostenían a relativamente pocos jubilados.

Hoy la realidad es opuesta: hay cada vez menos jóvenes aportando y una creciente masa de adultos mayores, consecuencia de la baja natalidad y el aumento sostenido de la esperanza de vida (en Argentina, 76,6 años y en aumento).

## ¿Por qué ya no da la cuenta?

En números:

- Hay aproximadamente 10,5 millones de trabajadores formales activos para unos 20 millones de beneficiarios entre jubilaciones, pensiones y otras prestaciones estatales.
- La relación ideal de 4 o 5 trabajadores por cada jubilado ahora es de apenas 1,5 a 1 (o incluso menos, dependiendo del año y las fuentes)
- Las moratorias y planes especiales permitieron a la mayoría acceder a una jubilación: solo 3 de cada 10 jubilados aportaron los 30 años requeridos.

*“No llegamos ni a dos hijos por mujer —el promedio es 1,4—, y además vivimos más años. El sistema pide auxilio”*

## ¿Qué pasa con la inflación, el tipo de cambio y la economía informal?

¿Resumido?

Menos empleo formal, más trabajo en negro, más gente que cobra sin haber aportado lo suficiente, y menos nacimientos.

Y para completar, vivimos más años...buenísimo para la vida... complicado para el sistema.

Es como si tu sueldo tuviera que mantener no solo a tus hijos, sino también a tus abuelos, tus tíos y algunos vecinos.

¿Y entonces?

El sistema se financia con aportes. Pero si los aportes no alcanzan, hay que poner lo que falta desde el Estado.

¿Cómo? Con impuestos. O peor: con emisión.

Y así se genera otro problemón que conocés bien: inflación.

Una cadena que no para.

Hoy, más del 70% de los jubilados cobra la mínima.

Un ingreso que ya ni se puede llamar "jubilación". Es más parecido a una pensión de subsistencia.

En 2025, el haber mínimo es de \$ 309.294,80 (sin el bono). Y con eso se supone que alguien debe comer, pagar medicamentos, servicios, y vivir con dignidad. Pero lo más fuerte es lo que viene.

El futuro (ese que no querés mirar)

Si hoy el sistema ya no alcanza, ¿qué creés que va a pasar cuando te toque a vos?

- Menos jóvenes para aportar (nacemos menos).
- Más jubilados que viven más años.
- Más presión fiscal.
- Menos plata para repartir.

¿Te parece que con eso te va a alcanzar?

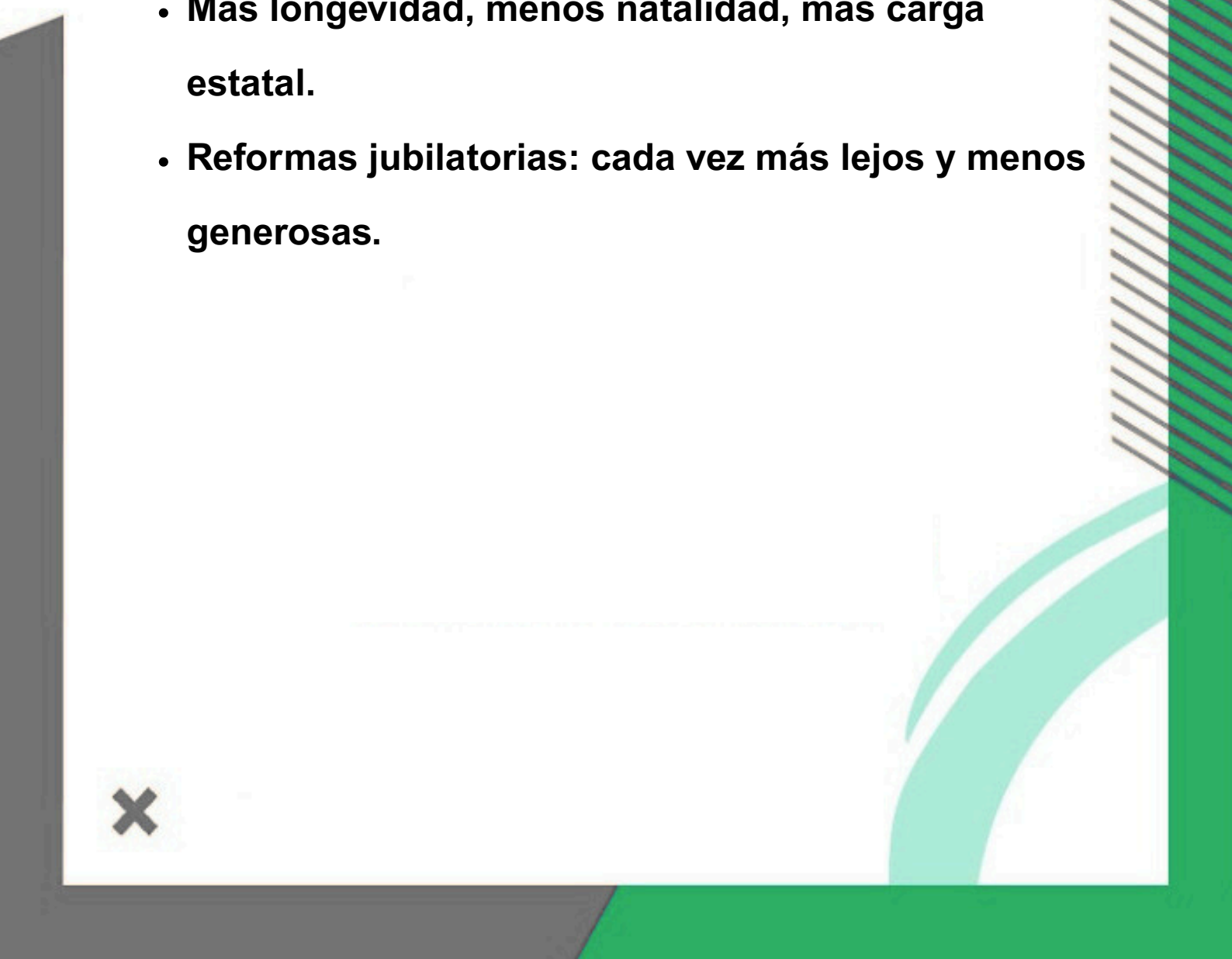
Otra vez ¿Entonces qué hacemos? ¡¡No esperar!!

Porque si tenés menos de 50 años, este sistema no te va a sostener. Vas a tener que hacer algo por tu cuenta.

No es para que te deprimas. Es para que reacciones. Porque la realidad es incómoda, pero ignorarla te va a salir caro.



## **CAPÍTULO 3. Qué pasa en el mundo.**

- **Crisis previsional global.**
  - **Francia, Chile, EE.UU., Japón.**
  - **Más longevidad, menos natalidad, más carga estatal.**
  - **Reformas jubilatorias: cada vez más lejos y menos generosas.**
- 

## **Crisis previsional global: ejemplos y síntomas**

Lo que ocurre en Argentina se replica, con matices, en casi todo el mundo —especialmente países occidentales y desarrollados.

Un problema compartido.

El sistema previsional clásico basado en la solidaridad intergeneracional (sí, el ejemplo de la olla) los trabajadores activos que aportan para sostener a los jubilados...***está en crisis en todo el mundo*** debido a lo que enumeramos en el capítulo anterior, factores demográficos, económicos y sociales que se repiten en varios países desarrollados y en desarrollo.

### **Francia:**

- En Francia, el sistema de reparto enfrenta tensiones crecientes por el envejecimiento poblacional y altas expectativas de vida.
- Las reformas previsionales han provocado fuertes protestas sociales y huelgas. En 2023, aumentó la edad mínima de retiro de 62 a 64 años, desatando protestas masivas.
- El desafío pasa por aumentar la edad jubilatoria y equilibrar aportes y beneficios sin dismantelar derechos adquiridos.
- El fondo de reservas ha comenzado a agotarse, y la presión sobre las cuentas públicas es enorme.

### **Chile:**

- Chile es un caso paradigmático en América Latina con un sistema de capitalización individual altamente cuestionado.
- Las bajas pensiones y cobertura limitada (gran parte de la población informal queda al margen) generan malestar social persistente y reclamos por una reforma estructural.

- En 2023-2025, diversas reformas buscan introducir mayor participación estatal y mejorar los beneficios, pero con fuerte resistencia del sector privado.
- El sistema también muestra problemas de sostenibilidad y equidad para las futuras generaciones.

### **Estados Unidos:**

- En EE.UU., el sistema de Seguridad Social enfrenta un gran reto por el envejecimiento de la población baby boom y bajos niveles de natalidad.
- Aunque la Seguridad Social todavía tiene reservas, se estima que para 2033-2034 podría agotarse parcialmente el fondo de pensiones si no se reforma.
- Urgen ajustes en aportes, edad de retiro y beneficios para garantizar la sustentabilidad.
- A nivel privado, mucha gente debe complementar con planes 401(k) (esto es una cuenta de ahorros o plan de pensión, de contribución definida y patrocinada por el empleador) y ahorro personal, lo que genera desigualdad en la preparación para el retiro.

### **Japón:**

- Japón es el país más envejecido del mundo con un sistema previsional que lucha contra la dramática baja de natalidad y creciente longevidad.
- El sistema público está bajo fuerte estrés financiero, con enormes gastos en pensiones y salud para ancianos.
- El gobierno impulsa reformas para extender la edad jubilatoria y promover empleo activo en mayores de 65 años, pero la presión fiscal crece constantemente.

- El ahorro privado y planes complementarios cubren parte del déficit, pero la deuda pública récord y la desaceleración económica dificultan el panorama.

## **Más longevidad, menos natalidad, más carga estatal**


El común denominador:

- La mayoría de los países enfrenta el mismo triángulo invertido: más longevidad, menos aportantes, menos nacimientos, más adultos mayores cobrando jubilación.
- Reformas constantes, reducción de beneficios, aumento en la edad de retiro e *intentos de incentivar el ahorro individual* —o los “seguros de retiro”— *marcan la agenda global.*
- El mayor desafío es demográfico: poblaciones que envejecen, sistemas que prometen más de lo que pueden sostener.
- *La única fórmula mágica que nadie quiere escuchar: aportar más años, cobrar menos o ahorrar por cuenta propia.*

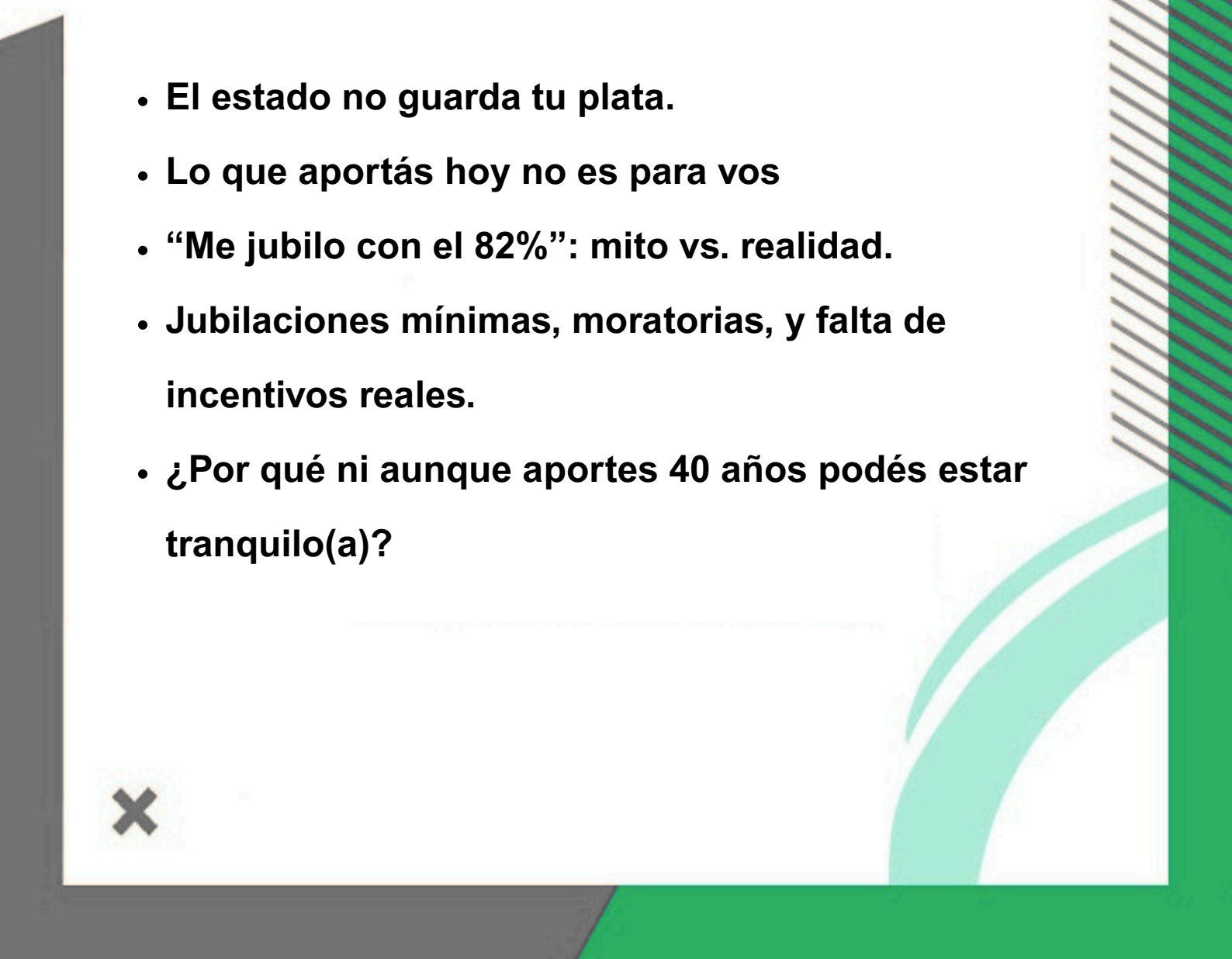
## **Reformas jubilatorias: cada vez más lejos y menos generosas.**

Adaptar las normativas, fomentar el ahorro privado, prolongar la edad de retiro y potenciar el empleo formal son desafíos compartidos cada vez más difíciles.

Argentina debe mirar estos ejemplos para entender que su problema no es único ni exclusivo, sino parte de un fenómeno mundial. *La clave está en anticiparse y diseñar soluciones sostenibles, equitativas y adaptadas a su realidad socioeconómica.*



## **CAPÍTULO 4. Las verdades incómodas que nadie dice.**

- **El estado no guarda tu plata.**
  - **Lo que aportás hoy no es para vos**
  - **“Me jubilo con el 82%”: mito vs. realidad.**
  - **Jubilaciones mínimas, moratorias, y falta de incentivos reales.**
  - **¿Por qué ni aunque aportes 40 años podés estar tranquilo(a)?**
- 

“Hay cosas que nadie te explicó (o que preferimos no escuchar). Pero si querés tomar buenas decisiones, tenés que saberlas.

### **Primera verdad:**

#### **XEl Estado no guarda tu plata.**

- No hay una caja fuerte con tu nombre.
- No hay un fondo reservado para tu futuro.
- La plata que entra, sale.
- Y si no alcanza, el Estado la pone...
- ¿Con qué? Con impuestos. O con emisión.
- ¿Resultado? Inflación.
- ¿Y tu jubilación? Cada vez vale menos.

### **Segunda verdad:**

#### **XLo que aportás hoy no es para vos.**

- No va a una “cuenta personal” que te espera el día que cumplís 65 (sí, ya te lo dije, va de nuevo)
- Va directo a pagar a los jubilados de hoy.
- El sistema se llama de reparto, no de ahorro.
- Y cada vez hay más gente cobrando y menos aportando.

### **Tercera verdad:**

#### **X“Me jubilo con el 82%”: mito vs. realidad**

- Durante años escuchamos que al jubilarnos cobraríamos el 82% móvil del sueldo. Sonaba tranquilizador. Pero ¿es realmente así?
- La realidad dista mucho de ese ideal.

El 82%... ¿de qué?

Lo primero que hay que entender es de qué sueldo se toma ese porcentaje. Porque no es del último sueldo real que cobrás, sino del promedio actualizado de tus últimos 10 años (o más, dependiendo del régimen), con topes establecidos por la ley. Y esos topes están lejos de los sueldos reales del mercado. En muchos casos, ese "82%" se convierte, en los hechos, en un 60%, 50%... o incluso menos.

La realidad en cifras:

- La jubilación mínima en 2025 ronda los \$380.000,- (con el bono)
- El salario promedio en blanco supera los \$800.000
- Resultado: muchos jubilados cobran menos del 50% de lo que ganaban trabajando

Además, los beneficios adicionales (obra social privada, bonos, viáticos, etc.) desaparecen.

## **Jubilaciones mínimas, moratorias, y falta de incentivos reales:**

Un cóctel explosivo.

¿Cuánto cobra hoy un jubilado mínimo en Argentina?

Unos \$380.000 con bono incluido.

¿Alcanza? No. Apenas sirve para sobrevivir.

La jubilación mínima no cubre ni lo básico: comida, remedios, servicios, alquiler...

¿Y las moratorias? ¿Sirven o servían?

Son como curitas en una herida profunda:

→ Permiten que personas sin todos los aportes igual se jubilen.

→ Pero eso agranda el problema: más gente cobra, sin haber aportado lo suficiente.

→ El sistema gasta más de lo que recauda.

¿Y para completar no hay incentivos?

Exacto.

Mucha gente ni se esfuerza en aportar porque siente que “no sirve para nada”.

→ Los sueldos bajos no motivan.

→ Las jubilaciones mínimas no entusiasman.

→ El sistema no da confianza, entonces nadie quiere subirse.

Resultado:

*Menos aportes, más beneficiarios, sistema ahogado.*

*Y la gente queda sin un plan real para el futuro.*

**¿Por qué ni aunque aportes 40 años podés estar tranquilo(a)?**

Podés trabajar y aportar durante 40 años y terminar con una jubilación muy baja:

La combinación de inflación, devaluación, cambios en la ley y déficit fiscal puede licuar tus aportes y reducir tu poder de compra al jubilarte, dejándote con ingresos insuficientes para una vida digna. Hoy más del 70% de los jubilados cobra la mínima.

Y aunque hayas cumplido con todos los requisitos, eso no garantiza nada. Y no es una exageración. Es una cuenta matemática.

Algo incómodo pero real: el esfuerzo de décadas no va a alcanzar para asegurar tranquilidad económica en la vejez.

Ya sabés que el sistema no te va a salvar.



Sí, es incómodo.

Sí, da bronca.

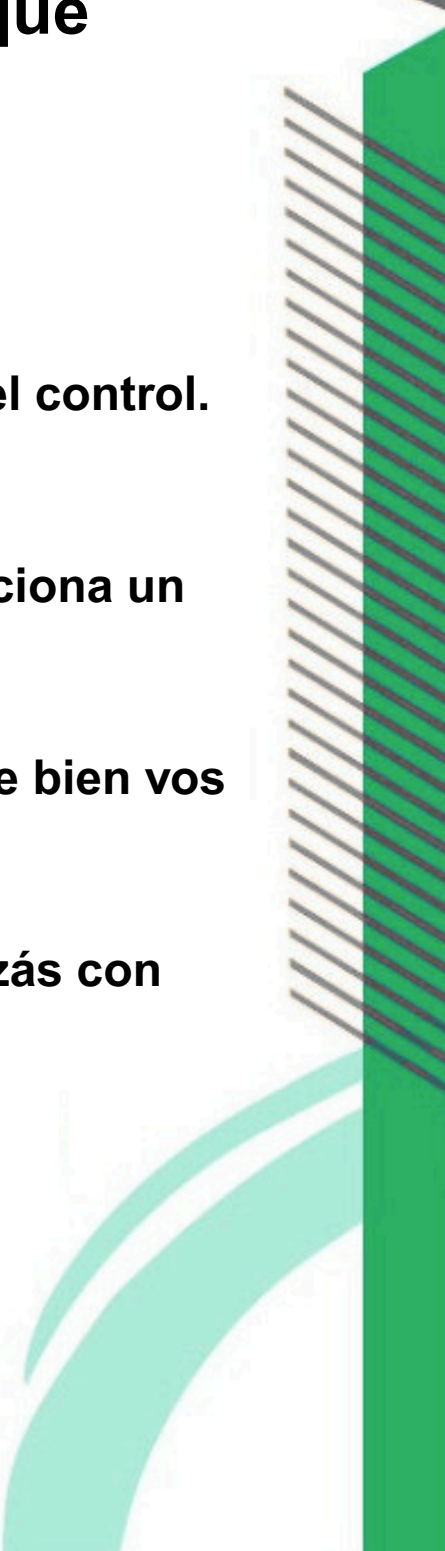

Pero también es una oportunidad: la oportunidad de dejar de depender exclusivamente del Estado y armar tu propio plan. Uno que no dependa del Estado. Uno que funcione pase lo que pase. En el próximo capítulo, te cuento cómo.



***Es la oportunidad de dejar de depender exclusivamente del Estado y armar tu propio plan. Uno que funcione pase lo que pase.***



## **CAPÍTULO 5. ¿Entonces, qué hacemos?**

- **De víctima a protagonista: cómo tomar el control.**
  - **Armar tu propio plan de retiro.**
  - **¿Qué es un fondo de retiro? ¿Cómo funciona un seguro de retiro?**
  - **Qué rol juega el interés compuesto. ¡¡Lee bien vos que tenés 20 años!!**
  - **Casos simples y gráficos: “si hoy empezás con X...”**
- 
- 

Respirá.

Porque acá empiezan las buenas noticias.

Sí, el panorama es difícil.

Pero no estás condenado(a)

Estás a tiempo.

Y eso ya es un montón.

El retiro tranquilo no es un privilegio reservado para unos pocos.

Es un proyecto que se puede construir con herramientas simples, decisiones a tiempo y acompañamiento.

## **De víctima a protagonista: Cómo tomar el Control**

Hasta acá vimos un sistema que hace agua por todos lados.

Pero esto no es para victimizarse.

Es para despertarse.

Porque aunque el Estado no te asegure nada, vos sí podés hacer algo.

Y cuanto antes empieces, más poder vas a tener.

Es hora de tomar el control de tu retiro, como tomás el control de tu negocio, tu salud o tus decisiones importantes.

## **Armar tu propio plan de retiro**

Ya vimos que no podés confiar ciegamente en el Estado.

Entonces, tenés que construir un fondo que te sostenga cuando no trabajes más.

Un plan de retiro no es solo una cuenta de ahorro.

Es una estrategia con un objetivo claro: Que cuando dejes de generar ingresos laborales, igual tengas ingresos mensuales, semestrales o anuales para vivir con dignidad.

¿Y cómo se logra eso?

Con herramientas que existen y funcionan:

- Seguros de retiro
- Fondos con rentabilidad
- Capitalización a largo plazo

Opciones que, si están bien diseñadas, te permiten ahorrar en forma organizada, en moneda dura, con beneficios impositivos y protección para vos y tu familia.

No necesitás saber de finanzas.

Necesitás hacerte algunas preguntas claves (te las dejo más adelante) y rodearte de gente que te guíe.

Sí, vas a tener que pensar a futuro.

Sí, vas a tener que ser constante.

Pero el premio es gigante:

*Libertad. Tranquilidad. Opciones. Paz mental.*



***Armar tu propio plan de Retiro.  
El premio es gigante:  
Libertad. Tranquilidad. Opciones. Paz mental.***

## ¿Qué es un fondo de retiro? ¿Y cómo funciona un seguro de retiro?

Hagamos una breve definición y en los próximos capítulos lo desarrollamos.

Imaginá que cada mes guardás un monto —aunque sea chico— en un plan que:

- ✓ Invierte tu dinero de forma segura
- ✓ Genera rentabilidad año a año
- ✓ Está protegido por normativa legal
- ✓ Puede darte una renta mensual/semestral/anual en el futuro.
- ✓ Y además, te protege si algo te pasa antes de tiempo

Eso es un seguro de retiro o plan de pensión privado.

Es como tener un mini-emprendimiento del futuro: aportás hoy, para que el día de mañana eso sea tu fuente de ingresos pasivos.

## Qué rol juega el interés compuesto. ¡¡Lee bien vos que tenés 20 años!!

Acá entra la magia de las finanzas: **el interés compuesto**.

Primero hagamos una definición sencilla y clara.

“Es el interés que se calcula, no solo sobre el capital inicial que vas creando con tu aporte, sino sobre los intereses que se van generando. Es el famoso efecto “bola de nieve”, pero bien usado”.

*El interés compuesto trasciende lo financiero: es una estrategia que transforma la paciencia y el tiempo en resultados exponenciales.*

Ejemplo simple:

Si empezás hoy con \$20.000 mensuales, y ese fondo rinde un 8% anual en dólares:

En 25 años vas a tener más de US\$200.000 acumulados.

¿Y si en vez de 25, tenés 30 años por delante?

*El monto se duplica. Solo por el tiempo.*

Moraleja: cuanto antes empezás, más grande será el resultado.

--¿Leíste bien? ¡¡Vos, sí, el(la) de 20 años!!--

## **Casos simples y gráficos: “si hoy empezás con X...”**

### **La historia de Mariana y Laura**

Mariana tenía 23 años cuando decidió empezar a invertir. Cada mes, destinaba 200 dólares a un fondo que le generaba un 8% anual. Lo hizo sin fallar durante 10 años. A los 32, dejó de aportar... pero no tocó un solo dólar: dejó que el dinero siguiera trabajando solo.

Laura, en cambio, pensó que había tiempo. Recién a los 33 años arrancó a invertir los mismos 200 dólares mensuales, con la misma rentabilidad, y lo hizo de manera constante hasta los 42 años.

Cuando ambas cumplieron 42, se sentaron a comparar resultados... y se llevaron una sorpresa:

## Mariana



## Laura





Edad	Aporta U\$S	Acumula U\$S	Edad	Aporta U\$S	Acumula U\$S
23	2.400,00	2.640,00	23	0	0
24	2.400,00	5.544,00	24	0	0
25	2.400,00	8.738,00	25	0	0
26	2.400,00	12.252,00	26	0	0
27	2.400,00	16.117,00	27	0	0
28	2.400,00	20.369,00	28	0	0
29	2.400,00	25.046,00	29	0	0
30	2.400,00	30.191,00	30	0	0
31	2.400,00	35.850,00	31	0	0
32	2.400,00	42.075,00	32	0	0
33	0	46.282,00	33	2.400,00	2.640,00
34	0	50.911,00	34	2.400,00	5.544,00
35	0	56.002,00	35	2.400,00	8.738,00
36	0	61.602,00	36	2.400,00	12.252,00
37	0	67.762,00	37	2.400,00	16.117,00
38	0	74.538,00	38	2.400,00	20.369,00
39	0	81.992,00	39	2.400,00	25.046,00
40	0	90.191,00	40	2.400,00	30.191,00
41	0	99.210,00	41	2.400,00	35.850,00
42	0	109.131,0	42	2.400,00	42.075,00
<b>109.131,00</b>			<b>42.075,00</b>		



Esto no es ciencia ficción. Es matemática financiera y mucho más poderosa de lo que imaginás...si le das tiempo y constancia.

*Lo importante no es empezar con mucho, sino empezar cuanto antes.*

Porque el tiempo que pasa... no vuelve. Pero **sí** puede trabajar para vos, si tomás una decisión.



## **CAPÍTULO 6. “...pero yo no sé nada de finanzas...”**

- **Desarmando excusas comunes.**
  - **Nadie nace sabiendo: el valor de dejarse acompañar.**
  - **Vos ya hacés planificación sin darte cuenta.**
- 
- 

- “Esto no es para mí.”
- “Cuando tenga más plata, lo pienso.”
- “Es para gente que sabe.”
- “Ya estoy grande, es tarde.”

*Alto ahí.*

Si alguna vez pensaste alguna de estas frases... no estás solo(a). Todos tenemos resistencias cuando se trata de pensar el futuro económico.

Pero la buena noticia es que todas se pueden desarmar.

## **Desarmando excusas comunes.**

### **“Es para ricos”**

**Falso.**

Es para previsores.

Hay planes de retiro que arrancan con montos accesibles.

Lo importante no es cuánto ponés, sino con qué constancia lo hacés.

¡¡No necesitás empezar con el 50% de tu salario!!

A veces, el 5-10% de tu salario, bien puesto, hace mucho más que la nada misma.

### **“Es tarde”**

**Falso**

¿Sabés qué es realmente tarde?

Tener 65 y no saber cómo vas a vivir los próximos 30 años.

Y no me digas —¡ehhh! ¿hasta los 95 no te parece pensar mucho?  
--- porque mi papá tiene 97 años y una vez al mes ¡¡sale a  
almorzar con los amigos!!.

Si hoy tenés 40, 45, 50... todavía estás a tiempo.  
Seguramente vas a necesitar otra estrategia. Pero se puede.  
*Y entre hacerlo tarde o nunca...ya sabés la respuesta.*

### **“Termino con unas deudas y lo hago”**

**Falso**

Ese momento mágico no existe.

Siempre hay algo que compite con el ahorro: vacaciones, cumple del nene, la heladera, cursos, urgencias...

Pero postergar tu retiro para “cuando sobre” es como postergar tu salud hasta que te sobre tiempo.

### **Nadie nace sabiendo: el valor de dejarse acompañar.**

No tenés que ser experto(a) en economía.

No hace falta entender la bolsa, ni criptos, ni leer el diario económico.

Lo único que necesitás es tomar la decisión de empezar y dejarte acompañar por alguien que te guíe, sin tecnicismos.

Como cuando contratás un abogado, un contador o vas al odontólogo.

Te apoyás en alguien que sabe, y avanzás más rápido y con menos errores.

## Vos ya hacés planificación sin darte cuenta

- ¡¡Elegís el colegio para tus hijos sin pensar si vas a poder pagarlo los 6 o 7 años!!.
- Ahorrás para las vacaciones de verano.
- Te suscribís a alguna plataforma para tener entretenimiento asegurado.
- Contratás una medicina prepaga “por si pasa algo”.


Siendo así... ¿por qué no planificás también tus próximos 30 años?

Lo único que te separa de tu retiro planificado no es la plata, no es la edad.

Es una decisión.



***Nota Mental: La planificación ya es parte de mi vida.  
Tengo que aplicarla a lo más importante,  
mi libertad futura.***



## **CAPÍTULO 7. ¿Qué opciones reales existen hoy en Argentina para complementar tu jubilación?**

- Seguros de retiro: cómo funcionan, mitos y realidades. Ideales para...
- Dólar, UVA, fondos comunes, criptos: ¿sirven o confunden?
- ¿Qué instrumento te conviene según tu edad y etapa de vida?
- ¿Es mejor un seguro de retiro, un fondo de inversión o se pueden combinar?
- ¿Qué pasa si fallezco antes o no llego a la edad de retiro?



A esta altura ya sabés que no alcanza con confiar en la jubilación estatal.

Por lo tanto...

Tenemos que hacer algo.

¿Dónde ponemos nuestros ahorros para el futuro sin morir en el intento?

Existen muchas alternativas dando vueltas. Pero no todas están pensadas para darte tranquilidad, previsibilidad y cobertura real a largo plazo.

Acá te dejo una mirada clara y con los pies en la tierra.

## **Seguros de retiro: cómo funcionan, mitos y realidades**

Un seguro de retiro es una herramienta financiera diseñada para ayudarte a acumular capital a lo largo del tiempo, de forma sistemática, programada y con beneficios impositivos.

Cuando llegás a la edad que vos mismo definiste, recibís una renta o un capital, estés donde estés.

Además, incluye cobertura por fallecimiento antes de esa edad, lo que significa protección para tu familia, incluso si vos no llegás a disfrutarlo.

### **Mitos comunes:**

- *“Es como tirar la plata.”* → FALSO.

Es una forma concreta de ahorrar fuera del sistema bancario, con respaldo asegurador (en aseguradoras de vida y retiro) y regulado por la Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN).

- “*Si me muero antes, lo pierdo todo.*” → FALSO.

Tus beneficiarios reciben el capital asegurado o el saldo acumulado.

- “*No tengo plata para eso.*” → FALSO

Mmm... ¿y para delivery 5 veces por semana, sí?

### **Realidades:**

- Es previsible: sabés cuánto vas a tener y cuándo.
- Debitados en pesos, linkeados a dólar (comprás cuotapartes de fondos)
- Funciona mejor con visión a largo plazo.

### **¿Para quién es ideal un seguro de retiro?**

Los seguros de retiro son para muchísima más gente de lo que imaginás.

Mirá si te identificás con alguno de estos perfiles:

- Personas **gastadoras**, que necesitan una estructura que las ayude a ahorrar “aunque no quieran”.
- Quienes **no entienden de finanzas**, pero quieren tranquilidad a futuro.
- Personas con perfil **conservador**, que prefieren seguridad antes que riesgo.

- Los que ya invierten, pero buscan **diversificar su estrategia**.
- Quienes saben que la **jubilación del Estado no alcanza**.
- Los que ya vienen **jugados con la edad** y no pueden perder más tiempo.
- **Jóvenes** que tienen la ventaja del tiempo a favor (y pueden arrancar con poco).
- **Mujeres**: viven más, ganan menos y tienen más interrupciones laborales. (Sí, la brecha también es jubilatoria).
- **Freelancers, monotributistas y autónomos**: que necesitan soluciones propias porque, o están sin aportes o van directo a la jubilación mínima.
- Personas **en relación de dependencia** que ya intuyen que el futuro previsional es incierto.
- Quienes **no quieren ser una carga para nadie**, ni perder calidad de vida cuando ya no trabajen.
- Madres, padres, cuidadores... que saben que **proteger su futuro** también es cuidar a su familia.

Si te viste en alguna de estas situaciones, **esto sí es para vos**.

## **Dólar, UVA, fondos comunes, criptos: ¿sirven o confunden?**

Bienvenidos al ecosistema argentino de “refugios de valor”. Todos los conocemos, pero no todos sirven para planificar un retiro.

Dólar billete:

- ✓ Refugio de valor clásico
- ✗ No genera ingresos ni cobertura. Es un ahorro inmóvil

Plazo fijo UVA:

- ✓ Ajustado por inflación
- ✗ Poco líquido, útil a corto plazo. No resuelve tu vejez

Fondos comunes de inversión (FCI):

- ✓ Buena opción para diversificar
- ✗ Requieren seguimiento. No están diseñados para protección ni retiro

Criptomonedas:

- ✓ Alta rentabilidad potencial
- ✗ Alta volatilidad. No son opción si querés dormir tranquilo a los 70 años

Por supuesto algunas de estas opciones (o todas) pueden servir como complemento, pero ninguna te da una estrategia integral ni un ingreso garantizado a futuro.

## **¿Qué instrumento te conviene según tu edad y etapa de vida?**

**20 a 35 años:**

Tenés el mejor recurso de todos: tiempo.

Podés asumir algo más de riesgo y combinar seguros de retiro con fondos dinámicos.

Un poco hoy vale muchísimo mañana (-¡¡hola interés compuesto!!-)

### **35 a 50 años:**

Etapa de consolidación. Necesitás equilibrio entre crecer y proteger.

Combinar seguros con instrumentos líquidos o dolarizados puede ayudarte a mantener el poder adquisitivo y blindar tu futuro.

### **50+ años:**

Es momento de optimizar y cerrar grietas. Ya no hay tiempo para “ver qué pasa”.

Buscá herramientas que aseguren ingresos estables y capital protegido. Cada año sin estrategia... duele más.

## **¿Es mejor un seguro de retiro, un fondo de inversión o se pueden combinar?**

Sí. Y deberías hacerlo.

- El seguro de retiro te da estabilidad, protección y una renta a futuro (podés retirar de a poco, o todo el capital acumulado de una sola vez)
- Un fondo de inversión te permite mover capital y crecer.

Pensalo así:

- ✓ El seguro de retiro es el cinturón de seguridad.
- ✓ El fondo es el acelerador.

Ambos te ayudan a llegar.

Lo importante es tener un mapa y no depender de la suerte.



## **¿Qué pasa si fallezco antes o no llego a la edad de retiro?**

Difícil de pensar, pero necesario de contemplar. Con un seguro de retiro bien diseñado:



- Tu familia cobra el capital asegurado.
- Reciben también el saldo acumulado.
- No lo pierde el Estado. No lo retiene la aseguradora. Va a tus seres queridos (beneficiarios)



***Nota Mental: El Seguro de Retiro no es solo una herramienta de ahorro, es un acto de amor, responsabilidad y previsión.***



## **CAPITULO 8. A cada edad, su estrategia:**

- **20s: sembrar aunque sea poco.**
  - **30s: crecer, consolidar, proteger.**
  - **40s: revisar y corregir.**
  - **50s+: optimizar y cerrar grietas.**
- 
- 

No es solo una cuestión de números.

Cada etapa de la vida tiene su excusa favorita, su traba emocional... y su mejor oportunidad.

No hay un único camino, pero sí tiempos óptimos para cada decisión.

*El momento en que empezás a planificar tu retiro es tan importante como la estrategia que elegís.*

Acá te dejo una hoja de ruta por décadas. Adaptala a tu realidad.

## **En los 20s: Sembrar aunque sea poco:**

Excusa mental: “Soy joven, tengo tiempo”.

Sí, tenés tiempo. Pero también tenés la chance de que ese tiempo trabaje para vos.

Empezar con poco hoy = tener mucho sin esfuerzo mañana.

(¡¡Ojo!!  Muchos jóvenes viven aún en casa de los padres y los gastos fijos son mínimos, razón por la cual es un gran momento para ahorrar todo lo que se pueda).

### **Estrategia:**

- Ahorrar (según tus circunstancias) todo lo posible, pero con constancia.
- Aprovechar seguros de retiro con capital garantizado y herramientas de crecimiento.
- Apostar al interés compuesto: es el superpoder de los que empiezan temprano.
- Invertir en vos: aprender sobre finanzas personales ahora te va a ahorrar años de estrés después.

## **En los 30s: Crecer, consolidar, proteger:**

Excusa mental: “Estoy en mil cosas, no me alcanza”.

Es verdad: esta es una etapa de mucha presión —independencia, carrera, gastos (inclusive ya hijos)—, pero también de gran crecimiento profesional. Si no planificás ahora, después va a ser más difícil.

### **Estrategia:**

- Consolidar el ahorro y empezar tu fondo de retiro (si no lo hiciste antes).
- Proteger a tu familia con seguros adecuados.
- Diversificar: no pongas todos los huevos en la misma canasta.
- Definir metas concretas: ¿a qué edad querés dejar de depender del trabajo?

*No postergues más. Los 30 son ideales para construir con fuerza.*

## **En los 40s: Revisar y corregir:**

Excusa mental: “Un poco tarde para empezar y muchas responsabilidades económicas”.

No es tarde y si es necesario buscá la posibilidad de más de un ingreso, ya no da para seguir improvisando.

Es momento de revisar qué armaste (¡si ya armaste!) ajustar y blindar. O correr a armar como sea, sin perder ni un minuto más.

### **Estrategia:**

- Hacer un chequeo financiero integral.

- Revisar si tu ahorro y/o inversiones están alineadas con tus objetivos.
- Subir el volumen al ahorro si venías flojo.
- Priorizar el retiro: dejá de verlo como algo lejano.

*El “ya es tarde” es un mito. Aún estás a tiempo de generar un gran cambio.*

## **En los 50s+: Optimizar y cerrar grietas.**

Excusa mental: “Ya no tengo margen de acción”.

Sí lo tenés. Pero hay que moverse con decisión. No te podés dar el lujo de “lo evalúo y empiezo”

Cada año que pasa sin plan te aleja del retiro que querés.

### **Estrategia:**

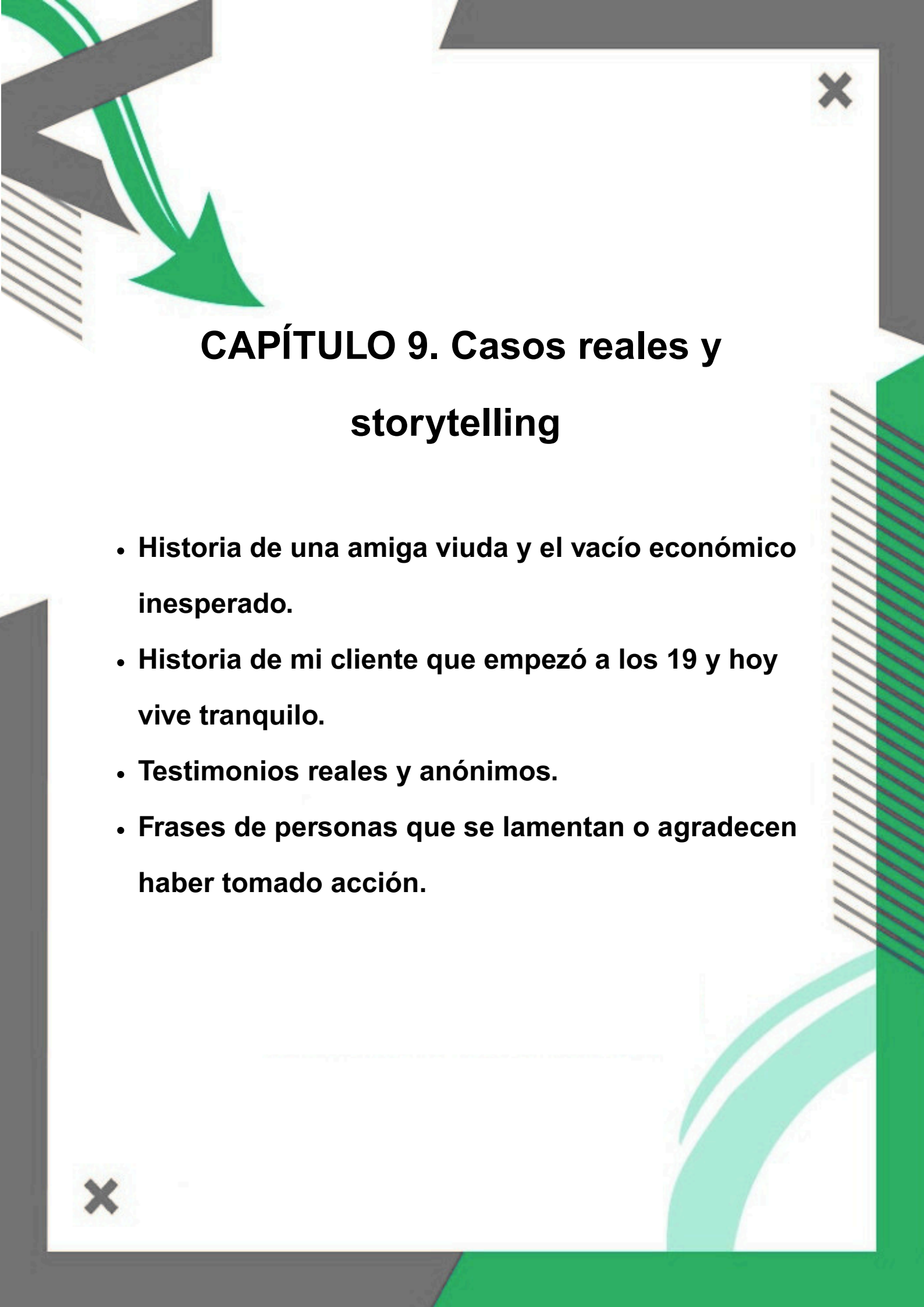
- Ajustar tus inversiones para ganar seguridad sin resignar crecimiento.
- Reforzar tu fondo de retiro si hay margen (menos consumo, más ahorro).
- Evaluar un seguro de retiro con pago único o a un mediano plazo.
- Planificar la transición: ¿cómo querés vivir tu etapa post-laboral? (en caso de quererlo porque la realidad es que pocos se ven sin trabajar a los 65 años, muchos piensan en su propio emprendimiento o en seguir generando ingresos porque aún se sienten con vitalidad)
- Ordenar el traspaso generacional si hay patrimonio.

Cada edad tiene sus luces y sus sombras.

La clave no solo es cuándo empezás, sino que lo hagas con estrategia y conciencia.



***Nota Mental: A cualquier edad cuidar el capital emocional y financiero. Ambos importan.***



## **CAPÍTULO 9. Casos reales y storytelling**

- **Historia de una amiga viuda y el vacío económico inesperado.**
- **Historia de mi cliente que empezó a los 19 y hoy vive tranquilo.**
- **Testimonios reales y anónimos.**
- **Frases de personas que se lamentan o agradecen haber tomado acción.**

Nada enseña más que una historia real. Porque cuando lo escuchás en boca de otro, podría ser tu historia también.

## **Mi amiga viuda y el vacío económico inesperado.**

Una mañana de agosto, mientras se preparaban para ir a un acto escolar, su marido —profesional, joven, sano— murió repentinamente por un aneurisma. Tenían tres hijas: 7, 9 y 11 años.

No había seguro de vida.

No había un fondo de previsión.

Y en segundos, la vida cambió por completo.

Mudanza forzada.

Nuevo colegio. Las nenas viajando solas en colectivo.

Ella trabajando jornada completa por primera vez a los 38 años, sin ningún aporte previsional y entendiéndolo, recién en ese momento, que nunca había pensado en su propio futuro financiero.

Hoy, años después salieron adelante. Una de las hijas es médica, otra casi ingeniera, la más chica sigue estudiando. Una madraza mi amiga.

Pero el costo emocional, físico y económico fue enorme.

Y lo más duro es saber que todo eso era evitable con una mínima planificación.

## **Mi cliente que empezó a los 19 y hoy vive tranquilo**

Trabajaba en sistemas.

Cuando cobró su primer sueldo, su tía contadora, mujer inteligentemente previsora le dijo: —“Guardá un 10% siempre. No te va a cambiar la vida hoy, pero te la va a cambiar mañana.”--- Así lo hizo.

A los 26 ya tenía un departamento y un fondo de retiro consolidado.

Hoy, con 29, trabaja cada vez en mejores compañías y por salarios más importantes (¡¡porque está tranquilo financieramente!! esto lo mantiene más lúcido y productivo) Tiene una propiedad más y otras inversiones. Planifica su libertad financiera para los 50 años aproximadamente, es decir, trabajar por decisión, por placer y no por necesidad. Hoy disfruta su vida y se da lujos que muchos todavía sueñan para "algún día".

La diferencia no fue el sueldo: fue accionar, arrancar temprano. Ahh...también tiene un Seguro de Vida con anticipo por enfermedad grave, para proteger sus ingresos en vida y a sus seres queridos en caso de fallecimiento... (¡¡un pibe con una cultura previsora para tomar de ejemplo!!)

## **Testimonios reales**

- “No sabía que un seguro de retiro era tan accesible. Hoy duermo tranquilo.”
- “Lo postergué 6 años. Me arrepiento de cada uno.”
- “Pensaba que era para ricos, hasta que entendí que era para cualquiera con un plan.”
- “Cuando estudiaste para asesorar en planificación financiera, confié en vos y vamos cuidando mi retiro juntas”

- “Que suerte tenerte cerca y que me instaras a armar mi fondo de retiro, sabiendo lo gastadora que era. Si no me hubiese sentado a escucharte, seguiría sin ahorrar”
- “Que buen consejo el de mirarlo en el resumen como un aporte a mi yo del futuro, así logré amigarme y no verlo como un gasto”

## **Frases que se repiten, para bien o para mal.**

“Si lo hubiera hecho antes...”

“Menos mal que tomé acción a tiempo.”

“No quiero que mis hijos pasen lo que yo pasé.”

“No quiero vivir con la mínima como mis viejos”

“Lo peor que me podría pasar es ser una carga para mis hijos”

“Quiero disfrutar con amigas mi retiro, tardes de cafecitos, compras, viajes”

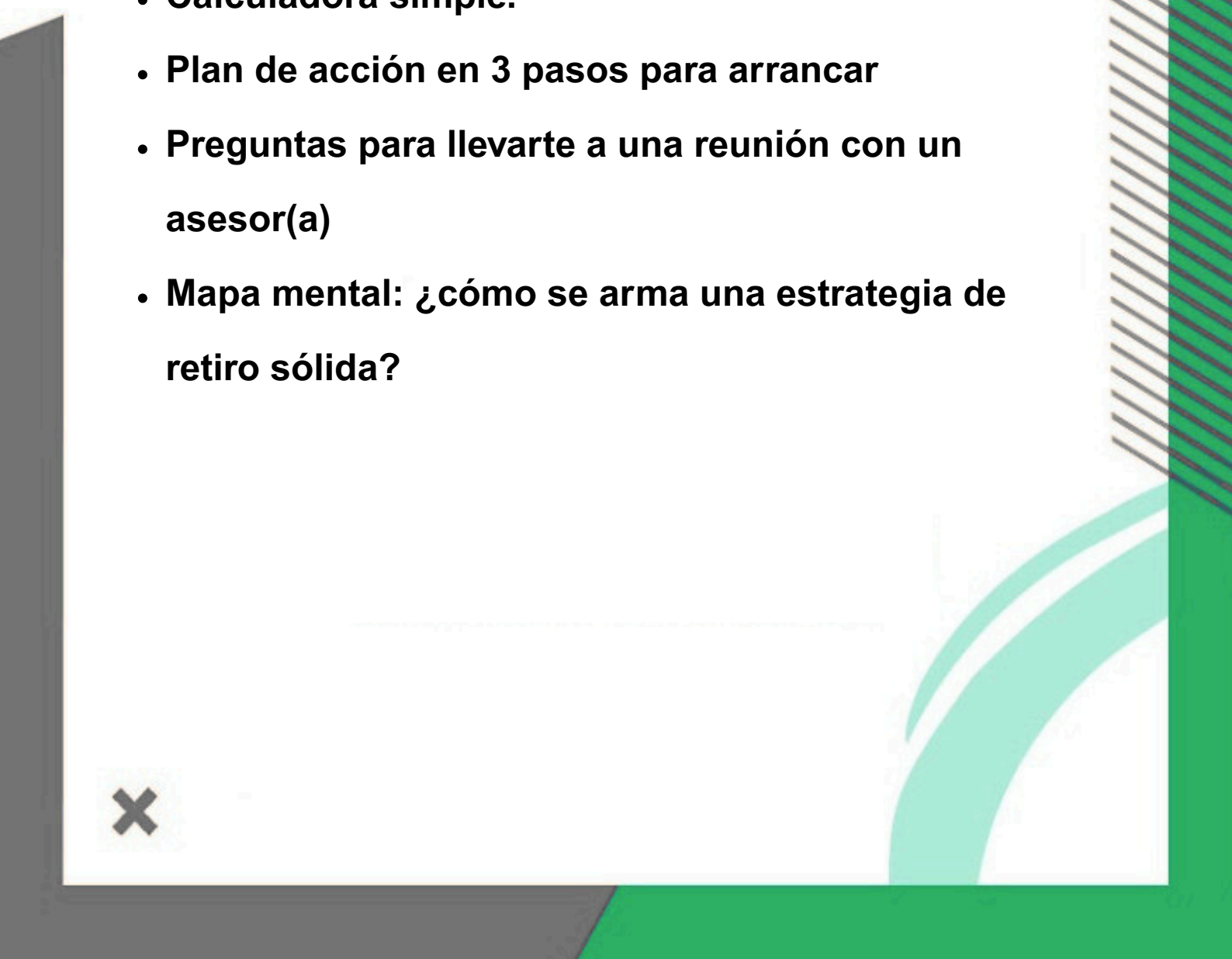
“Cuando me retire quiero hacer cursos y estudiar todo lo que no pude por cuestión de tiempo, para eso estoy armando este complemento para acompañar a mi jubilación”



***Nota Mental: Nada enseña más que una historia real. Seguir los pasos de los que hicieron bien las cosas.***



## **CAPÍTULO 10. Herramientas prácticas**

- **Checklist: ¿estás preparado(a) para el día que dejes de trabajar?**
  - **Calculadora simple.**
  - **Plan de acción en 3 pasos para arrancar**
  - **Preguntas para llevarte a una reunión con un asesor(a)**
  - **Mapa mental: ¿cómo se arma una estrategia de retiro sólida?**
- 

Llegó el momento de bajar a tierra todo lo que vimos hasta aquí.  
*Porque pensar en tu retiro no es filosofía: es estrategia.*

Y como toda buena estrategia, se construye con decisiones simples y accionables.

Esta sección es para vos. Para que evalúes dónde estás parado(a) y empieces a moverte.

## **Checklist: ¿Estás preparado(a) para el día que dejes de trabajar?**

- ¿Pienso seguir trabajando al jubilarme?
- ¿Tengo un fondo de retiro propio?
- ¿Sé cuánto voy a necesitar por mes para vivir bien?
- ¿Cuento con alguna protección si me pasa algo antes?  
¿Seguro de vida con el beneficio por enfermedad grave, por ejemplo?
- ¿Mi dinero está invertido con estrategia o solo "ahorrado"?
- ¿Tengo asesoramiento profesional o estoy improvisando?

## **Calculadora Simple. La Regla del 4%**

- ¿Cuánto necesitarías por mes en tu retiro?
- ¿Durante cuántos años te gustaría estar sin trabajar?
- ¿Cuánto tenés hoy reservado para eso? ¿Cuánto te falta?

La regla del 4% es una forma simple de administrar tu plata en la jubilación. Dice que si cada año retirás solo el 4% de tus ahorros, tus fondos pueden durarte muchos años, porque además siguen generando intereses en el camino. (publicada por profesores de la Universidad de Trinity en 1998).

### **Avancemos:**

Pasos para calcular tu “número mágico” de retiro:

1. Pensá cuánto querés gastar por mes en tu jubilación.
2. Pasalo a gasto anual.
3. Multipicalo por 25.

Ese resultado es el capital aproximado que necesitás tener ahorrado.

### **Ejemplo:**

USD 1.000 por mes → USD 12.000 al año → x 25 = USD 300.000

Con esa base, podés retirar un 4% al año y mantener esos ingresos mensuales. Si tu fondo sigue generando rendimiento, ¡te va a durar todavía más!

### **Plan de acción en 3 pasos:**

**Paso 1** - Definí tu objetivo:

- ¿A qué edad te gustaría retirarte?
- ¿Con qué nivel de vida?
- ¿Qué estás haciendo hoy para lograrlo?

## **Paso 2 - Elegí el instrumento adecuado:**

- Seguro de retiro
- Fondos Comunes de Inversión
- Estrategia combinada

Lo importante es que entiendas cómo funciona y se adapte a vos.

## **Paso 3 - Tomá una decisión concreta:**

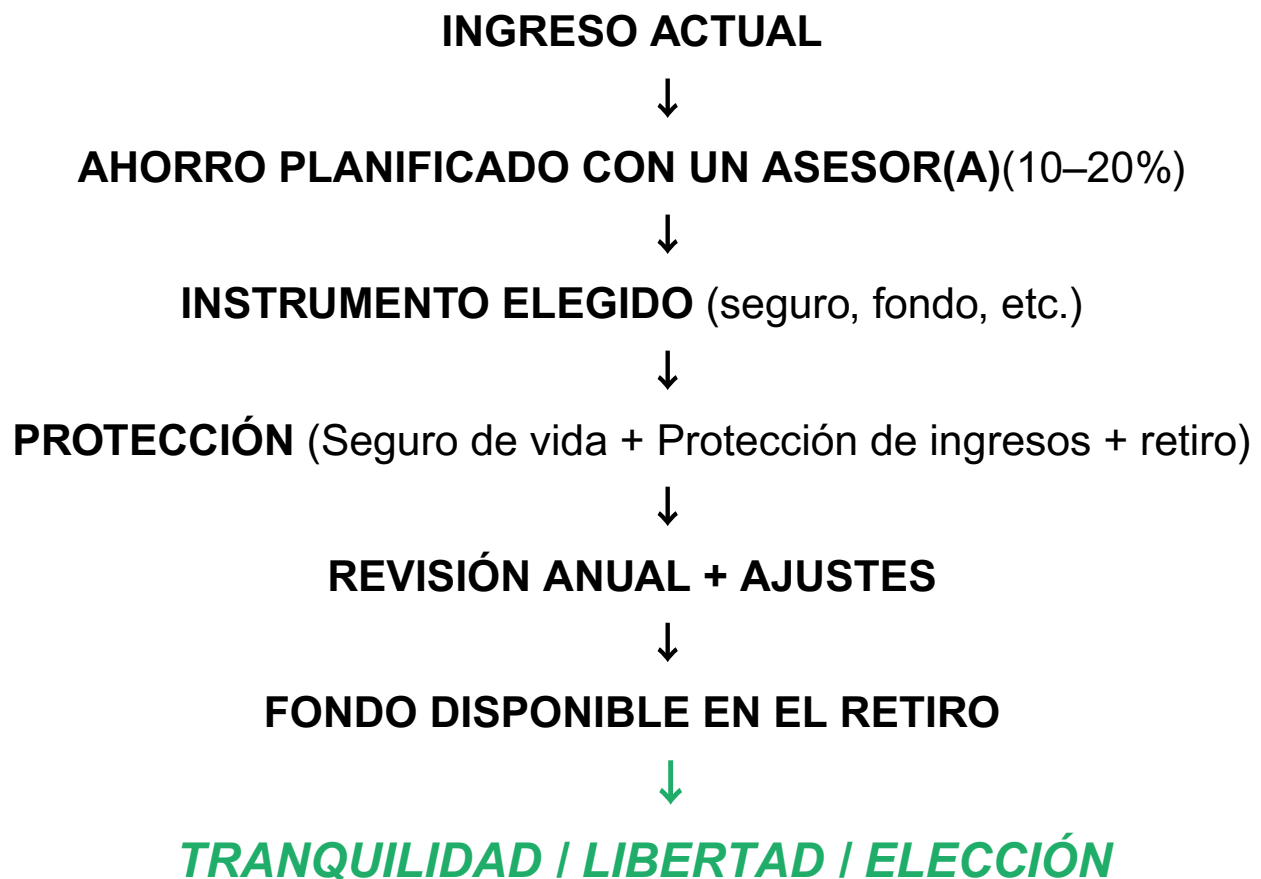
- Aunque empieces con poco, lo clave es empezar.

## **Preguntas claves para llevar a una reunión con un asesor(a)**

1. ¿Qué instrumento es más conveniente para mi edad y objetivos?
2. ¿Qué nivel de riesgo tiene esta opción?
3. ¿Podemos determinar juntos cuál es mi grado de aversión al riesgo?
4. ¿Por dónde me conviene empezar?
5. ¿Con cuánto me conviene arrancar de acuerdo a mis posibilidades?
6. ¿Qué pasa si fallezco antes? ¿Y si vivo más de lo esperado?
7. ¿Cómo se actualiza mi fondo frente a la inflación?
8. ¿Puedo combinarlo con otras herramientas?
9. ¿Cuán flexible es el instrumento que me sugerís?
10. Como asesor(a) ¿Por cuánto tiempo me va a acompañar?

## Mapa mental: ¿Cómo se arma una estrategia de retiro sólida?

Podés imaginarlo así:



### Resumiendo:

No hace falta saber de finanzas para empezar a construir tu retiro. Solo necesitás información clara, una estrategia simple y una decisión firme.



*¿Tomás la decisión hoy?*



## **CAPÍTULO 11. Bonus:**

### **¿Cómo hablar de esto con tu pareja, tus hijos o tus socios?**

- **Finanzas familiares: no es tabú.**
- **¿Y si uno aporta y el otro no?**
- **¿Y si fallece uno de los dos antes?**
- **¿Qué pasa con la continuidad de la empresa o del patrimonio familiar?**

## **Finanzas familiares: no es tabú.**

El dinero no es solo números: es proyectos, sueños y protección. Conversarlo en familia no es un tabú, es la forma de darle solidez a todo lo que están construyendo.

*Las conversaciones incómodas de hoy evitan los dramas inevitables de mañana.*

Hablar de dinero no es lo mismo que pelear por dinero. Evitar el tema no lo resuelve: lo agrava.

### **¿Y si uno aporta y el otro no?**

Muchas parejas tienen desequilibrios: uno trabaja con aportes, el otro en la informalidad o cumple roles no remunerados (como tareas de cuidado de los niños, del hogar o de un pariente).

La solución no es “emparejar ingresos”, sino planificar en conjunto cómo se va a sostener esa familia a largo plazo.

### **¿Y si fallece uno de los dos antes?**

¿Cómo mantener a futuro el proyecto familiar, estén o no ambos pilares? El tema suena duro, pero es urgente hablarlo:

- ¿Qué pasaría con tu familia si mañana ya no estás?
- ¿Y si es tu pareja quien falta? (el caso de mi amiga que quedó viuda con sus 3 hijas)

Tener seguros de vida, de retiro o una planificación patrimonial básica es una forma concreta de cuidar, incluso en ausencia.

## ¿Y qué pasa con la continuidad de una empresa?

Si hay una pyme, un negocio o una inversión compartida, es clave anticipar escenarios:

- ¿Está prevista la continuidad?
- ¿Existen protocolos, seguros societarios o acuerdos firmados?

Cuanto antes se hablen estas cosas, mejor.



Planificar la continuidad también es un acto de amor.



***“La mejor herencia es la previsión.  
No es pesimismo, es un acto de amor”***



## **CAPÍTULO 12. Cierre**

- **Reflexión final: el tiempo pasa igual... ¿qué vas a hacer con él?**
  - **Frase pica-cerebro.**
  - **Llamado a la acción.**
- 
- 

Leíste datos, historias reales, herramientas simples y preguntas incómodas.

Pero la más importante sigue siendo esta:  
¿Qué vas a hacer con todo esto?

### **El tiempo pasa igual.**

Pase lo que pase con la economía, los gobiernos o los mercados...  
tu vejez va a llegar igual.

- Podés sembrar hoy.
- Podés revisar, corregir o cerrar grietas.
- Podés empezar con poco, pero con intención.

### **Frase pica-cerebro:**

**“Lo único que no se puede recuperar  
es el tiempo perdido”**

### **Llamado a la acción:**

Si este ebook te movilizó, no lo dejes en el cajón digital.  
Compartilo con alguien que lo necesite.

Si te hizo ruido, si te despertó preguntas o si simplemente querés ayuda para empezar, no estás solo(a). Recordá que no lo escribí por “perfecta”. Soy hija de esta historia, soy parte, soy esta historia.



***Hoy es mejor que perfecto. Y tu futuro empieza con una sola decisión.***

### **Fuentes:**

Este ebook fue elaborado con el apoyo de herramientas de IA, las cuales facilitaron la investigación, organización y redacción del contenido.

<https://www.argentina.gob.ar/trabajo/seguridadsocial>

Informes y artículos recientes de Infobae y La Nación (2025) sobre jubilación mínima y movilidad previsional.

- <https://www.infobae.com/economia/2025/>
- <https://www.lanacion.com.ar/economia/>

Informes internacionales y artículos económicos.

### **Disclaimer:**

*Este eBook tiene fines educativos y de concientización. No reemplaza un asesoramiento financiero personalizado: cada persona, familia o empresa necesita un plan a medida.*



### Sobre la autora:

**Verónica Pulis** es Asesora en Planificación Financiera, Productora Asesora de Seguros y fundadora de Emociones y Dinero®, una propuesta que integra las finanzas con las personas desde una mirada práctica, humana y emocional.

Se especializa en diseñar estrategias que protegen el patrimonio, generan capital a futuro y cuidan lo más valioso: la tranquilidad y el bienestar integral.

Brinda capacitaciones, workshops y conferencias en empresas, cámaras y universidades, aportando herramientas de bienestar financiero que ayudan a mejorar la relación con el dinero y a sumar valor a la calidad de vida.

Con compromiso, empatía y escucha activa, acompaña a personas, familias y organizaciones a tomar decisiones conscientes que transforman el presente y construyen un futuro sólido.

