

El costo de no asumir riesgo

Cuando se planifica el retiro se dice que no conviene alocar capital en inversiones de alto riesgo pocos años antes del retiro.

Por ejemplo, cualquier caída de los mercados en el lapso de 5 años antes del retiro (digamos) sería difícil recuperar.

Sin embargo, mientras falte más para el retiro habría que invertir de manera tal que el rendimiento sea por encima de la inflación de la moneda en que el plan esté denominado.

De otro modo, habría que contribuir desde el comienzo más dinero para acumular el capital necesario para generar los retiros programados deseados.

En la página [Plan para el Retiro](#) se puede resolver qué parte de los ingresos hay que destinar al ahorro para obtener un capital que permita contar con cierto nivel de retiros programados durante el retiro.

Según el simulador, para obtener un retiro del 70% de los ingresos activos, con una rentabilidad promedio del 9%, habría que aportar un 7,94% del ingreso anual. Cualquier variable que se cambie en el simulador, dará otro resultado.

Por ejemplo, si se baja la rentabilidad a obtener durante la etapa activa al 7%, lo cual significa que (en teoría) se estaría dispuesto a tomar menos riesgo, entonces la contribución necesaria pasaría a ser del 11,16% del ingreso de la etapa activa.

Si bien en el simulador se quiere mostrar la relación inversa que hay entre riesgo y aporte, también resulta interesante ver que si no se ahorra un valor sustancial de los ingresos cuando se pueda, difícilmente se llegue a tener recursos para obtener un buen pasar cuando ya nada puede hacerse para conseguirlo.