

Entre el amor y el RETIRO

¿Y cómo vas en el amor?, seguramente te han hecho esa pregunta miles de veces, pero para que exista una relación balanceada entre el amor y el dinero debes pensar en algo que los beneficie, el retiro es un buen tema a considerar. Este test les permitirá conocer ¿qué tan compatibles son financieramente hablando?

1.

¿Qué tan seguido hablan sobre finanzas?

- a. Rara vez, sólo cuanto estamos ajustados de dinero.
- b. Siempre, llevamos un presupuesto y lo revisamos.
- c. Nunca, tenemos finanzas separadas.

2.

¿Tienen metas financieras en pareja?

- a. Lo hemos hablado pero no hemos establecido ninguna.
- b. Sí, tenemos varias y ya hemos concretado algunas.
- c. No, cada quien gasta y ahorra su dinero.

3.

¿Alguna vez han hablado de su retiro?

- a. En ocasiones, pero nunca hemos llegado a nada.
- b. Sí, tenemos claro qué queremos para cuando llegue ese momento.
- c. Nunca, cada uno debe preocuparse de eso.

4.

¿De qué piensan vivir, cuando se retiren?

- a. Nos mantendrán nuestros hijos (as).
- b. Del dinero que juntemos para ese momento (pensión, Afore, seguro, inversión, etc.).
- c. No lo sé, cada uno debe buscar la forma que más le convenga.

5.

¿Tienen un fondo de emergencia conjunto?

- a. Espero que sí, ya que algunas veces hemos platicado de formar uno.
- b. Sí, nuestra meta es ahorrar el equivalente a 3 o 6 meses de gastos.
- c. No, creo que es algo innecesario, mientras cada uno tenga sus ahorros.

Verifica tus respuestas:

Mayoría de a: Puro amor

Están tan enamorados que no se han detenido a pensar que las finanzas son un tema importante y que en algún momento llegará el retiro laboral y deben estar preparados para ello. No lo pospongan más y siéntense a hablar de finanzas. Realicen un presupuesto, establezcan metas en común y tracen un plan de ahorro para el retiro.

Mayoría de b: Amor y retiro

¡Felicidades! ustedes se entienden en el amor y en las finanzas. Comparten metas, tienen claro su futuro y quieren disfrutar el dinero que tanto trabajo les costó ganar. Su comunicación es abierta y cada uno cuida las finanzas del otro. Sigán preparándose y tomen algún curso de educación financiera, para incrementar su patrimonio.

Mayoría de c: Ni el amor, ni el retiro

Ustedes llevan vidas financieramente independientes, lo cual no significa que sea malo, sin embargo, es importante hablar de dinero y comprender los hábitos y metas financieras de cada uno, en caso de que algún día se enfrenten a una situación que requiera una decisión financiera conjunta, como la compra de una casa, asegurar la educación de los hijos, etc.