

The Skandia logo, featuring a stylized white triangle icon followed by the word "skandia" in a bold, lowercase sans-serif font.

Skandia Silver

SK

A photograph of an older couple in a modern apartment at night. The man, with grey hair and a beard, is wearing a grey suit and holding a smartphone. The woman, with blonde hair, is wearing a cream-colored sweater and skirt, sitting on a dark blue sofa and holding an open book. They are both smiling and looking at each other. Large windows in the background show a city skyline at night. The overall mood is warm and sophisticated.

Diseña los próximos 25 años de tu vida

La guía para vivir esta *etapa con
libertad*, claridad y propósito.



La vida

que construiste merece una
estrategia a su altura.

Esta guía es para ti, si has trabajado duro, si te has preparado y si sabes que los próximos años merecen el mismo nivel de intención que pusiste en construir lo que hoy tienes.

INTRODUCCION

Lo que *nadie* te enseñó sobre esta *etapa*

Durante años nos enseñaron a prepararnos para el retiro.

⇒ *A ahorrar*

⇒ *A invertir*

⇒ *A pensar en el futuro*

Pero pocas veces alguien nos habló de algo igual de importante:

¿Cómo quiero
vivir los próximos
25 o 30 años de
mi vida?

Hoy vivimos más tiempo que cualquier generación anterior. Tenemos más oportunidades, *más decisiones, más posibilidades y también más responsabilidad* sobre cómo sostener la vida que queremos seguir viviendo.

Esta guía no está aquí para decirte qué hacer. Está aquí para ayudarte a hacerte las preguntas correctas, para darte perspectiva y para *acompañarte a pensar con claridad* sobre una etapa que pocas personas realmente diseñan.

30

Años que puede durar
tu retiro

+72

Esperanza de vida en
México al nacer (años
CONAPO 2023)



Si tienes 60 años hoy y tu pareja 57, la probabilidad de que al menos uno de los dos llegue a los 85 supera el 70%.

Eso son potencialmente 25 años de vida que necesitan una estrategia.

Esta guía está organizada en *cinco conversaciones* que vale la pena tener contigo mismo. No son obligaciones, son oportunidades de ganar claridad.

Toma el tiempo que necesites, no hay respuestas incorrectas, solo hay más claridad al final que al principio.

Vas a vivir más tiempo

DEL QUE CREES

La longevidad es la realidad que cambia todas las matemáticas del retiro y, sin embargo, la mayoría de las personas subestiman significativamente cuánto tiempo necesitarán que su dinero les dure.

20-30

Años que puede durar *tu retiro*

72⁺

Esperanza de vida en México (CONAPO 2023)

70%

Probabilidad de que en *una pareja* de 60/57 alguien llegue a 85

El retiro de *tu* generación es distinto.



La generación de tus padres planeó un retiro de 10 o 15 años.



Trabajaban hasta los 65, descansaban y el ciclo terminaba.



Tu generación es diferente.

Los avances médicos, los hábitos de salud y la calidad de vida contemporánea significan que muchas personas de 60 años hoy tienen por delante una etapa tan larga como su carrera profesional completa.

Imagina que te asignaran un proyecto nuevo: duración 25 años, presupuesto fijo desde el día uno... *¿Cómo lo planearás?*



PARA LAS PAREJAS, EL HORIZONTE ES AÚN MÁS LARGO.

Cuando calculas tu retiro como individuo, piensas en tu propia expectativa de vida, pero si tienes pareja, la pregunta correcta es distinta: *¿qué pasa si uno de los dos vive significativamente más?*

Planear para la expectativa de vida individual puede dejar desprotegido al otro. La estrategia inteligente planea para un horizonte conjunto: el año en que el último de los dos necesitará recursos.



REFLEXIÓN

¿Cuántos años estás
realmente *planificando*?

Si la respuesta es “no lo sé con certeza”, ese es exactamente el punto de partida correcto.



La etapa que nadie te enseñó

A DISEÑAR

Durante mucho tiempo pensamos que la felicidad estaba asociada con la juventud. Sin embargo, la evidencia dice algo diferente.

Investigaciones en más de 130 países muestran que el bienestar subjetivo sigue una **curva en U**: cae durante los años de mayor presión laboral y familiar; y se recupera y supera sus niveles iniciales después de los 50.

Las personas en esta etapa reportan **mayor claridad sobre lo que importa**, más capacidad para disfrutar el presente y menos presión por las expectativas ajenas.

De hecho, estudios recientes sugieren que las personas nacidas durante la década de los 60 reportan mayores niveles de satisfacción con su vida que generaciones anteriores a la misma edad.

Entre las razones más frecuentes aparecen una mayor libertad para decidir cómo quieren vivir su tiempo, relaciones personales más significativas y una visión más clara sobre aquello que realmente les genera bienestar.



Lejos de representar una etapa de declive, para muchas personas este momento se convierte en una oportunidad para vivir con más intención, autenticidad y propósito.

Esta ya no es una etapa para detenerse.
Es una etapa para elegir.

El retiro no es el final de tu mejor etapa.
Puede ser el inicio de la *que siempre imaginaste.*

SK

Las nuevas PRIORIDADES DE ESTA generación.

La generación que hoy tiene entre 45 y 65 años está redefiniendo lo que significa vivir esta etapa. No se trata de dejar de hacer cosas, se trata de tener la libertad de decidir cuáles sí quieres seguir haciendo.

Libertad

Decidir cómo, cuándo y con quién trabajar

1

Salud

Vivir con energía, movilidad e independencia

2

Propósito

Contribuir, crear y seguir generando valor

3

Familia

Tiempo de calidad con quienes más importan

4

Patrimonio

Proteger y hacer crecer lo construido

5

Legado

Dejar algo significativo para los que siguen

6

La pregunta que define esta etapa no es cuánto tienes.

Es: *¿Para qué lo quieres?*

La respuesta a esa pregunta es la que debe guiar cada decisión financiera que tomes.



El costo real DE LA VIDA QUE QUIERES seguir viviendo

La buena noticia es que hoy tenemos más años por delante que cualquier generación anterior.

El reto es que esos años también traen nuevas decisiones:

- ➔ Cómo mantener nuestra **independencia**.
- ➔ Cómo cuidar nuestra **salud**.
- ➔ Cómo seguir disfrutando el **estilo de vida** que hemos construido.
- ➔ Cómo asegurarnos de que nuestras decisiones de hoy nos permitan **vivir con tranquilidad** mañana.

Porque la conversación ya no se trata únicamente de cuánto dinero tienes.

Se trata de qué tan preparada está la vida que has construido para acompañarte durante los próximos 25 años o más.

Y aquí hay algo que muchas personas suelen pasar por alto.

La inflación no es solo un indicador económico que aparece en las noticias.

Para una persona en esta etapa, puede representar la diferencia entre mantener el estilo de vida que ha construido o tener que ajustarlo con el paso de los años.

Además, la inflación que realmente importa no siempre es la inflación general, es la inflación de los bienes y servicios que forman parte de tu vida:

- Tu salud
- Tu vivienda
- Tus seguros
- Tus viajes
- Tu familia

EN OTRAS PALABRAS,
tu inflación personal es más alta
de lo que crees.

Mientras que la inflación general en México ha promediado alrededor del 5% en los últimos años, algunos de los gastos más relevantes para esta etapa de vida han crecido a un ritmo considerablemente mayor.

Rubro	Incremento estimado (10 años)
Servicios médicos privados	+120%
Medicamentos de prescripción	+95%
Colegiaturas privadas (nietos)	+85%
Seguros de gastos médicos mayores	+110%
Vivienda en zonas premium	+80%
Inflación general (referencia)	+60%

Fuentes: INEGI, IMSS, CONDUSEF.
Datos orientativos basados en tendencias 2013-2023.

EL EJEMPLO QUE LO CAMBIA TODO.

Imagina que hoy necesitas
\$60,000.00 pesos al mes para mantener
tu estilo de vida.

Hoy
\$60,000.00
mes actual

En 15 años
\$125,000.00
a inflación del 5%

En 25 años
\$203,000.00
mismo poder de compra

LA PREGUNTA NO ES
cuánto dinero tienes hoy,

LA PREGUNTA ES:

¿cuánto tiempo puede sostener tu
patrimonio el estilo de vida que quieres seguir
viviendo?

A photograph of an elderly couple standing on a gravel path in a park. The man is wearing a grey sweater and dark trousers, and the woman is wearing a beige sweater and olive green trousers. They are both smiling and looking at each other. In the background, there is a modern house with large windows and a balcony, surrounded by trees with autumn foliage. The text '¿Cómo eres en esta etapa?' is overlaid on the image in a large, white, sans-serif font.

¿Cómo eres en esta etapa?

No existe una única manera de vivir el retiro. Por eso tampoco existe una única estrategia financiera. Identificar cómo te relacionas con esta etapa es el primer paso para construir un plan que realmente sea tuyo.

Lee los cuatro perfiles y reconoce el que más resuene contigo o en la combinación que mejor te describe:

Aprensivo



Para ti, la seguridad es lo más importante.

Prefieres la estabilidad sobre el rendimiento.

Te preocupa no tener suficiente y la incertidumbre te genera ansiedad. Quieres un plan sólido que te de certeza antes que rendimientos extraordinarios.

Conversación clave: Arquitectura de ingresos y coberturas de protección que garanticen estabilidad.

Ves el dinero como una herramienta para vivir mejor.

Quieres viajar, explorar, disfrutar y seguir viviendo con intensidad. Para ti, el retiro es una oportunidad de hacer lo que siempre postergaste.

Experimental



Conversación clave: Planeación de estilo de vida, crecimiento patrimonial y liquidez para decisiones libres.

Analítico



Tomas decisiones basadas en datos.

Comparas opciones, buscas eficiencia y quieres entender exactamente cómo funciona cada instrumento.

La optimización te da seguridad.

Conversación clave: Estructura de portafolio, optimización fiscal, estrategia, Afore y rendimientos ajustados a riesgo.

Relajado



Ya construiste gran parte de lo que querías construir, ahora tu prioridad es proteger lo que tienes, disfrutar el presente y pensar en cómo lo que construiste va a beneficiar a las personas que más quieres.

Conversación clave: Planeación patrimonial, sucesión, legado y protección familiar de largo plazo.

¿Cuál eres tú?

No es necesario encajar perfectamente en uno solo.

La mayoría de las personas es una combinación de los cuatro.

Lo importante es reconocer tus prioridades reales, porque de ahí parte cualquier estrategia que vaya a funcionar de verdad.

Aprensivo



Analítico



Experimental



Relajado

LAS 5 decisiones QUE PUEDEN DEFINIR LOS PRÓXIMOS 25 AÑOS DE TU VIDA

La tranquilidad financiera no sucede por accidente, se construye a través de decisiones que tomamos mucho antes de necesitarlas.



Estas son las cinco conversaciones más importantes que vale la pena comenzar hoy.

Salud

Porque cuidarte también es una decisión financiera.

La salud suele convertirse en la principal prioridad conforme avanzan los años. No solo porque queremos vivir más, sino porque queremos vivir bien. Mantener independencia, movilidad, energía y calidad de vida es parte fundamental de la libertad que buscamos.

Sin embargo, muchas personas descubren que al dejar la vida laboral también pierden coberturas importantes. Los gastos médicos privados en México han crecido más del doble en una década.

Una hospitalización mayor puede representar entre \$300,000.00 y \$800,000.00 pesos sin una cobertura adecuada.

Vale la pena preguntarse:

¿Cómo quiero cuidar mi salud en los próximos 25 años?

¿Estoy preparado para enfrentar gastos médicos importantes sin mi empresa?

¿Qué opciones tendré cuando ya no cuente con prestaciones corporativas?

Patrimonio

De activos dispersos a una estrategia integrada, es una decisión financiera.

Después de décadas construyendo patrimonio, **la pregunta deja de ser solo cuanto tienes.** La pregunta comienza a ser: ¿está organizado para ayudarte a vivir la vida que quieres seguir viviendo?

Muchas personas cuentan con **inversiones, propiedades, cuentas de ahorro e instrumentos financieros**, pero pocas veces todo forma parte de una misma estrategia. La falta de claridad suele generar más incertidumbre que la falta de dinero. Las personas que llegan con mayor tranquilidad a esta etapa no siempre son quienes tienen más patrimonio, son quienes entienden mejor lo que han construido.

Vale la pena preguntarse:

¿Tengo una visión completa y consolidada de todo mi patrimonio?

¿Todo lo que construí trabaja bajo una misma estrategia?

¿Se cómo podría sostener mi estilo de vida durante los próximos años?

Ingresos

De dónde vendrá tu dinero cuando decidas dejar de trabajar.

La independencia financiera no depende únicamente del patrimonio acumulado, **depende de la capacidad de generar ingresos sostenibles** a lo largo del tiempo y aquí hay una realidad que pocas personas conocen: el Afore promedio en México cubre apenas el 30% - 40% del ingreso pre retiro para empleados de nivel medio-alto.

Eso significa que para la mayoría de los ejecutivos y profesionales exitosos, existe una brecha de ingresos significativa que necesita una **estrategia complementaria**. Visualizar esa brecha con tiempo transforma una amenaza en un plan accionable.

Vale la pena preguntarse:

¿De dónde vendrán exactamente mis ingresos cuando deje de trabajar?

¿Cuánto cubre mi Afore de lo que realmente necesito mensualmente?

¿Cuántos años podría durar mi patrimonio actual con mi estilo de vida proyectado?

Protección

Cuidar a quienes más te importan.

Conforme avanzan los años, las decisiones financieras dejan de impactarte solo a ti, también impactan a las personas que amas: **pareja, hijos, familia y personas que dependen de ti.**

La protección financiera rara vez se aprecia cuando todo marcha bien. Su verdadero valor aparece cuando permite que las personas y familias atraviesen momentos difíciles con mayor estabilidad y menos incertidumbre. Según CONDUSEF, el **62% de los eventos de salud mayores generan problemas financieros** significativos en la familia del afectado.

Vale la pena preguntarse:

¿Mi familia estaría protegida ante un imprevisto importante?

¿Existe una estrategia para proteger lo que he construido en caso de un evento mayor?

¿Las personas que más me importan tendrían claridad sobre mis decisiones financieras?

Legado

Lo que quedara de lo que construiste.

Para muchas personas, esta etapa representa una oportunidad para pensar más allá de sí mismas. **No se trata únicamente de heredar bienes**, se trata de transmitir tranquilidad, claridad y orden; y la posibilidad de que aquello que construyeron durante años continúe generando valor para quienes vienen después.

En México, **más del 60% de los patrimonios no cuentan con un plan sucesorio formal**, lo que con frecuencia genera conflictos familiares, pérdidas patrimoniales y procesos legales que pueden durar años. La planificación del legado, cuando se hace con tiempo, es uno de los actos de generosidad financiera más poderosos que existe.

Vale la pena preguntarse:

¿Cómo quiero que se gestione mi patrimonio en el futuro?

¿Existe una estrategia para transmitirlo de forma ordenada y eficiente?

¿He pensado en el tipo de legado que quiero dejar?

¿POR QUÉ LAS PERSONAS QUE
navegan mejor ESTA ETAPA
NO LO HACEN SOLAS?

Después de revisar las cinco decisiones, es común darse cuenta de que hay temas que ya habías considerado, otros que no habían llegado a tu mente con esa claridad y algunos que todavía generan incertidumbre.

Eso es exactamente lo que debe pasar.

Esta guía no pretende resolver tu situación, pretende darte perspectiva para que sepas por dónde comenzar la conversación correcta.

Las personas que *llegan* mejor a esta etapa no son necesariamente las que tienen más dinero, son las que tomaron mejores decisiones con *tiempo suficiente*.

El valor real de un buen acompañamiento.

Existen decisiones que podemos tomar por nuestra cuenta y existen otras que tienen un impacto tan importante sobre nuestra calidad de vida, nuestro patrimonio y las personas que más queremos, que vale la pena conversarlas con alguien que pueda aportar perspectiva.

No porque tenga todas las respuestas, sino porque puede ayudarnos a hacernos mejores preguntas, a visualizar

escenarios que quizá no habíamos considerado y a conectar decisiones que muchas veces tomamos de manera aislada como:

- ➞ Salud
- ➞ Patrimonio
- ➞ Ingresos
- ➞ Protección
- ➞ Legado

Pocas veces pensamos en ellas como parte de una misma estrategia y, sin embargo, es precisamente cuando logramos verlas de forma integral que comenzamos a construir una mayor sensación de claridad y control sobre el futuro.

40%

Diferencia en resultados financieros entre quienes planean con especialista vs sin especialista

(DALBAR 2024).

8x

Las veces que los errores conductuales pueden impactar las decisiones de inversión en momentos de alta volatilidad.

Más allá de los productos o las herramientas, el verdadero valor del acompañamiento está en contar con alguien que te ayude a ordenar ideas, conectar prioridades y construir una estrategia alineada con la vida que quieres seguir viviendo.

Porque planear los próximos años no se trata únicamente de tomar mejores decisiones financieras, *se trata de tomar mejores decisiones para la vida que quieres seguir viviendo.*



La vida

que quieres seguir viviendo
merece una *estrategia* detrás.

A lo largo de esta guía hablamos de longevidad, de bienestar, salud, patrimonio, ingresos, protección.

Y de algunas de las decisiones que pueden influir en cómo vivirás los próximos años.

¿La vida
que has construido
está preparada para los
próximos **25 años**
o más?

Porque esta etapa ya no se trata únicamente de prepararse para el retiro, se trata de construir la tranquilidad de saber que la vida que quieres seguir viviendo tiene una estrategia detrás.

En Skandia creemos que no existe una única manera de vivir esta etapa. Cada persona tiene prioridades distintas, sueños distintos y una historia diferente.

Lo importante no es tener todas las respuestas hoy, lo importante es comenzar a hacerse las preguntas correctas.

Porque las decisiones que tomes durante los próximos años tendrán un impacto directo en la forma en la que vivirás las siguientes décadas y pocas oportunidades son tan valiosas como poder diseñar esa etapa con intención.



Skandia Silver

A lo largo de esta guía hablamos de algunas de las decisiones que pueden influir en la forma en que vivirás esta etapa.

La buena noticia es que no tienes que tomar esas decisiones solo.

Contamos con especialistas que pueden ayudarte a reflexionar sobre tu situación actual, identificar oportunidades y construir una estrategia alineada con la vida que quieres seguir viviendo.



SK

Más que planear tu futuro, *te ayudamos a diseñar la vida* que quieres seguir viviendo durante los próximos años.



Escanea el código y **conoce más.**

Skandia Silver - Skandia México