Boletín Preferente

Descubra un universo de opciones diseñadas para usted

Planificación de la jubilación
Preparándose para el futuro

por Manuel González García
Economista y analista financiero para FINTEL

La jubilación es mucho más que el cierre de la etapa laboral: es la transición hacia una vida donde el patrimonio acumulado debe convertirse en estabilidad, propósito y libertad. En un sistema donde la esperanza de vida en República Dominicana supera los 75 años y los patrones de consumo de las familias de alto ingreso se extienden durante décadas, planificar con visión de largo plazo ya no es lujo: es necesidad.

Según la Superintendencia de Pensiones (SIPEN, 2024), el ingreso promedio de los pensionados por el sistema de AFP ronda los RD$14,000 mensuales. Una cifra que diría mínimamente nada a quien haya logrado acumular profesionales y empresarios dominicanos de segmento preferente, para quienes la jubilación requiere una estrategia financiera integral, diseñada con anticipación y ejecutada con disciplina.

El nuevo escenario del retiro en América Latina y República Dominicana

En América Latina, más del 60% de los trabajadores no cotiza de forma continua a un sistema de pensiones, lo que limita su acceso a pensiones dignas (Banco Interamericano de Desarrollo [BID], 2024). En República Dominicana, de los más de cinco millones de trabajadores, apenas 2.3 millones aportan regularmente a una AFP (Superintendencia de Pensiones [SIPEN], 2024).

En el caso de las familias de alto ingreso, el reto no es solo acumular, sino preservar y optimizar el patrimonio de manera eficiente, generando un flujo de ingresos sostenido y su continuidad generacional.

Tres pilares para construir una jubilación sólida

1. Estructurar un plan previsional patrimonial

El enfoque patrimonial supera la simple estrategia de **planificación patrimonial integral**. Para un profesional o empresario con ingresos superiores a RD$5 millones anuales, del orden del 15% y el 20% de su flujo libre mensual hacia instrumentos de capitalización de corto plazo, procede:

- **Fondos Renovas** (ofertas alternativas que combinan rentabilidad, diversificación y seguridad).
- **Fondos de Inversión Banreservas**: diseñados para diversificar el portafolio entre renta fija, renta variable y activos alternativos con gestión profesional y supervisión regulada.
- **Certificados Financieros Banreservas en pesos o dólares**: productos de rendimiento atractivo para estrategias de preservación de capital o planificación intergeneracional.
- **Fideicomisos de Inversión o Patrimoniales**: estructuras ideales para canalizar inversiones, protegerlas administrarlas y facilitar la ordenada sucesión del patrimonio.

2. Inversión con visión de largo plazo

La jubilación no se garantiza con ahorros, sino con **capital estratégicamente invertido**. Diversificar los activos de manera inteligente es una de las decisiones más determinantes para el éxito de cualquier inversión: **fondos inmobiliarios, renta variable internacional y activos alternativos** permiten reducir la volatilidad y aprovechar ciclos económicos y oportunidades de mercado.

A diferencia que se asume, conviene migrar hacia estrategias de **preservación patrimonial,** combinando renta fija, bonos soberanos y estructuras fiduciarias que generen flujos predecibles.

En el contexto dominicano, muchas familias optan por fideicomisos de rentas, que convierten activos productivos o inmuebles en ingresos pasivos constantes, manteniendo el control familiar sobre el patrimonio.

3. Gestión del gasto y del estilo de vida

En la etapa de retiro, los gastos tienden a concentrarse en salud, viajes y propósitos personales. Según el Consejo Nacional de la Seguridad Social (CNSS, 2024), el costo medio anual promedio de un adulto mayor con seguro privado supera los RD$150,000 anuales. Por ello, es crucial contar con un fondo de emergencias, **fondos de contingencia o cuentas de liquidez** programadas en tan importante.

La planificación financiera experta también utiliza **cuentas en divisas, portafolios duales (USD/DOP) y fondos de liquidez global** para proteger su poder adquisitivo frente a la inflación y la devaluación local.

Errores más comunes en la planificación del retiro

- Confiar solo en la AFP: el sistema público no cubre los niveles de gasto del segmento preferente.
- No definir un plan de liquidez: sin una estrategia de balance entre inversión y disponibilidad, el patrimonio puede volverse rígido e ineficiente.
- No coordinar herederos y estilo: muchos patrimonios planificados los invierten, pero no su sucesión patrimonial.
- Postergar decisiones: tarde sólo un plan reduce la capacidad de aprovechar el interés compuesto y los beneficios acumulativos.

¿Qué hacer si ya tienes más de 45 años y aún no has planificado tu jubilación?

Es posible, pero requiere decisiones más rápidas y más exigentes. Entre ventajas: mayor estabilidad de ingresos, activos acumulados y capacidad de decisión.

Estas son nuestra agencia clave para quienes inician tarde:

- Estructurar el portafolio personal: equilibrar inversiones de bajo rendimiento y reorientar tu capital hacia instrumentos de crecimiento o renta periódica.
- Convertir activos en flujos: arrendamiento, intereses y participaciones empresariales pueden transformarse en ingresos pasivos mediante fideicomisos o fondos inmobiliarios.
- Diversificar en moneda extranjera: incorporar instrumentos en dólares o euros permite mitigar riesgos devaluatorios y amplía el horizonte de inversión.
- Formalizar la planificación sucesoral: a través de fideicomisos patrimoniales o estructuras de legado familiar que garantizan continuidad y eficiencia en la transferencia de riqueza.

En FINTEL recomendamos que los activos de mayor riesgo de 45 años con ingresos altos realice un análisis integral de remplazo de ingresos, proyectando cuánto capital necesitará para mantener su nivel de vida durante 25 a 30 años de retiro.

El poder del tiempo y la disciplina

Una persona que invierte US$2,000 mensuales desde los 35 años a una rentabilidad promedio del 8% anual puede acumular más de **US$2 millones al cumplir 65 años**. Si retrasa la cifra 45, necesitará más del doble de aportes mensuales para alcanzar la misma meta.

La diferencia no es el dinero, sino la **anticipación**.

La jubilación para el segmento preferente no se trata de sobrevivir, sino de **preservar estilo de vida, independencia y legado**. En **Grupo Reservas,** con su ecosistema de fondos de inversión, fideicomisos, AFP, seguros y servicios financieros, ofrecemos el marco ideal para construir una estrategia patrimonial sólida, ordenada y rentable.

Planificar el retiro no es un acto financiero: es una declaración de intención sobre cómo se desea vivir y legar su patrimonio.

Como dijo Séneca: "Ningún viento es favorable para quien no sabe hacia dónde navega."

El mejor momento para trazar el rumbo fue ayer, el segundo mejor, es hoy.

Referencias

Banco Interamericano de Desarrollo (2024). Panorama de las pensiones en América Latina y el Caribe. Recuperado de **https://www.iadb.org**

Consejo Nacional de la Seguridad Social (CNSS) (2024). Informe anual sobre condiciones de vida y salud de los adultos mayores en República Dominicana. Santo Domingo, República Dominicana.

Superintendencia de Pensiones (SIPEN). (2024). Informe anual del sistema dominicano de pensiones 2024. Santo Domingo, República Dominicana.

Guía de Beneficios Banreservas

Sus marcas favoritas, con un beneficio adicional para usted

Hasta un **30%** de devolución

- **30%** de devolución al pagar con el Crédito de que **Tarjetas de Crédito Mastercard Platinum y Black Banreservas.**
- **25%** de devolución al pagar con sus **Tarjetas de Crédito Mastercard Platinum y Black Banreservas.**

Aplica en tiendas seleccionadas:

- Adolfo Domínguez
- Alo
- Bimba y Lola
- Cartier
- Casa Cuesta
- Carolina Herrera
- Diesel
- Dolce & Gabbana
- Doña Carmen
- Fajoonable
- Ferragamo
- Gold Center
- Golden Goose
- Hackett London
- Le Tavole
- Luminatti
- Massimo Dutti
- Montblanc
- OYSHO
- Pandoretta
- Petit Lapin
- Pruleta
- Polo Ralph Lauren
- Purificación García
- Rolex
- Toni Pons
- Trellis Home Decor
- TUDOR
- TUMI
- Yves Saint Laurent
- Zara y Zara Home
- Otras tiendas participantes

Productos

Promoción válida lunes 6 de abril 2026

Promoción vigente desde el 06 de abril hasta el 30 de abril de 2026 para Tarjetas de Crédito Mastercard Platinum y Black Banreservas relativo de consumo RD$20,000 acumulados; máximo de devolución RD$7,500. Al pagar con Tarjetas de Crédito Mastercard Platinum y Black Banreservas relativo de consumo RD$20,000 acumulados; máximo de devolución RD$5,000. No aplican compras online ni de la App. Aplica en todas las sucursales de las tiendas participantes. En Casa Cuesta solo aplican productos en la categoría de hogar y decoración, no aplican electrodomésticos.

La devolución será realizada por cliente en el mes posterior de haber realizado el consumo.

Consulte las condiciones de la promoción en **banreservas.com**.

Filiales

Jubilación: cómo planificar hoy un futuro financiero sólido

La jubilación es una etapa que requiere planificación anticipada. Si bien el sistema de pensiones constituye la base del ingreso en el retiro, una planificación financiera integral implica contribuciones complementarias de ahorro e inversión que permitan preservar el estilo de vida en el largo plazo.

Desde una perspectiva financiera estratégica, existen tres pilares fundamentales para una jubilación más segura:

1. Comenzar con anticipación

El tiempo es uno de los principales aliados de la inversión. Iniciar temprano permite aprovechar el rendimiento gradual del capital y el efecto acumulativo de las inversiones a largo plazo.

2. Diversificar las fuentes de ingreso futuro

Complementar la pensión con inversiones en el mercado de valores contribuye a fortalecer la estabilidad financiera en el retiro, reduciendo la dependencia de una sola fuente de ingresos y mejorando la resiliencia patrimonial.

3. Contar con orientación especializada

Una estrategia de inversión efectiva debe responder al perfil de riesgo, horizonte de inversión y objetivos financieros de cada persona. La asesoría especializada es clave para estructurar portafolios alineados con cada etapa de la vida.

Desde **Inversiones & Reservas** se promueve la educación financiera y se acompaña a los clientes en la construcción de estrategias de ahorro e inversión con horizonte de largo plazo, orientadas a una jubilación activa y planificada.

La jubilación no es solo una etapa futura, sino una **decisión financiera que se construye con visión, disciplina y estrategia,** integrando pensión e inversiones como parte de una planificación patrimonial integral.

BANRESERVAS