



MÓDULO 8

IMPUESTOS Y PENSIONES



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Contenido

- Introducción
- Contexto y antecedentes
- Los impuestos y las pensiones
- Obligaciones fiscales y tipos de impuestos
- Aspectos a tener en cuenta y recursos para la asistencia fiscal
- Tipos de pensiones y beneficios de comenzar temprano
- Estrategias de contribución y áreas clave
- Actividades:
 - Actividad 1: La jubilación importa
 - Actividad 2: El reto de los objetivos de ahorro para la jubilación
 - Actividad 3: Impuestos, impuestos, impuestos
 - Actividad 4: Imagina tu jubilación
 - Actividad 5: Asegura tu jubilación frente a la inflación

"ES AGRADABLE SALIR DE LA CARRERA DE LAS RATAS, PERO TIENES QUE APRENDER A CONFORMARTE CON MENOS QUESO."

GENE PERRET



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

Introducción

Según el Informe de Salud Financiera de la Generación Z, la mayoría de los jóvenes tienen conocimientos limitados o nulos sobre impuestos. Dado que no cuentan con suficiente información sobre impuestos, ni siquiera pueden considerar la jubilación y lo que deben hacer para invertir hasta su jubilación.

Al considerar la planificación de la jubilación, es importante tener en cuenta factores como la inflación y el aumento del costo de vida. Además de cotizar a la seguridad social o a un fondo privado de jubilación, puede ser beneficioso diversificar sus inversiones para mitigar estos riesgos. Algunas opciones para formas adicionales de ahorro podrían incluir:

- Invertir en acciones o fondos mutuos
- Ser propietario de propiedades de alquiler para obtener ingresos pasivos
- Contribuir a una Cuenta de Ahorro de Salud (HSA) para gastos médicos en la jubilación

También es importante revisar y ajustar regularmente su plan de jubilación a medida que cambian sus circunstancias y objetivos con el tiempo. Al adoptar un enfoque proactivo para la planificación de la jubilación, puede aumentar sus posibilidades de lograr seguridad financiera y disfrutar de una jubilación cómoda.

Contexto y antecedentes

Los países suelen contar con sistemas de pensiones nacionales que proporcionan beneficios de jubilación a sus ciudadanos. Estos sistemas suelen financiarse a través de contribuciones tanto de los empleados como de los empleadores. Los jóvenes deben familiarizarse con el sistema de pensiones de su país, incluyendo los criterios de elegibilidad, las tasas de contribución y los beneficios esperados.

Cada país tiene una edad de jubilación designada en la que los individuos se vuelven elegibles para recibir beneficios de jubilación completos. Sin embargo, varios países han estado aumentando la edad de jubilación debido a cambios demográficos y preocupaciones sobre la sostenibilidad financiera. Los jóvenes deben mantenerse actualizados sobre cualquier cambio en la edad de jubilación y planificar sus ahorros en consecuencia.



Las leyes fiscales pueden tener un impacto significativo en los ahorros para la jubilación y los beneficios de pensión. Los jóvenes deben estar al tanto de los incentivos fiscales disponibles para el ahorro para la jubilación, como las contribuciones deducibles de impuestos a planes de pensión o las ganancias de inversión libres de impuestos dentro de ciertas cuentas de jubilación. Comprender las implicaciones fiscales de las diferentes opciones de jubilación puede ayudar a optimizar las estrategias de ahorro.



Los impuestos son:

Los impuestos son cargos o tarifas obligatorias impuestas a individuos o corporaciones por el gobierno que financian bienes y servicios públicos que benefician a la comunidad, como la educación, el transporte, la atención médica o el desarrollo de infraestructura.

Los impuestos son pagos obligatorios de dinero a los gobiernos, que utilizan los fondos para proporcionar bienes y servicios públicos en beneficio de la comunidad en su conjunto. Comprender los impuestos es una parte importante de la gestión de tu dinero, tanto en el presente como en el futuro.



Las pensiones son:

Una pensión es un plan de jubilación diseñado para proporcionarte un ingreso regular después de que dejes de trabajar. Es un vehículo de ahorro a largo plazo que te ayuda a acumular fondos a lo largo de tus años laborales para mantener tu nivel de vida en la jubilación.



La obligación de pagar impuestos

Los fondos recaudados a través de los impuestos se utilizan para proporcionar servicios públicos esenciales e infraestructura que benefician a todos, por ejemplo, los impuestos financian escuelas, hospitales, carreteras, transporte público y programas de bienestar social. Al pagar impuestos, los individuos **contribuyen** al bienestar y desarrollo de sus comunidades y de la sociedad en general.

Como contribuyente, tienes ciertas obligaciones que cumplir. Estas incluyen obtener un número de identificación tributaria, presentar tu declaración de impuestos con precisión y a tiempo, y pagar los impuestos que debes. Presentar tu declaración de impuestos implica informar tus ingresos, deducciones y créditos para un año fiscal específico. Es crucial **cumplir con los plazos** para evitar sanciones e intereses por impuestos impagos. Cumplir con tus obligaciones fiscales te ayuda a estar en cumplimiento con las leyes fiscales y evitar posibles problemas legales.

Tipos de Impuestos

Existen diferentes tipos de impuestos que las personas pueden encontrar:

- **Impuesto sobre la renta:** es un impuesto sobre el dinero que ganas a través del empleo u otras fuentes. Se calcula en función de los tramos de ingresos, donde se aplican diferentes tasas impositivas a diferentes rangos de ingresos.
- **Impuesto sobre las ventas o impuesto al valor agregado (IVA):** es un impuesto añadido al precio de bienes y servicios cuando realizas una compra.
- **Impuesto sobre la propiedad:** se basa en el valor de la propiedad que posees.
- **Contribuciones al seguro social:** se deducen de tus ingresos para financiar beneficios como atención médica, pensiones y prestaciones por desempleo.
- **Impuesto corporativo:** es pagado por las empresas sobre sus ganancias.

Las deducciones y los créditos pueden ayudar a reducir tu obligación tributaria. Las deducciones son gastos o costos que puedes restar de tus ingresos sujetos a impuestos, lo que disminuye la cantidad de ingresos sujeta a impuestos. Ejemplos de deducciones incluyen los intereses de préstamos estudiantiles, los intereses hipotecarios y ciertos gastos médicos.

Los **créditos fiscales**, por otro lado, reducen directamente la cantidad de impuestos que debes. Por ejemplo, si tienes un crédito fiscal de \$500, reducirá tu obligación tributaria en \$500. Ejemplos de créditos fiscales incluyen los créditos por tener hijos, por continuar la educación superior o por adoptar un niño. Comprender las deducciones y los créditos te permite aprovechar posibles ahorros fiscales.

A TENER EN CUENTA



Cuando trabajas para un empleador, recibes un comprobante de pago que muestra cuánto dinero ganaste y las deducciones de tu salario. Estas deducciones incluyen el impuesto sobre la renta, las contribuciones al seguro social y otros impuestos aplicables. Los empleadores retienen estos impuestos de tu salario y los envían a las autoridades fiscales en tu nombre. Es importante revisar tu comprobante de pago para asegurarte de su exactitud y comprender las diversas deducciones que se realizan.

Elaborar un presupuesto para tus obligaciones fiscales es esencial para estar financieramente preparado. Aparta una parte de tus ingresos para cubrir tu responsabilidad fiscal. De esta manera, no te sorprenderás cuando llegue el momento de pagar tus impuestos. El presupuesto para los impuestos asegura que tengas los fondos necesarios disponibles y minimiza cualquier tensión financiera.

Mantener registros precisos es esencial para una gestión fiscal adecuada. Lleva un registro de tus ingresos, gastos y documentos fiscales relevantes. Organiza recibos, facturas y extractos bancarios de manera sistemática. Un buen registro no solo respalda una presentación precisa de impuestos, sino que también ayuda en caso de auditorías.

Recursos para la Asistencia Tributaria



1. Sitios web gubernamentales de impuestos:
 - a. Proporcionan recursos valiosos, como formularios fiscales, guías, preguntas frecuentes y calculadoras. Herramientas y guías en línea: Suelen incluir calculadoras de impuestos, estimadores y guías paso a paso para ayudarte a preparar y presentar tus impuestos de manera precisa.
2. Software de preparación de impuestos: Los programas te guían a través del proceso de presentación de impuestos, te piden que ingreses información relevante y te ayudan a maximizar tus deducciones y créditos.
3. Opciones populares de software de impuestos incluyen TurboTax, H&R Block y TaxAct. Elige uno que se adapte a tus necesidades y presupuesto.
4. Profesionales de impuestos: Tienen la experiencia para manejar asuntos fiscales complicados y garantizar el cumplimiento de las leyes fiscales. Brindan orientación personalizada, te ayudan a identificar posibles deducciones y asisten en la preparación y presentación precisa de tus declaraciones de impuestos.
5. Clínicas de impuestos comunitarios: Ofrecen clínicas de impuestos o programas de voluntariado donde personas capacitadas brindan asistencia fiscal gratuita o de bajo costo a individuos elegibles.
6. Foros y comunidades fiscales en línea: Te proporcionan una plataforma para hacer preguntas, buscar consejos y aprender de las experiencias de otros. Participar en estas comunidades puede ayudarte a obtener información, mantenerte al día sobre los cambios fiscales y encontrar respuestas a consultas específicas relacionadas con impuestos.

Recuerda que, si bien estos recursos pueden ser útiles, es esencial ejercer precaución y verificar la precisión y la credibilidad de la información obtenida.

TERMINOLOGÍA

IMPUESTOS

PAGOS OBLIGATORIOS DE DINERO A LOS GOBIERNOS, QUE UTILIZAN LOS FONDOS PARA PROPORCIONAR BIENES Y SERVICIOS PÚBLICOS EN BENEFICIO DE TODA LA COMUNIDAD.

DEDUCCIÓN DE IMPUESTOS

UNA CANTIDAD (A MENUDO UN GASTO PERSONAL O EMPRESARIAL) QUE REDUCE EL INGRESO SUJETO A IMPUESTOS.

CRÉDITO TRIBUTARIO

UNA REDUCCIÓN EN LA CANTIDAD DE IMPUESTOS ADEUDADOS BASADA EN CIERTAS CONDICIONES, COMO EL NIVEL DE INGRESOS, EL ESTADO FAMILIAR O LA INVERSIÓN EN CIERTOS TIPOS DE ACTIVOS.

TARIFA

UN IMPUESTO SOBRE PRODUCTOS IMPORTADOS DE PAÍSES EXTRANJEROS. ESTE IMPUESTO PUEDE AUMENTAR LOS COSTOS DE ESOS PRODUCTOS, LO QUE EN ÚLTIMA INSTANCIA PUEDE REPERCUTIR EN LOS CONSUMIDORES COMO PRECIOS MÁS ALTOS.

INTERÉS

LA CANTIDAD DE DINERO QUE UN PRESTAMISTA COBRA A UN PRESTATARIO POR EL USO DE LOS FONDOS PRESTADOS.

VENTA AL POR MENOR

LA VENTA DE BIENES O PRODUCTOS DIRECTAMENTE A LOS CONSUMIDORES PARA SU USO O CONSUMO PERSONAL.

IMPUESTOS SOBRE VENTAS

UN IMPUESTO SOBRE PRODUCTOS MINORISTAS BASADO EN UN PORCENTAJE FIJO DEL PRECIO MINORISTA.

TRATADO TRIBUTARIO

UN ACUERDO ENTRE DOS PAÍSES PARA EVITAR LA DOBLE IMPOSICIÓN DE INDIVIDUOS O EMPRESAS QUE OPERAN EN AMBOS PAÍSES.



Tipos de Pensiones

Existen diferentes tipos de pensiones que puedes encontrar, dependiendo del sistema de pensiones de tu país y de tu situación laboral.

1. **Pensiones Laborales:** Estas son planes de pensiones patrocinados por el empleador y ofrecidos por las empresas a sus empleados. Las pensiones laborales pueden ser planes definidos (basados en el salario y años de servicio) o planes de contribución definida (basados en las contribuciones y el crecimiento de la inversión).

1. **Cuentas Individuales de Jubilación (IRAs):** Las IRAs son cuentas de pensiones personales que los individuos pueden establecer de forma independiente. Te permiten realizar contribuciones e invertir fondos para la jubilación, proporcionando ventajas fiscales según el tipo de IRA.

Beneficios de empezar pronto

El Poder del Interés Compuesto:

Uno de los conceptos más importantes a entender es el poder del interés compuesto. Comenzar tus contribuciones de pensión temprano le da a tu dinero más tiempo para crecer a través del interés compuesto. Tus contribuciones y rendimientos de inversión generan ganancias adicionales que pueden aumentar significativamente tus ahorros para la jubilación con el tiempo.

Maximizar las Contribuciones del Empleador:

Si tienes un plan de pensión en el lugar de trabajo, es posible que tu empleador ofrezca igualar una parte de tus contribuciones. ¡Básicamente, es dinero gratis! Maximizar tus contribuciones para cumplir con la igualación del empleador te permite aprovechar al máximo este beneficio y aumentar tus ahorros para la jubilación.





Estrategias de contribución

Construir tu pensión requiere contribuciones regulares a lo largo de tus años de trabajo. Aquí tienes algunas estrategias a considerar:

- Evalúa tu situación financiera y establece una tasa de contribución que se alinee con tus objetivos de jubilación a largo plazo.
- Apunta a contribuir con un porcentaje de tus ingresos que te permita tener una jubilación cómoda sin sacrificar tus necesidades financieras actuales.
- Configura contribuciones automáticas a tu plan de pensiones o IRA, lo que ayuda a garantizar un ahorro constante y elimina la tentación de gastar el dinero en otros lugares.
- Considera la tolerancia al riesgo, el horizonte temporal y los factores de diversificación al seleccionar tu mezcla de inversiones.
- Es importante revisar tus inversiones de pensión y ajustarlas regularmente según sea necesario. Mantente informado sobre las tendencias del mercado y consulta con un asesor financiero si es necesario.
- Estima los ingresos que necesitarás durante la jubilación en función de tu estilo de vida deseado, costos de atención médica y otros factores.
- Además de las pensiones, considera otros vehículos de ahorro para la jubilación, como ahorros personales, inversiones individuales o beneficios del Seguro Social.



Seguro de Salud y Costos de Atención Médica:

- Comprende la importancia del seguro de salud y los posibles costos de atención médica durante la jubilación.
- Aprende acerca de las opciones para obtener cobertura de atención médica, como los planes patrocinados por el empleador, seguros privados o programas gubernamentales, y cómo pueden afectar las finanzas durante la jubilación.

Beneficios de la Seguridad Social:

- Es fundamental comprender cómo funciona el sistema de seguridad social de tu país y los posibles beneficios a los que podrías tener derecho en la jubilación.
- Puedes informarte sobre los criterios para recibir los beneficios, la edad a la que puedes comenzar a reclamarlos y cómo se integran en tus ingresos totales de jubilación.

ÁREAS CLAVE SOBRE LA JUBILACIÓN

Consideraciones Fiscales:

- Aprende estrategias para minimizar las obligaciones fiscales durante la jubilación, como el uso de cuentas de jubilación con ventajas fiscales y la comprensión del tratamiento fiscal de diferentes tipos de ingresos de jubilación.

Metas Financieras a Largo Plazo:

- Descubre la importancia de ahorrar para otros hitos, como comprar una casa, formar una familia o seguir estudiando, y cómo estos objetivos se relacionan con la planificación de la jubilación.

Planificación del Estilo de Vida:

- Mantén conversaciones sobre los objetivos del estilo de vida durante la jubilación, incluyendo pasatiempos, viajes, trabajo voluntario o el inicio de un pequeño negocio, y cómo estas aspiraciones se relacionan con la planificación financiera.

ACTIVIDADES DEL MÓDULO 8

IMPUESTOS Y PENSIONES



Financial Literacy for Youth



Funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union

ACTIVIDAD 1: LA JUBILACIÓN IMPORTA

Objetivos de aprendizaje

- 1 Aumentar la conciencia sobre los desafíos de las pensiones y la jubilación
- 2 Sensibilizar a los jóvenes sobre la importancia de la planificación de la jubilación
- 3 Fomentar que los jóvenes piensen en su futuro financiero y comiencen a planificar su jubilación

Duración



Entre 30 y 60 minutos

Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- Bolígrafos y notas adhesivas o herramientas digitales como KAHOOT, Mentimeter
- Pizarra blanca



Descripción

- Pide a cada participante que escriba en un trozo de papel su propia definición de jubilación o utilice Mentimeter para recopilar las respuestas.
- Pide a cada participante que presente y explique su comprensión de la jubilación.
- Discute las definiciones proporcionadas y explica el principio de la jubilación si es necesario.
- Pregunta a los participantes si alguna vez han pensado en su jubilación.
- Forma grupos de 5 personas y pídeles que escriban en notas adhesivas 10 razones para pensar en la jubilación con antelación.
- Pide a los grupos que coloquen sus notas adhesivas en la pizarra blanca y discutan las razones proporcionadas.
- Pide a cada grupo que escriba en notas adhesivas 10 formas diferentes de planificar la jubilación.
- Pide a los grupos que coloquen sus notas adhesivas en la pizarra blanca y discutan las formas proporcionadas.

Preguntas de reflexión

01

¿Cómo imaginas tu jubilación?

02

¿Cuáles son los riesgos de no pensar en la jubilación?

03

¿Cómo vas a planificar tu jubilación?



ACTIVIDAD 2: EL RETO DE LOS OBJETIVOS DE AHORRO PARA LA JUBILACIÓN

Objetivos de aprendizaje

- 1 Comprender el impacto de las decisiones financieras tomadas hoy en los ingresos de jubilación futuros
- 2 Comprender cómo optimizar los ingresos de jubilación futuros.
- 3 Aprender a utilizar los resultados de un simulador de jubilación para ajustar la estrategia de planificación de jubilación.

Duración



Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- »»» Un ordenador
- »»» Papel y bolígrafos



Descripción

- Presenta los diferentes escenarios y pide a los participantes que elijan trabajar en uno de los escenarios.
- Explica que, para esta actividad, los participantes deberán utilizar un simulador y dirigirse al sitio web del Calculador de Jubilación de NerdWallet
- Pide a los participantes que lean las instrucciones del simulador y dales tiempo para familiarizarse con las diversas funcionalidades.
- Pide a los participantes que ingresen los datos relevantes del escenario elegido en el simulador y hagan clic en el botón de cálculo.
- Permite que los participantes respondan a las preguntas y luego comparen sus respuestas entre sí.
- Repite el proceso con otros escenarios para ver los diferentes planes de jubilación posibles basados en diferentes situaciones.
- Anima a los participantes a discutir y compartir sus ideas e insights sobre los resultados entre ellos."

01

¿Qué has aprendido de la actividad de simulación?

02

¿Cómo te hizo sentir esta actividad de simulación acerca de tu propia planificación y preparación para la jubilación?





CASO 1

Caroline

45 años de edad

Gerente de Comunidad y gana 50,000 euros al año.

Planea jubilarse a los 67 años y aún no ha comenzado a ahorrar para la jubilación.



CASE 2

Nathan

28 años de edad

Gerente de Proyectos y gana 75,000 euros al año.

Planea jubilarse a los 67 años y aún no ha comenzado a ahorrar para la jubilación.



CASE 3

Sarah

22 años de edad

Profesora y gana 45,000 euros al año.

Planea jubilarse a los 67 años y aún no ha comenzado a ahorrar para la jubilación.

1. Si deciden apartar el 10% de su salario para ahorrar para la jubilación:

- ¿Cuánto necesitarán en la jubilación?
- ¿Cuánto tendrán a los 67 años?
- ¿Cuánto les faltará en sus ahorros?

2. Si aumentan su tasa de ahorro a:

- 15%, ¿cuánto les faltará?
- 20%, ¿cuánto les faltará?
- ¿Qué porcentaje deben ahorrar de sus ingresos actuales para alcanzar su objetivo de jubilación recomendado?
- ¿Qué desafíos podrían enfrentar al intentar ahorrar este porcentaje de sus ingresos?



ACTIVIDAD 3: IMPUESTOS, IMPUESTOS, IMPUESTOS

Objetivos de aprendizaje

- 1 Comprender los diferentes impuestos y cómo afectan al salario y al ahorro.
- 2 Reflexionar sobre la relación entre los impuestos y la jubilación.

Duración

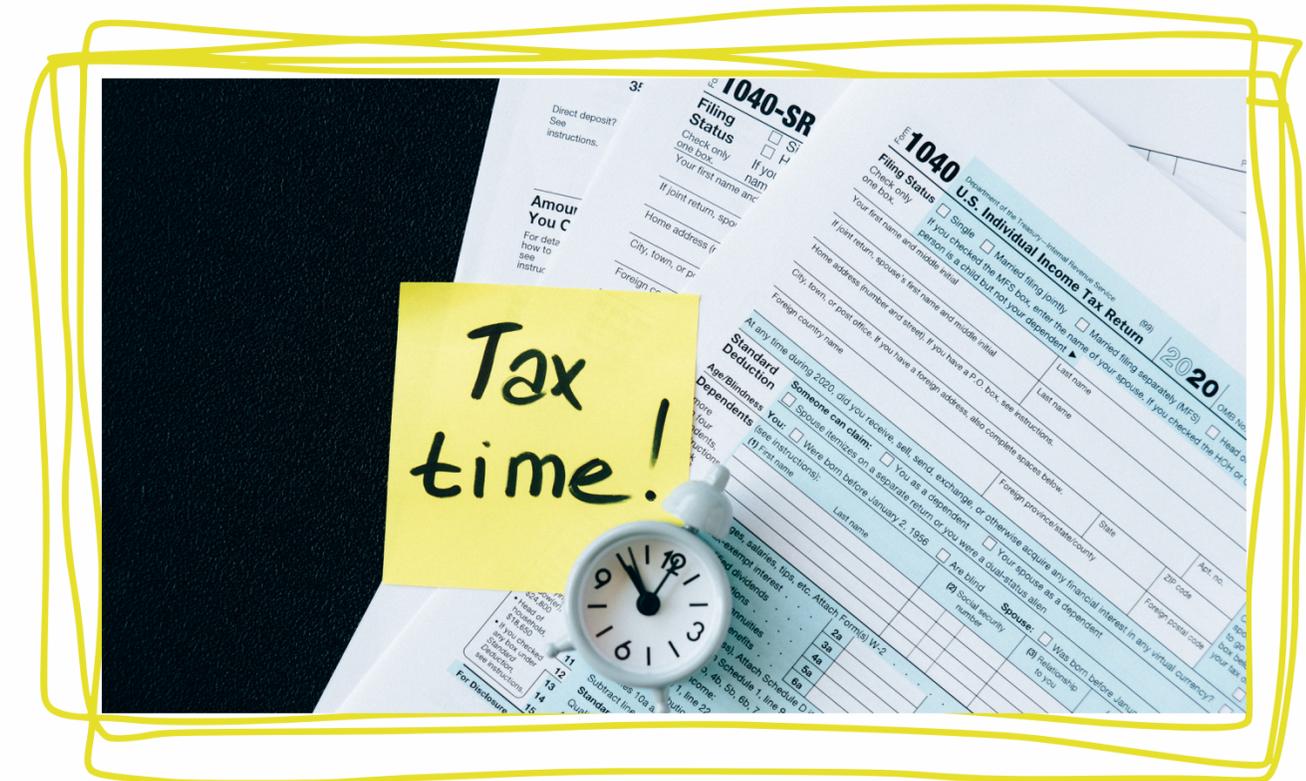


Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

- Una serie de tarjetas con vocabulario relacionado con impuestos y sus definiciones correspondientes.



Descripción

- Antes de la actividad, imprime las tarjetas con el vocabulario relacionado con los impuestos.
- Mezcla las tarjetas con las palabras y sus definiciones.
- Distribuye las tarjetas al azar entre los participantes.
- Pide a los participantes que encuentren la palabra que coincide con la definición en su tarjeta.
- Los participantes deben moverse por la habitación para encontrar a la persona que tiene la tarjeta que coincide con su definición.
- Una vez que hayan encontrado su pareja, los participantes deben compartir información sobre las palabras y las definiciones para asegurarse de que han identificado correctamente las parejas coincidentes.
- La actividad continúa hasta que todos los participantes hayan encontrado su pareja y hayan identificado correctamente todas las parejas.

Preguntas de reflexión

01

¿Sabías acerca de estos impuestos antes de la actividad?

02

¿Hasta qué punto crees que los impuestos pueden afectar tu jubilación?

03

¿Cuál de estos impuestos estás pagando actualmente?



**IMPUESTO
SOBRE LA
RENTA**

**IMPUESTO
SOBRE LAS
VENTAS**

**DEDUCCIÓN
DE
IMPUESTOS**

TARIFA

**IMPUESTO
SOBRE LA
PROPIEDAD**

**CRÉDITO
TRIBUTARIO**

IMPUESTOS

**TRATADO
TRIBUTARIO**

PAGOS OBLIGATORIOS DE DINERO A LOS GOBIERNOS, QUE UTILIZAN LOS FONDOS PARA PROPORCIONAR BIENES Y SERVICIOS PÚBLICOS EN BENEFICIO DE LA COMUNIDAD EN SU CONJUNTO.

UN MONTO (A MENUDO UN GASTO PERSONAL O EMPRESARIAL) QUE REDUCE LOS INGRESOS SUJETOS A IMPUESTOS

UNA REDUCCIÓN EN LA CANTIDAD DE IMPUESTOS ADEUDADOS BASADA EN CIERTAS CONDICIONES, COMO EL NIVEL DE INGRESOS, EL ESTADO FAMILIAR O LA INVERSIÓN EN CIERTOS TIPOS DE ACTIVOS.

UN IMPUESTO SOBRE PRODUCTOS IMPORTADOS DE PAÍSES EXTRANJEROS. ESTE IMPUESTO PUEDE AUMENTAR LOS COSTOS DE ESOS PRODUCTOS, LO QUE FINALMENTE PUEDE TRASLADARSE A LOS CONSUMIDORES EN FORMA DE PRECIOS MÁS ALTOS.

IMPUESTOS SOBRE LA PROPIEDAD, ESPECIALMENTE BIENES RAÍCES, PERO TAMBIÉN PUEDEN APLICARSE A EMBARCACIONES, AUTOMÓVILES (A MENUDO PAGADOS JUNTO CON LAS TARIFAS DE LICENCIA), VEHÍCULOS RECREATIVOS E INVENTARIOS COMERCIALES.

IMPUESTOS SOBRE LOS INGRESOS, TANTO LOS OBTENIDOS POR EL TRABAJO (SALARIOS, SUELDOS, PROPINAS, COMISIONES) COMO LOS NO OBTENIDOS POR EL TRABAJO (INTERESES, DIVIDENDOS). INCLUYE IMPUESTOS SOBRE INGRESOS PERSONALES COMO SOBRE INGRESOS EMPRESARIALES O CORPORATIVOS.

UN IMPUESTO SOBRE PRODUCTOS DE VENTA AL POR MENOR BASADO EN UN PORCENTAJE FIJO DEL PRECIO DE VENTA AL PÚBLICO.

UN ACUERDO ENTRE DOS PAÍSES PARA EVITAR LA DOBLE IMPOSICIÓN DE INDIVIDUOS O EMPRESAS QUE OPERAN EN AMBOS PAÍSES.

ACTIVIDAD 4: IMAGINA TU JUBILACIÓN

Objetivos de aprendizaje

- 1 Fomentar que los jóvenes reflexionen sobre sus metas de jubilación.
- 2 Inculcar un sentido de responsabilidad y empoderamiento en los jóvenes para que tomen el control de su plan de jubilación.

Duración



1 hora

Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

»»» Revistas, tijeras y pegamento.

»»» Papel y bolígrafos



Descripción

- Reúnanse alrededor de la mesa y pide a cada participante que comparta su visión sobre sus metas y planes de jubilación utilizando preguntas preparadas, como las siguientes:
 - ¿A qué edad deseas jubilarte?
 - ¿Cuánto tiempo anticipas vivir después de la jubilación?
 - ¿Qué tipo de estilo de vida deseas durante tu jubilación?
 - ¿Cuánto dinero necesitarás para mantener ese estilo de vida?
- Pídeles a los participantes que creen una representación visual de sus metas de jubilación en forma de un collage.
- Luego, pide a cada participante que presente su collage y explique sus metas de jubilación.
- Colocad los diferentes collages en un lugar visible y pidan a los participantes que intenten adivinar a quién pertenece cada collage en función de lo que se dijo durante la conversación en la mesa.

Preguntas de reflexión

01

¿Cuáles fueron algunos temas o metas comunes que surgieron entre los collages creados por los participantes?

02

¿Qué recursos o apoyo necesitas para ayudarte a alcanzar tus metas de jubilación?



ACTIVIDAD 5: ASEGURA TU JUBILACIÓN FRENTE A LA INFLACIÓN

Objetivos de aprendizaje

- 1 Ofrecer una visión general del concepto de la inflación y su impacto en la planificación de la jubilación.
- 2 Crear conciencia sobre la importancia de tener en cuenta la inflación al planificar la jubilación.
- 3 Identificar los riesgos y desafíos que la inflación puede representar para las metas de jubilación.

Duración



Nivel

- Principiante
- Intermedio
- Avanzado

Materiales y recursos

»»» Ordenador y proyectos

»»» Papel y bolígrafos



Descripción

- Píde a los participantes que vean el video "Cómo afecta la inflación a tu plan de jubilación".
- Forma grupos de 5 personas y discute las siguientes preguntas con cada grupo:
 - ¿Qué es la inflación y cómo afecta a la planificación de la jubilación?
 - ¿Cuáles son algunas formas de proteger los ahorros de jubilación de los efectos de la inflación?
 - ¿Cómo puedes ajustar tu plan de jubilación para tener en cuenta la inflación?
- Después de la discusión, reúne al grupo nuevamente y pide a todos que compartan sus ideas.
- Pídeles que reflexionen sobre lo que han aprendido acerca del impacto de la inflación en la planificación de la jubilación y que escriban una acción que contrarreste los efectos negativos de la inflación en la jubilación.



Preguntas de reflexión

01

¿Por qué es importante contemplar la inflación cuando planeamos la jubilación?

02

¿Qué otros factores pueden afectar al plan de jubilación?



FLY: Financial Literacy for Youth
Educación Financiera para
Jóvenes
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



SI QUIERE SABER MÁS SOBRE FLY PROJECT:



Sigue al proyecto FLY en Instagram: www.instagram.com/fly_financial_literacy



Sigue al proyecto FLY en Facebook: www.facebook.com/fly.financial.literacy

www.financialliteracyfly.eu

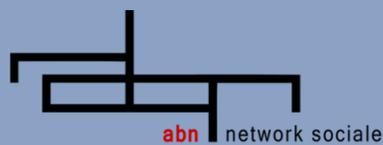


FLY: Financial Literacy for Youth
Educación Financiera para
Jóvenes
2021-1-IT03-KA220-YOU-000028694



FLY PLAYBOOK

El presente proyecto ha sido financiado con el apoyo de la Comisión Europea. Esta publicación (comunicación) es responsabilidad exclusiva de su autor. La Comisión no es responsable del uso que pueda hacerse de la información aquí difundida.



MONOMYTHS
– Joyful learning experiences –

