

YOJUBILADO



Estrategias para **TU** retiro

PREPARANDO HOY UN FUTURO MEJOR

Por qué existimos

Imagina dedicar toda tu vida al trabajo, dar lo mejor de ti, construir un legado y ... llegar a la jubilación con incertidumbre, sin claridad financiera, y con la sensación de que no estás listo. Esto no debería pasar. Pero pasa todos los días.

Las personas ven la jubilación como un destino lejano, hasta que, de repente, llega sin preparación, sin planificación, sin seguridad. Las empresas, por su parte, enfrentan este reto con cada generación que llega al final de su vida laboral. Y aunque muchas saben que deben actuar, pocas tienen las herramientas adecuadas para hacerlo.

En Yo Jubilado, creemos que la jubilación no es la meta, solo es una etapa de la vida, que debe planearse con anticipación y propósito.

Nuestra misión es simple pero poderosa:

Asegurar que cada persona y cada empresa tenga una estrategia clara para enfrentar el futuro sin incertidumbre y así mejorarlo.

YOJUBILADO



Estrategias para TU retiro

Cómo lo hacemos

Somos un equipo **con más de 35 años de experiencia** en finanzas personales, investment consulting, gobierno corporativo, seguridad social y planificación del retiro.

Entendemos que la jubilación se vive de manera distinta en cada etapa de la vida:

- Para **quienes están cerca**, es un tema urgente.
- Para **quienes aún tienen años por delante**, es una oportunidad de planificación ordenada y exitosa.
- Para **las empresas**, es una responsabilidad que impacta su estabilidad y cultura organizacional.

Por eso, diseñamos estrategias a la medida para ayudar a empresas y personas a mejorar su futuro.

Según la Encuesta Nacional sobre Salud Financiera (ENSAFI 2023), el 50.8% de la población tiene un nivel financiero bajo o medio-bajo. Esto no solo afecta a cada persona, sino también a las empresas que enfrentan:

- Mayor rotación y pérdida de talento clave.
- Colaboradores con alto estrés financiero y baja productividad.
- Riesgos legales y pasivos laborales mal administrados.

La solución no es posponer la conversación. La solución es actuar.

YOJUBILADO



Estrategías para TU retiro

Nuestro compromiso con las empresas

Investment and Retirement Consulting

Hoy las empresas están viviendo independientemente de su tamaño o sector de actividad, la fuerte presión que genera el envejecimiento de sus colaboradores y el eventual retiro laboral de los mismos.

La forma de afrontar estas situaciones a cambiado de forma importante. La concepción de la jubilación misma ya no es como la de las anteriores generaciones.

Hoy ya muchos no dicen jubilación o pensión, ahora le llaman: EL FUTURO.

Por esto nos hemos especializado en diseñar y proponer a las empresas esquemas de ahorro innovadores, fiscalmente eficientes y que sean de fácil implementación.



Nos especializamos en:

- Diseñar de planes de ahorro (Planes de Pensiones, Cajas de Ahorro y Fondos de Ahorro).
- Valuaciones actuariales
- Análisis de rentabilidad de portafolios de inversión.
- Selección de Asset managers y administradores de Record Keeping.

El ser una consultora INDEPENDIENTE nos permite realizar análisis, estudios, recomendaciones y juicios libres de conflictos de mercado o corporativos.

YOJUBILADO



Estrategías para TU retiro

Por qué trabajar con nosotros

- **Somos independientes** → Sin conflictos de interés.
- **Más de 35 años de experiencia** en finanzas personales, investment consulting y gobierno corporativo en planes de pensiones y seguridad social.
- Impactamos directamente en la **productividad y estabilidad de la empresa**.
- **Estrategias 100% personalizadas**, adaptadas a cada organización.



YOJUBILADO



Estrategías para TU retiro

Moisés Pérez Peñaloza

CEO y Co-Fundador de Yo Jubilado

 moiperez@yojubilado.com |  +52 55 4010 0544

Yo Jubilado - Estrategias para tu Retiro

MOI PEREZ



Yo Jubilado
Retirement Coach

Hablemos hoy

