

نصائح لتحقيق الاستقرار المالي والاستعداد للتقاعد عند بلوغ الخمسين 5



- حدد سن التقاعد المثالية عبر التخطيط الشامل
- راجع الأصول والمخصصات الخاصة بك
- قم بحساب مدخرات التقاعد الخاصة بك
- ركز على عادات الإنفاق الصحية
- ابحث عن المدخرات المخفية

في حين أن العمر قد يكون مجرد رقم، إلا أن بلوغ الشخص عمر ال 50 عاماً يعتبر معلماً مهماً لأسباب عديدة، حيث يجد الكثير من الأشخاص أنفسهم في مراحل مختلفة من الحياة، مثل إرسال أبنائهم إلى الجامعة، أو سداد الرهن العقاري على منزل الأحلام.

ولكن من المخاوف التي يشترك فيها الكثير من كبار السن هو ما إذا كان لديهم ما يكفي من المدخرات المالية. وهنا

يكمُن السؤال: كم من المال عليك توفيره بحلول سن الخمسين؟

يشارك مجموعة من الخبراء الماليين أفكارهم حول المبلغ الذي يجب أن توفره في حساب التقاعد الفردي، بالإضافة إلى أهداف التقاعد الأخرى التي يجب مراعاتها وكيف يمكنك اللحاق بالركب إذا لم تكن قد ادخرت ما يكفي من المال

وبحلول سن الخمسين، يوصي معظم المستشارين الماليين بتوفير ما بين خمسة إلى ستة أضعاف راتبك السنوي. في حين أن الأجور تتقلب من ربع إلى ربع، يشير مكتب إحصاءات العمل الأمريكي إلى أن متوسط الراتب السنوي يبلغ حوالي 61900 دولار.

وهذا يعني أنه بين حسابات التقاعد الخاصة بك، والمدخرات ذات العائد المرتفع، والاستثمارات، والأصول السائلة الأخرى، يجب أن تكون لديك إمكانية لتوفير حوالي 350 ألف دولار بوصولك إلى سن الخمسين

ومع ذلك، كما تشير شركة «فيديليتي أنفستمنت» في دليل التقاعد الخاص بها، قد تحتاج إلى توفير المال بشكل أكثر أو أقل اعتماداً على الوقت الذي تخطط فيه للتقاعد

ويمكن أن تكون مقارنة رصيد حساب خطة التقاعد الخاصة بك مع أقرانك مفيدة إذا كنت تحاول طمأنة نفسك بأن لديك الوقت الكافي للحاق بالركب. ووفقاً لشركة «إمباور» للخدمات المالية، فإن متوسط حسابات التقاعد للأشخاص الذين تتراوح أعمارهم بين 50 إلى 55 في الولايات المتحدة الأمريكية تبلغ 162 ألف دولار

ولكن هذا لا يعني أن تتحمل مخاطر كبيرة لادخار هذا المبلغ، إذ يقول برنت وايس، رئيس قسم الملاءة المالية في شركة «فاسيت»، إن كبار السن الذين يشعرون بالضغط لتوفير المال يجب أن يكونوا حذرين

ويضيف: «لا أنصح الأشخاص في سن الخمسين بمحاولة اللحاق بالركب من خلال العدوانية المفرطة، ويمكنني أن أوصيهم بخفض النفقات لتوفير المزيد والاحتفاظ باستراتيجية استثمار مناسبة من منظور المخاطر

النصائح

وبمجرد أن تصل إلى سن الخمسين، إليك بعض النصائح التي يمكنك القيام بها لتسريع معدل الادخار الخاص بك والاستفادة من صندوق التقاعد الذي قمت ببنائه بالفعل

حدد سن التقاعد المثالي لك: ضع في اعتبارك أنه عندما تحدد السن التي تود التقاعد فيها، فهذا لا يعني بالضرورة-1 أنك ستكون مستعداً للتقاعد في ذلك العمر، ولكن هذه الخطة يمكن أن تمنحك نقطة مرجعية لمعرفة المبلغ الذي لا تزال بحاجة إلى ادخاره في حسابات التقاعد الخاصة بك

تذكر أن التخطيط للتقاعد هو أكثر من مجرد النتيجة النهائية، إذ يتعلق الأمر بالتخطيط المالي الشامل، ومعرفة أين أنت والوقت الذي تحتاج إليه للوصول إلى هدفك التقاعدي

مراجعة الأصول والمخصصات الخاصة بك: عندما تصل إلى سن الخمسين، سيكون لدى أموالك وقت أقل للتعافي-2 من تقلبات السوق، كما ستكون لديك رغبة أكبر للاستثمار في الأسهم حتى تتمكن من كسب عوائد من شأنها أن تحافظ على نمو أموالك. ولكن مع مرور السنين، سوف ترغب في تحويل المزيد من أموالك إلى تلك الأصول الأكثر أماناً

ويعد الضمان الاجتماعي جزءاً مهماً آخر من خطة التقاعد الخاصة بك. ولمعرفة تقدير استحقاقات التقاعد المستقبلية الخاصة بك والتحقق من دقة سجل إدارة الضمان الاجتماعي لأرباحك، قم بإنشاء حساب ضمان اجتماعي خاص بك

قم بحساب مدخرات التقاعد الخاصة بك: الآن وبالنسبة للأرقام، احسب مقدار الراتب أو الراتب الذي تحتاج إلى-3 وضعه جانباً للتأكد من أن لديك ما يكفي من المال في سنواتك الذهبية. وإذا كانت هذه مسألة رياضية صعبة، فليس عليك حلها بمفردك.

وتقول لورين ويليامز الخبيرة الاقتصادية في مجال التخطيط للتقاعد «أنت على بعد أقل من 20 عاماً من التقاعد في هذه المرحلة، وعليك أن تكون جريئاً بشأن الادخار. فكر في هذه المرحلة في العمل مع متخصص مالي، حيث سيساعدك على إلقاء نظرة على أهدافك وإجراء بعض المحادثات الصعبة حول كيفية تعديل نمط حياتك وما يمكنك القيام به». «لتحقيق هذه الأهداف إذا كنت خارج المسار الصحيح

التركيز على عادات الإنفاق الصحية: بمجرد أن تبلغ الخمسين من عمرك، سيكون هناك وقت أقل للاستفادة من-4 عوائد الاستثمار. وهذا يعني الالتزام بخطة الادخار الخاصة بك مع الحفاظ على انضباط في النفقات. تجنب فتح حسابات إنفاق جديدة أو تحمل ديون إضافية على بطاقات الائتمان

يقول فايس: «هناك 3 روافع تحدد ما تفعله، وهي كم تجني؟ وكم تنفق؟ وكم تدخر؟ وإذا فكرت في ذلك في سن «الخمسين، فإن أكبر وسيلة يمكنك التحكم فيها هي مقدار ما تنفقه

ابحث عن المدخرات المخفية: يقول الخبير المالي بيتر لازاروف: «غالباً ما يتم تأطير توفير النفقات أو خفضها على-5 أنها أمر سلبي، لكن كل ما تفعله هو مواءمة الإنفاق بشكل وثيق مع قيمك. لذلك لا تخف من البحث بعمق والعثور على «كل قرش ضائع

ويضيف: «ربما عليك توفير المال الذي كنت تخطط لإنفاقه على شراء سيارة جديدة، حتى يكون لديك المال الذي «يمكنك تخصيصه لتقاعدك