

20 eventos de la vida para analizar con su profesional financiero

Los controles regulares y el mantenimiento son parte de la vida. Y al igual que ir al médico, al dentista, al mecánico o llevar a su mascota a la clínica veterinaria, **muchos eventos de la vida son motivo de consulta con su profesional financiero** para asegurarse de que aún está en camino de cumplir con sus metas de jubilación y planificación patrimonial. Estas son algunas preguntas que debe considerar hacer para iniciar la conversación.

1 Jubilación: a medida que se acerca a la jubilación, revise sus planes para garantizar un estilo de vida cómodo.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Cómo puedo usar estratégicamente mis ahorros para que me alcancen durante mis años de jubilación?”*

2 Edad del Seguro Social: maximice los beneficios cuando alcance la elegibilidad para recibir beneficios del Seguro Social.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿A qué edad debo considerar comenzar a reclamar beneficios del Seguro Social?”*

3 Edades de distribución mínima requerida (Required Minimum Distribution, RMD): planifique retiros de las cuentas de jubilación para administrar impuestos y flujo de efectivo.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Cómo debo planificar mis retiros de RMD para minimizar el impacto fiscal?”*

4 Cambio de trabajo: un nuevo trabajo cambia sus ingresos y beneficios, por lo que actualizar su plan financiero es crucial.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Qué debo hacer con mi plan de jubilación de mi empleador anterior?”*

5 Avance profesional: un aumento o ascenso requiere la reevaluación de los objetivos financieros.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Cómo puedo aprovechar al máximo el aumento de mis ingresos para mantener mis metas financieras?”*

6 Iniciar un negocio: los nuevos negocios requieren planificación financiera para la financiación y el crecimiento.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Cuáles son las consideraciones financieras clave para iniciar mi negocio con éxito?”*

7 Matrimonio: combine las finanzas con un cónyuge estableciendo metas financieras compartidas.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Qué debemos considerar al fusionar nuestros activos financieros?”*

8 Hijo nuevo: un nuevo hijo cambia las prioridades hacia la educación futura y las necesidades de seguro.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Cuáles son algunas maneras de comenzar a ahorrar para la educación de mi hijo?”*

9 Evento en la vida de un hijo: los principales hitos para los niños podrían cambiar las prioridades financieras.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Cómo debo ajustar mis planes financieros ahora que mi hijo se gradúa?”*

10 Cambios en la salud: los cambios significativos en la salud afectan los presupuestos y los planes de seguro.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Qué ajustes financieros debo hacer después de mi cambio de salud reciente?”*

11 Pérdida de cónyuge/familiar: es posible que sea necesario actualizar los planes de sucesión.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Qué cambios debo considerar para mi plan patrimonial después de la pérdida de mi cónyuge?”*

12 Herencia: integre cuidadosamente los nuevos activos en su estrategia financiera.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Cómo puedo incorporar efectivamente mi herencia en mi plan financiero?”*

13 Divorcio: la planificación financiera implica la división de activos y ajustes en la estrategia.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Qué medidas debo considerar tomar para revisar mi perspectiva financiera después del divorcio?”*

14 Compras/ventas importantes: afectan la liquidez y pueden tener implicancias fiscales.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Qué debo considerar financieramente antes de realizar una compra importante?”*

15 Cancelación de grandes deudas: el hecho de estar libre de deudas abre oportunidades para nuevos objetivos financieros.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Qué debo considerar hacer con los fondos extra ahora que estoy libre de deudas?”*

16 Cuidado de padres mayores: el apoyo financiero para los padres requiere una planificación cuidadosa.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Cómo puedo equilibrar el apoyo a mis padres mayores con mis propios objetivos financieros?”*

17 Mudanza a una casa más pequeña o a otro lugar: las mudanzas pueden afectar significativamente su situación financiera.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Qué factores financieros debo tener en cuenta cuando planeo mudarme a una casa más pequeña?”*

18 Cambios en las leyes fiscales: las nuevas leyes fiscales presentan oportunidades y pueden requerir cambios de estrategia.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Cómo podrían afectar los cambios fiscales recientes a mis planes financieros actuales?”*

19 Cambios en el mercado o eventos económicos: revisar las inversiones garantiza una alineación continua con los objetivos.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Debo considerar ajustar mi estrategia de inversión debido a los cambios recientes en el mercado?”*

20 Donaciones benéficas: la planificación estratégica ayuda a optimizar las implicancias fiscales y los objetivos de beneficencia.

Pregunte a su profesional financiero: *“¿Qué debo tener en cuenta al incorporar donaciones benéficas en mi plan financiero?”*

Su profesional financiero está allí para guiarlo a través de los hitos habituales y los eventos inesperados de la vida que pueden afectar su plan financiero.

Si es hora de afinar su plan financiero, hable con su profesional financiero hoy mismo.

Los productos de seguro solo están disponibles en inglés. Si hay una disputa o queja con respecto a estos materiales, prevalecerá la versión en inglés.

Sammons Financial[®] es el nombre comercial de las compañías miembro de Sammons[®] Financial Group, Inc., incluida North American Company for Life and Health Insurance[®]. Las anualidades y los seguros de vida son emitidos por North American Company for Life and Health Insurance, y las garantías de los productos son de su responsabilidad exclusiva.

Productos de seguros emitidos por North American Company for Life and Health Insurance[®], West Des Moines, Iowa. Es posible que el producto y las características/opciones no estén disponibles en todos los estados o sean apropiados para todos los clientes. Consulte los materiales de los productos y la tabla de disponibilidad del estado para conocer más detalles, las características/opciones específicas y las limitaciones por producto y estado.

Ni North American ni los profesionales financieros que actúan en su nombre deben ser considerados como asesores legales, impositivos o de inversión. Se debe aconsejar a su cliente que confíe en su propio profesional de impuestos calificado.