

20 eventos de la vida para analizar con su profesional financiero

Los controles y el mantenimiento regulares son parte de la vida. Del mismo modo que cuando va al médico, al dentista, al mecánico o lleva a un animal doméstico a la clínica veterinaria, **hay muchos eventos en la vida que le llevan a consultar con su profesional financiero** para asegurarse de que sigue por el buen camino para alcanzar sus objetivos de jubilación y planificación del legado. A continuación le ofrecemos algunas preguntas que puede plantearle para iniciar la conversación.

1 Jubilación: Al acercarse a la jubilación, revise sus planes para garantizar una forma de vida cómoda.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Cómo puedo retirar estratégicamente mis ahorros para que duren hasta mis años de jubilación?"

2 Edad de la Seguridad Social: Maximice los beneficios cuando alcance la elegibilidad para la Seguridad Social.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿A qué edad debo considerar comenzar a reclamar los beneficios de la Seguridad Social?"

3 Edades de distribución mínima requerida (RMD):

Planifique retiros de cuentas de jubilación para administrar los impuestos y el flujo de efectivo.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Cómo debo planificar mis retiros de RMD para reducir al mínimo el impacto de los impuestos?"

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

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Qué debo hacer con mi antiguo plan de jubilación de mi empleador anterior?"

5 Desarrollo profesional: Un aumento o promoción profesional requiere reevaluar los objetivos financieros.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Cómo puedo aprovechar al máximo mis mayores ingresos para alcanzar mis objetivos financieros?"

6 Comenzar un negocio: Las nuevas empresas requieren planificación financiera para la financiación y el crecimiento.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Cuáles son las consideraciones financieras clave para comenzar mi negocio con éxito?"

7 Matrimonio: Combine las finanzas con su cónyuge al establecer objetivos financieros compartidos.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Qué debemos tener en cuenta al fusionar nuestros activos financieros?"

8 Llegada de un niño: La llegada de un niño cambia las prioridades hacia las necesidades futuras de educación y seguro.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Cuáles son algunas formas de comenzar a ahorrar para la educación de mi hijo?"

9 Evento de vida del niño: Los principales hitos para los niños podrían cambiar las prioridades financieras.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Cómo debería 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.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Qué ajustes financieros debo hacer después de mi reciente cambio de salud?"

11 Pérdida de cónyuge/miembro de la familia: Es posible que sea necesario actualizar los planes patrimoniales.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Qué cambios debo considerar para mi plan patrimonial después de la pérdida de mi cónyuge?"

12 Herencia: Integre cuidadosamente nuevos activos en su estrategia financiera.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Cómo puedo incorporar de manera efectiva mi herencia en mi plan financiero?"

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

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Qué medidas debería plantearme para revisar mi situación financiera después del divorcio?"

14 Compras/ventas principales: Afectan a la liquidez y pueden tener implicaciones impositivas.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Qué debo considerar financieramente antes de hacer una compra importante?"

15 Pago de deudas importantes: Liberarse de las deudas abre nuevas oportunidades para alcanzar nuevos objetivos financieros.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Qué debería hacer con el dinero adicional ahora que ya no tengo deudas?"

16 Cuidado de padres ancianos: El apoyo financiero para los padres requiere una planificación cuidadosa.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Cómo puedo equilibrar el apoyo a mis padres mayores con mis propios objetivos financieros?"

17 Reducción de personal o reubicación: Las mudanzas pueden tener un impacto significativo en su situación financiera.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Qué factores financieros debo tener en cuenta al planificar la reducción de personal?"

18 Cambios en la legislación impositiva: Las nuevas leyes impositivas presentan oportunidades y pueden requerir cambios de estrategia.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Cómo podrían afectar los cambios impositivos recientes a mis planes financieros actuales?"

19 Cambios en el mercado o eventos económicos: La revisión de las inversiones garantiza la alineación continua con los objetivos.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Debo considerar ajustar mi estrategia de inversión debido a los cambios recientes en el mercado?"

20 Donaciones caritativas: La planificación estratégica ayuda a optimizar las implicaciones impositivas y los objetivos caritativos.

Pregúntele a su profesional financiero lo siguiente:

"¿Qué debo tener en cuenta al incorporar las donaciones caritativas en mi plan financiero?"

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

Si es hora de hacer un ajuste en sus finanzas, hable hoy mismo con su profesional financiero.



El programa Empower reúne información y recursos para ayudar a los consumidores a comprender mejor los temas financieros y a sentirse más seguros en las conversaciones que determinan su futuro financiero.

The insurance products are only available in English. If there is a dispute or complaint regarding these materials, the English version will control. 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 empresas miembro de Sammons® Financial Group, Inc., entre ellas, North American Company for Life and Health Insurance®. North American Company for Life and Health Insurance emite las anualidades y los seguros de vida, y es responsable de manera exclusiva de las garantías de los productos.

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

Ni North American ni ningún profesional financiero que actúe en su nombre debe considerarse proveedor de asesoramiento legal, fiscal o de inversión. Se debe aconsejar a su cliente que confíe en su propio profesional de impuestos calificado.

El término "profesional financiero" no pretende suponer la participación en una actividad de asesoramiento en la que la remuneración no esté relacionada con las ventas. A los profesionales financieros con licencia de seguros se les pagará una comisión por la venta de un producto de seguro.