



HÁGASE CARGO



PROTEJA LA SEGURIDAD
FINANCIERA DE SU
FAMILIA EN TIEMPOS
DIFÍCILES



Esta pieza ha sido reproducido con el permiso de Life Happens, una organización sin fines de lucro dedicada a ayudar a los consumidores a tomar decisiones inteligentes de seguros para salvaguardar los futuros financieros de sus familias. Life Happens no apoya ninguna compañía de seguros, producto o asesor. © Life Happens 2014. Todos los derechos reservados.

HÁGASE CARGO

Tener estabilidad económica significa tener la certeza que la calidad de vida de su familia está protegida, incluso en caso de un hecho catastrófico o imprevisto que altere sus vidas. También significa tener los recursos necesarios para lograr sus objetivos de vida más importantes, como comprar una casa o mandar a sus hijos a la universidad.

Si bien la mayoría de nosotros trabajamos con empeño para alcanzar nuestros objetivos, los problemas en la economía deberían ser motivo de reflexión. Hemos visto como eventos fuera de nuestro control han eliminado ahorros y cuentas de jubilación, depreciado el valor de nuestros hogares y puesto en riesgo nuestra seguridad laboral.

Ante este clima de adversidad, es importante saber que no estamos desamparados. Cada uno de nosotros tiene la habilidad de construir—o reconstruir—una base financiera sólida utilizando una combinación de ahorros, seguros e inversiones.

Se entiende que en este duro clima financiero que hoy día enfrentamos quizás nos lleve un poco más de tiempo llegar adonde queremos. Por lo tanto es indispensable tener un plan, establecer prioridades y comenzar a avanzar en la dirección correcta. Pero ¿por dónde comenzamos? ¿Cómo lo hacemos?

A continuación compartimos con usted diez principios importantes que debe tener en cuenta al planificar su estrategia financiera (y la de su familia) a largo plazo. Estas son medidas simples que cualquiera puede tomar y que son aplicables tanto para quienes recién comienzan a evaluar sus necesidades económicas, como para también aquellos quienes ya tienen un plan establecido.

El saber qué hacer con su dinero y si está tomando las decisiones correctas no tiene porqué ser motivo de estrés. Comience con una visión de su objetivo en mente y la determinación para lograrlo. Una vez que haya hecho esto, los pasos detallados en este folleto le resultarán muy útiles y lo ayudarán a abordar el tema bien informado y con tranquilidad.

¿Ha pensado usted recientemente acerca de estos temas? Si usted es como la mayoría de las personas, probablemente no lo suficiente. Por eso es buena idea tomarse un periodo de tiempo todos los años para asegurarse que sus planes financieros estén al día. El momento para hacerse cargo de la situación económica de su familia es ahora.

- 1 Protección primero
- 2 El seguro de vida es absolutamente necesario
- 3 Ahorre dinero con regularidad
- 4 Controle las deudas
- 5 Una estrategia de inversión simple es la mejor
- 6 El ser propietario de una vivienda rinde beneficios
- 7 Entienda sus beneficios de su empleador
- 8 Planifique para la educación de sus hijos
- 9 Aproveche las leyes tributarias que lo beneficien
- 10 Obtenga la ayuda de un profesional



1

PROTECCIÓN PRIMERO

El primer paso para resguardar el futuro económico de su familia es preguntarse ¿Qué es lo peor que podría pasar?

¿Qué sucedería si usted o su cónyuge se enfermara, se lastimara o falleciera? ¿Qué pasaría si perdiera su empleo o sus beneficios? Necesitará tener a la mano recursos económicos a los cuales poder recurrir, como ahorros para situaciones de emergencia, y seguro médico, de vida e incapacidad. Éstos son los elementos básicos de su seguridad económica y debe tenerlos antes de comenzar a ahorrar para otras necesidades como los estudios universitarios y la jubilación.



TOMA DE CONCIENCIA SOBRE LA SEGURIDAD ECONÓMICA

¿TIENE RESPUESTAS VÁLIDAS A TODAS ESTAS PREGUNTAS?

- ¿Cuánto tiempo podría permanecer desempleado antes de que los gastos mensuales se conviertan en un problema?
- Si falleciese mañana, ¿tendrían sus familiares suficiente dinero para continuar manteniendo el mismo estilo de vida o se verían forzados a comenzar a hacer sacrificios económicos?
- ¿Qué porción de sus ingresos netos son destinados al ahorro?
- ¿Considera que se encuentra en el camino correcto para ahorrar suficiente dinero para los estudios universitarios de sus hijos?
- ¿Cuándo fue la última vez que examinó las inversiones en su plan 401(k)?
- ¿El saldo en el estado de cuenta de su tarjeta de crédito está aumentando o disminuyendo?

EL SEGURO DE VIDA ES ABSOLUTAMENTE NECESARIO

2

En estos tiempos de adversidad económica, un seguro de vida pudiera parecer un lujo, pero decididamente no es el caso. Si alguien está en una posición en donde pudiera verse perjudicado económicamente al usted fallecer, un seguro de vida es algo indispensable. Si es el principal proveedor de la familia, el seguro de vida puede ayudar a sus beneficiarios a recuperarse de la pérdida de sus ingresos al usted fallecer. Incluso si no trabaja fuera de la casa, el cuidar niños y hacer los quehaceres domésticos serían servicios caros de reemplazar. El seguro de vida también puede contribuir a pagar gastos funerarios, cancelar deudas, saldar su préstamo hipotecario y financiar necesidades a largo plazo, como pudieran ser los estudios universitarios o la jubilación.

Si es dueño de un negocio, un programa debidamente estructurado de seguro de vida puede proteger los fondos tanto de su negocio como de su familia. ¿Qué monto de seguro de vida es suficiente? Life Happens, una organización sin fines de lucro, ofrece una calculadora sobre Necesidades de Seguro de Vida en www.lifehappens.org/howmuch para ayudarle a determinarlo.

3 AHORRE DINERO CON REGULARIDAD

El ahorro es la clave para proteger a su familia de los vaivenes económicos—incorpórelo en su presupuesto mensual. Mientras más tenga ahorrado, más flexibilidad tendrá para enfrentar una adversidad económica. El poder de la capitalización realmente puede ser significativo. Simplemente ahorrar 25 dólares semanalmente durante 15 años genera ahorros de más de 29,000 dólares, si se asume que la tasa anual de rendimiento es de 5%. Hay muchas maneras simples de ahorrar consistentemente. Es posible que su empleador ofrezca un plan de ahorros en acciones o para la jubilación. Estos planes se financian con aportes que por lo general se descuentan de su cheque de pago, lo cual resulta una forma conveniente de ahorrar. Muchos fondos mutuos también permiten invertir en acciones con regularidad. Esto se llama “promediación de costos” (o “dollar-cost averaging” en inglés) y puede ser una buena manera de generar ganancias a largo plazo.*



4 CONTROLE LAS DEUDAS

No hay nada peor para un programa de ahorro que deudas demasiado altas, particularmente las de las tarjetas de crédito. Evítelas siempre que pueda. ¡Pueden costar caro! Quienes tienen altos niveles de deuda generalmente son obligados a pagar tasas de interés más altas. Si necesita reducir sus deudas de tarjeta de crédito, trate de consolidarlas en una sola tarjeta con la tasa más baja que encuentre.

Considere consultar con un asesor de crédito si sus cuentas están fuera de control, pero escójalo con cuidado. Algunos de ellos cobran tarifas excesivas. Trate de negociar usted mismo con los acreedores. Cabe la posibilidad que algunos de ellos estén dispuestos a reducir su deuda en vez de correr el riesgo de tener que borrarla del todo.



* “Promediación de costos” (“dollar-cost averaging”) no garantiza una ganancia ni elimina el riesgo de pérdida con una baja del mercado.

5 UNA ESTRATEGIA DE INVERSIÓN SIMPLE ES LA MEJOR

La caída de precios en acciones y bonos es motivo de preocupación para mucha gente que no está dispuesta a lanzarse a invertir en los mercados de valores. Pero es importante lograr un retorno en sus ahorros que se mantenga adelante de la inflación, y las acciones y bonos todavía son buenos instrumentos financieros para lograrlo.

No es necesario que las inversiones sean complicadas ni difíciles de entender. Es más, la mejor estrategia posiblemente sea una simple y fácil de implementar y mantener. Si ya ha comenzado, asegúrese de no tener demasiados bienes en un tipo particular de inversión, como por ejemplo, acciones de su empleador. La diversificación es una clave para obtener ganancias continuas. Los fondos mutuos que tienen una gran selección de acciones y bonos son una buena manera de ayudar a reducir el riesgo de invertir. Siempre tome en cuenta su tolerancia para el riesgo y los plazos de tiempo al invertir, y consulte con un consejero financiero, quien le ayudará a tomar decisiones informadas.

EL SER PROPIETARIO DE UNA VIVIENDA RINDE BENEFICIOS

6

Aun tomando en cuenta el estado actual del mercado de bienes raíces, el ser dueño de su propia casa puede ayudarlo a ahorrar. Como dueño, recibirá una deducción de impuestos por los intereses que pague por su préstamo hipotecario, lo que ayudará a reducir sus impuestos anuales. Al realizar estos pagos, durante el transcurso de los años, el valor de su inversión aumentará.

El ser dueño de su casa puede contribuir de manera importante a su capital neto y tiende a retener su valor. Un consejo sobre el seguro de propiedad de vivienda: cuando asegure su casa, es importante cubrir el costo de reemplazo, que no es necesariamente la misma cantidad que pagó por la vivienda ni el monto de su préstamo hipotecario.



Retrato de Vida

Los Montes de Oca

Desde novios, Felipe y Lissete Montes de Oca soñaban con tener casa propia, sueño que lograron cumplir después de ahorrar y casarse. Fue entonces cuando Pedro J. Busse, un profesional de seguros, les ayudó a obtener un seguro de vida, señalando la importancia de cubrir su hipoteca si algo llegara a ocurrirle a uno de ellos.

Su decisión fue acertada, ya que lamentablemente en 2007, Felipe fue diagnosticado con leucemia. Los agresivos tratamientos hicieron que a Felipe le resultara imposible trabajar, pero gracias a su póliza de atención a largo plazo, no tuvieron que utilizar sus ahorros para pagar por su cuidado.

Sus pólizas contaban con cláusulas que eliminaban sus primas en caso de incapacidad, lo que le brindó más tranquilidad. Después de una batalla de tres años, Felipe falleció.

El seguro de vida aseguró el porvenir de la familia. "Es algo que pagas, pero nunca esperas utilizarlo", dice Lissete. "Aquí estoy, y no puedo imaginar el no contar con este apoyo".



Retrato de Vida

Los Virgen

Una noche de diciembre, después de disfrutar con familiares, la familia Virgen se dirigía a su casa. En el trayecto, su camioneta chocó con un conductor que se dio a la fuga.

Nicolás y a su esposa Teresa quedaron inmóviles en el interior del vehículo. Sus hijos Gabriel y Mayra apenas sufrieron heridas mínimas. Nicolás, sin embargo, tenía tres vértebras rotas y múltiples fracturas en los brazos. Lamentablemente, Teresa falleció. “Mi vida cambió en un segundo”, dice Nicolás.

La familia intentó reorganizarse. Afortunadamente, Teresa tenía un seguro de vida que los ayudaría en ese proceso. Al comienzo, la pareja dudó en adquirir una póliza para Teresa dado que no trabajaba fuera del hogar.

Como contratista de construcción, Nicolás entendía la importancia de contar con su propio seguro de vida. Sin embargo, su agente de seguros les explicó que si algo le ocurría a Teresa, esto generaría gastos.

El seguro de vida le permitió pagar sus cuentas y los gastos universitarios de sus hijas mientras Nicolás se recuperaba de sus lesiones. Nicolás asegura que sin este seguro su familia habría perdido su casa. “Teresa sigue velando por nosotros”, señala.

ENTIENDA SUS BENEFICIOS DE SU EMPLEADOR



Muchos empleadores ofrecen protección valiosa por medio de planes de prestaciones de vida, salud, incapacidad y dentales. Debe saber qué cubren y cómo funcionan para poder decidir el nivel de seguro adicional que posiblemente necesite comprar por su cuenta.

Su empleador hasta podría darle la opción de aumentar el monto de ciertos beneficios, como por ejemplo el seguro de vida o de incapacidad, mediante una deducción automática a su cheque de pago. Algunos empleadores quizás no ofrezcan ciertas clases de seguros, pero quizás le den la opción de adquirir cobertura voluntaria. Esta es una opción a considerar, ya que dependiendo de su situación, podría conseguir mejores precios y cobertura que si usted comprara seguros por cuenta propia.

Además, aproveche el plan 401(k) de ahorros para la jubilación de su empresa. Muchas compañías contribuyen a estos planes una cantidad equivalente a la que pone el empleado. ¡Es como recibir dinero gratuito! Cabe destacar que aunque su empleador no ofrezca una contribución—o la haya eliminado—usted igual recibe beneficios impositivos importantes al invertir en un plan 401(k).



PLANIFIQUE PARA LA EDUCACIÓN DE SUS HIJOS

8

No pierda la oportunidad de invertir en un plan de ahorros 529 para estudios universitarios.* Es posible deducir estas contribuciones de los impuestos en muchos estados, y el dinero puede retirarse posteriormente exento de impuestos para pagar una gran variedad de gastos relacionados a la educación. Los abuelos y otros familiares también pueden contribuir al plan, y en muchos casos recibir deducciones tributarias propias.

Los planes educativos pre-pagos también constituyen otra forma de ahorrar. Estos planes ofrecen la posibilidad de fijar al costo de hoy una educación universitaria en su estado de residencia.

Todos los estados tienen por lo menos un plan 529. Compare todos los que se ofrecen, porque no es necesario limitarse a los de su propio estado. Éste es un asunto del que realmente puede beneficiarse si dedica una noche a investigar el tema por Internet.



9 APROVECHE LAS LEYES TRIBUTARIAS QUE LO BENEFICIEN

El ahorrar mediante un plan 401(k) o un plan de ahorros 529 para estudios universitarios es una manera muy sensata de reducir sus impuestos estatales y federales. Cada dólar de impuestos ahorrado es un dólar más que puede guardar en sus ahorros. Entérese sobre estos tipos de planes, y otras oportunidades con ventajas tributarias, como por ejemplo las cuentas de gastos médicos, de cuidado de dependientes, y el seguro de vida permanente.

10 OBTENGA AYUDA DE UN PROFESIONAL

Incluso si usted tiene el tiempo y la oportunidad para dedicarse a sus asuntos financieros, siempre es una buena idea asesorarse con un profesional de finanzas. Consígase a un experto para que examine su plan o la ayude a formular uno. Pídale a un amigo, familiar o asesor de confianza, como un abogado o contador, que le recomiende a alguien.

Tomar decisiones sensatas sobre sus pólizas de seguros e inversiones es lo más importante que puede hacer para ayudar a proteger la seguridad económica de su familia. ¡Hágase cargo ahora!

* Los inversionistas deben considerar los objetivos, riesgos, cargos y gastos de la inversión relacionados con los fondos de valores municipales antes de invertir.



**LIFE
HAPPENS**
A NONPROFIT ORGANIZATION

1655 North Fort Myer Drive, Suite 610
Arlington, VA 22209
www.cosaspasan.org