

Establezca objetivos financieros

Lista de verificación y recursos

SIGUIENTE PASO N.º 1: EVALUAR SUS BENEFICIOS

Pruebe la calculadora [¿Cómo calculo los beneficios de seguridad social?](#)

Agregue a favoritos el sitio web Regions.com/NextStepRetirement para acceder a recursos de planificación y ahorro para la jubilación

SIGUIENTE PASO N.º 2: REUNIRSE CON UN PROFESIONAL Y DESARROLLAR UN PLAN

Objetivos a corto plazo

-
-
-

Objetivos a mediano plazo

-
-
-

Objetivos a largo plazo

-
-
-

Marque con un círculo la etapa de la vida en la que se encuentra:

Adulto • Familia • Persona de edad joven • Jubilación madura

[Guía por edades para el crecimiento financiero](#)

Ideas para su etapa de la vida

-
-
-
-

EL CONSUMIDOR DE HOY

Según una encuesta Regions Next Step, los consumidores de hoy en día:



Consejos

1 No se olvide de comenzar a ahorrar.



2 Planifique para circunstancias inesperadas

Asegúrese a usted y a su familia. Cualquier plan de ahorros es una forma más de evitar derrumbarse sin tener una protección de seguro adecuada.



3 Después de saldar una deuda, destine ese mismo monto para sus ahorros.



4 Ahorre el cambio suelto. ¡Eso también suma!

5 Páguese primero a usted mismo.



© 2022 Regions Bank. Regions, Regions Next Step, el logotipo de Regions Next Step y el logotipo de Regions son marcas comerciales registradas de Regions Bank. El color de LifeGreen es una marca comercial de Regions Bank. Esta información es de índole general y no pretende servir como asesoramiento específico jurídico, impositivo ni financiero. Si bien Regions considera que esta información es precisa, no puede garantizar que siga estando actualizada. Las afirmaciones u opiniones de las personas a quienes se hace referencia en el presente les pertenecen a ellas y no a Regions. Consulte a un profesional adecuado acerca de su situación específica y visite el sitio [irs.gov](https://www.irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes.

NS1041FW-IMP (06/22)



Mi plan de ahorros para la jubilación

Hoja de trabajo para planificar su futuro

Factores de decisión

1 ¿Cuánto dinero quiere acumular durante un determinado período de tiempo?

2 ¿Durante cuánto tiempo pueden dejar su dinero invertido?

3 ¿Cómo se siente en torno a arriesgar su dinero?

SIGUIENTE PASO N.º 3: EVALUAR SU PROGRESO PARA DETERMINAR SI ESTÁ ENCAMINADO CON SU JUBILACIÓN

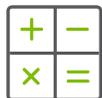
Plan de acción

¿Qué haré ahora para ahorrar para llegar a mis objetivos?

¿Qué haré antes de fin de mes para ahorrar dinero para mis objetivos?

¿Qué haré antes de fin de año para ahorrar dinero para mis objetivos?

Herramientas de ahorro



[Calculadoras](#)

[¿Cuánto debería ahorrar para la jubilación?](#)

[¿Cómo puedo alcanzar mi objetivo de ahorro?](#)

[¿Cuánto valdrán mis ahorros?](#)



[Hojas de trabajo](#)

[Mis objetivos financieros](#)

[Desafíos de ahorro durante 52 semanas](#)

Obtenga más información con los cursos Next Step

[Dificultades financieras médicas](#)

[Prepararse para la jubilación](#)



RECURSOS DE NEXT STEP



HERRAMIENTAS Y RECURSOS



Artículos

Artículos con consejos y asesoramiento para ayudarle a dar el siguiente paso para alcanzar sus objetivos financieros.



Cursos

Una serie de videos interactivos autoguiados en los que se brindan consejos de bienestar financiero, y a los que se puede acceder a través de dispositivos móviles, tabletas o computadoras de escritorio.



Hojas de trabajo y plantillas

Hojas de trabajo de planificación y plantillas de presupuestos para ayudarle a dividir sus objetivos en pasos manejables.



Podcasts

Podcasts breves y educativos con consejos para ayudarle a alcanzar sus objetivos personales y comerciales.



Seminarios web

Seminarios web sobre temas importantes de bienestar financiero presentados por empleados de Regions.



Calculadoras

Calculadoras interactivas que pueden ayudarle a presupuestar y ahorrar para todos sus objetivos.



Aprendizaje para niños

Divertidos juegos y actividades educativas, enfocados en las matemáticas y el dinero, para niños desde el jardín hasta el octavo grado.

EXPLORE PARA OBTENER MÁS CONSEJOS



Presupuesto familiar y ahorros

Recursos financieros y asesoramiento para toda la familia para ayudarles a adoptar hábitos financieros inteligentes.

Regions.com/NextStepFamilyBudget



Búsqueda de la vivienda propia

Orientación, herramientas y recursos para prepararse para cada paso como propietario.

Regions.com/NextStepHomeownership



Alfabetización financiera para estudiantes

Información y recursos para que los estudiantes aprovechen al máximo su experiencia universitaria sin exceder su presupuesto.

Regions.com/NextStepForStudents



Planificación y ahorros para la jubilación

Herramientas y recursos para ayudarle a fijar objetivos de ahorro y a elaborar su plan de jubilación.

Regions.com/NextStepRetirement



Ahorrar para sus próximas vacaciones

Ideas para elaborar presupuestos y estrategias para ahorrar dinero que le ayudarán a aumentar sus fondos para las vacaciones.

Regions.com/NextStepVacationBudget



Planificación para los feriados

Consejos sobre gastos, ahorros y presupuestos para compras, actividades, viajes y más durante las fiestas.

Regions.com/NextStepHoliday



Dificultades financieras médicas

Recursos para ayudarle a prepararse para lo inesperado y administrar las finanzas cuando surjan dificultades médicas.

Regions.com/NextStepMedicalHardship



Next Step para negocios

Colección de recursos para propietarios de negocios para ayudarles a llevar sus empresas al siguiente nivel.

Regions.com/NextStepForBusiness

OBTENGA MÁS INFORMACIÓN

- 1** Concierte una cita con un representante de Regions:
 - Llamen a la Línea verde de Regions al 1-800-REGIONS.
 - Visite Regions.com y haga clic en "Make an Appointment" (Concertar una cita).
 - Visiten una sucursal de Regions.
- 2** Visite los [cursos Next Step](#) para obtener consejos rápidos y fáciles de entender sobre el dinero, incluido cómo navegar por las [dificultades financieras médicas](#).
- 3** Utilice nuestros recursos en línea que incluyen artículos, podcasts y calculadoras: Regions.com/NextStep



© 2022 Regions Bank. Regions, Regions Next Step, el logotipo de Regions Next Step y el logotipo de Regions son marcas comerciales registradas de Regions Bank. El color de LifeGreen es una marca comercial de Regions Bank. Esta información es de índole general y no pretende servir como asesoramiento específico jurídico, impositivo ni financiero. Si bien Regions considera que esta información es precisa, no puede garantizar que siga estando actualizada. Las afirmaciones u opiniones de las personas a quienes se hace referencia en el presente les pertenecen a ellas y no a Regions. Consulte a un profesional adecuado acerca de su situación específica y visite el sitio [irs.gov](https://www.irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes. Las referencias o los enlaces a sitios web de terceros no representan un aval. (06/22)

