

FUNDAMENTOS FINANCIEROS DE REGIONES

ESTABLEZCA METAS FINANCIERAS

Lista Control y Recursos

Metas a Corto Plazo



Metas a Mediano Plazo



Metas a Largo Plazo



Mi Etapa de Vida:

Adulto Joven ● Familia ● Madurez ● Jubilación



Ahorros y Jubilación

CUENTAS DE AHORRO

http://espanol.regions.com/advice/calc_the_impact_of_saving_more.rf

CDs

http://espanol.regions.com/personal_banking/regular_cd.rf

IRAs/Roth IRAs

http://espanol.regions.com/advice/calc_traditional_401k_vs_roth_401k.rf

BONOS

http://espanol.regions.com/advice/income_investing.rf

BIENES RAÍCES

http://espanol.regions.com/personal_banking/retirement_asset_allocation.rf

401K/FONDOS DE INVERSIÓN

http://espanol.regions.com/personal_banking/retirement_asset_allocation.rf

ANUALIDADESS

<http://espanol.regions.com/advice/annuities.rf>

SEGURO SOCIAL

http://espanol.regions.com/advice/calc_estimate_social_security_benefits.rf

CUÁNDO EMPEZAR A RECIBIR BENEFICIOS

<http://www.ssa.gov/pubs/147.pdf>



Calculadoras

Use las calculadoras financieras de Regions para determinar qué necesita ahorrar exactamente para lograr sus metas.

CUÁNTO DURARÁN MIS AHORROS DE RETIRO

http://espanol.regions.com/advice/calc_how_long_will_my_retirement_savings_last.rf

CALCULADORA 401 (K)

http://espanol.regions.com/advice/calc_401k_calculator.rf

401(k) vs. Roth 401(k)

http://espanol.regions.com/advice/calc_traditional_401k_vs_roth_401k.rf

CALCULADOR DE INGRESOS DE RETIRO

http://espanol.regions.com/advice/calc_retirement_income_calculator.rf

GASTARLO O INVERTIR EN UN IRA

http://espanol.regions.com/advice/calc_spend_it_or_invest_in_an_ira.rf

CALCULADORA BENEFICIOS SEGURO SOCIAL

http://espanol.regions.com/advice/calc_estimate_social_security_benefits.rf

AHORRE PARA LA JUBILACIÓN

http://espanol.regions.com/advice/calc_save_for_retirement.rf

FUNDAMENTOS FINANCIEROS DE REGIONS

MI PLAN DE AHORROS DE RETIRO

Hoja de Cálculo para Planificar su Futuro

FACTORES DE DECISIÓN

- 1 ¿Cuánto dinero quiere acumular durante cierto período de tiempo?
- 2 ¿Cuánto tiempo puede dejar su dinero invertido?
- 3 ¿Cómo se siente respecto a arriesgar su dinero?

PLAN DE ACCIÓN

¿Qué haré ahora para ahorrar dinero hacia mis metas?



¿Qué haré a final de mes para ahorrar dinero hacia mis metas?



¿Qué haré a final de año para ahorrar dinero hacia mis metas?



CONSEJOS



1 No olvide **EMPEZAR** a ahorrar



3 Después de pagar su deuda, ponga el mismo monto en sus

2 **Planifique para lo inesperado**
Asegúrese a sí mismo y a su familia. Sin un seguro adecuado, sus ahorros pueden desaparecer con sólo un evento inesperado.

4 Ahorre su cambio.
¡Al final, suma!



5 Páguese **A USTED primero.**

