



Empoderamiento Financiero para las Mujeres

Para las Fases de Transición en Su Vida Financiera

Las necesidades financieras de una mujer pueden sufrir cambios dramáticos cuando se casa, se divorcia o enviuda; envía a un niño a la universidad; comienza a cuidar a padres ancianos o enfermos; o se acerca a la jubilación. La Asociación Norte Americana de Administradores de Valores (NASAA) y su regulador estatal o provincial local están aquí para ayudar a empoderar a las mujeres a navegar las fases de transición en sus vidas financieras con confianza

Matrimonio

- Comenzar un diálogo abierto y honesto sobre su situación financiera actual y sus objetivos de inversión para ayudar a establecer y mantener la igualdad en su asociación financiera.
- Un profesional financiero podría ayudarlo a comunicar sus expectativas financieras y comenzar la vida matrimonial con metas mutuamente establecidas. Póngase en contacto con el regulador de valores de su estado para asegurarse de que su profesional financiero esté debidamente registrado y tenga un historial de laboral limpio sin un historial disciplinario.

Jubilación

- Planificar con anticipación. Establecer una edad objetivo a la que desea jubilarse y cuánto dinero necesitará para una jubilación cómoda. Establecer metas específicas puede ayudarlo a desarrollar un presupuesto y una estrategia de inversión.
- Reevaluar continuamente su plan financiero. Pensar seriamente en qué nivel del riesgo es aceptable para usted en cada etapa de su carrera. Comprender los términos y condiciones de sus cuentas para evitar ser sorprendido por impuestos y tarifas.

Niños Destinado a la Universidad

- Establecer, con anticipación, lo que espera que su hijo contribuya a sus gastos educativos.
- Hacer su tarea. Investigar los planes de ahorro para la universidad 529 y Coverdell y otras opciones de becas y préstamos para financiar el título de su hijo sin sumergirse en sus ahorros para la jubilación.

Lo Enesperado

- Proteger su seguridad financiera de un cambio imprevisto en la situación financiera, como la pérdida del empleo, el divorcio, la separación, la viudez o la crisis de salud.
- Reservar fondos de emergencia. Tratar de ahorrar al menos 3-6 meses de gastos de vida para gastos imprevistos.
- Conocer sus activos, incluidos los ahorros, las pólizas de seguro, las pensiones y los planes de jubilación.
- Almacenar su documentación financiera en un lugar seguro y accesible.
- Comprender los beneficios de sus empleados. Pedir una descripción resumida del plan.
- Conservar sus fondos de jubilación si es posible.

Padres que Envejecen

- Hablar con sus padres sobre las finanzas de ellos. Pueden sentir que su independencia financiera está siendo desafiada o que no quieren cargarlo con estos asuntos, por lo que es posible que desee solicitar los servicios de un profesional financiero para ayudar a mediar en la discusión. Conocer la situación financiera de ellos es fundamental para protegerlos de gastos no planificados y fraudes.
- Los mayores son un blanco favorito de los estafadores debido a su edad y riqueza acumulada, así que aprende a detectar las señales alertas del fraude.

Created by NASAA | 750 First St. NE Suite 1140 | Washington, D.C. 20002 | Tel: (202) 737-0900 | Web: www.nasaa.org

