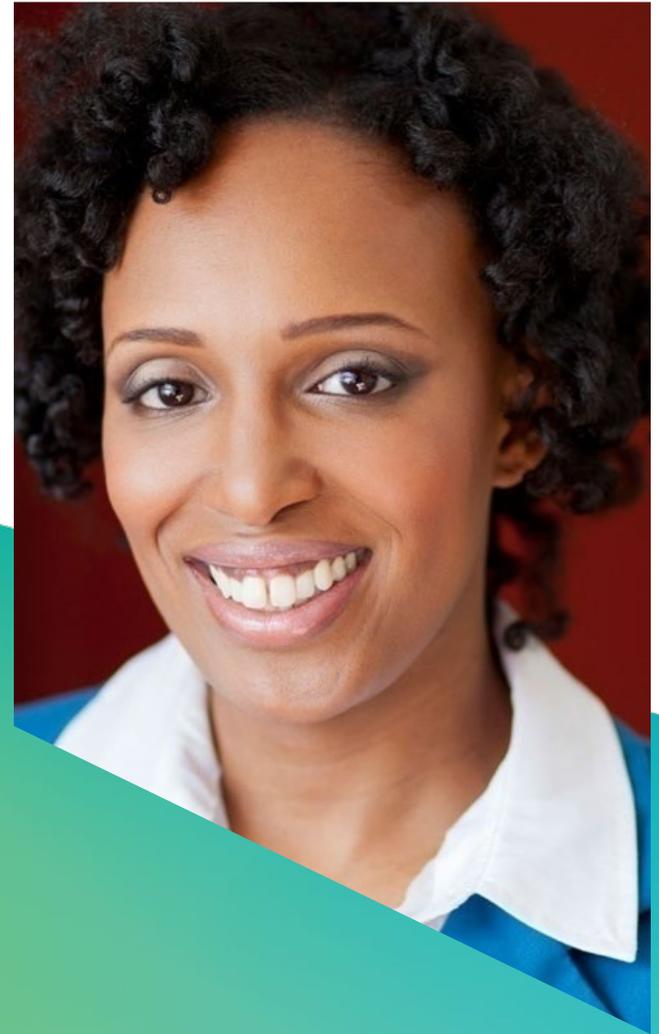




**MAXIMICE**  
SU RIQUEZA  
PERSONAL



# REGIONS NEXT STEP

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.

Regions utiliza el servicio Qualtrics® XM para recopilar sus comentarios. Regions no es propietario ni opera el sitio web de Qualtrics. Consulte las declaraciones de privacidad y las políticas de seguridad de Qualtrics, ya que pueden diferir de las de Regions.

## Las inversiones implican riesgos, incluida la pérdida de capital.

Las estrategias de inversión o los tipos de inversión no constituyen recomendaciones personales para ningún inversionista ni cliente en particular, ni tienen en cuenta las metas financieras, de inversión u otras metas o necesidades de ningún inversionista o cliente en particular, y pueden no ser adecuados para estos. El material analizado solo pretende tener fines educativos o constituir un factor individual para que tomen sus propias decisiones de inversión, teniendo en cuenta la situación actual del mercado y sus metas de inversión particulares. Las estrategias de diversificación no garantizan la obtención de ganancias ni brindan protección contra pérdidas en mercados bajistas. El rendimiento en el pasado no es garantía de resultados futuros. Regions considera que esta información es precisa al momento de la escritura, pero no puede garantizar que siga estando actualizada. Las afirmaciones de las personas les pertenecen a ellas y no a Regions. Consulte a un profesional adecuado acerca de su situación específica. Al ofrecer esta comunicación, Regions no se compromete a brindar asesoramiento imparcial sobre inversiones ni a dar asesoramiento en calidad de fiduciario. Las referencias a compañías o valores, o a los enlaces a sitios web de terceros no representan un aval ni una recomendación. Algunos colaboradores de esta presentación pueden tener posiciones activas en los valores o las compañías mencionadas.

\*Investment, Insurance and Annuity Products:

Are Not FDIC Insured | Are Not Bank Guaranteed | May Lose Value | Are Not Deposits

Are Not Insured by Any Federal Government Agency | Are Not a Condition of Any Banking Activity

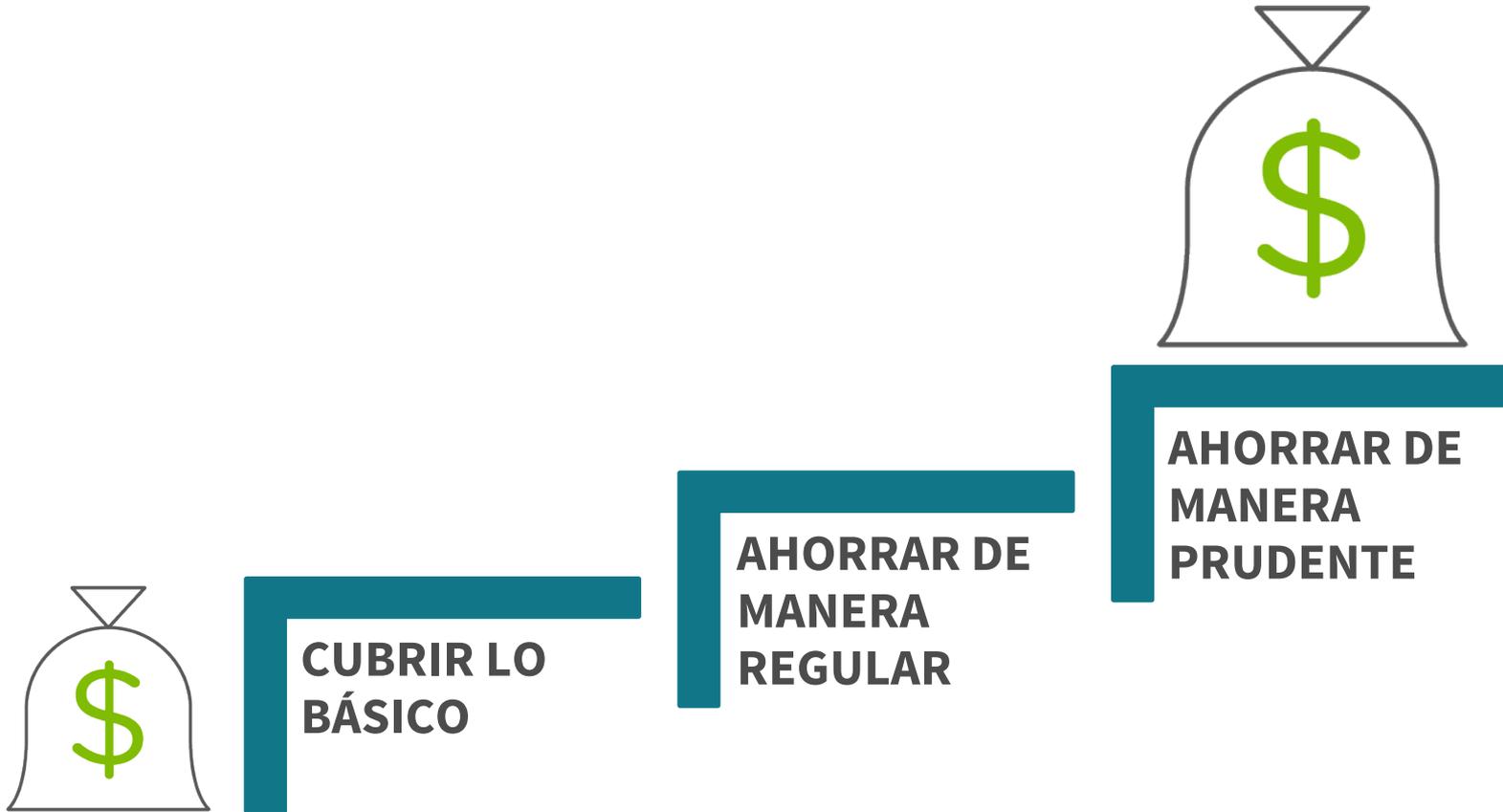
# TEMA

HOY NOS CONCENTRAREMOS EN ESTOS GRANDES INTERROGANTES...

1. ¿Cómo puedo acumular riqueza de manera eficaz?
2. ¿Cómo puedo crear un plan de jubilación eficaz?
3. ¿Cómo puedo transitar las etapas clave de la vida financiera?
4. ¿Cómo puedo protegerme contra el fraude de inversión?
5. ¿Cómo puedo administrar una transferencia de riqueza de manera eficaz?

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.

# CÓMO AUMENTAR LA RIQUEZA





**INSCRÍBASE EN UN PROGRAMA DE AHORROS AUTOMÁTICO**



**REVISE EL PLAN 401(K) DE SU COMPAÑÍA (SI LO OFRECE) Y CONSIDERE INSCRIBIRSE**



**PAGUE POR ADELANTADO UN IMPORTE ADICIONAL DEL CAPITAL ADEUDADO DE SU HIPOTECA**



**BUSQUE UN GASTO INNECESARIO Y ELIMÍNELO**



**LIMPIE EL EXCESO DE COSAS AL VENDER LOS ACTIVOS QUE NO UTILICE.**



**REPARE ALGO EN LUGAR DE REEMPLAZARLO**



**OBJETIVOS DE RIQUEZA**

## AHORRE PARA LA JUBILACIÓN

- Comience el camino hacia la jubilación
- Investigue el plan de jubilación patrocinado por su empleador
- Invierta en una variedad de activos del plan
- Realice contribuciones automáticas regulares
- Evalúe y ajuste su plan todos los años





# COSAS A TENER EN CUENTA

## Factores de decisión

1. ¿Cuánto tiempo tengo antes de que necesite el dinero?
2. ¿Qué siento con respecto al riesgo? ¿Y mi cónyuge?
3. ¿Qué me interesa hoy?

# PRIORICE OTROS OBJETIVOS FINANCIEROS

- Reservar dinero para fondos de emergencia
- Cancelar los préstamos
- Comenzar un plan de ahorros para la universidad
- Comprar un seguro de vida o por discapacidad



## CRECER Y CONSTRUIR



**GANAR  
DINERO**

## MIRAR HACIA EL FUTURO



**PLANIFICAR**

## REDEFINIR LA VIDA



**TRANSICIÓN/  
DISFRUTAR**

- ¿Qué les estoy enseñando a mis hijos sobre la administración del dinero?
- ¿Estoy financieramente preparado para manejar las emergencias que puedan surgir?
- ¿Cuánto tiempo y dinero puedo permitirme ofrecer a mi comunidad y para ayudar a otros?
- ¿Cuánto puedo ahorrar para vacaciones y viajes con familia y amigos?

## CRECER Y CONSTRUIR



**GANAR  
DINERO**

## MIRAR HACIA EL FUTURO



**PLANIFICAR**

## REDEFINIR LA VIDA



**TRANSICIÓN/  
DISFRUTAR**

- Buscar el equilibrio
- Vivir el momento
- Ser ahorrativo
- Ser caritativo
- Conocer su rumbo

## CRECER Y CONSTRUIR



**GANAR  
DINERO**

## MIRAR HACIA EL FUTURO



**PLANIFICAR**

## REDEFINIR LA VIDA



**TRANSICIÓN/  
DISFRUTAR**

- Tener un puntaje crediticio perfecto
- Cancelar su hipoteca
- Estar libre de deudas
- Jubilarse antes
- Convertirse en millonario

## How Do I Save to Become a Millionaire?

# ¿QUIERE SER MILLONARIO?

### Millionaire Information

Current age (years) *i*

35

Target age *i*

55

Marginal tax rate *i*

28 %

Rate of inflation *i*

2.5 %

### Savings Information

Current savings *i*

\$ 50,000

Monthly savings *i*

\$ 2,000

Expected rate of return *i*

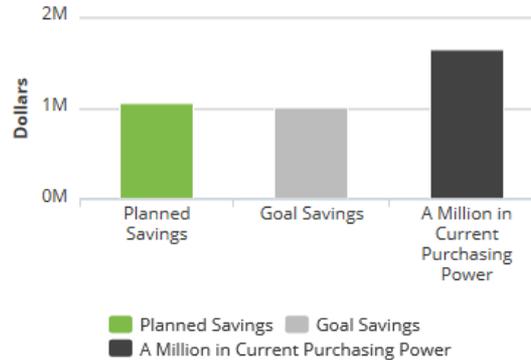
8 %

### Millionaire Savings Summary

Planned Savings	Goal Savings	Purchasing Power Savings
\$ 1,060,354	\$ 1,000,000	\$ 1,649,581

*You will be a millionaire by age 55 with \$60,354 to spare!  
But you will still need \$589,226 more to have a million in current purchasing power.*

### Saving to Become a Millionaire



fintactix  
Tools of the Trade

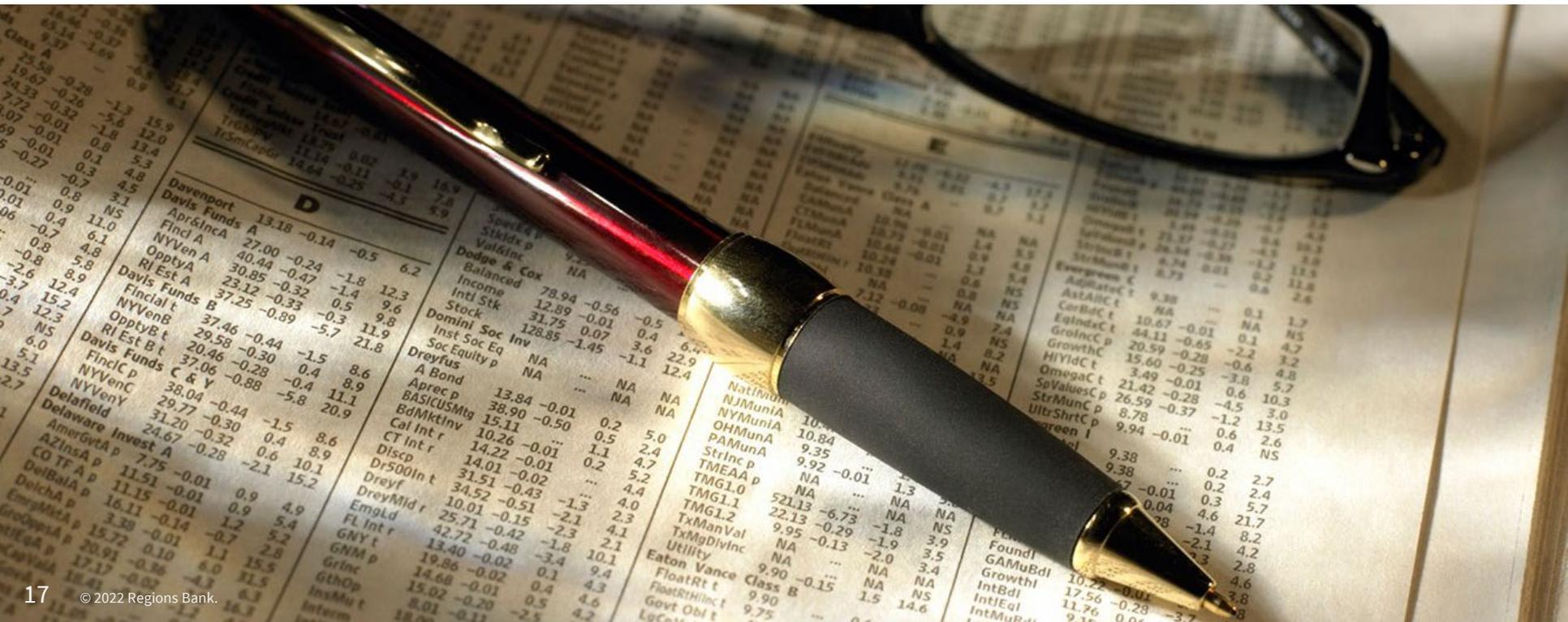
[regions.com/beamillionaire](https://regions.com/beamillionaire)

# FRAUDE DE INVERSIONES



## SEÑALES DE ALERTA

- Si algo parece demasiado bueno para ser verdad, no es verdad.
- Los “rendimientos garantizados” no existen.
- “Pero parecía tan confiable”.
- “Todos lo están comprando”.
- Presión para enviar dinero de **inmediato**.
- Reciprocidad.
- Asesores financieros inescrupulosos.
- Abuso de personas mayores.



End the conversation. **Practice saying “No.”** Simply say, “I’m sorry, I’m not interested. Thank you.” **Let them know you’ll think about it and get back to them.** Have an exit strategy so you can leave the conversation if the pressure rises. **Turn the tables and ask questions.** Before you give out information about yourself, ask and check. **Talk to someone before investing.** Be extremely skeptical if the salesperson says, “Don’t tell anyone else about this special deal!” **A legitimate professional will not ask you to keep secrets.** Even if the seller and the investment are registered, discuss your decision first with a family member, investment professional, lawyer or accountant. **Take your name off solicitation lists.**

¿POR QUÉ ES IMPORTANTE  
**LA TRANSFERENCIA  
DE RIQUEZAS?**

# 5 CONSEJOS PARA LA PLANIFICACIÓN PATRIMONIAL

QUE PUEDEN AYUDARLE  
A PLANIFICAR  
SUS OBJETIVOS.



# ¿CUÁLES SON MIS OPCIONES?

- Donaciones simples
- Fideicomisos de seguro de vida irrevocables
- Fideicomisos con anualidad retenida por el otorgante
- Pagos de impuestos sobre la renta



¿Qué  
**pasos**  
debería  
**seguir?**



# FELICITACIONES

HOY, HAN APRENDIDO LO SIGUIENTE:

- ¿Cómo puedo acumular riqueza de manera eficaz?
- ¿Cómo puedo crear un plan de jubilación eficaz?
- ¿Cómo puedo transitar las cinco etapas clave de la vida financiera?
- ¿Cómo puedo protegerme contra el fraude de inversión?
- ¿Cómo puedo administrar una transferencia de riqueza de manera eficaz?

Muchas gracias.

Artículos

Cursos

Hojas de trabajo

Pódcasts

Calculadoras

Plantillas de presupuestos

Seminarios web

Aprendizaje para niños

EXPLORE PARA OBTENER MÁS CONSEJOS



Presupuesto familiar y ahorros



Búsqueda de la vivienda propia



Alfabetización financiera para estudiantes



Planificación y ahorros para la jubilación



Ahorrar para sus próximas vacaciones



Planificación para los feriados



Dificultades financieras médicas



Next Step para negocios

## CÓMO ALCANZAR SUS OBJETIVOS FINANCIEROS

# 1

**Conciernten una cita con un representante de Regions:**

- Llamen a la Línea verde de Regions al 1-800-REGIONS.
- Visiten [regions.com](https://regions.com) y hagan clic en “[Concertar una cita](#)”
- Visiten una sucursal de Regions.

# 2

**Visiten los cursos de Next Step para obtener cursos gratuitos de gestión del dinero en línea:**

[Regions.com/NextStepCourses](https://Regions.com/NextStepCourses)

# 3

**Utilicen nuestros recursos en línea que incluyen artículos, videos y calculadoras:**

[Regions.com/NextStep](https://Regions.com/NextStep)

