**PLANTILLA DE PLANIFICACIÓN DE INVERSIONES **

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **SITUACIÓN ACTUAL** | **¿Qué cantidad por mes puede invertir de manera segura a partir de hoy?** | **Enumere todas las inversiones de ingresos corrientes,** es decir, propiedades de alquiler, etc. |  |
|  |
| **$** |  |
|  |
| **¿Está invirtiendo actualmente en el plan de jubilación de un empleador?** |  |
| **\_\_\_ Sí \_\_\_ No \_\_\_ N/A** |  |
| **Monto de la contribución** | **Frecuencia de contribución** |  |
|  |  | **Enumerar todas las inversiones de crecimiento actuales** |  |
| **¿Contribución equivalente ofrecida por el empleador?** |  |
| **\_\_\_ Sí \_\_\_ No \_\_\_ N/A** |  |
| **Definir los fondos máximos del empleador de contrapartida ( $ o % )** |  |
|  |  |
| **¿Está contribuyendo actualmente con fondos máximos de contrapartida del empleador?** |  |
| **\_\_\_ Sí \_\_\_ No \_\_\_ N/A** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **EVALUACIÓN** | **¿Hay un mejor uso de mi dinero?** |  |
| **¿Mi estrategia actual apoya mis metas de jubilación?** |  |
| **¿Cuáles son los sacrificios que se hacen actualmente debido a las contribuciones de inversión?** |  |
| **¿Estoy cómodo / satisfecho con las inversiones actuales?** |  |
| **¿Hay cambios que deberían implementarse?**  |  |
| **¿Estoy en un lugar para hacer ajustes? Defina cualquier obstáculo.** |  |
| **¿Qué información adicional se requiere para tomar estas decisiones?** |  |
| **¿Cuáles son mis recursos de investigación?** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **CLASIFICACIÓN DE PRIORIDADES** | **Clasificar los siguientes OBJETIVOS DE INVERSIÓN en una escala de 1 (más importante) a 10 (menos importante)** |
|  | Protección de los activos frente a los créditos de los acreedores |
|  | Reducción del impuesto sobre la renta |
|  | Minimizar la pérdida de capital |
|  | Maximizar el gran potencial de ganancia a corto plazo |
|  | Asegurar un crecimiento estable, constante, aunque lento, para las necesidades futuras a largo plazo, es decir, la universidad, la jubilación, etc. |
|  | Maximizar los ingresos corrientes  |
|  | Creación de ahorros para grandes compras a corto y mediano plazo |
|  | Maximizar el valor patrimonial para los herederos |
|  | Minimizar los impuestos sobre el patrimonio adeudados al morir |
|  | Maximizar la liquidez en caso de que se requieran fondos rápidamente |

|  |
| --- |
| **RENUNCIA**Cualquier artículo, plantilla o información proporcionada por Smartsheet en el sitio web es solo para referencia. Si bien nos esforzamos por mantener la información actualizada y correcta, no hacemos representaciones o garantías de ningún tipo, expresas o implícitas, sobre la integridad, precisión, confiabilidad, idoneidad o disponibilidad con respecto al sitio web o la información, artículos, plantillas o gráficos relacionados contenidos en el sitio web. Por lo tanto, cualquier confianza que deposite en dicha información es estrictamente bajo su propio riesgo. |