

MAXIMICE SU RIQUEZA PERSONAL



Alcance sus objetivos de riqueza

Comience hoy mismo al adoptar un hábito que sirva a sus objetivos de riqueza. Los siguientes son algunos posibles puntos de partida:



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



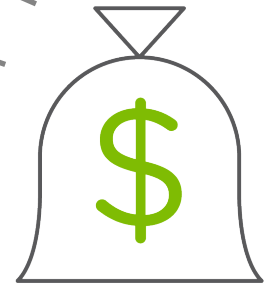
BUSQUE UN GASTO INNECESARIO Y ELIMÍNELO



LIMPIE EL EXCESO DE COSAS AL VENDER LOS ACTIVOS QUE NO UTILICE (VEHÍCULO RECREATIVO, BOTE, JOYERÍA, ETC.)



REPARE ALGO EN LUGAR DE REEMPLAZARLO



OBJETIVOS DE RIQUEZA

CONSIDERACIONES ANTES DE INVERTIR

¿Cuánto tiempo tengo antes de que necesite el dinero?

¿Qué siento con respecto al riesgo?

¿Qué tipos de inversiones me interesan en la actualidad?

PRIORICE SUS OTROS OBJETIVOS FINANCIEROS

- 1.
- 2.
- 3.
- 4.
- 5.

Visite el [podcast de Regions Wealth](#) para escuchar a profesionales experimentados de Regions y la sección [Información sobre riqueza de Next Step](#) para ver artículos útiles sobre la gestión del patrimonio. O bien, si desea utilizar la calculadora, visite Regions.com/BeAMillionaire.

© 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 general y no pretende servir como asesoramiento 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 con un profesional adecuado acerca de su situación específica y visite el sitio irs.gov para conocer las normas tributarias vigentes. (06/22)



MAXIMICE SU RIQUEZA PERSONAL



Cómo transitar las etapas de la vida financiera

CRECER Y CONSTRUIR



GANAR DINERO

MIRAR HACIA EL FUTURO



PLANIFICAR

REDEFINIR LA VIDA



TRANSICIÓN/ DISFRUTAR

Etapa 1: Crecer y construir

-
-
-
-
-

Etapa 2: Mirar hacia el futuro

-
-
-
-
-

Etapa 3: Redefinir la vida

-
-
-
-
-

© 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 general y no pretende servir como asesoramiento 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 con un profesional adecuado acerca de su situación específica y visite el sitio [irs.gov](https://www.irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes. (06/22)



Fraude de inversiones

¿Qué medidas preventivas debería tomar?

Finalice la conversación. **Practique decir “No.”** Simplemente diga: “Lo siento, no estoy interesado. Muchas gracias”. **Hágales saber que lo pensará y que luego se comunicará con ellos.** Tenga una estrategia de salida para poder dejar la conversación si la presión aumenta. **Invierta la situación y haga preguntas.** Antes de proporcionar información sobre usted, haga preguntas y verifique. **Hable con alguien antes de invertir.** Sea extremadamente escéptico si el vendedor dice: “¡No le cuente a nadie sobre este trato especial!”. **Un profesional legítimo no le solicitará que guarde secretos.** Incluso si el vendedor y la inversión están registrados, primero analice su decisión con un miembro de la familia, profesional de inversiones, abogado o contador. **Quite su nombre de las listas de solicitud.**

SI TIENE PREGUNTAS O INQUIETUDES SOBRE UNA INVERSIÓN:

Si considera que se ha encontrado con un fraude, comuníquese con la Comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos (Securities and Exchange Commission, SEC), la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (Financial Industry Regulatory Authority, FINRA) o con la entidad que regula los títulos de valores en su estado para denunciar el fraude y recibir asistencia.

Comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos

Office of Investor Education and Advocacy
100 F Street, NE
Washington, DC 20549-0213
Teléfono: (800) 732-0330
Fax: (202) 772-9295

Asociación Norteamericana de Administradores de Valores (North American Securities Administrators Association, NASAA)

750 First Street NE
Suite 1140
Washington, DC 20002
Teléfono: (202) 737-0900
Fax: (202) 783-3571

Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (FINRA)

FINRA Complaints and Tips
9509 Key West Avenue
Rockville, MD 20850
Teléfono: (301) 590-6500
Fax: (866) 397-3290



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.



Pódcasts

Pódcasts 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 todas 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:
 - Llame a la Línea verde de Regions al 1-800-REGIONS.
 - Visite Regions.com y haga clic en "Make an Appointment" (Concertar una cita).
 - Visite 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, pódcasts 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)

