





DEVELOPING THRIVING COMMUNITIES

**devNW.org**



---

212 Main Street  
Springfield, OR 97477

257 SW Madison Avenue #200  
Corvallis, OR 97333

437 Union Street NE  
Salem, OR 97301

421 High Street, Suite 110  
Oregon City, OR 97045

# CONOZCA A SU ASESOR FINANCIERO

## Proceda con cautela

- 1 Antes de confiar en un asesor financiero, verifique sus antecedentes.
- 2 No todos los títulos o credenciales de planificación financiera para la jubilación o de las personas mayores son los mismos.
- 3 Tenga cuidado con argumentos de venta disfrazados de seminario "educativo."

## ¿Es su asesor realmente un experto en sus necesidades?

Muchos asesores financieros se hacen llamar expertos en asuntos que afectan a las personas mayores para ganar su confianza, pero no todos tienen sus mejores intereses en mente o la capacitación adecuada para servirle bien.

Los agentes de seguros, los corredores de bolsa, los planificadores financieros y otros profesionales financieros a veces usan títulos tales como "asesor de jubilación" y "especialista en asuntos de la vejez." También encontrará títulos y certificaciones similares en inglés tales

como "retirement adviser" o "senior specialist." Hay docenas de títulos que suenan similares e implican conocimientos especializados en las necesidades de las personas mayores.

Sin embargo, estos títulos especiales no siempre quieren decir que alguien está capacitado para ayudarle a administrar su dinero. Usted debe averiguar lo que significan los títulos y verificar las cualificaciones de la persona que le ofrece la asesoría.



## Preguntas importantes

¿El título o la certificación que utiliza su asesor requiere cursos de nivel universitario?

- Sí**  Muy bien. Expertos en las necesidades de las personas mayores se capacitan en temas complejos como la planificación de la herencia, los impuestos y las inversiones.
- No**  Puede ser difícil saber si su asesor está bien capacitado.

¿Puede quejarse si tiene problemas con su asesor financiero?

- Sí**  Los adiestramientos y la educación por sí solos no garantizan un comportamiento ético. Las organizaciones que otorgan estos credenciales de experiencia en asuntos financieros de las personas mayores deben hacerle fácil verificar el historial de quejas contra su asesor y someter una queja, si es necesario.
- No**  Si la organización que otorga el credencial no acepta quejas ni comparte el historial de los asesores, ¿cómo sabrá si los asesores siguen las reglas?

¿Es el credencial de una organización acreditada?

- Sí**  Esta es una buena señal. Esto significa que la organización ha adoptado medidas importantes para garantizar la calidad de su programa de capacitación.
- No**  Tenga cuidado. Esta es una señal de que usted debe echar un vistazo más de cerca a la certificación.

¿Sabe cómo se le paga a su asesor financiero?

- Sí**  Algunos asesores ganan comisiones por la venta de productos financieros o inversiones, mientras que otros cobran una tarifa por hora o una cantidad fija.
- No**  Si no está seguro, consulte con su asesor para que le explique las tarifas y las ponga por escrito para que usted conozca todos los costos.

## ¿Su asesor financiero está trabajando en su mejor interés?

- Sí**  Si no está seguro, pida a su asesor que ponga por escrito los posibles conflictos de intereses, incluyendo cualquier situación en la que su asesor no estaría actuando en su mejor interés.
- No**  Considere la posibilidad de trabajar sólo con asesores que le informen por escrito sobre cualquier posible conflicto de intereses. Asegúrese de que usted se sienta cómodo con cualquier conflicto.

## ¿Ha sido invitado a un seminario de inversión?

Tenga cuidado cada vez que vea un seminario sobre la jubilación o para personas mayores que se anuncie como “educativo” o como un “taller.” El verdadero objetivo puede ser venderle productos de inversión, financieros o seguros, ya sea en el seminario o en llamadas de seguimiento.

### **Cuidado con los regalos**

Los vendedores financieros pueden usar regalos tales como invitaciones a almuerzos y cenas, viajes de golf y clubes para que usted acuda a sus eventos de mercadeo y ventas. Les dan estos regalos porque saben que será más probable que usted les dé algo a cambio.

### **Tenga cuidado con las tácticas de ventas de alta presión**

Puede que le pidan que tome una decisión de inversión rápida o que le adviertan que las “oportunidades son por tiempo limitado.” No caiga en estos engaños. Los asesores financieros buenos no se apresuran, porque saben que buenas decisiones de inversión requieren tiempo.

### **Tenga cuidado con las afirmaciones exageradas**

Si le hablan de inversiones que generan mucho dinero sin mucho riesgo, no les crea. Si piensa que un asesor hizo afirmaciones exageradas o poco realistas sobre riesgos o ganancias de inversión, repórtelo al regulador de valores o seguros de su estado.

## Compruebe los antecedentes de su asesor

Antes de contratar a un asesor financiero, es buena idea pedir referencias y obtener un informe de antecedentes. Si un asesor financiero está regulado por el estado o el gobierno federal, puede verificar el estado de su licencia y encontrar información sobre su historial profesional a través de los siguientes recursos en línea:

**Comprobación de intermediarios financieros por la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (FINRA, por sus siglas en inglés)**  
[finra.org/brokercheck](http://finra.org/brokercheck) (sitio en inglés)

o puede llamar gratuitamente al (800) 289-9999

**Base de datos de divulgación pública sobre asesores de inversión de la Comisión de Bolsa y Valores (SEC, por sus siglas en inglés)**  
[adviserinfo.sec.gov](http://adviserinfo.sec.gov) (sitio en inglés)

**El regulador de seguros de su estado**  
[naic.org](http://naic.org) (sitio en inglés)

**El regulador de valores de su estado**  
[nasaa.org](http://nasaa.org) (sitio en inglés)

**Localizador de Designaciones Profesionales y de Organizaciones de FINRA**  
[finra.org/designations](http://finra.org/designations) (sitio en inglés)

**Para obtener herramientas útiles y buena información sobre inversiones**  
[investor.gov](http://investor.gov) (sitio en inglés)

## Recursos

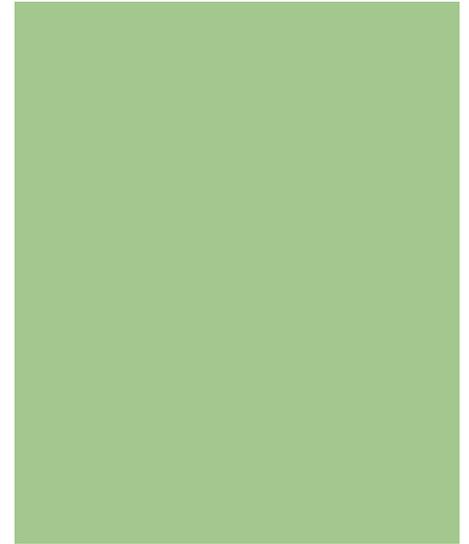
**Pregunte al CFPB**  
<http://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/>

**Descargue y solicite publicaciones en español**  
<http://promotions.usa.gov/cfpbpubs.html#anuncios>

**Correo electrónico**  
[olderamericans@cfpb.gov](mailto:olderamericans@cfpb.gov)

Para obtener más información, visite a la Oficina Para la Protección Financiera de las Personas Mayores en la página de Internet de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor en [consumerfinance.gov/older-americans](http://consumerfinance.gov/older-americans).





# Empiece hoy

¿Quién puede abrir una cuenta?

El Plan de ahorros para la universidad de Oregon está abierto para todos. Los padres, abuelos, amigos o familiares en cualquier nivel de ingresos pueden abrir una cuenta para cualquier persona.

## Aportaciones

El Plan de ahorros para la universidad de Oregon no requiere un gran compromiso financiero inicial. Puede abrir una cuenta con tan poco como:

- \$25
- \$15 a través de deducción de nómina (si su empleador lo ofrece) \*

Si los familiares y amigos también contribuyen a su cuenta, sus ahorros pueden crecer más rápido. ¿Qué rápido? Como muestra el ejemplo hipotético a continuación, una cuenta abierta en el Oregon College Savings Plan con una contribución inicial de \$ 2,500, y el dinero agregado cada mes hasta que el niño cumpla 18 años, podría marcar una diferencia significativa en la cantidad final disponible para la universidad.

Puede invertir hasta \$ 310,000 para gastos futuros de educación superior por niño.

## El ahorro constante le da a su dinero tiempo para crecer



Este ejemplo hipotético ilustra los valores futuros de diferentes inversiones mensuales regulares para diferentes períodos de tiempo y asume un retorno de inversión anual del 6% con una inversión inicial de \$ 2,500 y sin retiros durante el período de tiempo relevante. Se presenta con fines ilustrativos y no refleja el desempeño real ni predice resultados futuros y no refleja ninguna deducción por gastos o impuestos o los beneficios de cualquier crédito fiscal estatal que pueda aplicarse. Los valores de la cuenta fluctuarán según las condiciones del mercado y las opciones de inversión específicas seleccionadas.

\* Tenga en cuenta que la inversión sistemática no garantiza un beneficio ni protege contra pérdidas.

## Otros pueden ayudar

Desde muy joven, Michael estaba fascinado con los aviones y otros objetos voladores. Cuando era niño, sus abuelos a menudo lo llevaban al aeropuerto para ver los aviones despegar y aterrizar. A medida que creció, Michael reconoció que quería convertirse en piloto profesional un día, y sus abuelos alimentaron su sueño al establecer una cuenta de ahorros para la universidad en su nombre. Cada cumpleaños y ocasión especial a lo largo de la vida de Michael, sus abuelos harían una contribución a su cuenta, además de un libro o un juguete. Valoraron la oportunidad de recibir una deducción fiscal por cada una de sus contribuciones anuales, y valoraron especialmente la oportunidad de ayudar a Michael a realizar su sueño de asistir a la escuela de aviación profesional y convertirse en piloto.

Este ejemplo hipotético es sólo para fines ilustrativos.



## Receta para el éxito

Valerie descubrió su pasión por la cocina joven, cuando ella era una niña pequeña "Ayudó" a su madre a hacer pasteles de hielo hechos especialmente para su padre. En la escuela primaria, hizo pizza para sus amigos y luego pasó a "preparar" sus fiestas de cumpleaños. Finalmente, en la escuela secundaria, trabajó a tiempo parcial para una empresa de catering para bodas. Después de la secundaria, decidió asistir a una escuela de artes culinarias local. Desde que Valerie eligió asistir a la escuela de carrera a tiempo completo, sus padres pudieron usar los fondos en su cuenta del Plan de Ahorros para la Universidad de Oregon para pagar no solo la matrícula, sino también los gastos de subsistencia.

Este ejemplo hipotético es sólo para fines ilustrativos.

# Ventajas fiscales

## Ahorre en impuestos federales y estatales

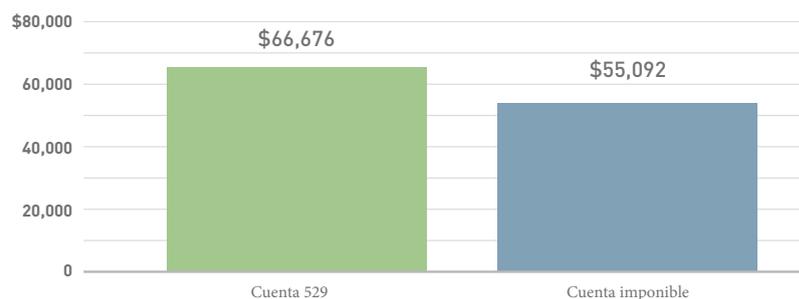
Los activos invertidos en el Plan de ahorro para la universidad de Oregon pueden crecer más rápido que las cuentas gravables comparables, ya que los activos pueden crecer libres de impuestos federales.

y el impuesto estatal por la vida de la cuenta. También puede retirar el dinero libre de impuestos, si se utiliza para pagar gastos de educación superior calificados. \*

## Ventajas fiscales estatales para los residentes de Oregon

Oregon ofrece una deducción de impuestos estatales sobre la renta de al menos \$ 4,500 para residentes casados que presentan una declaración conjunta y \$ 2,250 para personas que presentan una sola solicitud. Estos montos se ajustan anualmente según la inflación, así que visite [OregonCollegeSavings.com](http://OregonCollegeSavings.com) para ver los montos de deducción exactos por año fiscal. Tienes hasta el 15 de abril del año siguiente o cuando declare sus impuestos, lo que ocurra primero, para tomar la deducción anual. Se aplican disposiciones de recaptura. Consulte el Folleto de Divulgación y consulte su impuesto tutor. Oregon también ofrece una deducción de impuestos estatales de prórroga de cuatro años, permitiéndole tomar una deducción de impuestos en el año en que realiza una contribución (es) grande (es), más cada año subsiguiente durante los próximos cuatro años.

## Los beneficios del potencial de crecimiento libre de impuestos



Este ejemplo hipotético ilustra el crecimiento de una inversión anual de \$ 2,000 realizada al inicio de cada año durante 18 años. Se supone que no hay retiros de contribuciones y ganancias. También supone una tasa impositiva federal, estatal y local combinada del 30% y un rendimiento de inversión anual del 6%. Se presenta con fines ilustrativos solo para mostrar el efecto de la composición y el aplazamiento de impuestos y no representa el desempeño real ni predice los resultados futuros del Plan de Ahorros para Universidades de Oregon o cualquier Cartera de Inversiones en el Plan de Ahorros para Universidades de Oregon y no refleja ninguna reducción para gastos.

\*

Los retiros no calificados pueden estar sujetos a impuestos federales y estatales, y un impuesto federal adicional del 10%.