

EL FUTURO EN SUS MANOS  
SU PLAN FINANCIERO Y DE RETIRO



**RAYMOND JAMES®**



### Estableciendo Las Bases De Un Sólido Plan Financiero Con Raymond James

“La mejor y más grande contribución de la firma Raymond James & Associates a la industria de las finanzas es la creación, y ejecución de planes financieros según las necesidades de cada cliente ...”

– Revista Financial Planning

Cuando la firma de Raymond James se fundó en 1962, decidimos no imitar los métodos de otras firmas similares. Desde un primer momento, el socio fundador, Robert A. James, concedió mucha más importancia a las necesidades individuales de cada cliente, estudiando cada caso particular, para poder así construir planes adaptados a las exigencias personales del cliente. Nuestra firma se ha dedicado desde un primer momento a los clientes, no a la simple transacción comercial.

Con una filosofía de inversión conservadora, animamos a nuestros clientes a concentrarse en inversiones a largo plazo, y al desarrollo de una cartera de inversiones diversificada.

Entendemos así la importancia de desarrollar y establecer los planes de inversión que acompañarán al cliente a lo largo de toda su vida. Nuestro objetivo era y es -por tanto- ayudar a los clientes en sus planes e inversiones durante el transcurso de sus vidas.

De ese modo, la incertidumbre y la ansiedad sobre lo que puede ocurrir en el futuro quedan significativamente acotadas. El cliente, con la ayuda de Raymond James, está en condiciones de planear y ejecutar SU plan. Tiene, de ese modo, “SU futuro en SUS propias manos”.

Los Asesores Financieros de Raymond James fueron los primeros, incluso los pioneros, en los Estados Unidos en estudiar y dedicar todo el tiempo posible a las necesidades y objetivos financieros de los clientes, antes de ofrecer consejos y planes de inversión.

Tomemos el ejemplo de un sastre, que mide cuidadosamente la tela antes de la confección del traje. Nuestros Asesores Financieros trabajan así. Conocen y tratan a cada cliente individualmente, para que el plan financiero sea el apropiado, o sea que “le siente bien.”

Décadas después de su fundación, Raymond James sigue siendo sensible a los cambios en las necesidades de sus clientes. Manteniendo el pulso del mercado financiero de hoy, más complejo que nunca, ha tomado así la iniciativa de ofrecer a los clientes una gran selección de nuevas y posibles inversiones; proveyendo más servicios que ayuden a satisfacer las crecientes y cambiantes necesidades de los clientes. Seguimos siendo líderes a la hora de ofrecer alternativas, a las ya tradicionales comisiones en las transacciones. Manifestamos una amplia experiencia en planes de inversión, cuyo pago depende de una cantidad estipulada entre la empresa y el cliente. Se ha ofrecido una alternativa a las comisiones desde finales de los 80. En toda la industria de finanzas, son pocas las firmas que han profesado tal dedicación a la hora de proveer servicios integrales de finanzas que se acomoden a las necesidades de cada cliente.

Raymond James & Associates ha sido una de las pioneras en este campo. No hay secreto en nuestro éxito. Se basa exclusivamente en las premisas sobre las que se fundó nuestra empresa, y así se sigue manteniendo décadas más tarde. Simplemente, creemos que la persona y su bienestar financiero constituyen el campo de acción de nuestro negocio.

## Planes Financieros: La Clave Para Su Futuro

Las condiciones financieras cambian a lo largo de nuestra vida. En su transcurso pasamos por diferentes etapas, y cada una de ellas está acompañada por diferentes necesidades financieras. Por ejemplo, una pareja de recién casados no tiene las mismas necesidades que una pareja de edad mediana, o que una pareja retirada o inclusive que las de una persona soltera dedicada a los negocios. Esta es precisamente la razón por la que los planes financieros a largo plazo son una necesidad imperiosa.

Hablando en general y desde un punto de vista económico financiero, las etapas que se recorren a lo largo de la vida se pueden dividir en tres: acumulación de riqueza, conservación de la riqueza y, finalmente, distribución de la riqueza.

### Acumulación De Riqueza

Es la preocupación principal de los jóvenes y de las parejas recién casadas; el objetivo de la acumulación de bienes materiales es la construcción de cimiento financiero sólido y variado, que puede aumentar a través del tiempo. Durante esta fase la asignación de dinero para el hogar, inversiones, seguros de vida, y educación de los niños se coordinan con los planes de impuestos para tener la seguridad de que los ingresos corrientes y futuros se apliquen con efectividad a los objetivos planteados.

### Conservación De Riqueza

Mientras la acumulación de riqueza, con planes de impuestos adecuados, prosigue durante los años de trabajo, es necesario aplicar una serie de estrategias de inversión y diversificación para lograr el mejor rendimiento de los ahorros. Esa combinación debe estar diseñada para preservar y ampliar el capital (dinero), para afrontar los gastos más comunes del hoy y para las necesidades futuras en el periodo de retiro.

### Distribución De Riqueza

Una distribución apropiada de los bienes entre los herederos es esencial, especialmente si se desean minimizar las dificultades cuando se produce una muerte o pérdida inesperada. Una distribución adecuada de bienes es fundamental, para evitar así problemas de impuestos. En el momento de repartir la riqueza individual, surgen complicaciones cuando se trata de transferir o repartir un negocio o una corporación. Con asistencia profesional, sin embargo, un inversionista puede prever y adoptar los pasos necesarios para que todos los bienes sean repartidos adecuadamente, cumpliendo las normas impositivas y sucesorias vigentes.

Añadiendo, todas las complejidades que surgen en la vida y el cambio de prioridades en ésta, la organización de un plan de finanzas, también se vería afectada por las cambiantes condiciones económicas, de impuestos y en las normas sucesorias.

Un Asesor Financiero de Raymond James está preparado para sopesar todos estos factores y crear un plan que contenga o que abarque todas las circunstancias posibles, a fin de facilitarle los medios para gestar su completa independencia financiera.



## Definiendo Metas Y Estrategias: Los Cimientos De Un Sólido Plan Financiero

Los planes financieros consisten en una serie de pautas y acciones a realizar en la materia a lo largo del tiempo para satisfacer los objetivos de vida de cada cliente.

Los planes financieros son una aproximación metódica y científica a fin de solucionar cualquier problema que requiera disponer de recursos monetarios o económicos. El consejo profesional es necesario para tener la seguridad de que las decisiones que se toman se hagan en función de las necesidades únicas del cliente, y en sus objetivos de vida específicos.

La elaboración de planes de este tipo no siempre es un proceso fácil, pero las compensaciones y la tranquilidad que ofrecen siempre justifican el esfuerzo realizado.

El establecer las bases para un plan financiero comienza por un detallado inventario de la situación económica presente. Al propio tiempo se plantean distintas etapas para distintos momentos del tiempo y se identifican los principales riesgos implícitos en cada momento.

Siempre habrá obstáculos en el camino hacia la independencia económica total; pero estos obstáculos se pueden superar a través de un esfuerzo dedicado, coordinado y continuo.

El paso más importante es establecer bases firmes para el plan. Esto significa saber lo que se quiere, y cuándo se lo quiere conseguir. Un Asesor Financiero de Raymond James puede ayudar proveyendo estrategias diseñadas para conseguir una meta específica.

Las preocupaciones principales de los asesores de Raymond James son las necesidades y las ambiciones del inversionista. Con tal finalidad el Asesor Financiero de Raymond James es una valiosa fuente de información y consulta junto con otros profesionales calificados como expertos contables, y abogados y tantos otros. Es posible construir un plan financiero comprensible, diseñado para cubrir las necesidades de los clientes-inversionistas, de sus familias y herederos.

## El Punto De Partida

En la primera etapa del proceso de planeamiento, se necesita realizar una revisión cuidadosa de la situación presente del cliente-inversionista. Con ello se establecerán las pautas de trabajo a partir de las cuales se puedan diseñar los proyectos pertinentes.

También ayudará al Asesor Financiero de Raymond James toda la información financiera posible a fin de establecer junto con el cliente sus objetivos a corto y a largo plazo. La mayoría de los clientes piensan que éste es el servicio más valioso que los Asesores Financieros de Raymond James pueden ofrecer.

## La Revisión De La Cartera Inicial Incluye

Distribución de activos – Numerosos estudios han demostrado, que la distribución de una cartera de inversiones es mucho más importante que cualquier inversión individual, especialmente, a la hora de calcular la efectividad de un plan financiero determinando.

El proceso de selección de una inversión apropiada para el cliente supone que éstos organicen, y conozcan sus inversiones, sin ignorar sus necesidades individuales y su tolerancia al riesgo, contando también con otros factores exteriores al plan en sí, tales como el efecto de la inflación, impuestos, tasas de interés y la marcha de la economía.

En un primer momento, la distribución de los bienes tal vez sea interpretada como diversificación. De hecho, distribución y diversificación son similares pero no iguales. Ambas estrategias están pensadas para reducir riesgos en un plan financiero.

La diversificación distribuye el dinero entre las diferentes inversiones. Por medio de la diversificación, un cliente-inversionista disminuye las probabilidades de sufrir una pérdida financiera catastrófica e incluso evitar inversiones con resultados pobres.

La diversificación de inversiones es entonces la mejor manera de evitar las pérdidas que ocurren cuando todas o la mayoría de las inversiones se concentran en un sólo sector. La distribución de activos, sin embargo, lleva este principio más allá. Conlleva la ampliación y diversificación no sólo de las diferentes inversiones tales como “stocks” (acciones), bonos o activos de renta fija y sus equivalentes monetarios sino que también incluyen bienes inmobiliarios, y otros bienes tangibles, (bienes reales).

La distribución de Activos no elimina completamente los riesgos de inversión. Trata de reducir las eventuales pérdidas que pueda sufrir el cliente-inversionista por los altibajos o cambios del mercado. Una efectiva distribución de los bienes puede también ayudar a preservar los capitales, incrementar la liquidez (capacidad de compra y venta), y reducir los riesgos ante los cambios económicos.

Planes de inversión – El terreno económico está cambiando constantemente. Estos cambios pueden afectar el desarrollo de los planes financieros, implicando cambios y reajustes en los planes financieros adoptados.

Planes de impuestos – Los impuestos siempre reducen el dinero disponible para los gastos y para las inversiones. Aún así, siempre existen planes alternativos para la reducción de impuestos. Minimizar los efectos de los impuestos requiere previsiones anuales, mantenerse al corriente con respecto a los cambios en las leyes de impuestos y conocer otras inversiones alternativas que puedan ayudar a desviar o a redirigir dinero de impuestos a inversiones alternativas que le permitan alcanzar sus objetivos.

Planes de seguro – Para la personas que dependen del inversionista la vida de éste tiene un valor más que relevante además del afectivo. Los seguros de vida en este caso son siempre muy importantes. También lo es el conocer los cambios existentes en los seguros de vida ya que éstos están afectados por los cambios en las regulaciones y en los ciclos económicos.

Planes de retiro y jubilación – Es muy importante el poseer un buen plan de retiro y jubilación asegurándose que la pensión y otros beneficios sean suficientes para obtener un nivel de vida adecuado. Es también conveniente utilizar todas las exenciones de impuestos para así poder acumular tanta riqueza como sea posible antes de jubilarse. ¿Qué otros pasos se pueden dar para conseguir los objetivos financieros y metas que nos hemos planteado?

Herencias – Todo el mundo desea preservar su riqueza para futuras generaciones. Examine Vd. Su situación presente. ¿Lo lograría? ¿Preservaría Vd. sus bienes para el bienestar y disfrute de sus futuras generaciones? ¿Están sus planes de herencia en consonancia con sus proyectos y deseos? Tal vez sea el momento de reevaluar sus planes, para así determinar si existen métodos más efectivos.

Cada unas de las áreas, mencionadas previamente, deben ser inspeccionadas, estudiadas y calibradas no sólo desde el punto de vista del cliente inversor, considerando sus objetivos, ambiciones y prioridades, sino también analizando cómo éstas pueden verse afectadas por los impuestos y por los cambios en las leyes impositivas. Además, no hay categorías independientes – todos los aspectos en la vida financiera de una persona están ligados entre sí, y el éxito personal de uno depende del éxito de los otros.

### Comenzando A Planear Su Futuro

Para iniciar la construcción de un plan financiero adecuado a las necesidades del cliente, el Asesor Financiero de Raymond James necesitará revisar todos los documentos financieros incluyendo planillas de impuestos, todas las declaraciones de ingresos y sus informes bancarios. Cada plan financiero al ser específico, es decir, que se basa en la situación financiera del individuo o de una familia requiere, entonces, que el inversionista sea siempre honesto en todos los aspectos de las finanzas presentes y pasadas que le brinda al Asesor.

Naturalmente, todos los Asesores Financieros de Raymond James siguen un código ético y en extremo profesional, valorándose en grado máximo la confianza y privilegiando la relación entre el cliente-inversionista y el Asesor Financiero.

### Estableciendo Sólidas Bases

El enfoque de Raymond James a los planes financieros incluye la revisión de la situación concreta de cada cliente, el establecimiento de objetivos financieros, el listado de los métodos o estrategias a seguir para conseguir el bienestar económico y un uso efectivo de los bienes o capitales disponibles. Siempre se incluyen listas de objetivos financieros específicos y fechas para que éstos se cumplan; así podemos saber si existe un verdadero progreso.

Sólo después de que el cliente se sienta seguro de nuestros consejos se pondrá en marcha el plan diseñado. De todas maneras, el proceso no acaba ahí.

Hay tantos factores que afectan las finanzas de una persona, que es prudente revisar el plan en forma anual; e incluso más de una vez al año. Los cambios en las prioridades del inversor, de su estilo de vida o en la economía en general deberán ser inmediatamente revisados e incluidos en el plan. Realizando revisiones regulares y a tiempo, sabremos si los planes de nuestros clientes se están cumpliendo tan efectiva y eficientemente como sea posible.



## Escogiendo Los Métodos A Seguir

Un plan de finanzas adecuado es un proyecto serio. La decisión de comenzar dicho compromiso no debe tomarse a la ligera, ni debe ser pospuesto. Cuanto antes se empiece, existe más potencial de beneficio.

Aquellos que logren la independencia financiera, no la lograrán de manera fortuita. El éxito financiero se consigue principalmente mediante el desarrollo y el seguimiento de un plan financiero creado para poder aprovechar las oportunidades disponibles que se presentan.

El plan financiero debería ser coordinado por profesionales que tengan un amplio conocimiento de la industria de los servicios financieros y antecedentes sólidos en todos los aspectos de los planes financieros.

Desde 1962, Raymond James & Associates ha estado ofreciendo sus servicios personalizados de asesoría financiera. Creemos que nuestra reputación habla por sí misma, y así les invitamos a que se pongan en contacto con nosotros hoy para poder empezar a tejer un plan para su futuro financiero. Es su oportunidad de tener SU futuro en SUS propias manos.



# RAYMOND JAMES®

Soluciones individuales de asesores independientes

Oficinas centrales internacionales: The Raymond James Financial Center  
880 Carillon Parkway | St. Petersburg, FL 33716  
727-567-1000 | 800-248-8863 | [raymondjames.com](http://raymondjames.com)