

Consejos financieros para las parejas

Consejos financieros para las parejas

Cuando se acerque tu próximo aniversario de bodas, en lugar de flores o dulces, considera regalarle a tu cónyuge algo más significativo. Los siguientes consejos para regalos, no sonarán muy románticos, pero te brindan a ti y a tu cónyuge felicidad financiera y seguridad a largo plazo.

Un plan financiero

Tómense el tiempo de discutir metas financieras a largo plazo como comprar una casa, como pagar las colegiaturas y planear su retiro. Al estar ambos de acuerdo en sus metas financieras, el próximo paso es preparar un plan financiero para alcanzar dichas metas. Comiencen por establecer el valor de lo que tienen, o lo que es el valor de lo que poseen, menos lo que deben. Entonces pongan los ingresos de ambos, para que sepan cuánto hacen y cuánto gastan. Usen esta información para crear un plan de ahorros y de inversión realistas para alcanzar sus metas.

Un manual del propietario

La manera en la que manejan sus pertenencias y otros bienes, determinará lo que pueden hacer con ellos, qué tan protegidos están de los acreedores y que pasará con ellos cuando mueras. Las leyes son complicadas y varían de estado a estado, así que es una buena idea buscar ayuda profesional al momento en el que deciden si la propiedad es tuya, mía o de los dos.

Un “colchoncito” de seguridad

Suficiente seguro de vida, de salud y de incapacidad, pueden brindarle a tu pareja seguridad financiera, en el caso de que una muerte inoportuna, enfermedad o un accidente ocurran. Si tú y tu cónyuge están empleados y no tienen hijos, la cobertura del seguro del trabajo podría ser suficiente. Pero en el momento en el que deciden comenzar una familia, necesitarán un seguro de vida adicional para proteger a tus dependientes.

El seguro de salud y de incapacidad son igualmente importantes. Asegúrense de estar adecuadamente protegidos con seguros de incapacidad, mismos que reemplazan un salario perdido y con un seguro de salud que cubra los altos costos de tratamientos médicos. Si los dos están empleados, revisen sus pólizas cuidadosamente, para estar seguros de que no están pagando dos veces por cobertura que no necesitan.

Prepararse para un retiro cómodo

Una manera de asegurar una vida larga y feliz juntos, es buscar un plan de retiro para ti y para tu cónyuge. Saber cuánto necesitas para retirarte y mantener tu estilo de vida actual, es sumamente importante para establecer un plan de retiro exitoso. Recuerda que mientras más pronto empieces a ahorrar, más ligera será la carga. Si uno de los cónyuges no tiene ingresos, considera la posibilidad de contribuir a una IRA Conyugal.

Tranquilidad

Evítale a tu pareja el tener que hacer la dolorosa decisión de continuar o discontinuar el tratamiento médico de por vida; mejor crea un testamento de vida. Un testamento de vida determina el tipo de tratamiento que quieres o que no quieres en el caso de que sufras de una enfermedad terminal y que no tengas la capacidad de tomar decisiones por ti mismo. Asegúrate de que tu familia y tu médico sepan que tienes un testamento de vida, así como del lugar donde lo tienes.

También, es buena idea que tengas una carta poder, un documento legal que le otorga a tu cónyuge (o cualquier otra persona que designes), el permiso de manejar tu dinero, hacer decisiones sobre tus inversiones, o vender bienes raíces a nombre tuyo, en caso de que sufras de incapacidad mental.

Tu propia tarjeta de crédito

Cada cónyuge debería establecer crédito a su nombre, así, en caso de que uno de los cónyuges llegara a morir o dejara el matrimonio, el otro tendría su propia línea de crédito. Si ahora mismo no tienes una tarjeta de crédito a tu nombre, solicita una ya.

El camino a buenos registros financieros

Asegúrense de que cada uno sepa la importancia financiera de papeles como: testamentos, pólizas de seguros, estados de cuenta de bancos, archivos de impuestos, papeles personales y planes de retiro y beneficios de empleado, además de conservarlos ordenados y bien archivados. Prepara un documento en el que ambos se pueden referir a cualquiera de los dos en caso de una emergencia.

Prepárate para ese día con un testamento

Hacer planes para cuando te mueras, quizá no sea un tema muy agradable, pero sin un testamento, tu morirías “intestado”, lo que significa que las leyes del estado determinarán lo que pasará con tus bienes y con hijos.

Para asegurarte que tus beneficiarios reciban la herencia que les corresponde, haz un testamento con un abogado. Guarda copias de tu testamento en un lugar seguro y accesible; y no te olvides de actualizarlo cuando sea necesario.

Cita con un contador

Tomen en cuenta que como pareja casada, sus impuestos combinados serán más altos que un contribuyente soltero. Es por eso que es importante planear que sus impuestos sean prioridad durante todo el año. Un profesional de confianza, especializado en impuestos puede ayudarles a desarrollar estrategias de ahorro para ahorrar impuestos.