7 RAZONES PARA CONSIDERAR LAS PENSIONES VITALICIAS AHORA

Dada la incertidumbre constante, más que nunca los consumidores están interesados en tomar el control de sus finanzas y de su futuro. Las pensiones vitalicias fijas pueden ser una herramienta valiosa para la planificación del retiro. Las siguientes son siete razones para considerar las pensiones vitalicias al prepararse para su futuro.

1. Prepararse para el pico de 65 años

En 2024, EE. UU. tendrá más personas de 65 años que nunca (época apodada "pico de 65 años" en la industria del retiro). Para quienes estén cerca de retirarse, sus necesidades cambiarán a medida que pasen de acumular activos a proteger los que ya tienen. **Las pensiones vitalicias fijas ofrecen protección contra varios riesgos y un ingreso predecible durante toda la vida.**

2. Proteger las ganancias actuales

Las personas mayores que han obtenido buenos resultados en los mercados de renta variable buscan la manera de asegurar las ganancias que han generado. **Trasladar el dinero de los productos de renta variable solamente a pensiones vitalicias fijas protege su capital, incluidas las ganancias.** Con las pensiones vitalicias indexadas fijas, también tiene la oportunidad de generar intereses en función de las ventajas del mercado.

3. Aprovechar el aplazamiento de impuestos

Un valor intrínseco de los productos de pensión vitalicia es la acumulación de intereses y ganancias con el aplazamiento de impuestos. A medida que avanzan las conversaciones legislativas, se espera que las tasas del impuesto sobre la renta aumenten a nivel federal, estatal y local. El deseo de utilizar el aplazamiento de impuestos para ayudar a minimizar su carga fiscal puede ser una parte valiosa de un plan integral.

4. Gestionar los riesgos

Las pensiones vitalicias fijas son productos de seguro, no inversiones. **Como tales, pueden protegerlo de una serie de riesgos: riesgo de mercado, riesgo de inflación, riesgo de deflación, riesgo de secuencia de rendimiento y riesgo de atención a largo plazo.** Lo que es más importante, pueden mitigar el riesgo de longevidad (la posibilidad de sobrevivir a los propios ahorros) creando un flujo de ingresos confiable de por vida.

5. Evitar comisiones ocultas

En 1980, el 60 por ciento de los trabajadores del sector privado contaban con los ingresos de una pensión del empleador; en cambio, solo el 4 por ciento podía contar con una pensión del empleador privada en 2020. **Ante la incertidumbre de las formas tradicionales de ingresos para el retiro, necesitará una estrategia para cerrar toda brecha de ingresos en su plan de retiro, y las pensiones vitalicias pueden hacer precisamente eso.**

6. Evitar comisiones ocultas

Dado que las pensiones vitalicias fijas son productos de seguro, los consumidores se benefician con un instrumento de retiro que ha sido creado para hacer frente a los costos de propiedad asociados por adelantado. **A menos que realice retiros anticipados, rescinda su contrato o elija pagar una cláusula adicional opcional que ofrezca beneficios específicos, no se le cobrarán comisiones.**

7. Capitalizar en la innovación

Los productos actuales no son las pensiones vitalicias de su abuelo. **Las innovaciones pueden ayudar a proporcionar una acumulación más confiable, mayores pagos de ingresos y otras características como los beneficios de atención a largo plazo.** Al combinarse con beneficios como el aplazamiento de impuestos, la liquidez definida y las garantías de pago, las pensiones vitalicias fijas pueden satisfacer una variedad de necesidades de retiro.

¿Quiere comprobar de qué modo las pensiones vitalicias se adaptan a su futuro? Póngase en contacto con un profesional financiero de su confianza para obtener soluciones personalizadas para su vida y sus objetivos.

ANNURETIREMENT.com

NAFA®
NATIONAL ASSOCIATION FOR FIXED ANNUITIES