

Mensaje a los consejos: junio de 2025 - Estados Unidos

Muchas personas en esta época del año están terminando la limpieza de primavera en su hogar. Pero si usted es como yo, es posible que necesite un pequeño impulso cada año, un recordatorio para comenzar ese proceso.

Del mismo modo, a todos nos es útil un recordatorio para hacer una “limpieza de primavera” de nuestras finanzas.

Al igual que la limpieza de primavera en su hogar, puede ayudarlo a decidir si un mueble ya no se adapta a sus necesidades o a darse cuenta de que es hora de reconsiderar nuestra estrategia financiera a la luz de nuestra situación de vida actual.

Por ejemplo, ¿se ha casado recientemente, ha tenido hijos o ha realizado un cambio profesional? ¿Tiene hijos que van en camino a la universidad o está esperando a algún nieto? Puede ser momento de pensar en el seguro de vida.

Si posee un seguro de vida, ¿cuándo fue la última vez que revisó su póliza? ¿Tiene cobertura solo a través de su empleador? Ahora es un buen momento para asegurarse de que coincida con las necesidades actuales de su familia.

¿Ha comenzado a prepararse para la jubilación? Tanto si está cerca de sus años dorados como si aún le faltan décadas, puede aprender más sobre las opciones de anualidad que le proporcionan un ingreso garantizado.

Además, a través de nuestra filial Asesores de Inversión de Caballeros de Colón (KoCAA), puede maximizar sus contribuciones a sus cuentas de jubilación e inversión. Si está cerca de su jubilación, es recomendable asegurarse de diversificar su cartera de jubilación y tener una asignación adecuada de activos que se alinee con sus preferencias de riesgo y de rendimiento. KoCAA puede ayudarlo a revisar su estrategia de inversión para asegurarse de que está en el camino correcto para alcanzar sus objetivos de jubilación.

Es posible que encuentre que las cosas han cambiado en su vida desde su última “limpieza de primavera”. Incluso si ha pasado un tiempo desde que revisó sus objetivos financieros, o incluso si solo está comenzando, estoy aquí para ayudarlo. Establezcamos un tiempo para hablar y asegurarnos de que tiene la cobertura que necesita.

Gracias.

Posdata: Puede visitar KofC.org y KoCAA.org para obtener información detallada sobre lo que CdeC y KoCAA pueden ofrecer a los miembros directamente

Las garantías asumen que todas las primas se paguen a tiempo y se basan en la capacidad de pago de reclamaciones del emisor. Cualquier préstamo de la póliza afectará las garantías al reducir el beneficio por fallecimiento de la póliza y los valores en efectivo.

No todos los agentes de seguros de los Caballeros de Colón están licenciados como asesores financieros de KoCAA. Todas las consultas de inversión se enviarán a un asesor financiero licenciado.

Asesores de Inversión de Caballeros de Colón ("KoCAA") y Caballeros de Colón ("CdeC") son entidades que proporcionan productos y servicios separados y distintos. CdeC no está recomendando ni respaldando a KoCAA. CdeC no es un asesor de inversiones registrado y no ofrece asesoría de inversiones. Las personas interesadas en los servicios de asesoría de inversión de KoCAA deben comunicarse directamente con KoCAA. KoCAA no ofrece seguros. Todas las preguntas relacionadas con seguros deben dirigirse a CdeC. La información proporcionada aquí es de naturaleza educativa y no pretende dar asesoramiento legal, fiscal, financiero ni profesional de otro tipo. Esta información está destinada únicamente a inversionistas actuales o inversionistas prospectos en los EE. UU.

KoCAA es un asesor de inversiones que tiene su sede principal en el estado de Connecticut y está registrado con la Comisión de Bolsa y Valores de los Estados Unidos (SEC, por sus siglas en inglés). Para obtener más información acerca de las operaciones comerciales de KoCAA, consulte los documentos de divulgación del Formulario ADV de la Empresa, cuyas versiones más recientes están disponibles en el sitio web de Divulgación Pública de los Asesores de Inversiones de la SEC en adviserinfo.sec.gov. KoCAA es una subsidiaria de propiedad absoluta de CdeC, una de las organizaciones católicas de laicos más grandes del mundo. Invertir implica riesgos y puede ganar o perder dinero en sus inversiones. El estatus de KoCAA como Asesor de Inversiones Registrado no implica un cierto nivel de habilidad o capacitación. Para obtener más información, visite KoCAA.org o escriba a kofcfunds@kofcassetadvisors.org.

CdeC ofrece seguros de vida, anualidades, seguro de cuidado a largo plazo y seguro de ingresos por discapacidad. Para obtener información sobre los costos, términos, condiciones y detalles completos de estos productos, comuníquese con su agente directamente o llame a la oficina de CdeC al 1-800-380-9995. Los productos pueden variar según el estado de residencia. Las soluciones de seguros están disponibles para miembros elegibles de CdeC en EE. UU. y Canadá. Caballeros de Colón está ubicado en: 1 Columbus Plaza, New Haven, Connecticut, 06510.

20342 6/25