

ACUERDOS ESTRUCTURADOS

La Clave Para Una Estrategia Financiera Exitosa

Las lesiones y las muertes accidentales son traumáticas y desestabilizadoras. Es por eso que el gobierno federal fomenta el uso de un beneficio especial para garantizar la paz mental financiera. A esto se le llama un acuerdo estructurado y puede brindarles a quienes han sido perjudicados un ingreso libre de impuestos a largo plazo.

Si la fuente principal de ingresos de un reclamante se ha interrumpido, él / ella necesita asegurar un ingreso regular y garantizado nuevamente tan pronto como sea posible. Los gastos futuros para muchas víctimas de lesiones, incluyendo la terapia, los medicamentos, las prótesis y los artículos no cubiertos o cubiertos solo parcialmente por el seguro médico - no se pueden posponer. Para cualquier persona que haya perdido a un ser querido, el duelo puede llevar a una mala toma de decisiones que a su vez puede poner en peligro su independencia financiera.

La ley federal reconoce que los heridos pueden requerir asistencia especial después de una tragedia. Christopher Coyne, profesor de finanzas de la Universidad de St. Joseph y experto en planificación financiera posterior a un accidente, señala: "La lógica de inversión convencional no se aplica a los demandantes en lesiones por accidentes o muerte por negligencia. Los ingresos garantizados son vitales y muy pocos planificadores financieros certificados tienen experiencia creando planes para satisfacer esta necesidad.

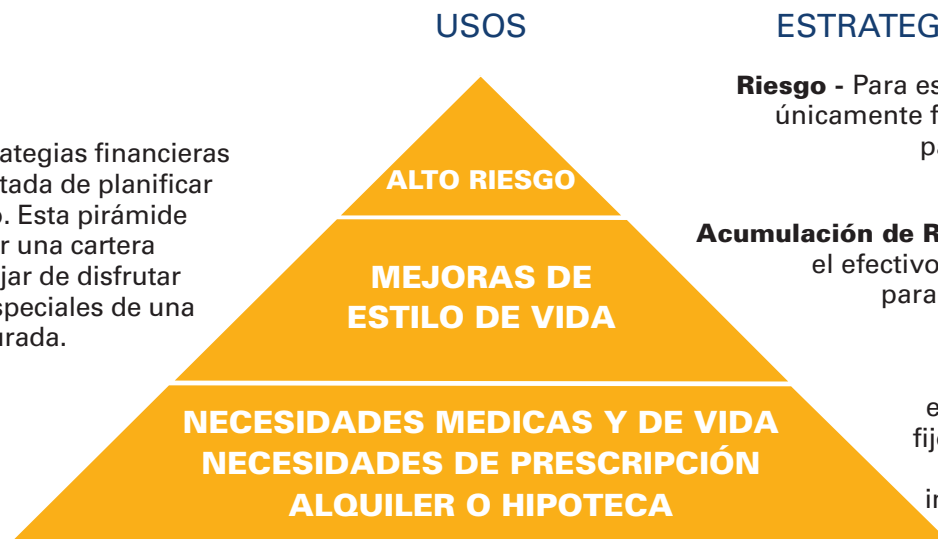
¿Es un acuerdo estructurado simplemente otra inversión?

No. Para calificar para el estatus de beneficio libre de impuestos, los términos de un acuerdo estructurado están incorporados en el acuerdo legal en sí. Si el acuerdo no se finaliza exactamente de esta manera, usted perderá el beneficio. Un acuerdo estructurado representa una oportunidad única para asegurar elementos claves de su futuro financiero en términos de impuestos excepcionalmente favorables.

PIRÁMIDE DE ESTRATEGIAS FINANCIERAS

Aciertos A Través De Un Acuerdo Estructurado

La pirámide de estrategias financieras es una forma respetada de planificar su futuro financiero. Esta pirámide muestra cómo crear una cartera diversificada sin dejar de disfrutar de los beneficios especiales de una liquidación estructurada.



Riesgo - Para estas inversiones, utilice únicamente fondos que no necesite para asegurar su futuro.

Acumulación de Riqueza - Puede utilizar el efectivo de su establecimiento para diversificar su cartera.

Ingreso - Un acuerdo estructurado de periodo fijo proporciona ingresos garantizados libres de impuestos sin gastos de gestión continuos.

ACUERDOS ESTRUCTURADOS

La Clave Para Una Estrategia Financiera Exitosa

¿Qué tan seguros son los acuerdos estructurados?

Están respaldados por muchas de las compañías de seguros más sólidas y mejor calificadas de los Estados Unidos. Esto es crucial porque las estrategias financieras para las víctimas de accidentes y sus dependientes deben basarse en ingresos estables de inversiones de bajo riesgo. Las regulaciones federales requieren que los acuerdos estructurados asignados estén respaldados por anualidades de seguros de vida y bonos del gobierno. Además, los beneficios de impuestos mejoran efectivamente el rendimiento financiero global sin un riesgo añadido.

Si mi objetivo es tener ingresos estables, ¿por qué no comprar bonos?

Si tiene un acuerdo estructurado, sus pagos están garantizados, independientemente de los cambios en la economía. Pero si posee bonos y las tasas de interés bajan, el emisor del bono podría liquidar el bono antes de tiempo, lo que pone fin a sus pagos. Si recibe más por los bonos de lo que pagó por ellos, está sujeto a impuestos sobre esa ganancia, incluso si es un bono municipal "libre de impuestos". Si las tasas de interés suben, usted no podrá asegurar las tasas más altas sin primero tener una pérdida al vender su bono.

¿Cómo puedo determinar como serán mis pagos de acuerdo estructurado?

Un consultor de liquidación experimentado está capacitado para trabajar con usted para ayudarlo a determinar el mejor plan de pago. Los montos de pago reales dependen de la suma de dinero disponible, los detalles del accidente y los rendimientos predominantes de inversión. Sin embargo, el valor real es el que este profesional puede diseñar mediante un flujo de pago que aborde sus necesidades futuras, a la vez preservando su elegibilidad para valiosos beneficios gubernamentales adicionales como Medicare, Medicaid, seguridad de ingresos suplementarios y programas de atención privada basados en la elegibilidad de Medicaid.

¿Cómo debo comparar el rendimiento de un acuerdo estructurado con el rendimiento de otras inversiones?

Recuerde que los impuestos y las tarifas pueden reducir muchas ganancias aparentemente buenas. Digamos que las proyecciones de su cartera requieren un rendimiento del 7 por ciento durante 10 años. Si tiene que pagar un 1.5 por ciento cada año como tarifa de gestión y otro 2 por ciento cada año por impuestos, se queda con un rendimiento "real" de sólo el 3.5 por ciento. Además, si la economía se debilita, su financiamiento a largo plazo podría quedarse atrás y es posible que deba realizar inversiones más riesgosas para alcanzar los objetivos. Como ventaja adicional, los pagos de acuerdos estructurados no están sujetos al Impuesto Mínimo Alternativo.

"Los acuerdos estructurados son un medio eficaz para proporcionar seguridad financiera a largo plazo El resultado será un flujo de pago garantizado adaptado a las necesidades futuras específicas de cada cliente, incluyendo los gastos médicos y gastos básicos de vida. Es por eso que los acuerdos estructurados son un excelente base para una planificación financiera eficaz".

Philip Corboy

Abogado Demandante y Expresidente,
Comité de Responsabilidad Profesional Médica
de la Asociación de Abogados de Estados Unidos

"Cuando tenía 16 años, un accidente con armas de fuego durante una sesión de entrenamiento policial me dejó paralizado. En lugar de aceptar una compensación en efectivo, elegí un acuerdo estructurado. Soy una de esas personas cuya vida necesitaba recomponerse después de un accidente. Un acuerdo estructurado me ayudó a lograrlo".

El Honorable James Langevin

Miembro del Congreso, Beneficiario
de un Acuerdo Estructurado

Una publicación de la National Structured Settlements Trade Association ©2019 www.nssta.com

Telefono: (202)289-4004
Email: info@nssta.com
Sitio Web: www.nssta.com

601 Pennsylvania Ave.
NW Suite 900S
Washington, D.C. 20004

