

# Cómo Administrar Su Dinero – Principios Básicos

*Sáquele el máximo provecho a sus finanzas*



HSBC 

Un banco mundialmente local



# Cómo prepararse

bienvenido

¿Estuvo pensando en abrir una nueva cuenta bancaria, comprar una vivienda, o comenzar a invertir? Si es así, tiene que tomar algunas decisiones con respecto a los tipos de productos y servicios que mejor se ajustan a sus necesidades.

La administración de sus finanzas no siempre es fácil, especialmente si es una tarea nueva para usted. Pero no tiene necesidad de preocuparse. Con esta útil guía, se encaminará y logrará una mejor comprensión de las alternativas financieras de las que dispone.

Entonces, ¿por qué no se reserva un tiempo para leerla? Para su comodidad está disponible en Inglés y Español. Los temas abarcan:

- El manejo de su(s) cuenta(s) bancaria(s)
- Los préstamos
- La compra de una vivienda
- El comienzo de la inversión
- La elección de un seguro

Si necesita información adicional, nuestros representantes HSBC siempre están gustosos de ayudarlo. Pase por una de nuestras sucursales HSBC o llame al **1-888-433-HSBC** (1-888-433-4722). También puede visitarnos en nuestra página web **us.hsbc.com**.





# El manejo de su(s) cuenta(s) bancaria(s)

cuenta

## ¿Abro una cuenta nueva?

Probablemente ya está familiarizado con los productos y servicios bancarios más comunes, pero un repaso no viene mal, especialmente cuando se trata de algo tan importante como la administración de su dinero. Estos son algunos de los puntos a considerar si está pensando en abrir una cuenta nueva:

- ¿Ir a la sucursal es adecuado?
- ¿Utilizará una tarjeta de cajero automático (ATM) en lugar de una tarjeta de débito?
- ¿Conoce las opciones de banca telefónica y banca online?

Trataremos estos y otros temas en detalle cuando visite nuestra página web [us.hsbc.com](http://us.hsbc.com).

## La elección de una cuenta adecuada

Encontró el lugar perfecto para tener su dinero. Ahora tiene que elegir la cuenta que mejor cubra sus necesidades. Existen muchos tipos de cuentas; algunas están orientadas al ahorro o a las necesidades corrientes y otras a distintos grupos de personas, como por ejemplo estudiantes. Tenga presente las siguientes ideas cuando analice sus alternativas:

### 1. ¿Necesitará una cuenta corriente o una cuenta de ahorros?

Si va a utilizar su cuenta principalmente para cosas diarias como las compras, el pago de facturas, la compra de combustible para su automóvil, le sugerimos una **cuenta corriente y una tarjeta de débito** que puede usar para sus transacciones diarias.

De no ser así, si su objetivo primario es ahorrar dinero, elija una cuenta de ahorros o un Certificado de Depósito (CD), que es magnífico si está

ahorrando para algo inminente y preciso como las vacaciones, un automóvil o el pago de la universidad.

Mediante el uso de un CD, su dinero crecerá a una tasa de interés fija y competitiva. De hecho, ofrecen algunas de las mejores tasas de interés por su dinero. La única desventaja es que su dinero permanece inmovilizado por un período específico de tiempo que puede variar de siete días a 10 años.

Si desea ahorrar gradualmente a largo plazo, considere un programa de ahorro sistemático. Puede establecer una rutina automática de ahorro para acumular una reserva por tan solo U\$S 25 al mes.

Las cuentas de ahorro, los CDs y todas las otras cuentas de depósito están aseguradas por Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). Puede obtener más información sobre los seguros federales de depósitos en [www.fdic.gov](http://www.fdic.gov).

Lea nuestra sección sobre inversión y encontrará otras alternativas que podrían otorgarle una mejor tasa de retorno.

### 2. ¿Cuánto dinero planea mantener en su cuenta en un momento determinado?

La mayoría de los bancos le cobrarán un cargo por tener una cuenta. Algunos le ofrecerán cuentas corrientes a través de las cuales podrá combinar los saldos de sus otras cuentas en el mismo banco y así cumplir con el saldo mínimo requerido. Averigüe cuales son los saldos mínimos requeridos por su banco y verifique si reúne los requisitos para ser exceptuado del pago del cargo mensual.

### 3. ¿Cuántos cheques va a hacer por mes?

Recuerde lo siguiente: algunas cuentas bancarias tienen un límite con respecto al número de cheques que puede emitir y de transferencias que puede realizar por teléfono o a través de la banca online. También pueden cobrarle un cargo cuando exceda estos límites. Si elige pagar sus cuentas en forma telefónica o a través de la banca online, puede reducir sensiblemente la cantidad de cheques que haga, y hasta podrá ahorrar dinero, dependiendo por supuesto, de los cargos que se cobren por este servicio.

Las tarjetas de crédito, la factura telefónica, las de otros servicios de una vivienda, y demás facturas, pueden abonarse directamente de su cuenta a través del sistema de débito directo utilizando una autorización de transferencia automática, es decir, sin tener que hacer un cheque.

Sólo asegúrese de que la cuenta que está pensando abrir se ajuste a sus necesidades.

### 4. ¿Cuáles de los servicios bancarios usará?

- **Banca Online**

¿Tiene una computadora con acceso a Internet? Si es así, sería conveniente que contemple la posibilidad de abrir una cuenta que tenga acceso online ilimitado.

- **Cajeros Automáticos (ATMs)**

Recuerde lo siguiente: su banco probablemente le cobrará cada vez que use el cajero de otro banco. Entonces, si lo va a usar frecuentemente, verifique que su banco tenga un cajero ubicado cerca de donde vive, trabaja y desarrolla sus actividades normalmente.

- **Banca telefónica**

¿Usará el teléfono para sus necesidades bancarias? Es otra forma cómoda que le permite realizar transacciones y pedidos bancarios con sólo una llamada automatizada.

- **La sucursal**

Si planea ir a la sucursal para realizar algunas o todas sus operaciones y consultas, asegúrese de que su banco tenga cerca un número suficiente de sucursales para su comodidad.

Si tiene las respuestas a estas preguntas, está listo para elegir su nueva cuenta bancaria. Si tiene acceso a Internet, ¿por qué no visita algunas páginas web de bancos para comparar los costos y averiguar cuáles son los saldos mínimos requeridos? Si no, puede llamar al número 1-800 de cada banco o visitar las sucursales y obtener mayor información.

**HSBC le ofrece una amplia gama de cuentas bancarias – perfectas para cada una de sus necesidades.**

Visite la sucursal HSBC más cercana o hable con uno de nuestros representantes HSBC llamando al **1-888-433-HSBC** (1-888-433-4722). También puede visitar nuestra página web **us.hsbc.com** para ver la gran variedad de cuentas que ofrecemos. Nos complacerá ayudarlo a encontrar los servicios adecuados para usted.





# Los principios básicos del préstamo

préstamo

Puede ser que esté pensando en sacar un préstamo o una línea de crédito y no esté seguro de cuales son las diferencias. O que esté contemplando la posibilidad de solicitar una tarjeta de crédito, pero hay tantas opciones y características distintas que no está seguro de cuál es la adecuada.

No importa si desea pedir dinero prestado, o solicitar un préstamo, una línea de crédito o una tarjeta de crédito. Encontrará la información básica necesaria aquí mismo. Y recuerde que siempre puede solicitar información adicional online o en su banco.

## Tipos de crédito

Los tipos más comunes de crédito ofrecidos por los prestadores son los **préstamos personales** y las **líneas de crédito**. Y por supuesto, existen las **tarjetas de crédito**, una forma de línea de crédito. Estas son algunas diferencias:

- Los **préstamos personales** le ofrecen un monto específico de dinero que será cancelado con intereses en cuotas mensuales iguales durante un período de tiempo establecido, generalmente uno o más años.
- Las **líneas de crédito** le ofrecen acceso en forma constante a un monto máximo de dinero que pidió prestado, llamado **límite de crédito**. Recibirá una tarjeta de crédito o cheques para acceder a su línea de crédito hasta el límite de crédito máximo, que le permitirá realizar una compra o hacerse de efectivo. Todos los meses tiene que realizar un pago a su línea de crédito; puede cancelarlo en forma total o sólo abonar el monto mínimo mensual. El interés mensual se cobra basándose en el saldo diario promedio que se debe. Su línea de crédito puede estar enlazada con su cuenta corriente para protegerse así del sobregiro de fondos.
- Las cuentas de **tarjetas de crédito** son líneas de crédito que le permiten hacer compras con su tarjeta. Cuando solicite información sobre tarjetas de crédito, notará que los cargos, las tasas de interés y las características varían de una a otra. También puede usar su tarjeta para realizar compras en cualquier lugar en que la acepten y para lo que necesite, hasta el límite de su crédito (que

se basa en sus antecedentes de crédito, ingresos y otros factores). Todos los meses recibirá un resumen de cuenta que incluye una descripción de sus compras, su saldo, el pago mínimo mensual y la fecha de vencimiento. Puede pagar el saldo pendiente en forma total o sólo realizar el pago mínimo mensual.

- Los **préstamos y líneas de crédito sobre el valor acumulado de su vivienda** están asegurados por el valor de su vivienda, lo cual le permite aprovechar unas tasas de interés que generalmente son más bajas que las de otros tipos de créditos. Con un préstamo sobre el valor acumulado de su vivienda obtiene una cifra total de una sola vez, que se paga a lo largo de un período de tiempo, generalmente con una tasa de interés fija y los mismos pagos cada mes. Por comparación, una línea de crédito sobre el valor acumulado de su vivienda le permite pedir prestado dinero a medida que lo necesita. Por lo tanto, tiene un saldo que cambia de acuerdo al monto que ha tomado prestado. Sólo paga intereses por el monto que pidió prestado.
- Los **préstamos universitarios** son préstamos ofrecidos tanto a padres como a estudiantes para ayudarlos a pagar los estudios universitarios y otros gastos relacionados. Hay varios tipos diferentes de préstamos universitarios. Algunos cobran intereses desde el momento en el que se hace efectivo el préstamo, mientras que otros comienzan a cobrar intereses al inicio del período de pago del préstamo

## HSBC le ofrece una gama de opciones de productos para satisfacer sus necesidades con respecto a préstamos.

Visite la sucursal HSBC más cercana o hable con uno de nuestros representantes HSBC llamando al **1-888-433-HSBC** (1-888-433-4722). También puede visitar nuestra página web [us.hsbc.com](http://us.hsbc.com) para ver los préstamos, las líneas de crédito y las tarjetas de crédito que tenemos para ofrecerle. ¿Está buscando un préstamo para estudiantes? Visite nuestro centro para estudiantes [us.hsbc.com/personal/student](http://us.hsbc.com/personal/student).

### Algunos comentarios sobre los intereses

En el caso de los préstamos, las líneas de créditos y algunas tarjetas de crédito, podrá elegir una tasa de interés fija o variable. Si elige la tasa fija, pagará la misma tasa de interés sobre su saldo. Si elige la tasa variable, podrá ahorrar en intereses si las tasas bajan, pero podría pagar más si las tasas subieran. Las líneas de tasas variables generalmente tienen una tasa inicial más baja que los préstamos de tasa fija.

Cuando esté buscando la mejor tasa de interés, probablemente vea el término 'APR'. Es la tasa porcentual anual. Es un número usado para establecer la tasa de interés y ciertos gastos que serán cargados al crédito. Comúnmente se la utiliza para comparar planes de préstamos de distintas compañías. La ley federal "Truth in Lending" les exige a las compañías financieras que den a conocer abiertamente la APR cuando hacen publicidad de una tasa de interés de cuentas de crédito personales.

### La solicitud del crédito

#### El formulario

Antes de que el prestador apruebe cualquier tipo de crédito, línea de crédito o tarjeta de crédito, le pedirá que complete un formulario con información detallada, incluyendo dónde vive, dónde trabaja, las experiencias de crédito previas y los ingresos entre otros. Puede completar el formulario de solicitud de crédito por teléfono, online, en persona o por correo. Para comodidad de nuestros clientes, HSBC les ofrece la traducción al español de sus formularios de solicitud de crédito.

#### El proceso de aprobación

Una vez que su información ha sido recibida, el prestador la revisará para establecer si reúne los requisitos para otorgarle el crédito que ha solicitado. Es posible que el prestador también obtenga un informe de una **agencia de informes de crédito**, donde se guardan sus antecedentes

de crédito en un archivo. Tanto su solicitud como sus antecedentes de crédito serán analizados para establecer si su solicitud es aceptada (y el crédito otorgado), o rechazada (y el crédito negado). Generalmente tendrá una respuesta en un par de días.

Si se le ha otorgado el crédito, lo felicitamos. Recuerde usar su crédito de manera sabia y tomar prestado sólo lo que necesite. Después de todo, el uso cuidadoso de su crédito hoy, determinará si reúne los requisitos para un crédito futuro.

Encontrará recomendaciones sobre cómo administrar su crédito en la próxima sección. Si se le ha negado un crédito, siga leyendo y encontrará algunos consejos sobre las formas de tener antecedentes favorables y mejorar su calificación de crédito.

### La administración del crédito

A lo largo de la vida es virtualmente imposible evitar las deudas. Es extremadamente difícil pagar en efectivo un automóvil, una casa o la educación universitaria. Lo importante es saber cómo administrar su deuda.

Asegúrese de pedir prestado sólo aquel monto cuyas cuotas mensuales puede pagar. Y **siempre realice por lo menos el pago mínimo mensual a tiempo**. Si no lo puede hacer asegúrese de hablar con sus acreedores y preguntarles sobre las alternativas de pago. Trabaje junto con ellos para crear un plan de pago que satisfaga a todas las partes. Realice su mayor esfuerzo para evitar tener un incumplimiento de pago en sus antecedentes de crédito.

Una de las mejores formas de administrar su flujo de efectivo – incluyendo deudas y gastos – es seguir un presupuesto mensual. Mire la siguiente página y lea las instrucciones junto con un ejemplo de cómo hacer un presupuesto mensual.





### **Cómo se establecen los antecedentes de crédito**

Cada vez que toma dinero prestado, a través de un préstamo, línea de crédito, banco o la tarjeta de crédito de un negocio, hipoteca, o similares, dicha transacción se registra como parte de sus antecedentes de crédito. Si no tiene un historial de crédito, ahora es el momento de empezar a crearlo. Estas son algunas de las formas en que puede hacerlo:

- Obtenga una tarjeta de crédito con depósito de garantía en su banco. Es una tarjeta de crédito normal que puede usarse sólo hasta el monto de dinero que tiene en su cuenta de ahorros.
- Obtenga una tarjeta de crédito con la ayuda de un aval (su esposo/a o sus padres).
- Solicite una tarjeta de crédito a un negocio o una de combustible (es más fácil cumplir los requisitos de este tipo de tarjetas).

Partiendo de ahí, cree una deuda con su nueva tarjeta y, a medida que llegan las facturas mensuales, asegúrese de pagar su saldo en forma total o de por lo menos realizar el pago mínimo mensual.

### **Cómo mejorar un mal crédito**

Si le preocupa que su deuda haya tenido un efecto negativo en su calificación de crédito, aquí hay algunos pasos a seguir para tratar de mejorarla:

- Póngase en contacto con las agencias de información de crédito nacionales y pídale una copia del informe que consta su expediente. Controle que no haya errores y si algo es incorrecto, infórmele por escrito a la agencia para que corrijan su error.

- Ahorre hasta pagarles a sus acreedores del pasado, cuando sea posible. Cuando se trata de los antecedentes de crédito, un pago atrasado se ve mejor que una deuda impaga.
- No contraiga una deuda más, a no ser que sea absolutamente necesario. Y asegúrese de que puede realizar los pagos a tiempo.
- No realice compras a crédito sólo para mejorar su calificación de crédito.

Puede obtener una copia de sus antecedentes de crédito comunicándose con las agencias de información de crédito que aparecen en las páginas amarillas. Para su comodidad, aquí está la información de las tres agencias nacionales de crédito:

#### **Equifax**

1-800-685-1111  
[www.equifax.com](http://www.equifax.com)

#### **Experian**

1-888-EXPERIAN  
[www.experian.com](http://www.experian.com)

#### **Trans Union**

1-800-916-8800  
[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

### Cómo crear un presupuesto mensual

1. Cómo empezar: Durante los próximos meses lleve un registro de todo el dinero que entra (sus ingresos) y el que sale (sus gastos). Ciertos gastos – sus necesidades básicas – se realizan todos los meses, como la renta, la comida, el teléfono, la electricidad y el transporte. Otros gastos – como las vacaciones, el esparcimiento y los obsequios – variarán.
2. Con la información que reunió en el paso 1, puede crear una planilla para su presupuesto. Puede usar la que incluimos a continuación como guía y adaptarla a sus necesidades agregándole o sacándole ciertos puntos como le resulte necesario. Una vez que haya definido la planilla de su presupuesto, anote los gastos reales a medida que los vaya realizando. ¿Está gastando más o menos de lo presupuestado? Tome en cuenta este detalle para el presupuesto del mes próximo.
3. Cuando tenga un buen registro de cómo gasta su dinero, fijese si puede incluir algún ahorro en su presupuesto. Fijar una meta concreta de ahorro como un automóvil nuevo, un pago inicial para una vivienda o unas vacaciones puede ayudarle.

MES \_\_\_\_\_

INGRESOS	Sueldos	\$
	Gobierno	\$
	Regalos	\$
	Otros	\$
	<b>Total de Ingresos</b>	<b>\$</b>

GASTOS	Renta/Hipoteca	\$
	Compras de la casa/ Cosas para el hogar	\$
	Pago del automóvil	\$
	Gasolina – Automóvil	\$
	Reparaciones del Automóvil	\$
	Transporte Público	\$
	Seguros	\$
	Ahorros	\$
	Préstamo Universitario	\$
	Electricidad	\$
	Gas	\$
	Agua	\$
	TV por Cable	\$
	Teléfono	\$
	Tarjeta de Crédito #1	\$
	Tarjeta de Crédito #2	\$
	Préstamo #1	\$
	Préstamo #2	\$
	Ropa	\$
	Cuidado de los niños	\$
	Salud	\$
	Dentista	\$
	Restaurantes	\$
	Películas	\$
Otros	\$	
<b>Total de Gastos</b>	<b>\$</b>	

	<b>Saldo</b> (Total de Ingresos – Total de Gastos)	<b>\$</b>
--	--	-----------





# La compra de una vivienda

Siempre soñó con ser propietario de una vivienda. Encontró el vecindario perfecto. Y ahora está listo para buscar la casa perfecta. ¿Cuál es el mejor lugar para empezar?

## Primero hágase estas preguntas:

- ¿Puede comprar una vivienda propia?
- ¿Tomó en cuenta los costos adicionales que implica una casa, como reparaciones de la tubería o goteras en el techo?
- La mayoría de los prestadores exigen entre el 5 y el 20% del precio de compra como pago inicial. ¿Tiene ahorrado suficiente dinero para un pago inicial?
- ¿En su vecindario cuesta más la renta que ser propietario?

Si contestó 'sí' a estas preguntas, ya está en camino a convertirse en propietario.

## Prepárese para comprar

Antes de empezar a buscar una casa, asegúrese de que su historial de crédito esté tan impecable como sea posible. Ello implica hacerse cargo de las deudas pendientes. Querrá solicitar una copia de sus antecedentes de crédito y asegurarse de que sea preciso. Vuelva a la sección "los principios básicos del préstamo" y encontrará los números de teléfono y las direcciones de las páginas web de las tres agencias principales de crédito.

Después sería aconsejable que se ponga en contacto con un buen agente de bienes raíces que entienda sus intereses y pueda ayudarlo durante el proceso de compra. Pídale a sus amigos algunas referencias sobre agentes de bienes raíces que trabajen en la zona donde quiere comprar o búsquelas en el periódico local. Algunos agentes representan al vendedor, entonces será conveniente que se ponga en contacto con uno que represente al comprador para que lo represente a usted.

Es posible que necesite un abogado, ya que la compra de un inmueble implica una gran cantidad de tareas legales, incluyendo la revisión del contrato de compra y el control del documento de titularidad de la propiedad en el pasado. Ya que hablamos de abogados, asegúrese de preguntar abierta y claramente sobre los honorarios profesionales,

que serán pagaderos en el momento del cierre del contrato de su vivienda.

## Comparación de hipotecas

Una **hipoteca** es un préstamo para ayudarlo a financiar la compra de su vivienda. Seguramente elegirá una hipoteca basándose en tres factores claves:

- **Tasa de Interés** – siempre es mejor una tasa más baja.
- **Plazo** – el período de tiempo que durará una hipoteca.
- **Costos**

Hay muchos tipos de hipotecas – y muchos lugares donde obtener una hipoteca – su mejor estrategia es buscar y comparar tasas hipotecarias, plazos y características. Puede hacer esto de manera sencilla en Internet o buscando en su periódico local.

También contemple el uso de un agente de servicios hipotecarios quien lo ayudará a encontrar un prestador hipotecario. Asegúrese de que recibió un documento por escrito de su agente donde se especifiquen los honorarios por sus servicios. Estos honorarios pueden ser pagados por usted, o por usted y el prestador.

## La selección de la hipoteca adecuada

¿Está dispuesto a arriesgarse un poco con la esperanza de obtener una tasa de interés más baja, o preferiría la seguridad de ajustarse a una tasa fija? Se le ocurrirán éstas, y muchas otras preguntas, a medida que investigue los distintos tipos de hipotecas.

- **Tasa de Interés Fija** – Se compromete a cumplir con un monto de pago mensual que permanecerá constante durante todo el tiempo que dure la hipoteca. Aún cuando las tasas de interés suban o bajen, siempre pagará el mismo monto fijo. Pero tenga en cuenta que el pago de los seguros e impuestos del inmueble pueden agregarse al pago de su hipoteca, lo que modificará el monto a pagar todos los años.

- **Hipoteca con Tasa de Interés Ajustable (ARM)** – La tasa de interés subirá y bajará de acuerdo a un índice

financiero. Los prestadores hipotecarios acostumbran a ofrecer una tasa introductoria más baja que las tasas ofrecidas para un préstamo de tasa fija. Su prestador hipotecario debería darle una declaración por escrito donde quede sentado cada cuánto cambiará la tasa y el índice con el que se calcularán los gastos.

- **Hipoteca Híbrida de tasa Ajustable ARM** – Durante los primeros cinco a 10 años de su hipoteca, gozará de una tasa fija. Luego, su hipoteca se convertirá a una de tasa ajustable por el resto del plazo.

Si desea una tasa de interés más baja y está planeando quedarse en la misma vivienda por lo menos cinco años, considere la posibilidad de pagar puntos de tasa adicionales al momento del cierre de la operación. Los puntos de las tasas se pueden pagar al momento de cierre y a cambio recibir una tasa de interés más baja a lo largo del plazo de su préstamo.

### Programas de vivienda accesibles

Hay muchos **programas de vivienda accesibles** para ayudar a los compradores de su primera vivienda, o a aquellas personas de niveles de ingresos bajos-a-medios. Consulte con su institución financiera y averigüe los detalles de los programas que ofrecen para ayudarlo a cumplir el sueño de ser propietario de una vivienda. Muchos ofrecen préstamos patrocinados por el gobierno. Algunos otros beneficios generalmente incluyen un pago inicial más bajo que el promedio, gastos mínimos de bolsillo, tasas de interés competitivas, calificaciones menos exigentes y mucho más.

### Cómo ser precalificado y preaprobado

Antes de empezar a buscar propiedades, debería pedirle a un prestador hipotecario que lo **precalifique**. Por este procedimiento el prestador hipotecario simplemente **estima** el monto máximo de dinero por el cual se aprobaría una hipoteca. Esto lo ayudará a establecer un rango de precios.

Una vez que decida donde obtendrá su hipoteca, solicítela a su prestador hipotecario que lo **preapruebe** para poder solicitar una hipoteca. Esto implica que su prestador hipotecario acepta **aprobarle** su hipoteca en forma condicional, aún antes de que haya elegido la propiedad. Cuando ya tenga esta información en la mano, llene de

confianza puede comenzar a buscar casas que se encuentren dentro de su presupuesto e inclusive puede ser que realice una oferta por una vivienda. Visite la oficina HSBC Mortgage Corporation (USA) más cercana y solicite una preaprobación de una hipoteca.

### El momento de la oferta

Una vez que esté listo para hacer una oferta por una casa, asegúrese de consultar a su agente de bienes raíces. Son expertos que lo pueden ayudar en gran medida a lo largo del proceso de compra. Se espera que puedan contestar todas sus preguntas y guiarlo para que haga una buena oferta.

Estas son algunas de las ideas para recordar cuando realice una oferta por una casa:

- ¿Cómo es el barrio?
- ¿Está cerca del trabajo o del transporte público?
- ¿Los colegios satisfacen sus necesidades?

Una vez que usted y el vendedor se han puesto de acuerdo en el precio de la propiedad, tendrá que firmar un acuerdo de venta. Siempre pídale a su agente de bienes raíces y a su abogado que revisen y aprueben este documento. Sería conveniente que contemplara la posibilidad de realizar una inspección de la propiedad para evaluar su condición estructural y mecánica.

### Las hipotecas HSBC

Sea lo que fuere que esté buscando en una hipoteca, lo encontrará en HSBC. Ofrecemos muchas atractivas y accesibles opciones de hipotecas, como nuestro programa CommunityWorks®.

Si desea averiguar más sobre las hipotecas HSBC, comuníquese con uno de nuestros representantes HSBC al **1-800-537-8705** (Inglés) o visite **us.hsbc.com**, donde podrá usar nuestra herramienta de cálculo online y averiguar cuánto podría pedir prestado, cuánto pagará en forma mensual y demás. También puede visitar la oficina local HSBC Mortgage Corporation (USA). Averigüe dónde está la más cercana visitando **us.hsbc.com/personal/mortgage/locations.asp**.

Las hipotecas son ofrecidas por HSBC Mortgage Corporation (USA), una subsidiaria de HSBC Bank USA en propiedad absoluta.





# El comienzo de la inversión

¿Está en una posición como para comenzar a ahorrar para su retiro, para un pago inicial de una vivienda, o está buscando una estrategia para ahorrar en impuestos?

Hay muchos productos de inversión disponibles que lo ayudarán a alcanzar sus objetivos de corto y largo plazo. Los profesionales de la inversión pueden ofrecerle ayuda en estos temas. Lo pueden guiar con la complejidad del manejo de acciones, fondos mutuos, bonos, rentas vitalicias, Cuentas Individuales de Retiro (IRAs) y otros productos de inversión y así encontrar los que mejor se ajusten a sus necesidades.

Su institución financiera estará contenta de explicarle sus alternativas de inversión. Mientras tanto, aquí hay una reseña de algunas de las formas más populares de invertir el dinero que tanto le ha costado ganar.

## Acciones

¿Qué es una acción, exactamente? Una compañía vende acciones como una forma de obtener capital para utilizarlo en el crecimiento del negocio. Se pueden comprar acciones a través de un corredor de bolsa o un servicio de corretaje. Cuando compra acciones, es de hecho dueño de una porción de ese negocio. El valor de una acción se basa en los precios de venta del mercado de un día cualquiera.

Como accionista puede tener derecho a recibir dividendos como un retorno de su inversión. Los dividendos son pagos en efectivo realizados por una compañía a sus accionistas y se pagan si la compañía obtuvo una ganancia.

A largo plazo, las inversiones en acciones históricamente han tenido un desempeño mejor que otras inversiones con respecto a la inflación. Pero a corto plazo, las inversiones en acciones pueden ser muy riesgosas. Si está buscando una forma potencialmente más segura de invertir su dinero, probablemente sea mejor elegir otro producto de inversión, como por ejemplo un fondo mutuo. (Siga leyendo para más información sobre fondos mutuos.) O puede diversificar su portafolio con acciones, como así también otros productos de inversión.

**No están asegurados por FDIC. Sin garantía bancaria. Pueden perder valor.**

## Fondos Mutuos

Los fondos mutuos reúnen el dinero de muchos inversionistas que tienen objetivos financieros en común, generalmente ofreciéndoles menor riesgo que al invertir en una acción o bono. Esto los convierte en una forma atractiva de invertir para el caso de un plan financiero de largo alcance.

Al igual que las acciones y los bonos, el valor de su cuenta de fondos mutuos variará dependiendo de las condiciones y fluctuaciones del mercado, donde el desempeño del pasado no indica futuros rendimientos o ganancias. Sin embargo, debido a que los fondos mutuos incluyen acciones y bonos de numerosas compañías están, por su propia naturaleza, diversificados.

Una característica atractiva de los fondos mutuos es que si alguna vez decidiera retirar su inversión, podrá acceder a su dinero en un período corto de tiempo. Sin embargo, el monto rescatado puede ser mayor o menor que la inversión inicial.

**No están asegurados por FDIC. Sin garantía bancaria. Pueden perder valor.**

## Bonos

Generalmente los bonos dan rendimientos competitivos en un rango más ajustado y menos volátil que las acciones. El valor de los bonos fluctuará junto con los cambios de las tasas de interés. Cuando compra un bono, básicamente le está prestando dinero a una corporación o a un gobierno y los ayuda a solventar sus proyectos. A cambio, la mayoría de los bonos realizan pagos en forma regular de los intereses del dinero que prestó.

Hay muchas clases diferentes de bonos. Algunos de ellos son:

- **Bonos Municipales** – una inversión que provee un ingreso libre de impuestos federales a las ganancias y en muchos casos estatales y locales.
- **Bonos del Gobierno de EE.UU.** – inversiones como bonos del tesoro de corto, mediano y largo plazo que ofrecen el riesgo más bajo que cualquier otra inversión de renta fija.
- **Bonos Corporativos** – deudas a largo plazo de las corporaciones más importantes de EE.UU. y del mundo.
- **Y más**

**No están asegurados por FDIC. Sin garantía bancaria. Pueden perder valor.**

#### Rentas vitalicias\*

Si está buscando una forma de invertir versátil y que difiera el pago de impuestos, tome en cuenta las rentas vitalicias. Ofrecen una tasa de interés competitiva fija o variable, están libres de impuestos hasta que retire sus inversión y virtualmente pueden garantizarle un ingreso de por vida. También puede organizar un plan de distribución personal basado en sus aportes.

**No están asegurados por FDIC. Sin garantía bancaria. Pueden perder valor.**

#### La inversión para su retiro

Nunca es demasiado temprano para planear su retiro. Un plan de retiro bien diseñado es clave para su seguridad financiera futura. Asegúrese de evaluar las múltiples alternativas de inversión.

**Las Cuentas Individuales de Retiro\* (IRAs)** le permiten invertir para el futuro. Además, podría cumplir los requisitos para obtener una deducción impositiva. Pueden abrirse y ser solventados sin involucrar al empleador. Ofrecen una variedad de alternativas de inversión y ventajas impositivas especiales.

- **IRA Tradicional\*** – sus aportes pueden ser parcial o totalmente deducibles de impuestos, y sus ganancias no están sujetas al impuesto federal a las ganancias hasta que no sean retiradas. Los aportes realizados a una IRA Tradicional pueden retirarse sin pagar multa alguna si se usan para la compra habilitada de su primera vivienda, ciertos gastos de educación superior, gastos médicos autorizados y establecidos y otros.

- **IRA Roth\*** – sus aportes después de impuestos no son deducibles, pero si cumple con ciertos requisitos, puede retirar su dinero en forma total y libre de impuestos. Una IRA Roth, a diferencia de una IRA Tradicional, no tiene límite máximo de edad para hacer aportes y tampoco establece una edad obligatoria cuando debe comenzar a realizar los retiros de los fondos invertidos.
- **Plan 401(k)\*** – Es un plan de inversión de impuestos diferidos que se ofrece a través de los empleadores. Bajo este plan, los empleados invierten un porcentaje de su propio ingreso antes de impuestos para ser usado para el retiro. Las ganancias crecen con el pago de impuestos diferidos hasta que son retiradas.

#### La inversión para la educación de sus hijos

Asegure el futuro de su hijo/a con un **Plan de Ahorro "529 College Savings"**. Su inversión crecerá sin tener que pagar el impuesto federal a los ingresos que se calcula sobre las ganancias y podrá retirarla libre de impuestos si la usa para determinados tipos de gastos de educación.

#### Confíe en los profesionales de la inversión

Elegir cómo invertir su dinero es una decisión importante. HSBC Brokerage le ofrece una amplia gama de productos de inversión para ayudarlo a lograr sus metas. Comuníquese con uno de nuestros representantes HSBC Brokerage al **1-877-210-4722** o visite **us.hsbc.com**, donde podrá usar nuestra herramienta online de cálculo de inversión y tomar decisiones con respecto a sus ahorros e inversiones. También puede acercarse a su sucursal local HSBC.

\*Los retiros realizados previos a la edad de 59 1/2 pueden percibir una sanción.

Los títulos, valores y rentas vitalicias son provistos por Representantes Inscriptos y Agentes de Seguros HSBC Brokerage (USA) Inc., miembro de NASD/SIPC. Los productos de seguros también son provistos a través de HSBC Insurance Agency (USA) Inc. Ambas compañías son subsidiarias en propiedad absoluta y exclusiva de HSBC Bank USA y filiales en propiedad absoluta indirecta de HSBC Holdings plc.





# La elección de un seguro

La vida está llena de sorpresas y riesgos que, simplemente, están fuera de su control. Aunque no puede predecir cuando va a pasar algo, puede tomar algunas medidas para asegurarse que usted y sus seres queridos estén protegidos después de que suceda. Es la razón fundamental por la que las personas contratan seguros de vida, para sus viviendas y automóviles.

Estas son algunas pautas que lo ayudarán a elegir el seguro que necesita.

## Seguro de vida

¿Qué le pasaría a su familia si repentinamente ya no estuviera vivo para mantenerla? ¿Los miembros de su familia podrían cubrir sus necesidades básicas como la comida, la ropa, el pago de la renta o los pagos de la hipoteca?

La elección de un seguro es una decisión importante que requiere un análisis minucioso. Los momentos claves de la vida, como por ejemplo casarse, comprar una vivienda o tener un bebé, generalmente impulsan la decisión de contratar un seguro de vida. Al fin y al cabo, puede ser una forma confiable de proteger a sus seres queridos de lo inesperado.

¿Cuánta cobertura necesitará y qué tipo de cobertura es mejor? Las respuestas se determinan a partir de una evaluación de sus obligaciones financieras más importantes. Analice lo siguiente:

- La deuda hipotecaria
- Los gastos universitarios futuros para sus hijos
- Asegurar un ingreso continuo para su familia
- Tener suficiente dinero para cubrir los impuestos a la herencia

Los dos tipos básicos de Seguros de Vida comprenden el seguro de vida temporal y el seguro vida total. Hay una breve descripción de ambos en este documento. Y recuerde lo siguiente: a medida que reúne información sobre las compañías de seguro y sus productos, se dará cuenta de que hay muchas variedades en los dos sectores. Consulte a un profesional de seguros quien lo puede guiar a través de la complejidad de los productos disponibles y así encontrará el adecuado para usted.

## Seguro de vida temporal

Si está buscando una cobertura que pueda pagar, o una cobertura para algo específico como la educación universitaria, entonces el seguro de vida temporal le dará la mayor cobertura por su dinero. Es ideal para los jóvenes que sacan un seguro de vida por primera vez.

El seguro de vida temporal le ofrece protección por un período de tiempo específico, generalmente de cinco a 30 años. Si muere durante ese período, su beneficiario cobrará el seguro.

## Seguro de vida total

Si desea protección permanente durante el curso de su vida, elija un seguro de vida total. Además, esta póliza de vida se duplica desde el punto de vista de la inversión, creando un valor efectivo que puede usar como aval al pedir un préstamo. Tiene un costo mayor que el seguro de vida temporal, pero sin embargo, le da una cobertura de por vida. La prima permanecerá constante a lo largo de la vida de la póliza, por lo tanto, le convendrá sacar el seguro cuando es joven y goza de buena salud. Después de todo, cuanto mayor sea, mayor será el monto que pagará.

## Elija seguros de vida de HSBC Insurance Agency (USA) Inc.

HSBC Insurance le ofrece una amplia gama de productos de seguros de vida para satisfacer sus necesidades. Visite

[us.hsbc.com/personal/insurance/life.asp](https://us.hsbc.com/personal/insurance/life.asp) y obtenga más información. Además, use nuestra herramienta online "Instant Quote" (Cotización Instantánea) y calcule el monto del seguro de vida que necesita.

**No están asegurados por FDIC. Sin garantía bancaria. Puede perder valor.**

## Seguro de Automóvil

Tener un seguro de automóvil es legalmente obligatorio en algunos Estados, incluyendo New York. Y hay buenas razones para ello.

¿Podría afrontar los costosos gastos médicos para usted u otros, sin este seguro, si alguna vez estuviera en un accidente automovilístico ?

¿Tendría el dinero para pagar un automóvil nuevo si el suyo se dañara considerablemente o se lo robaran?

Estas son sólo dos de las razones por las cuales necesita un seguro de automóvil. Tenga presente los siguientes puntos y ahorrará dinero:

- ¿Tiene antecedentes excelentes como conductor? Puede tener derecho a un **descuento por buen conductor**.
- ¿Tiene más de un automóvil asegurado en la misma compañía de seguros? Solicite un **descuento por varios vehículos**.
- ¿Contrató el seguro de su vivienda en la misma compañía? Probablemente cumpla con los requisitos para acceder a un descuento.
- ¿El automóvil cuenta con algún **dispositivo de seguridad**, alarma, bolsas de aire o frenos antibloqueos? Podrían ayudarlo a reducir los costos de la prima.

HSBC Insurance no sólo ofrece tasas competitivas para seguros de automóviles, sino que también estamos orgullosos de patrocinar los **Programas de Entrenamiento Buen Conductor** en varios lugares del Estado de New York y Florida. Estos cursos le enseñarán formas seguras de conducir. Tendrá la posibilidad de ahorrar el 10% del seguro de su automóvil por tres años y se beneficiará con una reducción de puntos en su historial de manejo.

Para mayor información, visite

[us.hsbc.com/inside/community/driversafety.asp](https://us.hsbc.com/inside/community/driversafety.asp). Si desea una cotización de seguro para su automóvil en forma instantánea y online, visite [us.hsbc.com/personal/insurance/auto.asp](https://us.hsbc.com/personal/insurance/auto.asp).

**No están asegurados por FDIC. Sin garantía bancaria. Puede perder valor.**

### Seguro de Vivienda

Su hogar: es mucho más que una casa o un departamento. Es donde viven usted y su familia. También es el lugar donde tiene sus pertenencias. La realidad es que no podrá obtener una hipoteca sin tener un seguro de vivienda. Lo necesita por estas razones. Y aún en el caso de que no sea propietario de una vivienda, debería considerar los seguros para arrendatarios o inquilinos.

El seguro de vivienda protegerá su casa y su contenido contra riesgos mayores como robo, incendio y la mayoría de los otros peligros, hasta el nivel de cobertura que elija.

Su póliza de seguro de vivienda también puede incluir una cobertura adicional para objetos valiosos como alhajas, computadoras, obras de arte y antigüedades.

Aquí hay algunos consejos para elegir una póliza de seguro de propietario de vivienda:

- Conozca el **valor** de su hogar y **cuánto le costará reponerlo**.
- **Averigüe y compare**, ya que las distintas compañías ofrecen precios y paquetes diferentes.

- **No elija el seguro basándose sólo en el precio**. Elija una compañía que conoce y en la cual confía.
- Asegúrese de **saber lo que está incluido en su cobertura**. Puede necesitar una cobertura mayor que la que se ofrece en pólizas básicas.
- **Pida descuentos**. Muchas compañías ofrecen descuentos si es un cliente de bajo riesgo o si tiene otros de sus productos (por ejemplo, el seguro del automóvil).

Para solicitar una cotización de seguro de vivienda de HSBC Insurance, llame al **1-888-HSBC-USA** (1-888-472-2872) (Inglés).

**No están asegurados por FDIC. Sin garantía bancaria. Puede perder valor.**

### Seguro de Incapacidad

Piense en la tensión y el agotamiento que una enfermedad o incapacidad podría causarle a usted y su familia. Afortunadamente puede elegir un seguro de incapacidad y proteger financieramente a usted y a sus seres queridos de los apremios financieros que podrían padecer debido a enfermedad o incapacidad.

### Seguro de Cuidado Médico Prolongado

Este tipo de seguro puede protegerlos, a usted y a su familia, de tener que utilizar los ahorros de toda la vida para pagar los servicios necesarios si contrae una enfermedad crónica, o necesita atención médica por una enfermedad provocada por edad avanzada.

### Plan de Protección de Pago

El hecho de tener un plan de protección de pago lo ayuda a asegurarse de que sus obligaciones financieras sean pagadas en caso de desempleo, incapacidad o muerte.

Para mayor información, visite

[us.hsbc.com/personal/insurance/disability.asp](https://us.hsbc.com/personal/insurance/disability.asp).

### Permítale a HSBC Insurance que lo cuide

Permítale a nuestros profesionales en materia de seguros darle más información sobre nuestra gran variedad de productos y servicios de seguros. Sólo llame al **1-888-HSBC-USA** (Inglés) (1-888-472-2872). O, si lo prefiere, visite [us.hsbc.com/personal/insurance](https://us.hsbc.com/personal/insurance). También puede visitar la sucursal más cercana.

Los seguros se ofrecen a través de agentes de seguros HSBC Insurance Agency (USA) Inc., subsidiaria en propiedad absoluta y exclusiva de HSBC Bank USA y filial en propiedad absoluta indirecta de HSBC Holdings plc. Los seguros no están asegurados por FDIC y no son una obligación de o están garantizados por HSBC Bank USA. Los productos y servicios podrán variar según el Estado y no están disponibles en todos los Estados.



1-888-433-HSBC | [us.hsbc.com](http://us.hsbc.com)

