

Grupo de consultores de TIAA-CREF



Aliados financieros para toda la vida

Los consultores financieros de TIAA-CREF desean ganarse su confianza de por vida, para ayudarle a prepararse para su futuro económico. Para ello, le ofrecen consultas privadas y otros servicios relacionados, ya sea en persona o por teléfono. Están a sus órdenes para ayudarle en todas las etapas de su vida, desde el inicio de su carrera profesional, su preparación para la jubilación y hasta los años que viva retirado. Por sencillas o complejas que sean sus necesidades, nuestros consultores financieros le ayudarán a tomar las decisiones adecuadas para encaminarlo hacia sus metas financieras.

Asesoría a la medida de las necesidades de los participantes

La base del servicio que ofrecen nuestros consultores financieros son las recomendaciones objetivas de acuerdo con las necesidades particulares de usted en cuanto a la planeación de su retiro. En todas las consultas privadas, le harán preguntas y conversarán con usted para entender claramente su situación financiera. El objetivo es dar respuestas a preguntas clave como:

1. ¿Está ahorrando lo suficiente?
2. ¿Está invirtiendo adecuadamente?
3. Así como va, ¿podrá retirarse en el tiempo previsto y vivir como quiere?
4. ¿Ya tiene algún plan para tener una fuente de ingresos para cuando esté retirado y cubrir 30 años de gastos o más?

A quiénes atendemos

Todos los empleados con derecho al plan de ahorro para el retiro que ofrece la compañía donde trabajan pueden aprovechar las consultas privadas y demás servicios de los consultores financieros de TIAA-CREF. No hay ningún cobro adicional por estos servicios, pues forman parte de los beneficios del plan.

Amplia gama de servicios financieros de TIAA-CREF

Hay muchas maneras en que TIAA-CREF le ayuda a cumplir sus objetivos financieros antes y después de retirarse como, por ejemplo:

- ahorrar para el retiro,
- ahorrar para la universidad y su actualización profesional,
- ahorrar para empezar una familia, comprar una casa y otros objetivos importantes,
- asegurar y proteger a sus seres queridos,
- vivir bien cuando esté retirado, administrando sus ingresos, gastos e inversiones.

Cinco pasos en la planeación de su futuro financiero

Así son las consultas privadas, en las cuales un asesor financiero de TIAA-CREF:

1. escuchará detenidamente sus necesidades financieras personales,
2. evaluará sus objetivos (considerando su tolerancia al riesgo, tiempo para invertir y otros factores),
3. le dará recomendaciones sobre, por ejemplo, qué combinación de inversiones le conviene según sus circunstancias,
4. implementará la estrategia de inversión que usted elija y con la que se sienta seguro,
5. evaluará su progreso regularmente para ajustar su plan en caso de que haya cambios en sus necesidades.

Estamos para servirle

Solicite una consulta privada y los servicios de un consultor financiero de TIAA-CREF sin costo adicional.

Contacte nuestra oficina de Pasadena, CA al 626 432-6300.

TIAA-CREF Individual & Institutional Services, LLC y Teachers Personal Investors Services, Inc., miembros de FINRA, distribuyen productos bursátiles.

Los productos de inversión, seguros y anualidades no están asegurados por FDIC, ni garantizados por bancos, no son depósitos, no están asegurados por ningún organismo del gobierno federal, no son condición para obtener servicios y actividad bancarios; y son susceptibles a depreciación.

©2012 Teachers Insurance and Annuity Association-College Retirement Equities Fund (TIAA-CREF), Nueva York, NY 10017

C4650



Financial Services