Auditoría de Ingreso de por Vida — Lista de 12 puntos

Por Paul Rodriguez, Fundador y Socio Director, Vida Wealth Group · Productor de seguros con licencia, NPN 20452373 · vidawealthgroup.com

Esta es la lista que reviso con cada cliente en los primeros 30 minutos. Hazla tú mismo con tus estados de cuenta sobre la mesa. Lo que no puedas contestar es lo primero que hay que investigar.

CADA CUENTA

- [ ] **1. Anota cada cuenta de retiro que tengas.**
  401(k) de empleadores actuales y anteriores, IRAs, cuentas Roth, pensiones, anualidades, cuentas de inversión, ahorros. Escribe el saldo junto a cada una. Los 401(k) viejos son los que más se olvidan.

- [ ] **2. Anota cuánto cuesta cada una.**
  Gastos de los fondos, cargos del plan, comisiones de asesoría. Si no encuentras el número, el estado de cuenta lo esconde; llama y pide el costo anual total en dólares.

- [ ] **3. Marca cada una como antes de impuestos, después de impuestos o con ventajas fiscales.**
  Esto decide lo que te cuesta un retiro y lo que deberán tus herederos.

- [ ] **4. Marca cuáles toman el golpe completo en un mercado a la baja.**
  Un 401(k) en fondos de acciones sí. Cualquier cosa con piso del 0% no. Encierra el total expuesto.

CADA PÓLIZA

- [ ] **5. Anota cada póliza de seguro de vida.**
  A término, vida entera, universal, IUL, cobertura grupal del trabajo. De cada una: beneficio por fallecimiento, valor en efectivo, prima, y la fecha en que el término vence o se convierte.

- [ ] **6. Revisa los beneficiarios de cada póliza y cada cuenta.**
  Principal y contingente. Una expareja o un hijo menor nombrado directamente es el error más común que encuentro.

- [ ] **7. Si tienes una póliza permanente, pide una ilustración en vigor (in-force).**
  Pregunta a la aseguradora qué pasa si dejas de pagar al jubilarte. Ese documento, no el de la venta, te dice lo que la póliza realmente hará.

- [ ] **8. Pregunta en recursos humanos qué pasa con la cobertura grupal al irte.**
  La mayoría termina al separarte; algunas se convierten en 31 días sin examen médico. Esa ventana importa si tu salud cambió.

LA CUENTA DEL INGRESO

- [ ] **9. Obtén tu estimado del Seguro Social en ssa.gov.**
  A los 62, a la edad plena de retiro y a los 70. Suma cualquier pensión.

- [ ] **10. Anota tu gasto mensual real.**
  Vivienda, comida, seguros, servicios, transporte, médico. Usa los estados de cuenta del banco del año pasado, no una estimación.

- [ ] **11. Resta.**
  Seguro Social + pensión − gastos fijos = el hueco (o excedente) en dólares por mes. Ese es el número del que trata todo el plan.

- [ ] **12. Busca tu estado en la tabla de los 50 estados.**
  El impuesto estatal sobre el Seguro Social, las pensiones y los retiros de 401(k)/IRA cambia el hueco.
  vidawealthgroup.com/es/impuestos-ingreso-retiro-por-estado

Si quieres que lo revise contigo: 30 minutos, sin costo, no se vende nada durante la auditoría. Agenda en **vidawealthgroup.com/es/get-started** o llama al **(713) 205-0359**. En español o inglés.

Vida Wealth Group, Inc. es una agencia de seguros con licencia. Paul Rodriguez es productor de seguros con licencia (NPN 20452373), no asesor de inversiones registrado, contador ni abogado. Esta lista es educativa y no es asesoría de inversiones, fiscal ni legal. Los productos de seguros y anualidades no están asegurados por la FDIC ni garantizados por un banco. © 2026 Vida Wealth Group, Inc.