

Planificación Financiera Examen

1. Conocer su patrimonio neto, flujo de fondos y _____ son los primeros pasos para planificar su futuro financiero:

- Aumentar sus ingresos
- Establecer sus metas**
- Consultar con un asesor financiero

2. Ahorrar activamente para la jubilación (retiro) es importante porque:

- La mayoría de las personas no reunirán los requisitos para recibir los beneficios del Seguro Social
- El Seguro Social tiene como único objetivo complementar sus propios ahorros**
- Sus aportes y ganancias por inversión están exentos de impuestos sobre los ingresos

3. Los planes de aportes definidos incluyen:

- Planes 401(k)**
- Cuentas IRA Roth
- Cuentas IRA Tradicional

4. Un/Una _____ es una forma recomendada de ahorrar dinero para la educación superior de su hijo:

- Plan 529**
- Cuenta IRA Tradicional
- Cuenta Keogh

5. Si usted _____ está administrando correctamente sus impuestos:

- Recibe una devolución de impuestos importante
- Le debe poco dinero al IRS
- No debe impuestos sobre los ingresos ni recibe una devolución de impuestos**

6. Una deducción de impuesto es:

- Un gasto que puede restar de sus ingresos brutos cuando presenta la declaración de impuestos**
- Un beneficio para empleados que reduce su ingreso imponible y obligación impositiva
- Una reducción dólar por dólar de lo que usted adeudaría en concepto de impuestos

7. El seguro _____ combina un beneficio por fallecimiento con una cuenta de ahorros:

- Temporal
- Con valor en efectivo**
- Por Entierro

8. El seguro por incapacidad a largo plazo:

- Lo protege de la pérdida de ingresos en caso de estar muy enfermos o lesionado para trabajar**
- Normalmente es gratis a través de su empleador
- Normalmente paga el 100 por ciento de su salario durante su incapacidad

9. ¿Cuál de las siguientes afirmaciones es verdadera acerca de la homologación testamentaria?

- La homologación testamentaria es un proceso relativamente rápido y barato
- La homologación testamentaria ocurre antes de morir, cuando se crea plan testamentario
- La homologación testamentaria comprende el pago de deudas e impuestos y la distribución de activos**

10. Un testamento:

- Le permite especificar la tutela para sus hijos**
- Es una entidad jurídica distinta que posee el título y la propiedad de sus bienes
- Sólo es importante para las personas con muchos bienes