

¿Cuánto se debe invertir en una anualidad?

Financial Planning

SHARE THIS

- [IN ENGLISH](#)
- [DOWNLOAD TO PDF](#)

SPONSORED BY

A diferencia de un plan 401(k) o una cuenta IRA, no existe límite en el monto que usted puede invertir en una anualidad.

Ya sea que esté considerando una anualidad diferida o inmediata, el monto del dinero que usted considera colocar en una, dependerá de las siguientes consideraciones:

- Sus necesidades financieras inmediatas actuales y potenciales
- Sus metas financieras a largo plazo
- Su actual portafolio de ahorros/inversión
- El rango de alternativas disponibles para usted

De todo esto, lo mas importante son sus necesidades financieras inmediatas actuales y potenciales. Si usted está comprando una anualidad diferida y usted tiene una necesidad inesperada de obtener dinero en efectivo, usualmente podría retirar un pequeño monto sin penalidad. Sin embargo, deberá pagar una penalidad si hace un retiro grande dentro de los años inmediatamente seguidos a la compra de la anualidad.

Si está comprando una anualidad inmediata, usualmente no podrá obtener nada más que los pagos regulares, sin importar lo mucho que necesite del dinero en efectivo. Sin embargo, si tiene otras fuentes de efectivo que sean suficientes para emergencias o necesidades inesperadas, entonces el criterio de necesidad inmediata se satisface y los otros criterios se vuelven más importantes.

[Back to top](#)