

CARPETA DE SEGURIDAD FAMILIAR

**Ser padres significa vivir pensando en el futuro.
Pero a veces, entre la rutina y el trabajo,
olvidamos blindar lo más importante.**

**Esta lista no es para juzgarte, es para darte claridad.
Si mañana no pudieras volver a casa,
¿tu familia tendría las herramientas para seguir adelante
o heredarían un caos?**

**Usa este checklist para auditar tu situación actual.
Sé honesto contigo mismo."**





Designación de Tutores Legales (Testamento)

¿Existe un documento legal notariado que especifique quién cuidará de tus hijos si ambos padres faltan?



Carpeta de "Acceso de Emergencia"

¿Tu pareja o una persona de confianza sabe exactamente dónde están las pólizas de seguro, las escrituras, las llaves de repuesto y las contraseñas bancarias?



Seguro de Vida (Reemplazo de Ingresos)

¿Tienes una póliza privada (no la del trabajo) que entregue una suma asegurada suficiente para cubrir al menos 5 a 7 años de los gastos actuales de tu familia?



Fondo de Emergencia Líquido

¿Tienen disponible en una cuenta bancaria el equivalente a 3 meses de gastos para imprevistos médicos o del hogar sin tener que endeudarse?



Seguro de Gastos Médicos Mayores

¿Están cubiertos tú y tus hijos ante una enfermedad grave o accidente hospitalario?



Estrategia de Educación / Inversión

¿Existe ya un instrumento financiero separado que esté generando rendimientos garantizados para pagar su universidad futura?



Actualización de Beneficiarios

¿Has revisado este año que tus cuentas de banco, Afore/Retiro y seguros tengan los nombres correctos?

¿CÓMO TE FUE?

Si marcaste las 7: ¡Felicidades!

Eres parte del 5% de familias que tienen protección total. Tu tranquilidad es real.

Si te faltaron 2 o más: No te alarmes, es lo normal.

Pero no dejes que pase otro mes así. "Luego" es una palabra peligrosa.

¿Necesitas ayuda con los puntos #3, #5 o #6?

No tienes que ser experto en finanzas para proteger a tu familia, solo necesitas el aliado correcto.

En Punto Financial, te ayudo a llenar esas casillas vacías sin complicaciones:

1. Calculamos la suma exacta que tu familia necesita.
2. Diseñamos un plan de protección y ahorro a tu medida.
3. Te damos la certeza de que su futuro está blindado.

 [\[HAZ CLIC AQUÍ PARA AGENDAR TU AUDITORÍA GRATUITA\]](#)

O escíbeme directo al WhatsApp: 813-494-5746

Aramis Delgado

Director de Punto Financial

Protegemos tu presente, construimos tu futuro.

