MONEY WORKS™

GUÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

Índice

Creemos que la educación financiera debería ser gratis.

Primerica tiene el orgullo de haber distribuido más de 30 millones de copias gratis de nuestro libro **How Money Works™** para ayudar a los consumidores a encontrar respuestas a sus dificultades financieras.

Si bien ofrecemos una amplia variedad de soluciones financieras relacionadas con los consumidores, este libro no pretende ser una solicitación de venta, sino una guía de educación general para ayudar a los consumidores a convertirse en pensadores independientes que pueden tomar sus propias decisiones sobre las soluciones que son correctas para su situación en particular.

Si desea obtener más información con respecto a productos específicos, comuníquese con el representante de Primerica que le entregó este folleto.

Pregúntese...

¿Cómo puedo ahorrar para el futuro cuando tengo tantas deudas?

¿Cuánto dinero es suficiente para jubilarse? ¿Qué sucede si comencé tarde?

Si muero prematuramente, ¿qué pasa con mi familia?

¿Realmente puedo llegar a tener seguridad financiera?

Usted tiene el poder de alcanzar la independencia financiera

No necesita ganar **un ingreso de seis cifras para lograr la independencia financiera.**

No tiene que tener **un empleo de alto nivel con un salario enorme.**

No tiene que recibir **una gran herencia o ganarse la lotería.**

Usted puede **saldar sus deudas.**

Usted puede **realizar inversiones.**

Usted puede **iniciar el camino hacia la independencia financiera.**

Si aplica los principios simples contenidos en este libro, usted puede lograr la seguridad financiera y, en definitiva, alcanzar sus metas. Sin embargo, solo usted puede hacer esto una realidad. Depende de usted.
Usted tiene el poder de cambiar su vida para siempre. Comencemos.

ASUMIR EL CONTROL

¿Sabía usted que uno de los mayores errores financieros que la mayoría de las personas cometen es la dependencia? Depender de otras personas permite que factores “externos” entren en las vidas de las personas y terminen por controlarlas. El secreto de la seguridad financiera es aprender a ejercer control sobre las cosas que usted PUEDE controlar.

Páguese a usted mismo primero

Pagarse usted primero significa colocarse a sí mismo y a su familia antes que cualquier otro destino para su dinero. Pagarse a usted mismo primero es una manera de tenerse respeto. Debe comenzar teniendo en cuenta el final. **Deposite una cantidad fija cada mes en un programa de inversión, sin importar qué otras obligaciones financieras tenga.** Es sorprendente cómo puede crecer su dinero si invierte incluso una pequeña cantidad regularmente con una buena tasa de retorno.

Conozca su Financial Independence Number

¿Ha oído hablar del Financial Independence Number (FIN)? Es la cantidad de dinero ahorrado que necesitaría para jubilarse o para poder dejar de trabajar. Los factores de FIN en los gastos que tendrá al jubilarse, cualquier ingreso entrante, inflación y la tasa de retiro de los ahorros para la jubilación. Es importante calcular su FIN para que pueda determinar lo que tiene que hacer para alcanzar ese número antes de jubilarse.

Ajuste sus prioridades

Se dice que:
ganar $10 y gastar $9 = felicidad
Si gana $10 y gasta $11 = aflicción

Cuando inicie su camino hacia la independencia financiera, recuerde este punto clave: **No se trata de lo que gane, se trata de lo que guarde.**

Cambie su forma de pensar

El elemento principal es la forma en que usted piensa acerca del dinero. Su estado mental es algo poderoso, especialmente en lo que concierne al dinero.

Por eso es que muchas personas que se ganan la lotería terminan perdiéndolo todo. Esto es muy útil para entender cómo tantas personas se hacen millonarias por si solas.

¿Cuál es la diferencia entre los dos grupos? La forma en la que piensan. **Si piensa que no merece alcanzar la seguridad financiera, nunca se sentirá financieramente seguro.**

USTED NO PUEDE CONTROLAR

- El futuro del seguro social
- Su empleador
- Los impuestos
- La inflación
- El aumento de los costos
- Tasas de interés
- El riesgo de una inversión individual

PERO, SÍ PUEDE CONTROLAR

- Ahorros para la jubilación
- Otras fuentes de ingresos
- Formas de reducir sus impuestos
- Cómo maximizar sus ahorros
- Formas de ahorrar más
- Saldar y consolidar sus deudas
- Diversidad de sus opciones de inversión

¿A quién no le gustaría jubilarse pronto?
La jubilación es una cantidad de dinero, no una edad.

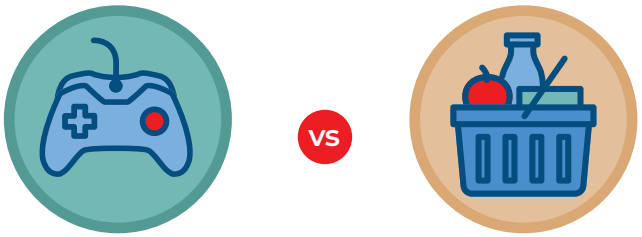
La diversificación no garantiza una ganancia ni protege contra pérdidas.

Sin embargo, si “eleva” su autoestima y se considera merecedor de la libertad y la tranquilidad que brinda la seguridad financiera, tendrá mayores probabilidades de hacer lo que se necesita para comenzar a generar riqueza.

Ajuste su estilo de vida

Junto con el establecimiento de prioridades viene una norma difícil para su vida: Saber que no puede tenerlo todo. Tiene que tomar decisiones conscientes sobre cada compra. Un concepto importante a entender es el de querer versus necesitar:

- **Una necesidad es algo que tiene que poseer,** algo de lo que no puede prescindir. Usted “necesita” alimentos. Usted “necesita” un techo sobre su cabeza.
- **Un deseo es algo que le gustaría tener.** Usted “desea” comer helado. Usted “desea” una casa más espaciosa.



Deseo versus necesidad

Si desea alcanzar la independencia financiera, probablemente tendrá que hacer sacrificios por un período de tiempo y prescindir de algunos de sus “deseos”. Esto no es demasiado difícil, pero sí es sumamente importante para su salud financiera.

Gane ingreso adicional

Si el ingreso familiar es muy modesto, todo podría estar tan ajustado que le resultaría difícil invertir más de $50 al mes. **Si desea lograr un progreso importante, considere la posibilidad de tomar un trabajo de medio tiempo para obtener los ingresos adicionales necesarios para comenzar su programa de inversión**.

Realinee sus activos

Esta es otra forma de asumir el control y ahorrar parte de sus ingresos. Hay dos áreas fundamentales en las que las familias podrían no obtener el valor de su dinero que resultan ideales para hacer ajustes:

1. **Cuentas de ahorro con intereses bajos o acumulaciones con bancos** Usted puede tomar dinero de un plan de ahorros con interés más bajo e invertirlo en un área que tenga un buen potencial de obtener mayor rendimiento.
2. **Seguro de vida de alto costo:** ¡Usted puede reemplazar sus costosas pólizas de seguro de vida con valor en efectivo por un seguro de vida a término y así ahorrar, potencialmente, miles de dólares por concepto de primas a lo largo del tiempo! En este folleto abordaremos ambas áreas más adelante.

Evite la trampa del crédito

Las tarjetas de crédito solo son buenas por la comodidad que brindan, y eso es todo. **Tenga cuidado y evite las trampas del “dinero de plástico”.** Pague la totalidad de su saldo cada mes y así no sólo evitará los cargos por intereses sino que también evitará que su saldo se salga de control. Para mantener el control de sus gastos mensuales, pague con efectivo. Probablemente se dará cuenta de que gasta menos. Si ya lo atrapó la trampa del crédito, piense en consolidar su deuda de alto interés por una segunda hipoteca. **Usted TIENE opciones para definir su futuro financiero.**

Fije metas y establezca un plan

Es imposible que llegue a su destino si no sabe cuál es. Fijar metas le aporta dos cosas:

1. **Un incentivo para hacer los sacrificios que sean necesarios**
2. **Puntos de referencia para medir su progreso**

Una vez que establece sus objetivos, necesita una hoja de ruta para alcanzarlos. Necesita un plan estratégico financiero. Junto con sus metas, un plan estratégico financiero es el cemento que mantiene unida su base financiera.

CONSEJOS PARA ESTABLECER OBJETIVOS

1

Haga una lista. Ya sean sus objetivos grandes o pequeños, actuales o futuros, sea específico. Describirlos en detalle le ayudará a visualizar el éxito.

2

Que sean personales. Cuanto más personal sea su objetivo, más probabilidades tiene de hacer lo que sea necesario para alcanzarlo. ¿Cuál es su motivación? Escriba eso.

3

Priorice. ¿Qué objetivos son más fácilmente alcanzables o más importantes para usted? Esto puede ayudarle a priorizar su lista.

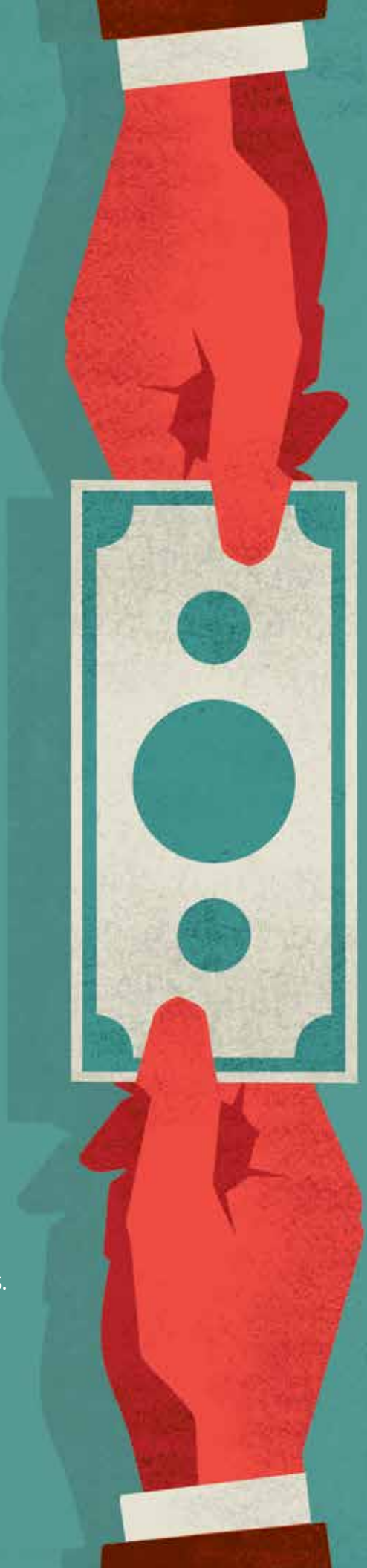
4

Cree un cronograma. Una vez que sabe lo que desea lograr y el orden de importancia para usted, cree un cronograma para que pueda mantenerse en el camino correcto.

5

Haga el cálculo. ¿Cuánto dinero necesitará ahorrar para lograr su objetivo? Incluya las cantidades ya ahorradas. Cree un plan y vuelva a revisarlo periódicamente.

PÁGUESE A USTED MISMO PRIMERO



PROBLEMA: A finales de mes, a la mayoría de las personas no les sobra nada para ahorrar.

SOLUCIÓN: El primer día del mes, antes de pagar a otros, comprométase a apartar el 10% de sus ingresos. Pagarse a usted mismo primero puede que sea el concepto más importante dentro de este folleto.

No se trata de cuánto gana, sino de cuánto guarda

Póngase primero en la fila. Trate sus ahorros como cualquier otra factura recurrente que debe pagar cada mes. Dedique la cantidad apropiada de su cheque de pago y apártela. Aunque muchas personas no dudan en enviar cantidades enormes de dinero a las compañías de tarjetas de crédito de forma regular y sistemática, ¡se resisten a la idea de pagarse a sí mismos primero! Usted tiene que cambiar esa forma de pensar. Deshágase de la deuda de su tarjeta de crédito e invierta esos pagos en sus propios ahorros.
¡Comprométase a pagarse a usted mismo primero!

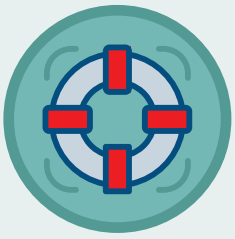
CALCULE CUÁNTO HA GANADO Y CUÁNTO HA AHORRADO

Ingreso anual promedio (estimado)			A
Multiplicado por el número de años trabajados	X		B
Es igual al monto total ganado	=		C
Monto de ahorros personales			D
Divida D entre C	=	%	E

Esto es igual al porcentaje de ingresos ahorrados.

Las tres cuentas que necesita

Para tener un programa de ahorros completo, **la mayoría de las personas necesitan tres tipos de cuentas básicas:**



CUENTA PARA EMERGENCIAS

Objetivo: Mínimo de tres meses de ingresos para compras dentro de 0 a 2 años.

- Emergencias
- Gastos médicos no cubiertos
- Reparaciones mayores del auto

CUENTA A CORTO PLAZO

Objetivo: Mínimo de seis meses de ingresos para compras dentro de 3 a 5 años.

- Reserva para los eventos imprevistos
- Pérdida del empleo
- Pago inicial de una casa

CUENTA PARA EL DESARROLLO DE LA RIQUEZA

Objetivo: Dinero suficiente para que se jubile con dignidad y disfrute de su vida.

- Ingresos para la jubilación
- Gastos médicos a largo plazo
- Donaciones benéficas
- Patrimonio familiar

SALDE SUS DEUDAS

De todas las amenazas a su seguridad financiera, ninguna es más peligrosa que la deuda. En la búsqueda que hace cada familia para sentirse bien financieramente, la deuda es el enemigo más común. ¿Quién no tiene deudas? El hecho de que sea tan común, la convierte en una de las mayores amenazas para su bienestar financiero.

La mala noticia sobre el interés compuesto

El interés compuesto es una de las fuerzas financieras más poderosas que existen. Cuando está generando ahorros, ese poder es favorable para usted. **Sin embargo, cuando tiene deudas, el poder del interés compuesto trabaja en su contra.** Cuando usted paga solo el saldo mínimo en sus tarjetas de crédito cada mes, los cargos por intereses se agregan al capital restante. Esto significa que su nuevo saldo es el capital MÁS el interés... y esa cantidad se compone una y otra vez. Es fácil ver cómo las pequeñas deudas crecen rápidamente debido al interés compuesto.

¿SABÍA USTED QUE SI REALIZA UNA ÚNICA COMPRA CON TARJETA DE CRÉDITO DE $3,000 CON UNA TASA DE INTERÉS DEL 20%, SIN HACER OTRAS COMPRAS Y HACE LOS PAGOS MÍNIMOS, TOMARÍA AL MENOS 10.5 AÑOS PARA SALDARLA Y TERMINARÍA PAGANDO MÁS DE $2,350 EN CARGOS POR INTERESES?

$3,000 Compra de tarjetas de crédito + **$2,350** Cargos por intereses = **$5,350** Total Costo

¿El poder del interés compuesto trabaja para usted o en su contra?

Supone un APR del 20%, y un pago mensual mínimo del 3.5% del saldo o $20, el que sea mayor.

Deuda rotativa vs. deuda fija

La deuda de la tarjeta de crédito es lo que se conoce como deuda "rotativa". El interés compuesto se compone diariamente en lugar de mensualmente, lo que significa que usted puede llegar a pagar mucho más en intereses. Debido a que no hay una cantidad fija para pagar cada mes, su deuda puede continuar para siempre. Además, su tasa de interés podría cambiar casi en cualquier momento y es muy poco lo que un consumidor pueda hacer como no sea pagar el saldo completo de una vez.

VEA CÓMO LA DEUDA ROTATIVA PUEDE EROSIONAR SU SEGURIDAD FINANCIERA:

DEUDA ROTATIVA
$17,000 al 18%
$595 al mes[1]

$12,500 en intereses pagados
17 años y 2 meses para saldarla

DEUDA FIJA
$17,000 al 18%
$595 fijos al mes[2]

$5,370 en intereses pagados
3 años y 2 meses para saldarla

1. Supone que el pago rotativo (mínimo) es del 3.5% del saldo restante o $20, lo que sea mayor. Se muestra el primer mes de pago y el plazo supone el pago continuo de la cantidad mínima sin pagar las cantidades adicionales. También supone que no se incurre en deudas adicionales y los pagos disminuyen a lo largo del tiempo. 2. Supone el pago del 3.5% del monto inicial del préstamo, que no se incurre en deudas adicionales y que el monto del pago inicial permanece fijo durante el plazo del préstamo.

Trabajar para quedar libre de deudas

Eliminar las deudas es clave para tener éxito financiero a largo plazo. Dependiendo de la cantidad de deudas que tenga, esto puede parecer abrumador, pero hay dos conceptos simples del dinero que pueden ayudarle a saldar sus deudas: el apilamiento y la consolidación de las deudas.

Apilamiento de deudas

Teniendo en cuenta la tasa de interés y el monto de la deuda que tiene, el apilamiento de las deudas puede ayudarle a identificar un orden ideal para pagarlas. La cuenta objetivo es la deuda que el apilamiento de las deudas le sugiere que salde primero. Pague todas sus deudas consistentemente mientras centra sus esfuerzos en pagar por completo la cuenta objetivo con pagos adicionales al capital. Cuando salde la cuenta objetivo, pase ese monto de pago al pago de la siguiente cuenta objetivo, y así sucesivamente, hasta saldar todas las deudas. Esto le permite hacer el mismo pago mensual total cada mes para todas sus deudas y funciona mejor cuando no acumula deudas nuevas.

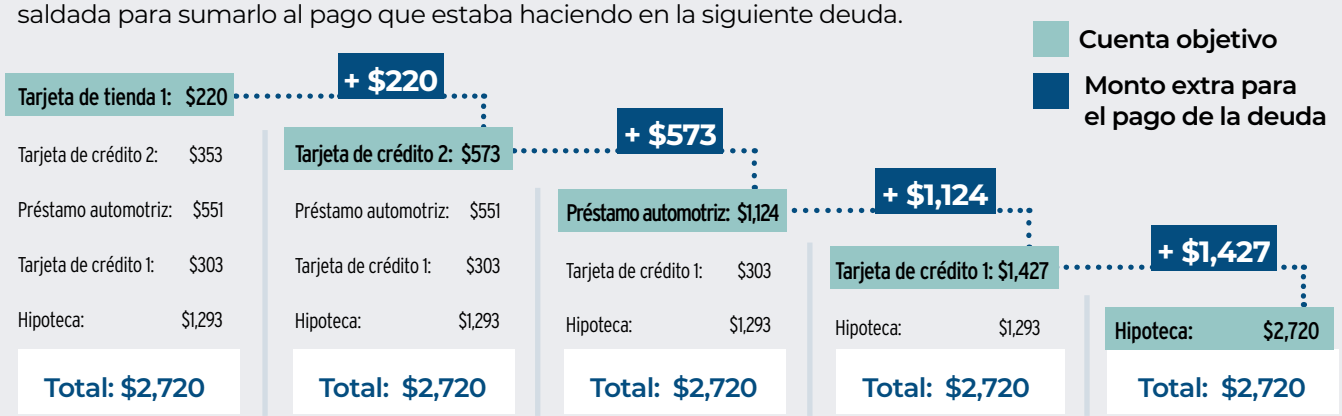
Consolidación de las deudas

Cuando consolida una deuda, normalmente usa un nuevo préstamo para saldar sus deudas y consolidar esos saldos en un solo préstamo, con un pago a un solo acreedor. **La consolidación de la deuda puede reducir sus pagos mínimos mensuales totales de deudas y ayudarle a evitar miles en intereses.** También puede mejorar su puntuación de crédito, reducir su pago mensual, reducir su tasa de interés general, hacer los pagos más manejables con menos acreedores que satisfacer y liberar dinero para ahorrar e invertir.

Al evaluar una solución de consolidación de deudas, que es típicamente una primera o segunda hipoteca, tenga en cuenta su tasa de interés combinada para

CÓMO FUNCIONA EL APILAMIENTO DE DEUDAS

A medida que salda cada deuda, aplica el monto que estaba pagando para la deuda saldada para sumarlo al pago que estaba haciendo en la siguiente deuda.



Categoría	Sin apilamiento de las deudas	Con apilamiento de las deudas
Saldada	24 años	9 años 15 años antes
Intereses evitados	$0	$130,050
Intereses pagados	$212,164	$82,114
Pagos mensuales	$2,720	$2,720

Este ejemplo es solo para fines ilustrativos. El concepto de apilamiento de las deudas supone que: (1) usted hace pagos consistentes en todas sus deudas; (2) al saldar la primera deuda en su plan, usted agrega el pago que estaba haciendo en dicha deuda a la próxima deuda en su plan (por lo tanto, usted paga el mismo monto total mensual por sus deudas cada mes); (3) usted continúa este proceso hasta saldar todas las deudas en su plan. En el ejemplo anterior, al saldar la deuda de la Tarjeta de tienda 1, los $220 aplicados a la Tarjeta de tienda 1 se aplican a la Tarjeta de crédito 2 para acelerar su pago a $573. Luego de saldar la Tarjeta de crédito 2, los $573 aplicados a la Tarjeta de crédito 2 se aplican al préstamo automotriz para un pago total de $1,124. El proceso continúa hasta pagar todas las deudas. Note que el total del pago mensual permanece constante.

todas sus deudas, incluyendo y excluyendo, la primera hipoteca existente.

En el siguiente ejemplo, toda la deuda no hipotecaria se consolida en un nuevo préstamo con una tasa de interés y un pago mensual más bajos, liberando $1,071 cada mes. La mitad de ese monto ($535) se utiliza para pagar el nuevo préstamo con pagos adicionales hacia el capital y luego tomar el monto que se estaba pagando hacia el nuevo préstamo y aplicarla a la hipoteca existente.

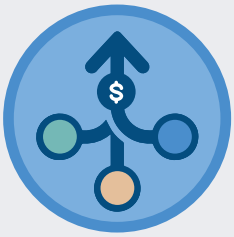
La otra mitad se invierte cada mes. ¡Los préstamos se saldan 19 años más rápido, y así se evita más de $103,600 en intereses!

Día en la que estará libre de deudas

Un elemento clave para una jubilación exitosa es no tener deudas. Conozca cuándo estará libre de deudas. **Mientras sepa que tiene deudas, no tiene el control total de su futuro financiero.**

EL PODER DE LA CONSOLIDACIÓN DE LAS DEUDAS

Una vez que se salda la deuda, agregar el monto mensual total que se estaba pagando por la deuda a la inversión mensual actual ayuda a acumular más de $1 millón en inversiones dentro de los 10 años después de saldar la deuda. Este es un ejemplo de cómo saldar su deuda puede ayudarle a crear riqueza e independencia financiera.



Categoría	(Saldo a Tasa)	Sin consolidación de deudas ni apilamiento de deudas (Haciendo pagos mensuales mínimos)	Con consolidación de deudas y apilamiento de deudas (Haciendo pagos mensuales)
Tarjeta de tienda	($5,200 al 28% rotativo)	$220	$0
Tarjeta de crédito 1	($7,570 al 18% rotativo)	$303	$0
Tarjeta de crédito 2	($8,830 al 22% rotativo)	$353	$0
Préstamo automotriz	($15,754 al 8% fijo)	$551	$0
Préstamo personal	($12,854 al 12% fijo)	$131	$0
Segunda hipoteca (Nuevo préstamo: $50,208 al 10.075% fijo)		**$0**	**$487**
Hipoteca	($232,568 al 4.5% fijo)	$1,293	$1,293
Pago mensual mínimo		$2,851	$1,780
Pago mensual adicional		**$0**	**$535**
Pago mensual total		$2,851	$2,315
Intereses totales pagados		$214,058	$110,392
Tiempo para saldar		33 años, 4 meses	14 años, 3 meses
Cantidad de pagos de deudas		6	2
Inversión mensual mientras se salda la deuda		**$0**	**$535**
Saldo de inversión al momento en que salda la deuda		$0	$186,026
Inversión mensual después de saldar la deuda		$0	$2,850
Saldo de inversión 10 años después de saldar la deuda		**$0**	**$1,011,863**

$1,558 total

Con la consolidación de la deuda, los $1,558 se usan para una segunda hipoteca, un pago mensual adicional y una inversión mensual.

Se evitaron más de $103,600 en intereses. Se termina de pagar 19 años antes.

La refinanciación o consolidación de la deuda no elimina la deuda, solamente saldar una deuda permite eliminarla. Un préstamo de refinanciación o consolidación de deudas puede reducir la obligación de pago mensual de la deuda al reducir la tasa de interés combinada de las deudas incluidas, pasar de deuda rotativa a deuda fija, y/o cambiar la duración del plazo de pago. Si bien refinanciar y consolidar las deudas existentes puede reducir las obligaciones de pago mensual, los cargos financieros totales pueden ser más altos durante la vida del préstamo y/o pueden dar como resultado un plazo de pago más largo que las deudas existentes. La mención de los ahorros durante la vida de la deuda supone que los pagos se hacen a tiempo durante todo el plazo y que no se agrega ninguna deuda nueva. Este caso hipotético supone que se continúan efectuando los pagos mensuales y los aportes en los montos indicados todos los meses para las condiciones indicadas. Las tasas de inversión hipotéticas suponen una tasa de retorno constante del 9%, compuesta anualmente, y no es indicativa de ninguna inversión específica. Cualquier inversión real puede estar sujeta a impuestos y comisiones, lo que reduciría el rendimiento. Este ejemplo muestra una tasa de retorno constante, a diferencia de muchos tipos de inversiones que fluctuarán en valor. Es poco probable que una inversión crezca 9% o más de manera constante. Invertir conlleva riesgos, incluso el riesgo de perder el capital. Este caso hipotético es solo para fines ilustrativos. Los resultados individuales variarán.

EL PODER DE SER PROPIETARIO DE SU CASA

El sueño de ser propietario de una casa es más cierto hoy que nunca antes, pero ¿sabía usted que tener una casa también podría ser una de las decisiones financieras más inteligentes que toma?

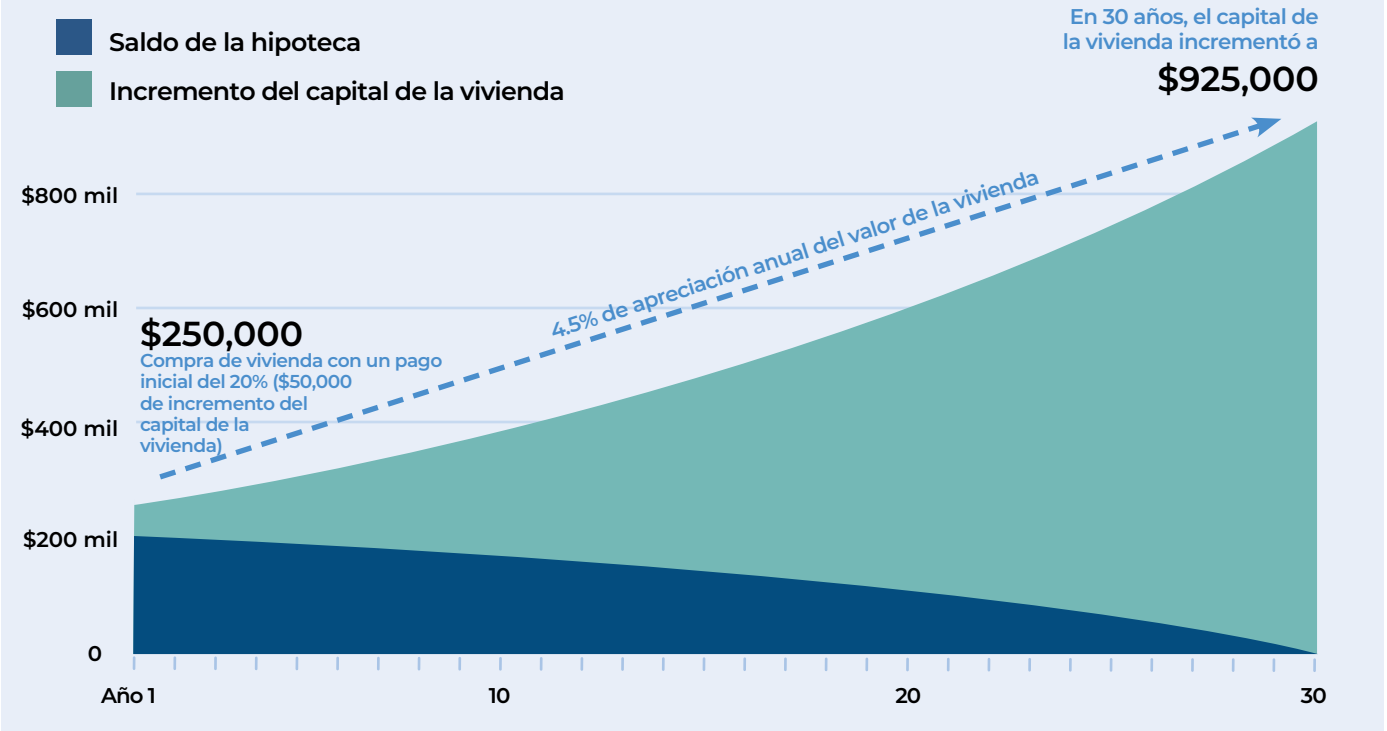
No pague para que los hijos de su arrendatario vayan a la universidad

Son muchos los beneficios de ser propietario de su casa. Es uno de los mejores activos que puede adquirir, ¡y además tiene el beneficio de disfrutar de su inversión mientras vive en su propio hogar! Además, puede beneficiarse financieramente de la apreciación de la vivienda, no solo del dinero que usted ha invertido, sino también del valor general del hogar, incluida la parte financiada. Existe un poder que surge gracias a la apreciación de la vivienda, el cual en los últimos 30 años fue de 4,5%.[1]

Como resultado de este poderoso efecto multiplicador, el incremento del capital de la vivienda representa el 50% del patrimonio neto de las familias promedio o casi el doble que el de todos sus ahorros de jubilación combinados.[2] Así que, ¡tome medidas hoy para comenzar a disfrutar de todos los beneficios de la propiedad de la vivienda y dejar de pagar para llevar a los hijos de su arrendador a la universidad!

1 "House Price Index Datasets", fhfa.gov, consultado el 5 de septiembre de 2023
2 "Trends in the Distribution of Family Wealth", cbo.gov, septiembre de 2022

EL PODER DE INCREMENTAR EL CAPITAL DE LA VIVIENDA



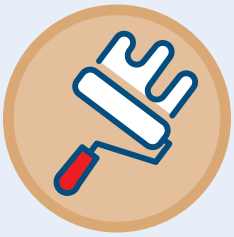
Tasa de hipoteca del 5,6% basada en la tasa fija promedio a 30 años 1994-2023 (Freddie Mac). La apreciación del valor de la vivienda del 4.5% se basa en la apreciación anualizada promedio de 1994-2023 (FHFA). Las cifras de apreciación que se muestran reflejan una apreciación continua a la misma tasa anual y no tienen en cuenta la localidad, los impuestos ni otros factores que podrían afectar los resultados. Este ejemplo usa una tasa constante a diferencia de los valores de viviendas reales que fluctuarán con el tiempo. Este caso hipotético es prospectivo y no representa la apreciación del valor de una vivienda real ni refleja ningún período específico del mercado y no pretende representar ninguna compra de vivienda ni apreciación del valor en particular. Este caso hipotético es para fines ilustrativos y no refleja el ejemplo de un cliente real. El rendimiento pasado no garantiza los resultados futuros.

La información relacionada con los impuestos se basa en el código fiscal actual del IRS en el momento de la publicación, que está sujeto a cambios. Primerica y sus representantes no son planificadores financieros o de patrimonio, asesores fiscales, planificadores de presupuesto, consejeros de crédito ni gestores de deudas ni ofrecen servicios o asesoramiento fiscal. Para recibir consejos adicionales, debe consultar a un profesional debidamente autorizado.

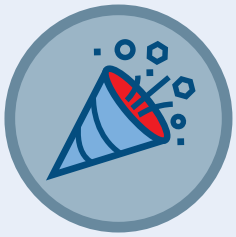
VENTAJAS DE SER PROPIETARIO EN LUGAR DE ARRENDATARIO

Incrementar el capital de la vivienda y el patrimonio: Cada pago de hipoteca completa sobre un préstamo de amortización total aumenta el capital de su vivienda. Una casa es el activo más valioso de la mayoría de los estadounidenses.

Ventajas fiscales: Aproveche los posibles ahorros fiscales. A diferencia de los pagos de alquileres, los intereses que paga sobre su hipoteca pueden ser deducibles de impuestos.



Su casa, a su gusto: No es necesario pedir permiso al arrendador para decorar, organizar, tener mascotas o realizar mejoras en su hogar. Usted tiene la oportunidad de hacer de su vivienda su propio hogar.



Beneficios emocionales: Ser propietario puede aportarle felicidad y sensación de orgullo, hacer que se sienta más seguro y ofrecerle mucha satisfacción. ¡Puede convertirse también en uno de sus mayores activos financieros!

Estabilidad: Plantar raíces podría ahorrarle dinero. El alquiler generalmente se eleva o ajusta cada año a medida que el mercado fluctúa, en cambio el pago de intereses y del capital de una hipoteca a tasa fija no cambiarán durante la vida del préstamo.

Menos impuestos a las ganancias

¿Sabía usted que los pagos de intereses y los impuestos sobre la propiedad podrían ser deducibles a efectos del impuesto a las ganancias federal y estatal hasta ciertos límites? Ese es otro posible beneficio de ser propietario de su casa.

Ahorre para un pago inicial

Una vez que haya establecido y financiado una cuenta para emergencias, puede financiar una cuenta a corto plazo para comprar una vivienda. Existen varios programas hipotecarios que permiten a un comprador de vivienda calificado comprar una vivienda con poco o ningún dinero. Muchos suponen que debe tener un pago inicial del 20% para comprar una casa. Pocos compradores de vivienda pueden ahorrar el 20% del valor de una vivienda para un pago inicial, pero no se preocupe, hay otras opciones que pueden estar a su disposición.

Hágalo realidad

Tener casa propia no tiene que ser solamente un sueño. Siéntese y haga un plan, consulte con un profesional financiero con licencia sobre sus opciones y luego trabaje para hacer que su sueño se haga realidad. ¡Usted puede!

La información relacionada con los impuestos se basa en el código fiscal actual del IRS en el momento de la publicación, que está sujeto a cambios. Primerica y sus representantes no son planificadores financieros o de patrimonio, asesores fiscales, planificadores de presupuesto, consejeros de crédito ni gestores de deudas ni ofrecen servicios o asesoramiento fiscal. Para recibir consejos adicionales, debe consultar a un profesional debidamente autorizado.

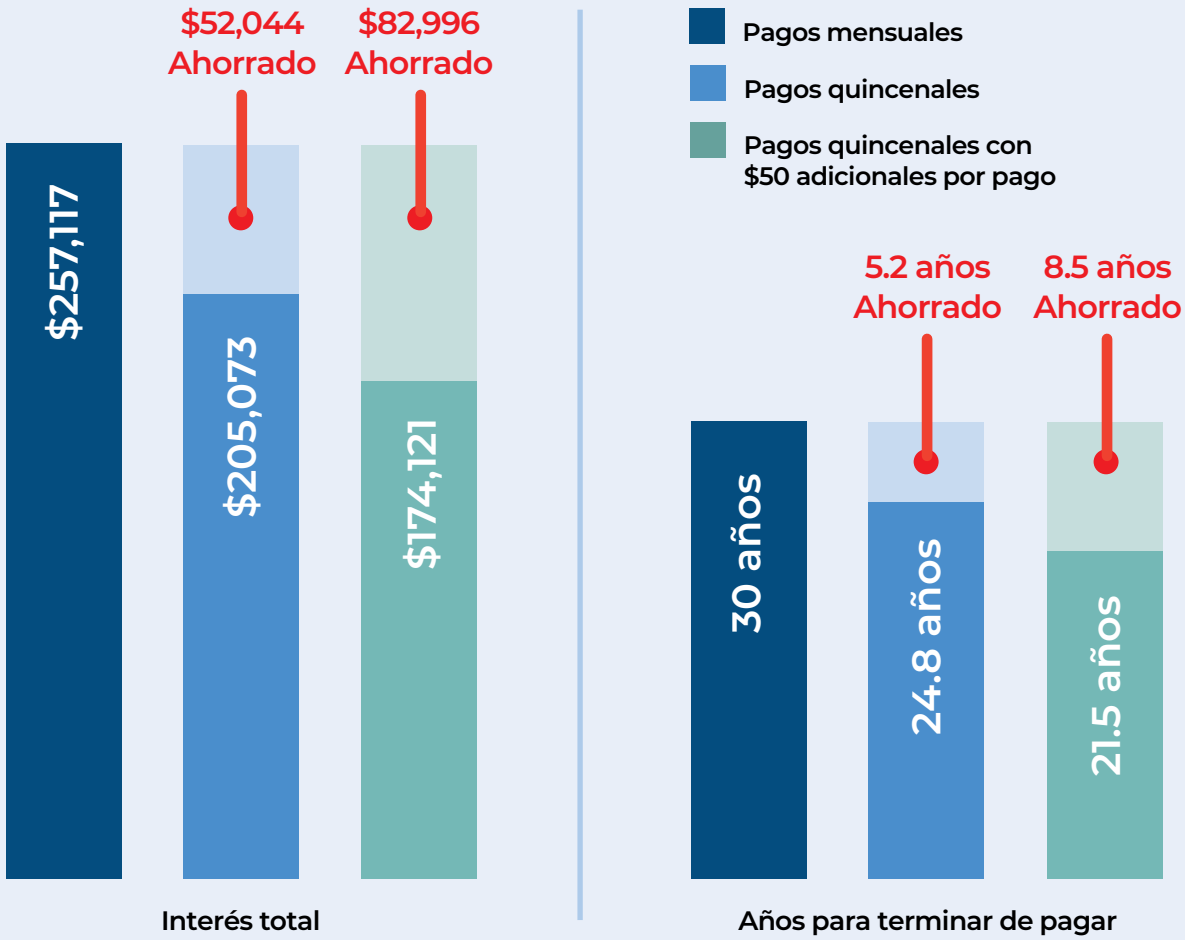
Ahorre miles pagando su hipoteca cada dos semanas

¿Sabía usted que podría hacer fácilmente un pago adicional de hipoteca cada año cambiando a pagos quincenales? Como resultado, puede terminar de pagar la hipoteca muchos años antes y ahorrar miles de dólares en intereses. Los pagos quincenales son la mitad de su pago mensual pagado cada dos semanas.*

Debido a que un año tiene 52 semanas, esto equivale a 26 pagos quincenales. Dado que estos pagos representan la mitad del monto total de su pago mensual, equivalen a 13 pagos completos. Es una buena idea confirmar con su prestamista y proveedor de servicios cómo se aceptan los pagos quincenales y que el pago adicional se aplica al saldo del capital.

SALDAR SU HIPOTECA MÁS RÁPIDO

PAGOS MENSUALES VS. QUINCENALES



Basado en un precio de compra de $300,000 con un pago inicial del 20%. Tasa de hipoteca del 5,6% basada en la tasa fija promedio a 30 años 1994-2023 (Freddie Mac).

* Cualquier mención de ahorro de tiempo o de intereses durante la vida del préstamo supone que los pagos indicados se hacen oportunamente de acuerdo con las condiciones del préstamo. Es posible que no haya arreglos de pago quincenales disponibles para todos los prestamistas y todos los funcionarios.

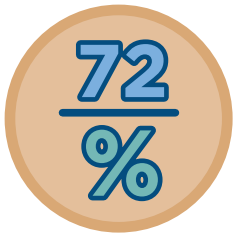
DESCUBRA LA REGLA DEL 72

Albert Einstein llamó al interés compuesto la fuerza más poderosa del universo. ¿Por qué no nos enseñaron esto en la escuela? No se puede ganar el juego si no se conocen las reglas.

¿Conoce la Regla del 72?

Divida la tasa de retorno entre 72 para determinar aproximadamente cuántos años le llevará duplicar su dinero.

Años	3%	6%	12%
0	$10,000	$10,000	$10,000
6	—	—	$20,000
12	—	$20,000	$40,000
18	—	—	$80,000
24	$20,000	$40,000	$160,000
30	—	—	$320,000
36	—	$80,000	$640,000
42	—	—	$1,280,000
48	$40,000	$160,000	$2,560,000



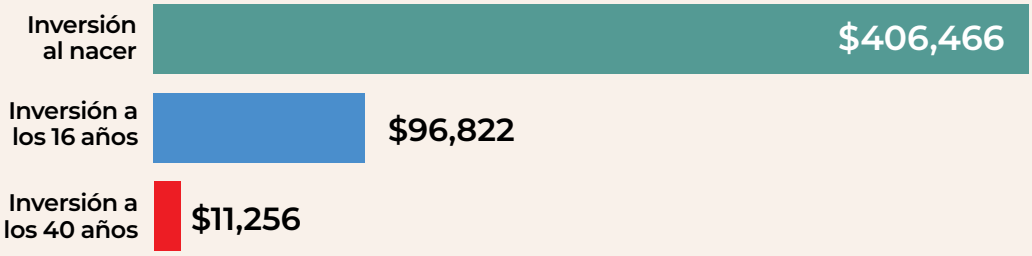
Basado en la Regla del 72, un aporte único de $10,000 se duplica seis veces más al 12% en comparación con el 3% en 48 años.

Esta tabla es una demostración de cómo funciona el concepto de la regla del 72 desde un punto de vista matemático. No pretende representar una inversión. El cuadro usa tasas de retorno constantes, a diferencia de las inversiones reales que fluctúan en valor. No incluye cargos ni impuestos, que podrían disminuir el rendimiento. Es poco probable que una inversión crezca 10% o más de manera constante.

Vale la pena comenzar a invertir temprano

Suponga que sus padres invirtieron **$1,000** el día que usted nació. Aplicando la Regla del 72, si no tocó la cuenta hasta que cumplió 67 años, **esos $1,000 podrían crecer a $406,466 a una tasa de retorno anual del 9% — ¡sin que nunca tenga que añadir ni un centavo más!**

CANTIDAD ACUMULADA A LA EDAD DE 67 AÑOS SI SUS PADRES INVIRTIERON $1,000:



Con fines ilustrativos solamente para demostrar el capital del interés compuesto usando la fórmula de la Regla del 72. El cuadro usa tasas de retorno constantes, a diferencia de muchos tipos de inversiones reales que fluctúan en valor. Este ejemplo usa una tasa de retorno constante del 9% y supone que no se realizaron distribuciones. Esta ilustración no incluye cargos ni impuestos, que disminuirían los resultados. La tasa de retorno del 9% es una tasa hipotética de interés compuesto mensual. Es poco probable que una inversión crezca 9% o más de manera constante. Invertir conlleva riesgos, incluso la pérdida del capital. Las acciones, al momento de canjearlas, pueden valer más o menos que su costo original.

Use tiempo y consistencia

Alguien dijo una vez que las únicas dos cosas que la vida te da son oportunidades y tiempo. El tiempo, combinado con la tasa de retorno y la consistencia, son claves poderosas para lograr la seguridad financiera.

Ya ha visto como el tiempo puede ser el mejor amigo del crecimiento. Pero la mayoría de la gente no tiene $1,000 para invertir de una vez. Deben depender de cantidades menores, invertidas con un cronograma, para acumular riqueza. Si esa es su situación, la consistencia puede ser el combustible que hará crecer su inversión de forma exponencial.

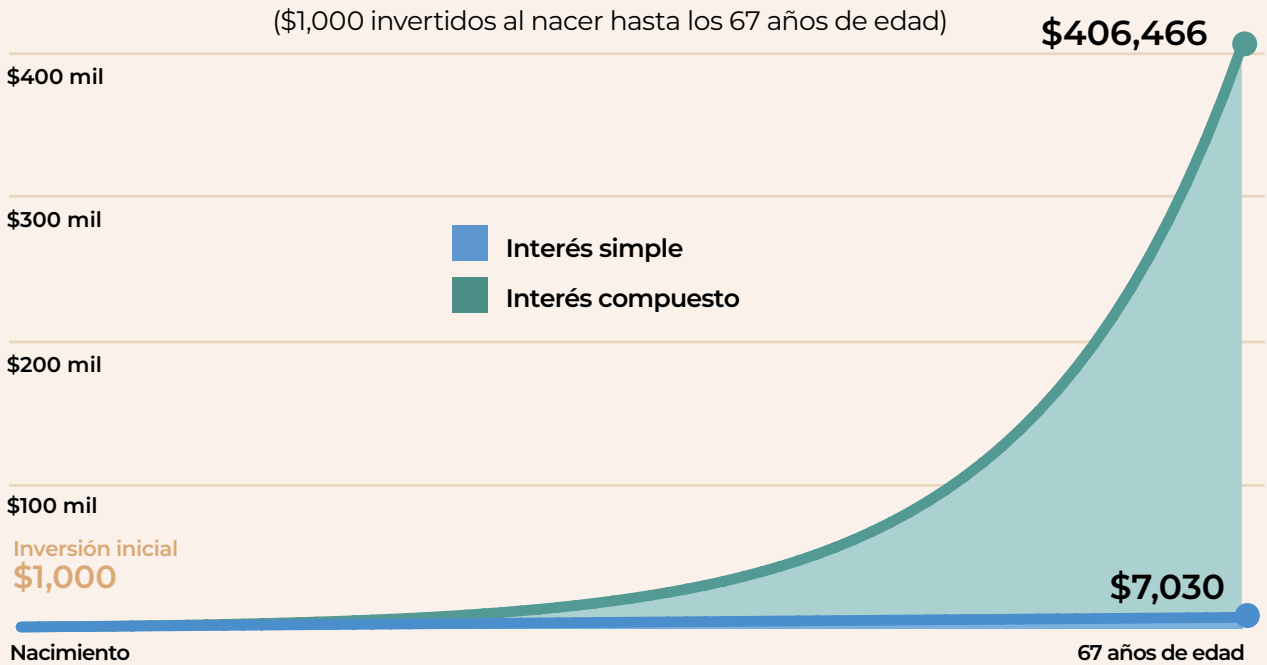
El poder del interés compuesto

¿Recuerda a sus padres que invirtieron $1,000 a una tasa hipotética de retorno del 9% cuando nació? El interés simple sería $90 (y $90/año, multiplicado por 67 años, es $6,030 en interés total). Entonces, ¿cómo fue que tenía más de $406,400 a los 67 años? Gracias a una de las claves más importantes para obtener patrimonio que se puedan aprender: **el poder del interés compuesto.**

Así es como funciona: Las ganancias del primer año sobre la inversión, 9% o $93.81, se añadieron al saldo de $1,000 para sumar $1,093.81. El año siguiente, se ganaron $102.61 sobre los $1093,81. Entonces, el total en la cuenta fue $1,196.42. A medida que la cuenta crecía cada año, el retorno se calculó sobre el total en la cuenta, incluidos todas las ganancias anteriores. **La composición del interés es cómo los $1,000 aumentaron a más de $406,400.**

Con el poder del interés compuesto trabajando para usted, le sorprenderá saber que unos cuantos cientos de dólares pueden convertirse en mil. Vea cómo funciona la Regla del 72 en el siguiente cuadro.

EL PODER DEL INTERÉS COMPUESTO

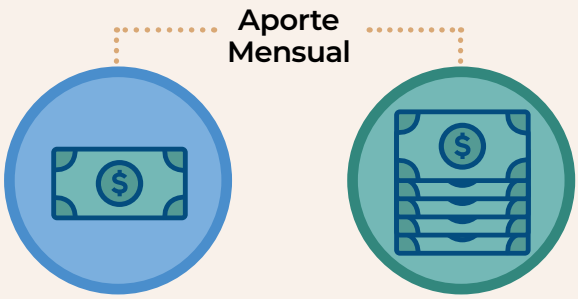


Esta tabla es una demostración de cómo funciona el concepto del Poder del interés compuesto desde un punto de vista matemático. No pretende representar una inversión. El gráfico utiliza tasas de retorno constantes, a diferencia de la mayoría de las inversiones que fluctuarán en valor y se basa en el capital del interés compuesto sin distribuciones. No incluye cargos ni impuestos, que podrían disminuir el rendimiento. Es poco probable que una inversión crezca 9% o más de manera constante.

SOLO UN POCO MÁS TIENE UN GRAN IMPACTO

Vea la diferencia entre ahorrar $20 al mes contra $100 al mes. Si bien ahorrar $80 más al mes puede ser un desafío financiero, el incremento de la cantidad de dinero definitivamente vale la pena.

Tan solo $100, a una tasa hipotética del 9% compuesta mensualmente, suman más de $470,000 después de 40 años.



Años	$20	$100
10	$3,900	$19,500
20	$13,460	$67,300
30	$36,890	$184,450
40	$94,330	$471,650

Esta tabla es una demostración de cómo funciona el concepto del Poder del interés compuesto desde un punto de vista matemático. No pretende representar una inversión. El cuadro usa tasas de retorno constantes, a diferencia de muchos tipos de inversiones reales que fluctúan en valor. No incluye cargos ni impuestos, que podrían disminuir el rendimiento. Es poco probable que una inversión crezca 9% o más de manera constante.

No pague el alto costo de esperar

Si usted es como la mayoría, no tiene mucho dinero. Por eso el tiempo es tan importante. Cuando se es joven, se puede ahorrar pequeñas cantidades y todavía terminar con miles de dólares. Si espera para comenzar a ahorrar, deberá ahorrar mucho más. Si desea ser financieramente independiente, no tiene otra opción — debe comenzar ahora. Una cosa es segura: **No puede darse el lujo de enfrentar el alto costo de esperar.**

SI SU META ES AHORRAR $1,000,000 PARA SU JUBILACIÓN A LOS 67 AÑOS, OBSERVE LA DIFERENCIA QUE HACE EL TIEMPO:

Ahorros mensuales requeridos

Inicio	Ahorros	Costo de esperar
25 años	$177	—
35 años	$448	más de 2.5 veces más
45 años	$1,203	casi 7 veces más
55 años	$3,852	más de 21 veces más

MIENTRAS MÁS PRONTO COMIENCE A AHORRAR, MAYOR SERÁ EL CRECIMIENTO DE SU INVERSIÓN:

El alto costo de esperar ($100/mes al 9%)

Inicio	Total a la edad de 67 años	Costo de esperar
25 años	$566,920	—
26 años	$517,150	$49,770
30 años	$357,240	$209,680
40 años	$137,780	$429,140

Estos ejemplos sirven como una demostración de cómo funciona el concepto de poder del interés compuesto desde un punto de vista matemático. No pretende representar una inversión. El cuadro usa tasas de retorno constantes, a diferencia de muchos tipos de inversiones reales que fluctúan en valor. No incluye cargos ni impuestos, que podrían disminuir el rendimiento. Es poco probable que una inversión crezca 9% o más de manera constante.

La importancia de la tasa de retorno

Hay otro elemento esencial que contribuye a la seguridad financiera y que a menudo se pasa por alto. Se trata de la tasa de retorno (en ocasiones conocida como la tasa de interés). La diferencia de unos pocos puntos porcentuales podría no parecer importante, pero es considerable el impacto de la tasa de retorno cuando se combina con el tiempo transcurrido. Usted podría pensar que si pudiera obtener una tasa de retorno del 9% en lugar del 4.5%, su dinero se duplicaría. ¡No es así! ¿Recuerda el "poder del interés compuesto"? Esa diferencia del 4.5% se traduce en mucho más durante el tiempo y puede significar miles de dólares para usted y su familia.

Tasa de retorno en acción

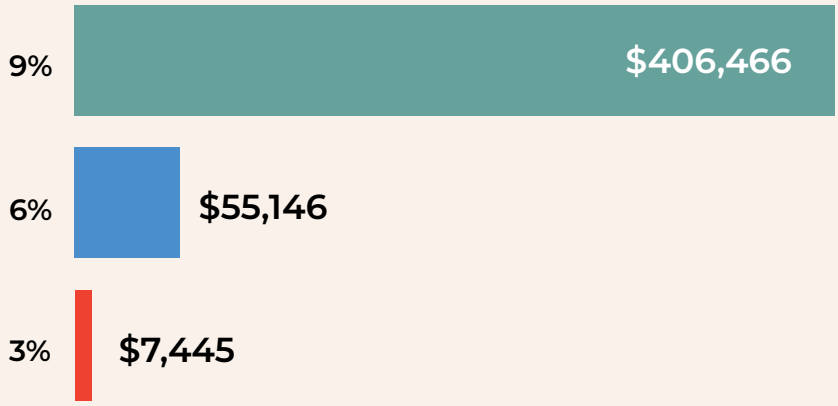
Ahora puede darse cuenta de la importancia que tiene la tasa de retorno que recibe en su cuenta de ahorros o inversión. Su objetivo principal para ahorrar es acumular la mayor cantidad de ahorro posible. **Puede alcanzar el mismo objetivo de una de las siguientes dos formas:**

1. Ahorrar más $ y aceptar un % menor

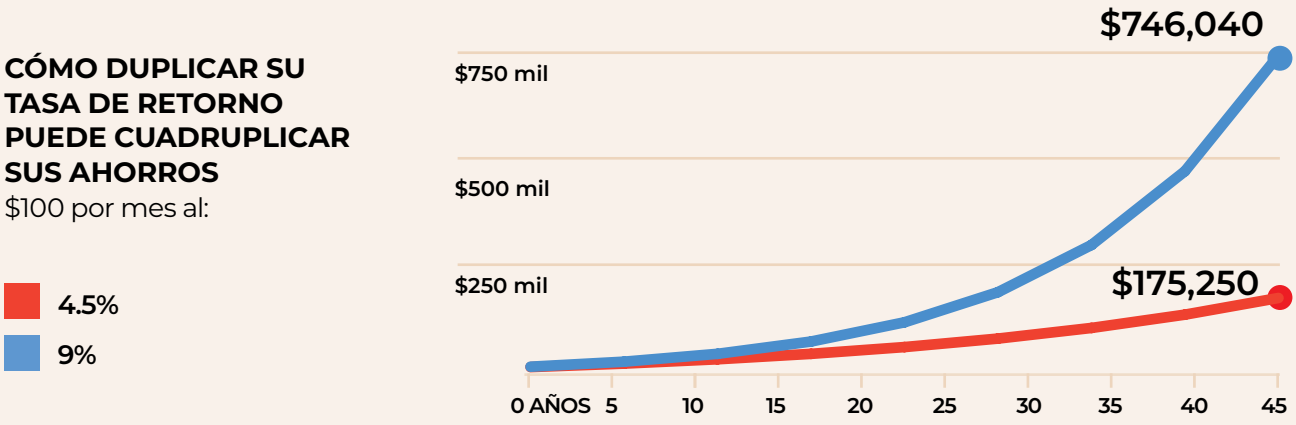
O

2. Ahorrar menos $ a un % mayor

UNA INVERSIÓN ÚNICA DE $1,000 A UNA TASA DE RETORNO DEL 3%, 6% Y 9%: Usaremos el ejemplo de sus padres que invirtieron $1,000 cuando nació y que aparece en la página 19. Veamos la inversión única de $1,000 que hicieron a una tasa de retorno del 3%, 6% y 9%. Veamos lo que podría tener a la edad de 67 años según las diversas tasas de retorno.



CÓMO DUPLICAR SU TASA DE RETORNO PUEDE CUADRUPLICAR SUS AHORROS
$100 por mes al:



Estos ejemplos sirven como una demostración de cómo funciona el concepto de poder del interés compuesto desde un punto de vista matemático. No pretende representar una inversión. El cuadro usa tasas de retorno constantes, a diferencia de muchos tipos de inversiones reales que fluctúan en valor. No incluye cargos ni impuestos, que podrían disminuir el rendimiento. Es poco probable que una inversión crezca 9% o más de manera constante.

AHORRAR E INVERTIR

1

"Tendrá el mayor éxito haciendo crecer su riqueza cuando tenga una combinación de cuentas de alto y bajo riesgo, así como una combinación de objetivos a corto y largo plazo hacia los que esté trabajando".

CNBC.com, "There's 'a lot of life to live' before age 59: How to invest your savings for both short- and long-term goals", 29 de febrero de 2024

2

"No necesita ahorrar cientos o miles de dólares cada cheque de pago para hacer una diferencia en sus finanzas. Puede comenzar con poco dinero e ir acumulando ahorros con el paso del tiempo. También puede aumentar gradualmente la cantidad que ahorra cada mes a medida que se ajusta a su nuevo presupuesto".

Forbes.com, "Why Is It Important to Save Money in 2024? 5 Reasons", 28 de junio de 2023

3

"Los fondos para emergencias crean un colchón financiero que puede mantenerle a flote en un momento de necesidad sin tener que confiar en tarjetas de crédito o préstamos con intereses altos. Puede ser especialmente importante tener un fondo para emergencias si tiene deudas, porque puede ayudarle a evitar pedir más dinero prestado".

NerdWallet.com, "Emergency Fund: What It Is and Why It Matters", 8 de febrero de 2024

4

"Ahorrar e invertir son distintos en muchos aspectos, pero tienen un mismo objetivo: son ambas estrategias que le ayudan a acumular dinero".

Bankrate.com, "Saving vs. Investing: How Are They Different and Which Is Better?", 19 de abril de 2024

5

"Idealmente, invertirá para el futuro lejano—hablamos principalmente de jubilación—al mismo tiempo que guarda dinero en ahorros".

NerdWallet.com, "Saving vs. Investing: Know the Difference and How to Choose", 9 de junio de 2023

COMPRE EL TIPO CORRECTO DE SEGURO DE VIDA

El seguro de vida es una de las "inversiones" más importantes que hace la familia promedio. También es una de las más incomprendidas. Es absolutamente esencial que tome la decisión correcta sobre el tipo y el monto del seguro de vida a comprar. De hecho, hacer una buena compra de seguro de vida podría marcar una gran diferencia en la seguridad de su familia si usted muere, y en su calidad de vida si no lo hace.

Este material está destinado solo a fines educativos generales y no es una solicitación de una póliza de seguro de vida.

La importancia del seguro de vida

¿Cuánto vale su automóvil?
¿Tiene seguro?

¿Cuánto vale su casa?
¿Tiene seguro?

¿Cuánto vale su vida?
¡Probablemente mucho más que su auto o su casa!

¿Puede darse el lujo de NO asegurar su vida?

¿Cuál es su propósito?

El seguro de vida debería realmente llamarse **"protección de ingresos"**, pues su objetivo es proteger a la familia en caso de la muerte prematura de un sostén o cuidador de la familia. Funciona como un sustituto del ingreso. ¿Recuerda cuando calculaba cuánto ganaría en su vida? Era una fortuna, ¿verdad? El riesgo potencial de perder el poder adquisitivo es lo que hace que el seguro de vida sea una necesidad.

¿Quién debe comprarlo?

Principalmente **la gente que tiene a otras personas que dependen de ellos** para su sustento. Si tiene un cónyuge y/o hijos que no generan ingresos, u otra obligación financiera importante, necesita un seguro de vida. Es posible que su cónyuge también necesite cobertura, incluso si no trabaja, si el fallecimiento del cónyuge generaría la necesidad de cuidados infantiles u otros gastos. Si es soltero o tiene recursos importantes en efectivo, probablemente no lo necesite.

¿Qué debe comprar?

Seguro de vida a término asequible. Un concepto erróneo generalizado acerca del seguro de vida es que es una necesidad permanente que tiene cada familia. La mayoría de los expertos financieros lo ven como una forma de simplemente "comprar tiempo" hasta que acumule ahorros, no como un elemento permanente en su programa financiero.

No todos los seguros de vida son iguales

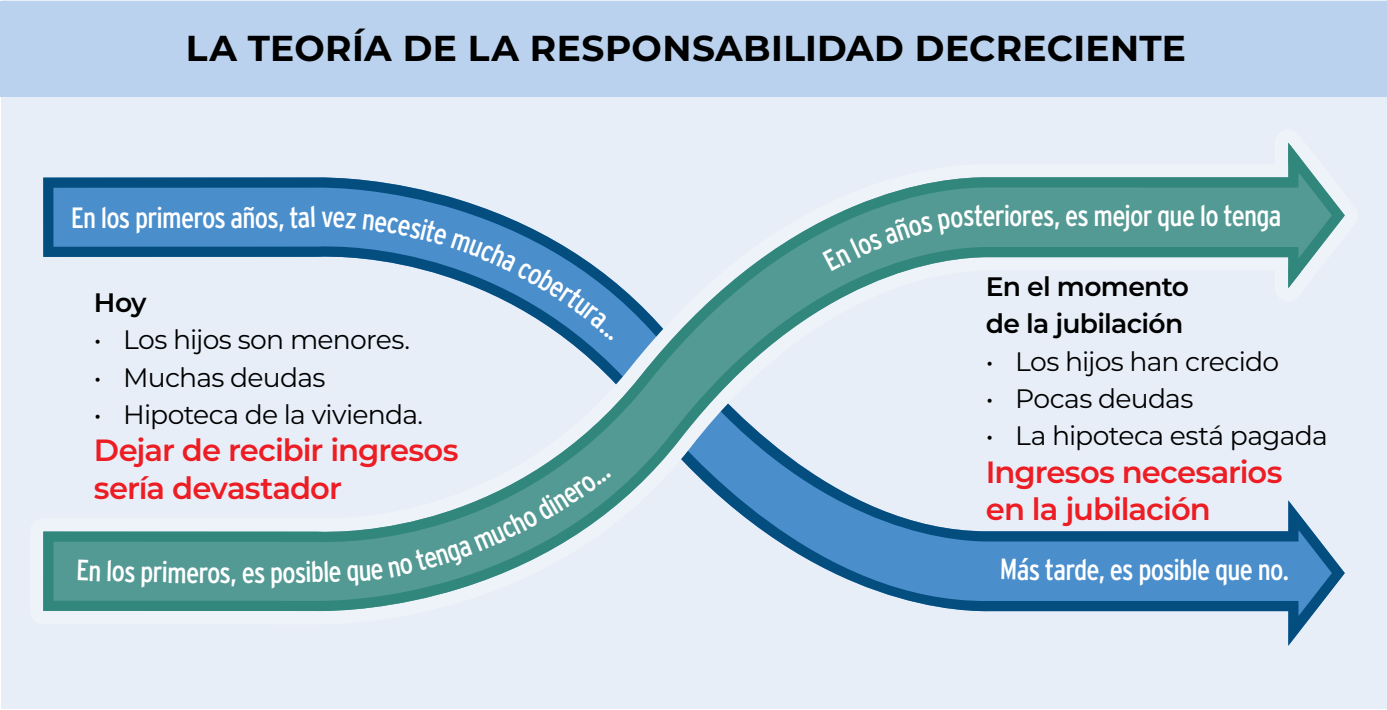
El seguro de vida grupal puede ser un beneficio maravilloso de su empleador, **pero, ¿sabía esto?**

- Usted no es **PROPIETARIO** de su póliza de seguro de vida grupal, por lo que si ya no es un empleado a tiempo completo por cualquier motivo, es posible que ya no tenga cobertura y su familia corre el riesgo de perder esos beneficios.
- Puede haber disposiciones de trabajo a tiempo completo en su seguro de vida grupal que podrían obligarle a perder su cobertura si sufre una discapacidad a corto o largo plazo.

Este material está destinado solo a fines educativos generales y no es una solicitación de una póliza de seguro de vida.

Cómo funciona la vida

Según la teoría de la responsabilidad decreciente (que se ilustra a continuación), su necesidad de un seguro de vida es un reflejo de sus responsabilidades familiares. Cuando es joven, compra protección contra la muerte a bajo costo, seguro de vida a término, lo suficiente como para proteger la pérdida de su poder adquisitivo, y coloca la cantidad máxima que puede pagar en un prometedor programa de inversiones. Cuando envejece, es posible que necesite mucho menos cobertura de seguro. Si ha ahorrado e invertido sabiamente, debería haber acumulado una cantidad considerable de efectivo. Se torna "autoasegurado" y elimina su necesidad de tener seguro de vida. Cuando llega a la edad de jubilación, realmente no hay ningún sustituto del efectivo.



¿Cuánto es suficiente?

Si usted es como la mayoría de los estadounidenses, ¡probablemente más de lo que tiene!
Una buena regla es diez veces su salario anual.

CONSEJO PARA EL CONSUMIDOR: **Compre un seguro de vida exactamente como si comprara otro tipo de seguro: automotriz, de vivienda, de salud, solo como protección.**

¿No cree que sería tonto que alguien intentara venderle un seguro automotriz que incluyera un plan de ahorros a largo plazo? Lo mismo sucede con el seguro de vida. Lo mejor es comprar su seguro por separado.

RECUERDE: No combine sus ahorros con su seguro de vida.

Este material está destinado solo a fines educativos generales y no es una solicitación de una póliza de seguro de vida.

Preocupaciones acerca del valor en efectivo

Cuando se trata de seguros de vida, usted tiene dos opciones básicas: alguna forma de seguro de vida con valor en efectivo (incluyendo el seguro de vida universal indexado) y el seguro de vida a término. En el seguro con valor en efectivo, al ser una póliza "combinada", usted adquiere tanto un beneficio por muerte como con valor en efectivo. No obstante, esto no le permite maximizar los beneficios de la Teoría de la responsabilidad decreciente. Estas preocupaciones han llevado a muchos expertos líderes en finanzas y alejar a los consumidores del seguro de vida con valor en efectivo.

Compre un seguro de vida a término e invierta la diferencia

Con el modelo "Compre un seguro de vida a término e invierta la diferencia", usted asume un mayor control de sus beneficios. Debido a que la protección y los ahorros están completamente separados, usted puede controlar mejor el beneficio por muerte y la porción de inversión. Comprar un seguro a término generalmente le permite obtener más cobertura de seguro por menos dinero. Entonces, puede usar ese dinero que ahorra para invertir para el futuro, pagar deudas o usarlo para lograr otros objetivos financieros.

VALOR EN EFECTIVO

Por lo general, prima inicial **más alta**

Incluye un componente de inversión

En planes tradicionales, puede recibir su valor en efectivo O su seguro de vida, **NO AMBOS.** Solo en algunos planes, puede obtener su valor en efectivo **SI** paga tasas adicionales.

A TÉRMINO

Prima inicial **más baja**

Sin componente de inversión **(Usted mismo controla sus inversiones).**

Pura protección contra fallecimiento

El seguro de vida con valor en efectivo puede ser un seguro de vida universal, seguro de vida universal indexado, seguro de vida entera, etc., y además de protección por fallecimiento podría tener dividendos, intereses o valor en efectivo disponible para un préstamo o al cancelar la póliza. El seguro con valor en efectivo tiene, por lo general, primas a nivel durante la duración de la póliza. El seguro a término proporciona beneficio por muerte y sus primas aumentan después de los períodos de las primas iniciales y a ciertas edades.

PREGUNTA: **Con el seguro de vida con valor en efectivo, ¿cómo puede saberse qué se está pagando?**

RESPUESTA: Esto puede ser difícil de determinar en un producto combinado, especialmente con seguro de vida universal indexado y seguro de vida variable. Además del costo de la protección contra el fallecimiento, las pólizas con valor en efectivo pueden acarrear cargos considerables. Y con el enfoque "dos en uno", es difícil separar el costo del seguro de los demás elementos de la póliza. Esto dificulta hacer comparaciones a la hora de comprar.

RECUERDE: ¡Cuando no está seguro de lo que está pagando, corre el riesgo de tomar una mala decisión!

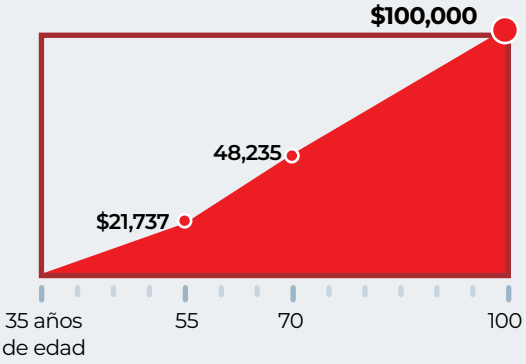
Este material está destinado solo a fines educativos generales y no es una solicitación de una póliza de seguro de vida.

Nunca compre un seguro de vida como inversión: compre a término e invierta la diferencia

Creemos que el ahorro nunca debe combinarse con una póliza de seguro de vida. Compare lo que obtiene con el seguro de vida entera con el seguro de vida a término **y una cuenta de inversión separada.**

SEGURO DE VIDA ENTERA

Solo obtiene UNA suma: CONVIERTA el beneficio por muerte si fallece O el valor en efectivo.



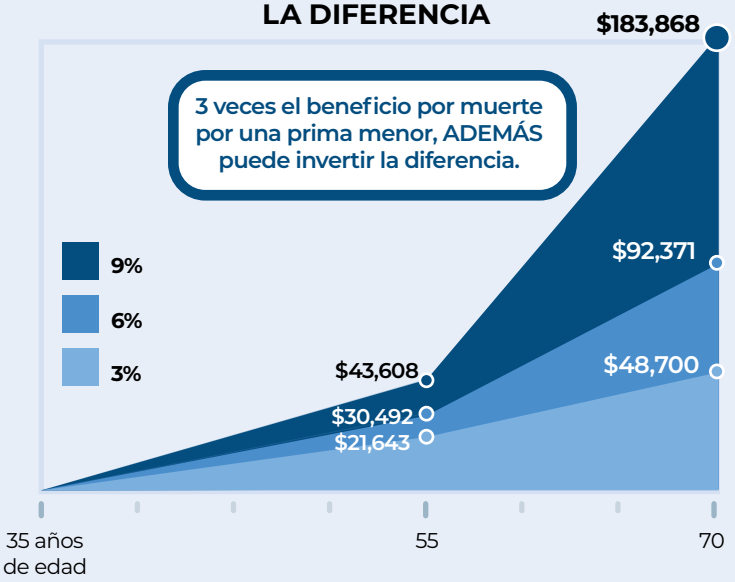
Póliza de seguro de vida entera de $100,000
Beneficio por muerte a nivel y prima a nivel hasta los 100 años
Primas de seguro: $123.16 mensuales

Tradicional: Seguro de vida entera con "valor en efectivo"

- El valor en efectivo/acumulado se puede tomar prestado de la cuenta, pero usted pagará comisiones e intereses por cualquier préstamo. Además, si cancela la póliza más adelante o fallece sin reembolsar el préstamo, el saldo pendiente se restará de cualquier pago.
- Los ingresos de jubilación se financian con el saldo final de los ahorros, también denominado entrega de valor en efectivo.

COMPRE A TÉRMINO E INVIERTA LA DIFERENCIA

3 veces el beneficio por muerte por una prima menor, ADEMÁS puede invertir la diferencia.



IGUAL $1,478 ANUAL

Póliza de seguro de vida a término de $300,000
Seguro a término de 35 años; beneficio por muerte a nivel y prima a nivel para el término inicial
Primas de seguro: $58 mensuales
CON $782 para invertir cada año

Seguro de vida a término

- Mayor beneficio por muerte por un costo menor cuando más lo necesita
- Flexibilidad para ajustar su cobertura

Cuenta de inversión

- Oportunidad de una mayor tasa de retorno
- Libertad para controlar lo que acumuló
- Le permite obtener TANTO la protección que necesita su familia COMO los ahorros
- No tiene que pagar para pedir prestado su propio dinero

La prima mensual y el valor en efectivo acumulado para la póliza de vida entera es un promedio de las pólizas de vida entera de tres grandes compañías norteamericanas de seguros de vida para hombres, de 35 años de edad y riesgo estándar. La prima mensual para la póliza de vida a término es un promedio de las pólizas de vida a término de cuatro grandes compañías norteamericanas de seguros de vida para hombres, de 35 años de edad y riesgo estándar.

El seguro de vida con valor en efectivo puede ser un seguro de vida universal, vida entera, etc., y además de protección por fallecimiento podría tener dividendos, intereses o valor en efectivo disponible para un préstamo o al cancelar la póliza. El seguro con valor en efectivo tiene, por lo general, primas a nivel durante el plazo de la póliza. El seguro a término proporciona solamente un beneficio por muerte y sus primas aumentan después de los períodos de las primas iniciales y en determinadas edades.

Las tasas de inversión hipotéticas suponen una tasa de retorno constante del 9%, compuesta anualmente, y no es indicativa de ninguna inversión específica. Cualquier inversión real puede estar sujeta a impuestos y comisiones, lo que reduciría el rendimiento. Este ejemplo muestra una tasa de retorno constante, a diferencia de muchos tipos de inversiones que fluctuarán en valor. Es poco probable que una inversión crezca 9% o más de manera constante. Invertir conlleva riesgos, incluso la pérdida del capital.

Este material está destinado solo a fines educativos generales y no es una solicitación de una póliza de seguro de vida.

ADVERTENCIA: ES POSIBLE QUE EL SEGURO DE VIDA CON VALOR EN EFECTIVO NO SEA LO QUE USTED PIENSA QUE ES

1 El seguro de vida con valor en efectivo podría no ser adecuado para usted. Tenga cuidado con estos tipos de "productos":

- **Seguro de vida con valor en efectivo**
- **Seguro de vida entera**
- **Seguro de vida permanente**
- **Seguro de vida universal**
- **Seguro de vida universal variable**
- **Seguro de vida universal indexado**
- **Banca infinita**

2 El valor en efectivo acumula "impuestos diferidos", NO "libre de impuestos".

3 "Beneficios de vida" no son exactamente lo que usted cree.

4 La póliza promedio toma muchos años para crear valor en efectivo, y el valor de entrega en los primeros años es generalmente una fracción del dinero que ya ha pagado en la póliza.

5 Si usted tiene alguno de los productos mencionados anteriormente, o alguien que hace marketing de estos productos se comunica con usted, debe conocer los hechos.

LO QUE DICEN LOS EXPERTOS

"Las pólizas de seguro IUL pueden acarrear un montón de tarifas y otros costos, incluyendo: cargos por gastos de primas, gastos administrativos, anexos, cargos y comisiones y cargos por cancelación anticipada".

Investopedia.com, "Indexed Universal Life Insurance (IUL) Meaning and Pros and Cons," 12 de febrero de 2024

"El alto costo de las primas y los cargos hace que los seguros IUL sean caros y considerablemente menos asequibles que los seguros de vida a término".

Investopedia.com, "What Is Indexed Universal Life Insurance (IUL)?" 9 de julio de 2024

"Las tarifas de la cobertura de un seguro IUL pueden aumentar con el tiempo y pueden incluir los pagos que haga o el valor de su cuenta en efectivo".

NerdWallet.com, "Indexed Universal Life Insurance (IUL): How It Works", 9 de febrero de 2024

"La principal desventaja de las pólizas de vida universal indexadas son las complicaciones y los matices asociados con el índice de mercado utilizado como referencia y el crecimiento del valor en efectivo".

PolicyGenius.com, "Indexed Universal Life Insurance: What It Is & How It Works", 19 de octubre de 2023

Este material está destinado solo a fines educativos generales y no es una solicitación de una póliza de seguro de vida.

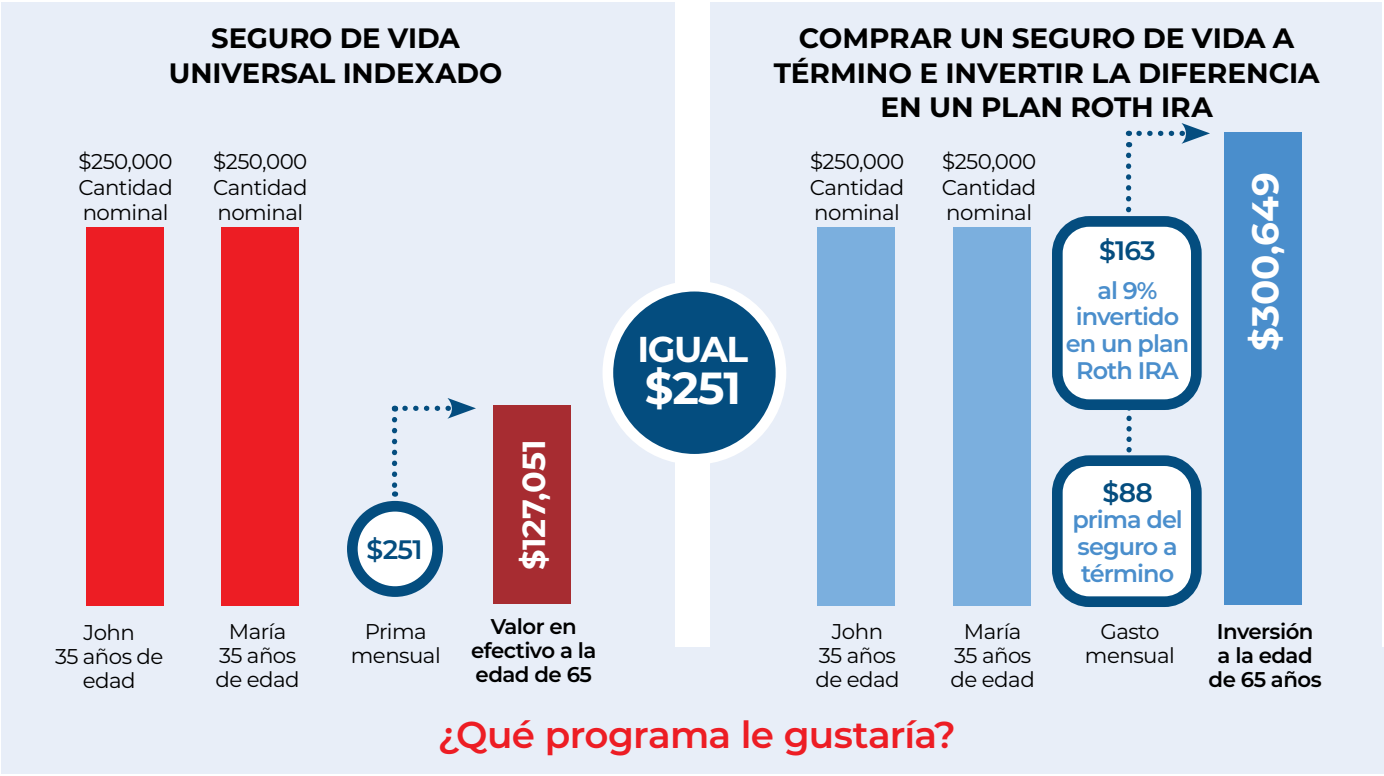
CUATRO PROBLEMAS CON EL SEGURO DE VIDA CON VALOR EN EFECTIVO

PROBLEMA N° 1: ✗ Es una forma costosa de seguro de vida y, por lo general, ofrece menos cobertura para su familia.

PROBLEMA N° 2: ✗ Tiene que pedir prestado su propio dinero.

PROBLEMA N° 3: ✗ Por lo general, tiene una tasa de retorno baja.

PROBLEMA N° 4: ✗ Si usted muere, pierde su valor en efectivo con las pólizas tradicionales. Solo en algunos planes, puede obtener su valor en efectivo SI paga tasas adicionales.



¿Qué programa le gustaría?

Las primas del seguro de vida universal indexado (IUL) y el valor en efectivo pueden variar según varios factores y supuestos garantizados y no garantizados. Las primas hipotéticas de la póliza IUL y el valor en efectivo en este ejemplo se basan en una prima mensual promedio de cinco compañías de seguro para hombres y mujeres (ambos de 35 años de edad y riesgo estándar) y suponen una tasa de interés indexada del 5,21%, no garantizada. Las pólizas de IUL pueden tener beneficios tales como intereses o valor en efectivo disponible para un préstamo o tras la entrega de la póliza.

La prima mensual para la pólizas de seguro de vida a término es un promedio de las pólizas de seguro de vida a término de cuatro grandes compañías norteamericanas de seguros de vida para hombres y mujeres, ambos de 35 años de edad y riesgo estándar, término a 30 años. El seguro a término proporciona solamente un beneficio por fallecimiento y sus primas aumentan después de los períodos de las primas iniciales y en determinadas edades.

Las tasas de inversión hipotéticas suponen una tasa de retorno constante del 9%, compuesta mensualmente, y no es indicativa de ninguna inversión específica. Cualquier inversión real puede estar sujeta a impuestos y comisiones, lo que reduciría el rendimiento. Este ejemplo muestra una tasa de retorno constante, a diferencia de muchos tipos de inversiones que fluctuarán en valor. Es poco probable que una inversión crezca 9% o más de manera constante. Invertir conlleva riesgos, incluso la pérdida del capital.

NUESTRA FILOSOFÍA: Los Tres "Jamás" al comprar seguro de vida

JAMÁS #1: ✗ Jamás compre ningún tipo de seguro con "valor en efectivo" o seguro de vida entera, incluyendo el seguro de vida universal.

JAMÁS #2: ✗ Jamás compre seguro de vida como inversión.

JAMÁS #3: ✗ Jamás compre una póliza de seguro de vida que pague dividendos.

Este material está destinado solo a fines educativos generales y no es una solicitación de una póliza de seguro de vida.

LO QUE DICEN LOS EXPERTOS SOBRE EL SEGURO A TÉRMINO

> El seguro a término es protección pura, como el seguro contra incendios o el seguro automotriz; su única función es respaldar a su familia si usted muere. Usted puede comprar grandes cantidades de cobertura por modestas sumas de dinero, y grandes pólizas son lo que necesitan su cónyuge y sus hijos.
>
> **Jane Bryant Quinn, *Making the Most of Your Money Now,* 2009**

> En mi opinión, existe solo un tipo de seguro de vida que tiene sentido para la gran mayoría de nosotros: el seguro de vida a término.
>
> **Suze Orman, *The Road to Wealth: A Comprehensive Guide to Your Money,* 2009**

> "Comprar una póliza de vida a término más económica le permite ahorrar lo que habría pagado por una póliza de vida entera, y quizás invertir el dinero en otra parte".
>
> **NerdWallet.com, "Term Life Vs. Whole Life Insurance: Key Differences and How to Choose", 26 de julio de 2024**

> "El seguro de vida a término tiende a ser mucho más barato que la cobertura de vida entera porque las pólizas a término no tienen un componente de valor en efectivo y pueden caducar sin pagar ningún beneficio".
>
> **USnews.com, "Term vs. Whole Life Insurance", 19 de septiembre de 2024**

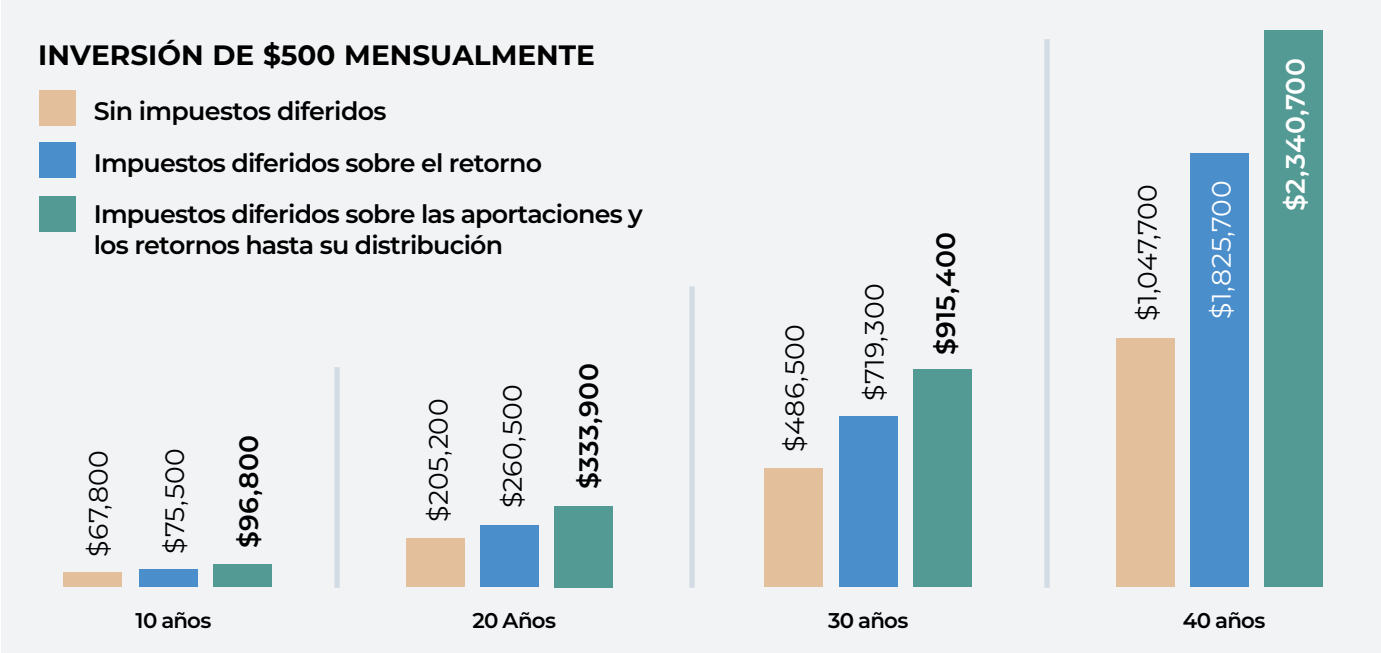
Este material está destinado solo a fines educativos generales y no es una solicitación de una póliza de seguro de vida.

APLACE LOS IMPUESTOS

¿Está empleado? Si lo está, entonces ¡tiene una dificultad impositiva! Mientras más trabaje para salir adelante y aumentar sus ingresos, más impuestos pagará. Con el objetivo de contar con el máximo de efectivo al momento de la jubilación, necesita encontrar una manera de minimizar sus impuestos.

El poder de los ahorros con impuestos diferidos

Cuando comience a "pagarse a usted primero", puede invertir el dinero que ha destinado a sus objetivos a largo plazo mediante una cuenta de jubilación con impuestos diferidos. Esto le permitirá posponer el pago de impuestos sobre sus ganancias. Esto significa que se permite que más dinero sea compuesto y trabaje para usted en comparación a si sus impuestos sobre la renta fueran sacados de sus ganancias cada año.
Eche un vistazo al poder de los impuestos diferidos:



Usted debe considerar su horizonte temporal de inversión personal o su categoría impositiva, tanto actuales como pronosticados, cuando tome una decisión que pueda afectar los resultados de esta comparación. El cuadro usa tasas de retorno constantes, a diferencia de muchos tipos de inversiones reales que fluctúan en valor. Supone una categoría impositiva federal de ingresos del 22%. Las tasas impositivas más bajas sobre las ganancias de capital y los dividendos harían que el rendimiento de la inversión gravable fuera más favorable, reduciendo, por consiguiente, la diferencia en el rendimiento entre los ejemplos que se muestran. Toda aportación deducible de impuestos se grava como ingresos ordinarios al momento del retiro y el crecimiento con impuestos diferidos podría ser gravado como ingresos ordinarios al momento del retiro. Las ganancias sobre la inversión están en una tasa nominal constante del 9%, compuestas mensualmente y no incluyen impuestos, cargos o gastos. Esta hipótesis supone que no hay distribuciones hasta la jubilación. Las inversiones reales fluctuarán en valor. Las cantidades anteriores se basan en aportes mensuales de $500 (ingreso devengado, ajustado para impuestos). Invertir conlleva riesgos, incluso la pérdida del capital. Las acciones, al momento de canjearlas, pueden valer más o menos que su costo original.

DEDUCCIÓN FISCAL

Una DEDUCCIÓN es una cantidad de dinero que usted puede restar de su ingreso bruto antes de calcular los impuestos. Mientras más pueda reducir sus ingresos brutos mediante deducciones, menor será la cantidad sobre la que pagará impuestos sobre la renta. Vale la pena deducir. Recuerde consultar con su asesor fiscal acerca de su situación impositiva personal.

APLAZAMIENTO DE IMPUESTOS

Un APLAZAMIENTO significa que puede "posponer" el pago de los impuestos actuales hasta una fecha posterior, por lo general al jubilarse. Lo mejor de aplazar los impuestos hasta la jubilación es la expectativa de que usted caiga en una categoría impositiva más baja cuando tenga que pagar impuestos sobre el dinero.

La información relacionada con los impuestos se basa en el código fiscal actual del IRS en el momento de la publicación, que está sujeto a cambios. Ni Primerica ni sus representantes brindan servicios fiscales. Para recibir consejos adicionales, debe consultar a un profesional debidamente autorizado.

Este material solo tiene fines educativos generales y no es una recomendación para comprar, vender, tener inversiones o adoptar una estrategia de inversión en particular.

¿Qué tipo de IRA prefiere?

Cuando se trata de Cuentas de jubilación individual (IRA), usted tiene varias opciones. ¿Cuál es la mejor para su caso?

IRA TRADICIONAL (DEDUCIBLE)	**Beneficio: Ahorros fiscales ahora e impuestos diferidos hasta la jubilación.** Le ahorra dinero al brindarle a usted y a su cónyuge la posibilidad de aportar $7,000 cada uno (si cumple con ciertos requisitos) de sus ingresos brutos, lo que reduce su ingreso gravable. Usted pospone el pago de impuestos sobre cualquier ingreso hasta que se retiren los mismos en una fecha futura, comúnmente tras la jubilación.[1]
PLAN DE IRA TRADICIONAL (NO DEDUCIBLE)	**Beneficio: Los ingresos en su IRA tienen impuestos aplazados hasta la jubilación**. Si sobrepasa ciertos límites de ingresos, sus aportaciones a IRA tradicional no podrán deducirse de sus impuestos actuales. No obstante, sus aportaciones no deducibles crecerán con impuestos diferidos.
ROTH IRA	**Beneficio: Las aportaciones no son deducibles, pero recibirá, más adelante, el aplazamiento de impuestos sobre los ingresos y las extracciones libres de impuestos.** Las aportaciones se realizan con dinero "después de impuestos". No obstante, cuando retire el dinero de un plan Roth IRA, nada de eso será gravado mientras que se cumplan ciertos parámetros.[2] **Ventajas clave: Sus aportaciones pueden estar disponibles en cualquier momento, sin multa y no hay distribuciones mínimas requeridas.**

1. Tenga en cuenta que los retiros de dinero de IRA tradicionales están sujetos a impuestos sobre la renta a la tasa ordinaria de impuestos que le corresponde a usted, y los retiros tempranos, realizados antes de los 59 y 1/2 años de edad, pueden estar sujetos a una multa del 10% a menos que aplique una exención que corresponda. Usted puede ser elegible para recibir deducciones fiscales sobre la renta anual basadas en su Ingreso Bruto Anual. Consulte a un profesional de impuestos para ver si califica. 2. Los ingresos en un plan Roth IRA pueden estar libres de impuestos si mantiene la cuenta durante cinco años y cumple los 59 1/2 antes de hacer retiros. Siempre que la cuenta haya estado abierta durante al menos cinco años y usted haya cumplido 59 y 1/2 años de edad cuando comience a retirar los fondos.

Comparación de los tratamientos de los impuestos

CATEGORÍA	IRA TRADICIONAL	ROTH IRA
Límite de aportaciones (para 2024)	**Hasta $7,000** (A los 50 años y más: hasta $8,000)	**Hasta $7,000** (A los 50 años y más: hasta $8,000)
Deducibilidad	**Deducible** (se aplican límites de ingresos)	**No deducible**
Ingresos	**Impuestos diferidos**	**Impuestos diferidos**
Retiros de dinero por jubilación (Después de los 59 1/2 años)	**Sujeto a impuesto**	**Libre de impuestos** (Si el plan Roth IRA se conservadurante al menos cinco años)
Distribuciones	**Se requiere a los 73 años**	**No hay requisito de edad**

Las limitaciones de ingresos pueden restringir la cantidad que usted puede aportar a un plan IRA deducible o un plan Roth IRA. Además, la cantidad que usted puede aportar a una IRA se reduce por las aportaciones a otras IRA. Los retiros de dinero realizados antes de los 59 1/2 años de edad pueden estar sujetos al régimen ordinario de impuestos sobre la renta y a una multa impositiva del 10%. Los representantes de Primerica no proporcionan asesoramiento fiscal. Consulte a su asesor fiscal si tiene alguna pregunta. La información relacionada con los impuestos se basa en el código fiscal actual del IRS en el momento de la publicación, que está sujeto a cambios.

Este material solo tiene fines educativos generales y no es una recomendación para comprar, vender, tener inversiones o adoptar una estrategia de inversión en particular.

El alto costo de esperar

No nos cansamos de decirlo: Mientras más pronto comience a ahorrar, menos tendrá que guardar.
Vea cómo invertir en una cuenta IRA hoy, le ayudará a asegurar una jubilación cómoda.

EL VALOR EN TIEMPO DEL DINERO

Persona A: Aporta desde los 22 a los 29 años

Edad	Aportación anual	Acumulación a final del año
22	**$7,000**	**$7,660**
23	**$7,000**	**$16,030**
24	**$7,000**	**$25,190**
25	**$7,000**	**$35,210**
26	**$7,000**	**$46,170**
27	**$7,000**	**$58,160**
28	**$7,000**	**$71,270**
29	**$7,000**	**$85,610**
30	0	$93,650
31	0	$102,430
32	0	$112,040
33	0	$122,550
34	0	$134,040
35	0	$146,620
36	0	$160,370
37	0	$175,420
38	0	$191,870
39	0	$209,870
40	0	$229,560
41	0	$251,090
42	0	$274,650
43	0	$300,410
44	0	$328,590
45	0	$359,420
46	0	$393,130
47	0	$430,010
48	0	$470,350
49	0	$514,470
50	0	$562,730
51	0	$615,520
52	0	$673,260
53	0	$736,410
54	0	$805,500
55	0	$881,060
56	0	$963,710
57	0	$1,054,110
58	0	$1,152,990
59	0	$1,261,150
60	0	$1,379,450
61	0	$1,508,860
62	0	$1,650,400
63	0	$1,805,220
64	0	$1,974,560
65	0	$2,159,780
66	0	$2,362,390
67	0	$2,584,000

Comenzó a aportar 22 años de edad

Dejó de aportar 29 años de edad

Total de aportaciones: **$56,000**
Total acumulado a los 67 años: **$2,584,000**

Persona B: Aporta desde los 30 a los 67 años

Edad	Aportación anual	Acumulación a final del año
22	0	0
23	0	0
24	0	0
25	0	0
26	0	0
27	0	0
28	0	0
29	0	0
30	**$7,000**	**$7,660**
31	**$7,000**	**$16,030**
32	**$7,000**	**$25,190**
33	**$7,000**	**$35,210**
34	**$7,000**	**$46,170**
35	**$7,000**	**$58,160**
36	**$7,000**	**$71,270**
37	**$7,000**	**$85,610**
38	**$7,000**	**$101,300**
39	**$7,000**	**$118,460**
40	**$7,000**	**$137,230**
41	**$7,000**	**$157,760**
42	**$7,000**	**$180,220**
43	**$7,000**	**$204,780**
44	**$7,000**	**$231,650**
45	**$7,000**	**$261,030**
46	**$7,000**	**$293,170**
47	**$7,000**	**$328,330**
48	**$7,000**	**$366,790**
49	**$7,000**	**$408,850**
50	**$7,000**	**$454,860**
51	**$7,000**	**$505,190**
52	**$7,000**	**$560,240**
53	**$7,000**	**$620,450**
54	**$7,000**	**$686,310**
55	**$7,000**	**$758,340**
56	**$7,000**	**$837,140**
57	**$7,000**	**$923,320**
58	**$7,000**	**$1,017,590**
59	**$7,000**	**$1,120,710**
60	**$7,000**	**$1,233,500**
61	**$7,000**	**$1,356,860**
62	**$7,000**	**$1,491,800**
63	**$7,000**	**$1,639,400**
64	**$7,000**	**$1,800,840**
65	**$7,000**	**$1,977,430**
66	**$7,000**	**$2,170,590**
67	**$7,000**	**$2,381,860**

Comenzó a aportar 30 años de edad

Dejó de aportar 67 años de edad

Total de aportaciones: **$266,000**
Total acumulado a los 67 años: **$2,381,860**

¿Preferiría ser la persona A o la persona B?

La tasa de retorno hipotética del 9%, compuesta mensualmente, y la acumulación de pagos diferidos de impuestos que se muestran para ambas cuentas IRA no están garantizadas ni pretende demostrar el rendimiento de ninguna inversión real. A diferencia de las inversiones reales, estas cuentas muestran una tasa de retorno constante sin comisiones ni cargos. Toda aportación deducible de impuestos se grava y el crecimiento con impuestos diferidos podría ser gravable al momento de retirar los fondos. Los retiros de una IRA antes de los 59 1/2 años pueden estar sujetos a una multa impositiva del 10%.
Se asume que los pagos se hacen al comienzo de cada año. Invertir conlleva riesgos, incluso la pérdida del capital. Las acciones, al momento de canjearlas, pueden valer más o menos que su costo original.

Este material solo tiene fines educativos generales y no es una recomendación para comprar, vender, tener inversiones o adoptar una estrategia de inversión en particular.

CONVIÉRTASE EN PROPIETARIO, NO EN PRESTAMISTA

Muchas personas fracasan financieramente porque no entienden el concepto esencial de convertirse en propietario, no en prestamista. La mayoría de las personas son "prestamistas". Depositan su dinero en lo que consideran inversiones "seguras", generalmente un banco local o cooperativas de crédito. Pero, esto es lo que sucede.

Evite al intermediario

Por lo general, los bancos pagan una tasa de interés baja en los depósitos de sus clientes y luego prestan ese dinero o lo invierten directamente en la economía. El banco gana una tasa de retorno más altas sobre sus inversiones y está feliz de pagarle a usted una tasa de interés más baja por el uso de su dinero. Como regla general, lo que realmente tiene allí es una cuenta de "préstamo", en lugar de una cuenta de "ahorros". Usted está prestando dinero al banco y ellos sacan ganancias del mismo. No le queda otra alternativa que revertir esta situación si es que desea que su dinero trabaje para usted. **Usted debe convertirse en "propietario" y no en "prestamista". Usted debe aprender a "evitar al intermediario".**

¿Está ganando una pérdida garantizada?

Aunque se sienta cómodo con el hecho de que los depósitos en bancos, ahorros y préstamos están "garantizadas" contra pérdidas por parte de la FDIC, lo que está comprando con ese tipo de "garantías" es algo con lo que usted no había contado, ¡una pérdida garantizada!

USTED DEPOSITA $10,000 A UNA TASA DE INTERÉS DEL 1.5% EN SU BANCO LOCAL...	
Usted gana intereses por el año:	**$150**
Pero usted paga **$33 en impuestos por dichos intereses al 22%:**	**-$33**
De manera que sus ingresos netos son:	**$117**
Su saldo resultante sería:	**$10,117**
...pero, si la inflación es del 5%, su poder adquisitivo se reduciría a:	**$9,635**

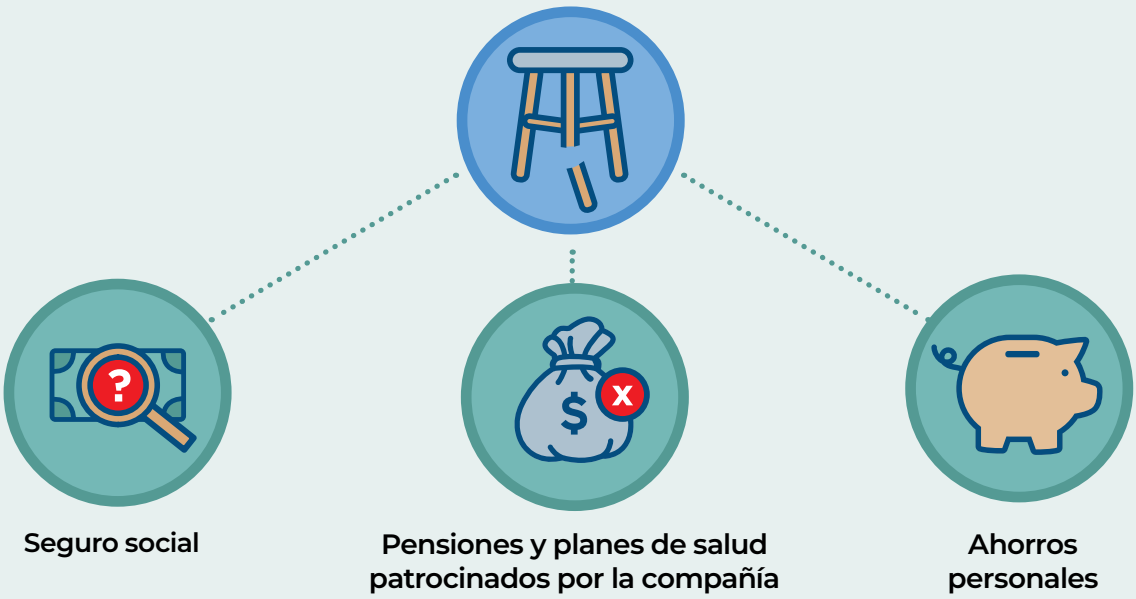
¡En realidad habría PERDIDO poder adquisitivo! Nunca subestime el riesgo de inflación. Recuerde, la clave es qué puede comprar su dinero.

Esta tasa impositiva del 22% es hipotética. El ejemplo proporcionado supone una categoría impositiva federal del 22%. Cada circunstancia difiere en función de las distintas categorías impositivas. Una tasa impositiva distinta cambiaría el resultado. Los certificados de depósito (CD) y las cuentas de ahorros están generalmente aseguradas por la FDIC en hasta $250,000 por banco.

Este material solo tiene fines educativos generales y no es una recomendación para comprar, vender, tener inversiones o adoptar una estrategia de inversión en particular.

La banqueta rota de tres patas

Durante años, los expertos financieros usaron la analogía de una banqueta de tres patas para demostrar las fuentes primarias que proporcionan los ingresos de jubilación. No obstante, atrás quedaron los tiempos en que se podía contar con una pensión y seguro de salud proveniente del empleador en la jubilación. Además, el Seguro Social ya no parece tan "seguro". En su conjunto, estas tres "patas" solían representar una fuente estable de ingresos y protección, pero ya no es así. **Dicho en pocas palabras, financiar su jubilación depende de usted.**



Con este tipo de incertidumbre, es hora de tomar el control y no depender de otras fuentes para financiar su jubilación.

¡No solo ahorre, invierta!

PREGUNTA: Con el problema de los bajos retornos de las inversiones "seguras", ¿hacia dónde puede dirigirse para tener la oportunidad de obtener el tipo de tasa de retorno que necesita para mantenerse a la vanguardia dentro del juego de los ahorros?

RESPUESTA: Inversiones en acciones (el mercado bursátil). Invertir en el mercado lo saca del modo de "ahorro" para pasarlo al modo de "inversión".

PREGUNTA: ¿Las acciones están garantizadas?

RESPUESTA: No. Siempre existe la posibilidad de tener pérdidas, así como ganancias. **No obstante, para una mayor tasa de retorno potencial, muchos inversionistas están dispuestos a aceptar un mayor nivel de riesgo.**

PREGUNTA: ¿Cuánto gastará el adulto mayor promedio en gastos relacionados con la atención médica durante la jubilación?

RESPUESTA: En promedio, un adulto mayor podría gastar $157,000 en la jubilación. Un plan de salud complementario adecuado podría hacer una gran diferencia.

"Retiree Medical Costs Are Expected to Moderate, but Still High", NYtimes.com, 30 de junio de 2023

RECUERDE: Usted ahora sabe por qué debería ser un "propietario" en lugar de "prestamista". Si desea una "garantía" para su dinero, tiene que estar dispuesto a aceptar un retorno relativamente bajo.

Este material solo tiene fines educativos generales y no es una recomendación para comprar, vender, tener inversiones o adoptar una estrategia de inversión en particular.

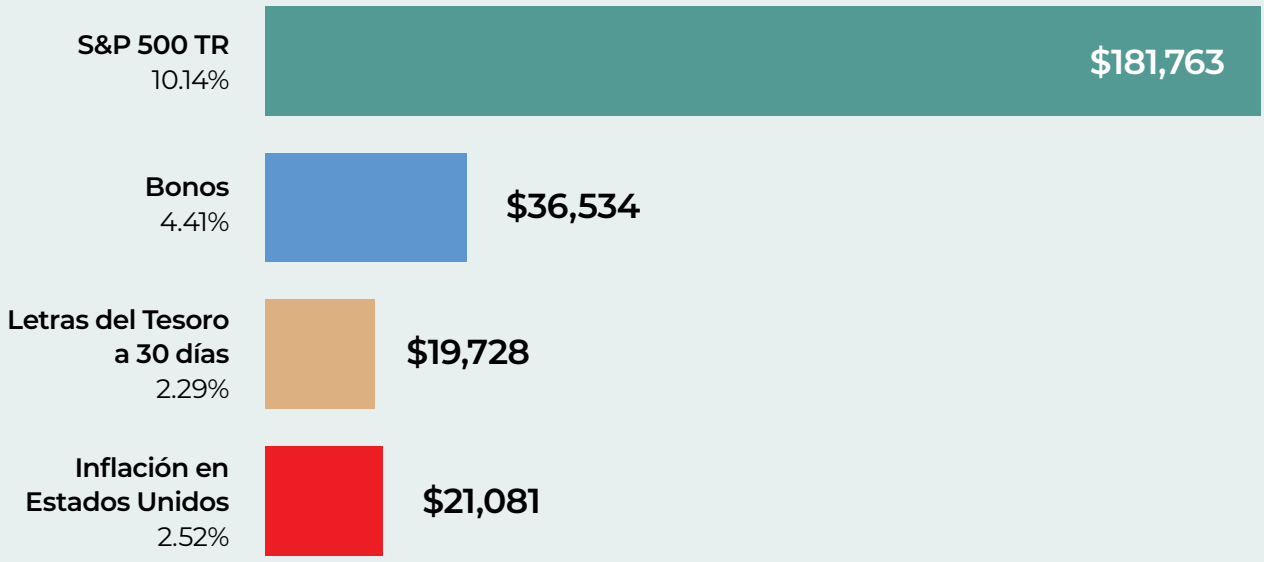
La clave es la tasa de retorno

Aunque ahorrar es importante, eso por sí solo no suele ser suficiente para pasar sus años de jubilación. **Invertir es una de las mejores maneras de aumentar la riqueza con el tiempo.**

También es importante cómo elige invertir su dinero, ya que algunos vehículos de inversión ofrecen un mayor potencial de crecimiento y riesgos potencialmente más altos. La tasa de retorno (la cantidad de crecimiento de su inversión inicial) será diferente dependiendo de cómo decida invertir, por lo que asegúrese de elegir una estrategia de inversión que se ajuste a sus objetivos, plazos y tolerancia al riesgo.

CRECIMIENTO DE UNA INVERSIÓN DE $10,000 A DISTINTAS TASAS DE RETORNO

(31 de diciembre de 1993 al 31 de diciembre de 2023)



¿Qué tipo de retorno necesita para alcanzar sus metas?

Fuente: Morningstar. **El rendimiento pasado no garantiza los resultados futuros. Este cuadro solo tiene propósitos ilustrativos y no representa una inversión real. Además, estos retornos no reflejan el rendimiento pasado o futuro de ninguna inversión específica. Todas las inversiones implican un riesgo, incluso la pérdida del capital. Las cifras del cuadro anterior suponen reinversiones de dividendos. No reflejan costos, gastos o consecuencias fiscales, lo que reduciría los resultados. Debido a que estos índices no son carteras administradas, no hay costos de asesoramiento ni gastos de gestión interna reflejados en sus rendimientos.** Los inversionistas no pueden invertir directamente en ningún índice. Las cifras representan una inversión inicial de $10,000. El Standard & Poor's 500® es un grupo de valores no administrados y se considera representativo del mercado bursátil en general. Índice Bloomberg de Bonos Agregados de Estados Unidos: El índice Bloomberg de Bonos Agregados de Estados Unidos, conocido generalmente como "el Índice de Bonos S&P 500", representa el mercado de bonos de Estados Unidos, denominados en dólares, de tasa fija, gravables y de grado de inversión. El índice incluye títulos valores corporativos y gubernamentales, títulos valores respaldados por hipotecas y títulos valores respaldados por activos, con al menos un año de vencimiento. Las Letras del Tesoro de EE. UU. a 30 Días son inversiones a corto plazo respaldadas por el gobierno, se consideran sin riesgo y tan buenas como el efectivo porque el vencimiento es de solo 1 mes y están representadas por el índice IA SBBI US 30 Day TBill TR. Los Bonos del Tesoro están respaldados por la plena fe y crédito del gobierno de EE. UU. y tienen una tasa de retorno fija, mientras que las inversiones en el mercado bursátil no ofrecen esta garantía. El historial inflacionario está representado por el índice IA SBBI US Inflation. Los inversionistas no pueden invertir directamente en ningún índice.

Este material solo tiene fines educativos generales y no es una recomendación para comprar, vender, tener inversiones o adoptar una estrategia de inversión en particular.

INVIERTA CON UN GESTOR PROFESIONAL

Los fondos mutuos son una excelente forma de convertirse en “propietario” y no en un “prestamista”. Brindan a las familias promedio la ventaja de invertir en la economía, con la oportunidad de reducir el riesgo con una gestión y diversificación profesional. Sin duda existe riesgo; después de todo, está comprando una pequeña parte de la economía y son muchos los factores que inciden en la economía. No obstante, como hemos aprendido, a cambio de ese riesgo, usted obtiene el potencial de una mayor tasa de retorno.

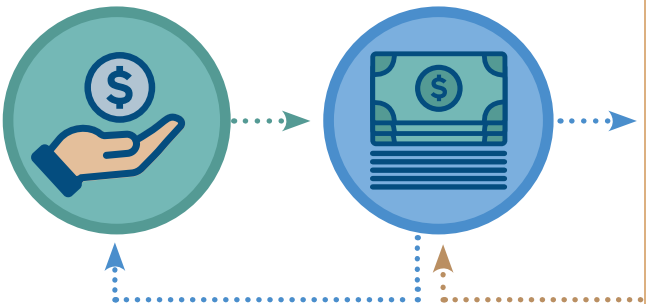
Este material solo tiene fines educativos generales y no es una recomendación para comprar, vender, tener inversiones o adoptar una estrategia de inversión en particular.

¿Qué es un fondo mutuo?

Un fondo mutuo es una oportunidad para que usted, junto con muchos otros inversionistas, agrupen su dinero. Los gestores de dinero profesionales invierten dicho "pozo" para ustedes, manteniendo las inversiones bajo una supervisión profesional. Los gestores de dinero usan su conocimiento de los títulos valores y las condiciones cambiantes del mercado para invertir los activos aportados al pozo en muchas compañías diferentes dentro de una variedad de sectores.

INVERSIONISTAS INDIVIDUALES

DINERO ADMINISTRADO PROFESIONALMENTE



EJEMPLO DE TENENCIAS DE FONDOS MUTUOS

The Procter & Gamble Company
Productos de consumo incluyendo Febreze, Crest, Downy, Gillette, Tide

Microsoft Corporation Tecnología incluyendo software para computadoras Windows, sistema de videojuegos Xbox

Pfizer, Inc. Productos farmacéuticos incluyendo Advil, Lipitor, Celebrex

McDonald's Corporation Operador global de comida rápida y marca de consumo

Verizon Communications, Inc. Telecomunicaciones incluyendo datos y voz inalámbrica, Internet de banda ancha

Netflix, Inc. Entretenimiento incluyendo membresías de suscripción para programas de televisión, películas y juegos, servicios de streaming

Amazon.com, Inc. Tecnología incluyendo comercio electrónico, computación en la nube, publicidad en línea, streaming digital e IA

¿Sabía que el fondo mutuo típico tiene, como promedio, más de 150 acciones?

Cada fondo mutuo invierte de forma diferente. Lea los prospectos del fondo mutuo para determinar cómo un fondo puede invertir, así como para determinar sus participaciones actuales. Los fondos mutuos son carteras administradas activamente e incurren en cargos y costos de administración interna. El valor de un fondo fluctúa y las acciones, al momento de canjearlas, pueden tener un valor menor que el original. Las inversiones en fondos mutuos conllevan riesgos, incluyendo la pérdida de capital. Fuente: Morningstar. Promedio basado en 3,276 fondos de capital abierto de acciones nacionales de EE. UU. La lista anterior es un ejemplo y no representa la tenencia de un fondo mutuo real.

Las tres claves de la inversión

DISCIPLINA Manteniéndose enfocado e invirtiendo durante toda la actividad del mercado usted puede aumentar su potencial a largo plazo, porque dejar de hacerlo aunque solo sea en algunos de los días de mejor rendimiento en el mercado, con el tiempo podría disminuir considerablemente sus retornos. Los expertos dicen que la "sincronización" con el mercado es una mala forma de invertir. La clave es mantener una visión a largo plazo y mantenerse centrado en sus metas.

DIVERSIFICACIÓN Puesto que no existe una inversión única y perfecta, aproveche la mejor alternativa, es decir, construir su cartera equilibrando una variedad de inversiones. Juntas, dichas inversiones le ayudan a alcanzar sus metas y reducir el riesgo de su cartera. Esto también puede obrar para aumentar los retornos mediante la compensación de las pérdidas en una clase de activos con la oportunidad de ganancias en otra. La diversificación no garantiza una ganancia ni protege contra pérdidas.

PROMEDIAR EL COSTO DE LAS INVERSIONES Promediar el costo de las inversiones significa invertir una cierta cantidad fija cada mes, independientemente de lo que esté sucediendo a nivel del mercado bursátil. Esto elimina el tener que predecir cuándo invertir, ya que usted podrá tomar ventaja de las altas y bajas del mercado mediante la compra de un menor número de unidades cuando los precios están altos y más unidades cuando los precios están bajos. Aunque promediar el costo de las inversiones no puede asegurar ganancias ni protege contra pérdidas, sí muestra cómo un plan de inversión sistemático, sostenido durante un período de tiempo tiene el potencial de rendir frutos, aliviando sus preocupaciones sobre si el mercado está en alza o baja.

Promediar el costo de las inversiones es una técnica para reducir el costo promedio por acción a lo largo del tiempo. Promediar el costo de las inversiones no puede asegurar ganancias ni proteger contra pérdidas en mercados a la baja. Los inversionistas deben considerar su capacidad para seguir invirtiendo en períodos de precios bajos. Estos valores son hipotéticos y no reflejan ningún período específico del mercado.

Este material solo tiene fines educativos generales y no es una recomendación para comprar, vender, tener inversiones o adoptar una estrategia de inversión en particular.

¿Quién cree usted que ganó más dinero?

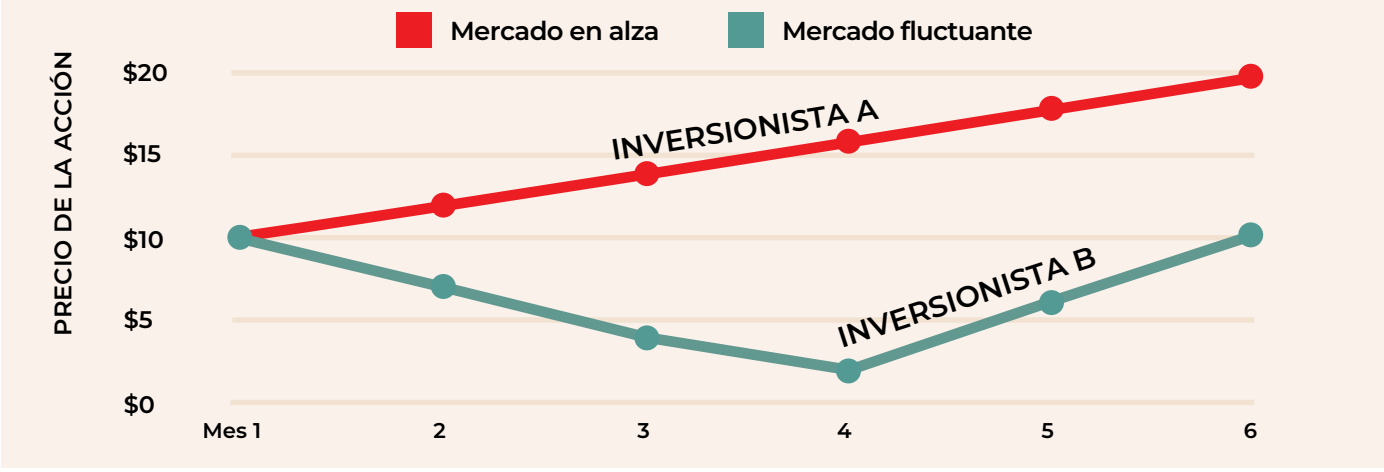
Promediar el costo en dólares es uno de los principios más importantes en este libro de educación financiera **How Money Works™**.

Inversionista A comenzó a comprar sus acciones con el mercado al alza. Justo después, el **Inversionista B** comenzó a comprar sus acciones, el mercado cayó y luego se recuperó a donde estaba al comienzo de su período de inversión.

Si escogió al **Inversionista A,** ¡se equivocó! El **Inversionista B** pudo aprovechar la recesión en el mercado y usar su inversión mensual de $100 para comprar acciones a un precio más bajo, lo que significaba más acciones compradas. Con su inversión de $600, compró 125.95 acciones a un precio promedio de $4.76 por acción.

La inversión de $600 del **Inversionista A** compró 42.28 acciones a un precio promedio de $14.19 por acción. En un mercado fluctuante, el **Inversionista B** pudo acumular más acciones a un precio más bajo que las que el **Inversionista A** compró en un mercado en alza. Ese es el poder de promediar el costo de las inversiones.

CÓMO FUNCIONA PROMEDIAR EL COSTO DE LAS INVERSIONES



Invierte $100 al mes	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6			RETORNO DE $600 DE INVERSIÓN TOTAL
Costo por acción	$10.00	$12.00	$14.00	$16.00	$18.00	$20.00	Costo promedio por acción:	$14.19	42.28 acciones multiplicadas por un precio de acción de $20 =
Cant. de acciones:	10.00	8.33	7.14	6.25	5.56	5.00	Acciones acumuladas:	42.28	$845.60
INVERSIONISTA A	Acumuló menos acciones a medida que aumentó el costo por acción								
Costo por acción	$10.00	$7.00	$4.00	$2.00	$6.00	$10.00	Costo promedio por acción:	$4.76	125.95 acciones multiplicadas por un precio de acción de $10 =
Cant. de acciones:	10.00	14.29	25.00	50.00	16.67	10.00	Acciones acumuladas:	125.95	$1,259.50
INVERSIONISTA B	Acumuló más acciones a medida que el costo por acción bajó								

Promediar el costo de las inversiones es una técnica para reducir el costo promedio por acción a lo largo del tiempo. Promediar el costo de las inversiones no puede asegurar ganancias ni proteger contra pérdidas en mercados a la baja. Los inversionistas deben considerar su capacidad para seguir invirtiendo en períodos de precios bajos. Estos valores son hipotéticos y no reflejan ningún período específico del mercado.

Este material solo tiene fines educativos generales y no es una recomendación para comprar, vender, tener inversiones o adoptar una estrategia de inversión en particular.

¡SÍ PUEDE HACERLO!

A primera vista, lograr la seguridad financiera puede parecer una tarea abrumadora. Pero, como ha visto en estas páginas, el camino hacia la independencia financiera comienza con la comprensión de algunos conceptos básicos, y la aplicación de estos en su vida. Ganar la "guerra" financiera es el resultado de ganar pequeñas batallas día a día. **Independientemente de su situación actual, es importante empezar hoy mismo. Si usted elabora un plan simple y lo cumple, le sorprenderá el progreso que puede alcanzar.**

Escanee este código o visite TheRealHowMoneyWorks.com para obtener más información.

Piénselo. ¿Los jubilados que conoce viven su vida según sus propios términos? ¿Tuvieron que trabajar más tiempo del que deseaban y posponer la jubilación hasta que fue demasiado tarde para disfrutar realmente de ese tiempo? ¿Desean haber comenzado antes con un plan estratégico financiero para sus años dorados? No cometa ese error. Comience ahora y tome el control de su futuro.

PRIMERICA y el logotipo de Primerica son marcas comerciales de Primerica, Inc., registradas en Estados Unidos y en Canadá. HOW MONEY WORKS™ es una marca comercial de Primerica, Inc. Todos los derechos reservados.

Primerica ofrece una oportunidad de negocios que implica la venta del seguro de vida a término y de varios otros productos de servicios financieros. Los representantes de Primerica son contratistas independientes, no empleados. Sus ganancias se basan en la venta de productos ofrecidos por Primerica y también en las referencias de productos que califiquen. Es importante destacar que los representantes de Primerica deben tener la licencia correspondiente para cada línea de productos antes de estar calificados para ejecutar las ventas.

Los representantes de Primerica comercializan el seguro de vida a término suscrito por National Benefit Life Insurance Company, Oficina Central: Long Island City, NY en el estado de Nueva York; Primerica Life Insurance Company, Oficinas ejecutivas: Duluth, GA, en todas las demás jurisdicciones de Estados Unidos; y Primerica Life Insurance Company of Canadá, Oficina central: Suite 400, 6985 Financial Drive, Mississauga, ON, L5N 0G3, Teléfono: 905-812-2900 en Canadá.

En Estados Unidos, los servicios de asesoramiento e inversiones son ofrecidos por PFS Investments Inc., 1 Primerica Parkway, Duluth, Georgia 30099-0001, miembro de FINRA [www.finra.org]. Primerica y PFS Investments Inc. son compañías filiales. PFS Investments Inc. opera su negocio de asesoramiento con el nombre Primerica Advisors.

Los representantes de Primerica no son planificadores financieros o de patrimonio, asesores fiscales, planificadores de presupuesto, consejeros de crédito ni gestores de deudas. Para recibir consejos adicionales, debe consultar a un profesional debidamente autorizado.

La capacidad del representante de Primerica de ofrecer productos y servicios se basa en las licencias que tiene y los estados en los que está inscrito. No todos los representantes están autorizados a vender todos los productos y servicios.

El apilamiento de las deudas optimiza su pago mensual total al enfocarse en saldar cada deuda de la forma más eficiente. A medida que salda cada deuda, dicho pago se aplica a la siguiente deuda en el plan, hasta que todas las deudas queden saldadas. Ni Primerica ni sus representantes son planificadores financieros certificados o registrados ni asesores fiscales y no ofrecen ni prestan servicios como reparación o mejora del historial de crédito, planificación de presupuesto, asesoramiento sobre deudas o historial de crédito, manejo de deudas o liquidación, u otros servicios similares.

Esta información tiene fines educativos y no es una recomendación para comprar, vender, tener inversiones o adoptar una estrategia de inversión en particular ni pretende ser una solicitación o póliza de seguro de vida.

No se deberá usar en el estado de Nueva York.

© 2003-2020, 2022-2024 Primerica / A9178 / 63678 / 4038780 / 11.24

primerica.com

PRIMERICA®