

ESTRATEGIAS DE AHORRO E INVERSIÓN

ELITE FINANCIAL SOLUTIONS

MI PLAN FINANCIERO EN 3... 2... 1

DE FORMA
EFFECTIVA
ALCANZABLE
REALISTA

LAS ESTRATEGIAS QUE DEBIMOS CONOCER
HACE AÑOS PARA TRANSFORMAR NUESTRA
ESTABILIDAD FINANCIERA

MI CAMINO A LA LIBERTAD FINANCIERA

FUNDADORA DE ELITE FINANCIAL SOLUTIONS

ANDREA VARGAS

PROFESIONAL FINANCIERO



Cuando comencé en la industria financiera, una de las primeras cosas que aprendí fue la importancia de contar con un plan que no solo generara ingresos, sino que también asegurara la estabilidad **a largo plazo** para mi familia. Como madre de dos hijas, la planificación del futuro no era una opción, sino una necesidad.

Ahí fue cuando descubrí el Seguro de Vida Indexado Universal (IUL). Este producto no solo cambió mi manera de ver la estabilidad financiera, sino que me ayudó a desarrollar una estrategia efectiva para cuidar de mi futuro y del de mis hijas. Hoy quiero compartir contigo cómo el IUL puede ser el pilar de tu plan financiero y cómo puedes usarlo para proteger y hacer crecer tu dinero a largo plazo



CAPITULO 1

MI PRIMER ENCUENTRO CON LAS ESTRATEGIAS FINANCIERAS

LAS 3 REGLAS DEL DINERO

Una de las primeras cosas que aprendí de finanzas, fueron las famosas **3 Reglas del Dinero**, reglas que fueron fundamentales en mi propio viaje hacia la estabilidad financiera y hoy sigo compartiéndolas con cada persona que busca tomar el control de sus finanzas. Consiste en...

01

GANAR MÁS DE LO QUE GASTAS

Esta primera regla es crucial y, aunque suena sencilla, es donde muchas personas fallan. Ganar más de lo que gastas implica tener control sobre tu presupuesto, identificar áreas de gastos innecesarios y aumentar tus ingresos de forma constante.

02

PROTEGER LO QUE GANAS

Proteger tus ingresos y tus ahorros es esencial para mantener tu estabilidad financiera. Esta regla se refiere a la importancia de usar estrategias que protejan tu dinero contra riesgos, como el pago de impuestos excesivos, la inflación o pérdidas en el mercado.

03

HACER QUE EL DINERO TRABAJE PARA TI

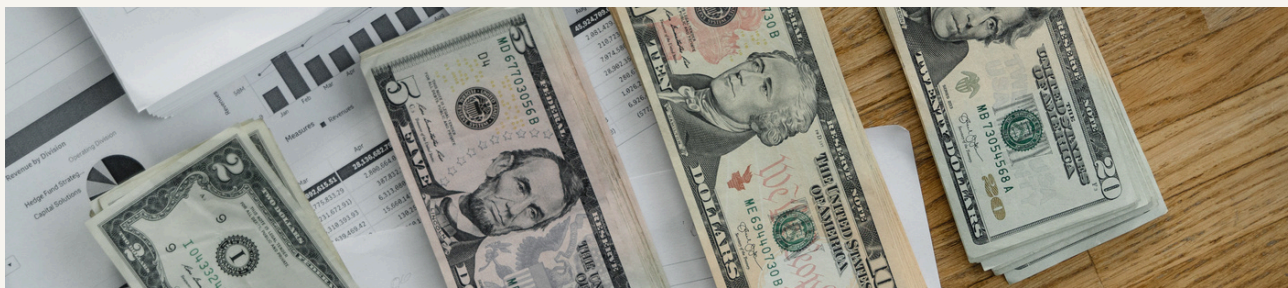
Esta es quizá la regla más poderosa de todas, porque se trata de lograr que el dinero deje de ser solo un recurso que obtienes mediante trabajo y se convierta en un activo que te genera ingresos pasivos. Hacer que el dinero trabaje para ti significa invertir de manera inteligente en vehículos financieros que te generen rentabilidad a lo largo del tiempo.

La 3ra regla del dinero *me hizo despertar*

No fue hasta que comencé a explorar el mundo financiero que me di cuenta de lo importante que era tener herramientas a largo plazo para proteger mi patrimonio. Cuando escuché por primera vez sobre los IUL y las Anualidades, no sabía que serían claves para construir un futuro seguro para mí y mis hijas.

¿QUÉ ES UN IUL Y POR QUÉ LO ELEGÍ?

El Seguro de Vida Indexado Universal (IUL) es una combinación poderosa entre un seguro de vida y una herramienta de inversión. Es una póliza que te ofrece protección en caso de fallecimiento, pero también te permite acumular valor en efectivo, que puedes usar en vida, basado en el rendimiento de índices del mercado, como el S&P 500. La razón por la que elegí un IUL es porque me ofrecía flexibilidad y una manera segura de asegurarme de que mi dinero no se pierda en las caídas del mercado. ¡Qué tranquilidad me dio eso!



El IUL es una herramienta financiera que ha sido utilizada estratégicamente por personas ricas y quienes han alcanzado la libertad financiera en Estados Unidos. Estas personas lo emplean no solo como un seguro de vida, sino como una forma inteligente de acumular riqueza de manera protegida y libre de impuestos.

A través del crecimiento vinculado a índices de mercado, hoy en día, es considerado una **estrategia sólida** para la protección del legado familiar y la optimización fiscal porque nos da...

- ✓ **Protección y crecimiento a la vez:** Estás protegido con un seguro de vida y, al mismo tiempo, tienes la posibilidad de hacer crecer tu dinero a través del valor en efectivo que se acumula con el tiempo sin sufrir por las caídas del mercado.
- ✓ **Flexibilidad en el pago de primas:** Una de las grandes ventajas del IUL es que puedes ajustar tus pagos de primas de acuerdo a tus necesidades y situación financiera. Esto te permite mayor control y adaptabilidad si en algún momento prefieres pagar más o menos.
- ✓ **Crecimiento libre de impuestos:** El valor en efectivo dentro de un IUL crece de manera diferida en cuanto a impuestos. Es decir, no pagarás impuestos sobre los intereses que tu dinero vaya generando, lo que puede ser una gran ventaja a largo plazo.
- ✓ **Acceso al valor en efectivo en vida:** Lo más interesante del IUL es que te permite acceder a parte de ese valor en efectivo acumulado durante tu vida, sin penalización. Esto significa que puedes utilizarlo para objetivos como la educación de tus hijos, la compra de una casa, o como fondo de emergencia.
- ✓ **Capacidad de Herencia:** Un IUL no solo te protege a ti, sino que también permite dejar un legado a tus seres queridos. En caso de fallecimiento, tus beneficiarios recibirán una suma libre de impuestos, asegurando su estabilidad financiera.

A woman with long hair, wearing a light-colored jacket, is seen from behind, holding a young child. They are standing in a field of tall grass or corn, with a bright sunset or sunrise in the background, creating a warm, golden glow. The scene is captured in a soft, slightly blurred style, emphasizing the emotional connection between the woman and the child.

”

Lo que parecía un concepto complicado se convirtió en una estrategia que podría aplicar fácilmente para asegurar que, pase lo que pase, mis hijas tendrían respaldo

OTRA HERRAMIENTA QUE COMPLEMENTA MI PLAN FINANCIERO...

¿QUÉ SON LAS ANUALIDADES INDEXADAS?

Una anualidad es un contrato con una aseguradora que te garantiza pagos regulares en el futuro, idealmente durante tu jubilación. Puedes elegir pagar de una sola vez o hacer contribuciones a lo largo del tiempo. Las anualidades son una de las pocas herramientas que te permiten asegurar un ingreso constante durante la jubilación.

Esto puede marcar la diferencia entre una jubilación en la que te preocupas constantemente por tus finanzas y una en la que puedes disfrutar de los frutos de tu trabajo. Además, las anualidades indexadas ofrecen una paz mental única, ya que te protegen contra el riesgo de quedarte sin dinero en los últimos años de vida, lo que se conoce como el "riesgo de longevidad."



¿COMO SABER SI EL IUL O LAS ANUALIDADES PUEDEN SER ADECUADAS PARA TI?

Pregunta 1

¿Quiero proteger a mi familia y crecer mi dinero al mismo tiempo?

Responde aquí

Pregunta 2

¿Busco estabilidad financiera sin el riesgo de perder mis ahorros?

Responde aquí

Pregunta 3

¿Quiero tener una fuente de ingresos segura para mi jubilación?

Responde aquí

Pregunta 4

¿Estoy cansado de sentir que mis ahorros están estancados?

Responde aquí



CUANDO MIRO ATRÁS...

Veo cómo el aprender y aplicar estas estrategias ha cambiado mi vida. Me ha permitido construir, no solo mis finanzas, sino también un plan sólido para el futuro de mis hijas y para el mío.

Si tú también sientes que es el momento de **dar el siguiente paso** y necesitas *orientación personalizada* para configurar tu plan financiero de manera efectiva, te invito a una consulta gratuita en Zoom conmigo, donde exploraremos cómo esta herramienta **puede ayudarte a alcanzar tus objetivos financieros** y a asegurar tu bienestar a largo plazo.

CLICK AQUÍ

Let's begin...
