

EL PLAN

3 EN 1



Cómo jubilarte joven, libre de impuestos y pagar la universidad de tus hijos con un solo instrumento financiero"

INTRODUCCIÓN

Por qué esta guía es diferente

La mayoría de las personas trabaja 40 años para jubilarse con apenas el 40% de su salario, endeuda a sus hijos con préstamos universitarios y paga impuestos toda su vida... incluso en el retiro.

Esta guía te muestra cómo las familias inteligentes evitan los 3 problemas al mismo tiempo con un solo plan financiero.

EL PROBLEMA

Los 3 errores más costosos que comete la gente

✗ **Error 1 — Jubilación tardía y pobre**

Depender solo del seguro social o la pensión del trabajo.

Resultado: retirarse a los 65 con dinero insuficiente y dependiendo de otros.

✗ **Error 2 — Universidad = deuda de por vida**

En USA el promedio de deuda universitaria es **\$37,000 por estudiante.**

Muchos tardan 15–20 años en pagarla.

✗ **Error 3 — Pagar impuestos hasta en el retiro**

El 401k y el IRA tradicional te cobran impuestos cuando retiras el dinero.

Si las tasas suben, pagarás más de lo que planeas.

LA SOLUCIÓN

El instrumento que resuelve los 3 problemas

El Seguro de Vida con Valor en Efectivo (IUL — Indexed Universal Life) es el instrumento financiero más versátil y menos conocido del mercado.

A diferencia de lo que mucha gente cree, un seguro de vida bien estructurado **no es solo para cuando mueres.**

Es una herramienta de construcción de riqueza en vida.

CÓMO RESUELVE LOS 3 PROBLEMAS



Problema 1: Jubilación joven

El valor en efectivo crece vinculado al mercado bursátil **sin riesgo de pérdida**.

Puedes acceder desde los 50 (o antes) con préstamos libres de impuestos.



Problema 2: Libre de impuestos

El dinero crece libre de impuestos.

Los préstamos contra la póliza **no se reportan al IRS**.



Problema 3: Universidad sin deudas

Puedes usar el valor acumulado para pagar la universidad sin préstamos.

Además, **no afecta FAFSA**, lo que puede aumentar la ayuda financiera.

Diseño sugerido:

- Tres columnas
- Íconos grandes y coloridos
- Fondo blanco minimalista

EJEMPLO REAL

Familia González

María tiene 35 años, 2 hijos de 8 y 10 años y gana \$60,000 al año.

Con una póliza IUL bien estructurada de **\$500 al mes**:

- A los 55 años tiene **\$380,000** en valor en efectivo
- Puede retirar **\$2,500 al mes libres de impuestos**
- Tiene **\$80,000 disponibles para la universidad** de cada hijo
- Su familia está protegida con **\$500,000 de cobertura de vida**

Mismo presupuesto. Triple beneficio.

LOS 5 PASOS PARA EMPEZAR

1. Evalúa tu situación actual
2. Define tus metas
3. Consulta con un especialista independiente
4. Diseña tu póliza correctamente
5. Sé consistente

¿Quieres saber si este plan funciona para tu situación?

Agenda una consulta gratuita de 30 minutos donde analizamos tu situación y te mostramos cómo estructurar tu Plan 3 en 1.

<https://calendly.com/blindajefamiliarus/>