

El Banco Libre de Impuestos

**Cómo proteger tu capital y crecer tu
patrimonio con el IUL**

Presentado por: JCNay Vida Team

INTRODUCCIÓN

La mayoría de las personas ahorran para su retiro en cuentas tradicionales (como el 401k o IRA), sin darse cuenta de que están creando una "sociedad" con el gobierno donde el IRS decidirá cuánto de tu dinero se queda ellos en el futuro. El IUL (Index Universal Life) cambia las reglas del juego.

PUNTO 1: El Poder de la Sección 7702

El IUL no es solo un seguro de vida; es un contrato financiero respaldado por el código fiscal Sección 7702. Esto permite que:

- El crecimiento sea libre de impuestos: Tu dinero gana intereses sin que el IRS te pida una parte cada año.
- Los retiros sean Tax-Free: Al jubilarte, accedes a tu dinero mediante préstamos estructurados que no cuentan como "ingreso gravable".

PUNTO 2: La Estrategia del "Piso del 0%" (Seguridad ante todo)

¿Te preocupa que la bolsa de valores caiga y pierdas tus ahorros? Con el IUL, eso es imposible.

Cuando el mercado sube: Tu cuenta gana intereses basados en el rendimiento de un índice (como el S&P 500).

Cuando el mercado cae: Tu cuenta tiene un "Piso del 0%". Esto significa que si el mercado cae un 20%, tu cuenta simplemente se queda en 0% ese año. Nunca pierdes tu principal por caídas del mercado.

PUNTO 3: Liquidez y Arbitraje (Tu propio banco)

A diferencia de otros planes de retiro donde no puedes tocar tu dinero hasta los 59 ½ años sin penalidades, el IUL te ofrece:

- **Acceso antes de tiempo:** Puedes usar el valor en efectivo para emergencias, comprar una propiedad o invertir en tu negocio.
- **Arbitraje financiero:** Tu dinero sigue ganando intereses dentro de la póliza incluso si has pedido un préstamo sobre ese valor. Es dinero trabajando en dos lugares al mismo tiempo.

PUNTO 4: ¿Es el IUL para ti?

Esta estrategia es ideal si:

1. Deseas una jubilación donde el 100% de lo que retires sea para ti, no para impuestos.
2. Tienes dependientes que necesitas proteger con un beneficio por fallecimiento inmediato.
3. Buscas un vehículo de ahorro que no tenga los límites de contribución restrictivos de un Roth IRA.

CONCLUSIÓN Y PRÓXIMO PASO

El conocimiento es poder, pero la ejecución es riqueza. No dejes que la inflación y los impuestos devoren tu futuro.

¿Quieres ver cómo se ven estos números para tu edad y presupuesto?

Escanea el código QR para agendar tu Auditoría Financiera Gratuita con JCNay Vida Team.

