



CREA UNA ESTRUCTURA FINANCIERA SÓLIDA PARA TU RETIRO EN MENOS DE 5 AÑOS INCLUSO CON INGRESOS MODESTOS

Supón que eres un latino en Florida (probablemente lo eres) y estos son nuestros números:

- Edad: 42 años
- Ingresos anuales: \$72,000/año
- Gastos mensuales (renta, groceries, etc): \$2,800/mes
- Ahorros: \$15,000
- Deudas: \$10,000
- Inversión (Ej: cuenta de ahorro): \$5,000
- Cuentas de jubilación (401 k Roth IRA): \$40,000

Un día, caminando por Miami encuentras una lámpara mágica. Haces lo que cualquier persona haría... la frotas y sale un genio. Pero no es un genio común, es un genio de las inversiones.

Y en vez de tres deseos, te da tres opciones.

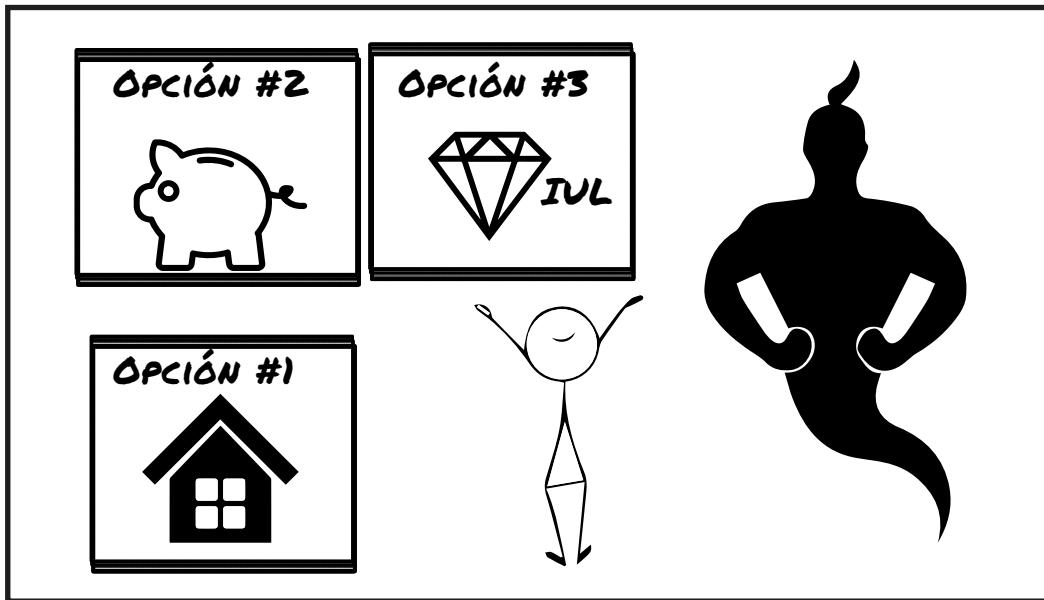
Debes elegir la opción que te genere más dinero en 5 años.

Si eliges correctamente, tienes tu retiro asegurado.

Si te equivocas, pierdes todos tus ahorros.

Según Fidelity Investments, una reconocida empresa financiera, un buen fondo de retiro que te permita vivir cómodamente cuando te retires debe tener entre 6 y 10 veces tu salario anual.

Las tres opciones que te da el genio son:



- Opción 1: Invertir en bienes raíces y alquilar
- Opción 2: Aumentar aportes en el 401(k)
- Opción 3: Invertir en un IUL (Seguro de vida indexado)

¿Cuál eliges?

¡Analicémoslo juntos!

IMPORTANTE

Vamos a mantenerlo simple. Estas son las reglas:

- 1. Solo cambiaremos la variable que estemos analizando, el resto se mantendrá igual.*
- 2. No consideraremos el mercado ni la inflación.*
- 3. Asumimos que sigues ganando \$6,000 al mes y gastando \$2,800 al mes.*
- 4. Suponemos que tu empleador seguirá aportando el 5% de tu salario al 401 k, como ocurre con la mayoría.*

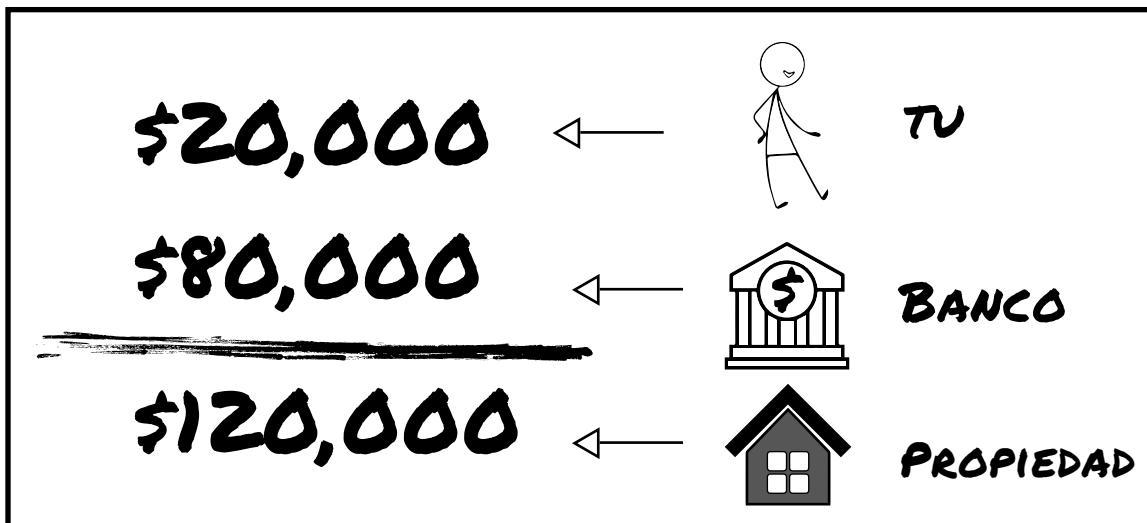
OPCIÓN #1: INVERTIR EN BIENES RAÍCES Y ALQUILAR:

Tienes \$15,000 ahorrados y usas \$10,000 para pagar tus deudas, lo que te deja con \$5,000.

Quieres comprar una casa de \$100,000, pero el banco te pide un pago inicial del 20% (\$20,000), y no los tienes. Decides comenzar a ahorrar. Ganas \$6,000 al mes y gastas \$2,800 al mes, lo que te deja con \$3,200 disponibles para ahorrar al final de cada mes.

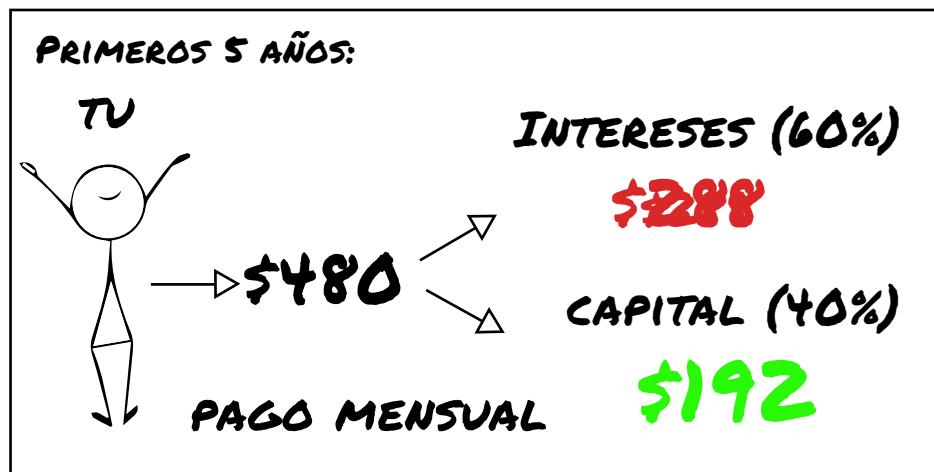
Ahorras todo lo que sobra al final de cada mes para dar el inicial de la casa lo antes posible, y recuerda que te quedaban \$5,000 de los ahorros iniciales.

Entonces necesitas ahorrar \$15,000 extras para completar el pago inicial de \$20,000. Te tomará 5 meses lograrlo, porque $5 \text{ meses} \times \$3,200 = \$16,000$. Al final de esos 5 meses, habrás acumulado \$21,000 en total. Usas \$20,000 como pago inicial de la propiedad y pides al banco \$80,000 prestados, con un interés del 6% durante 30 años.



El pago mensual será de \$480 por 30 años.

Durante estos primeros años, un 60% del monto mensual (\$288) va a los intereses y un 40% (\$192) a pagar el capital prestado.



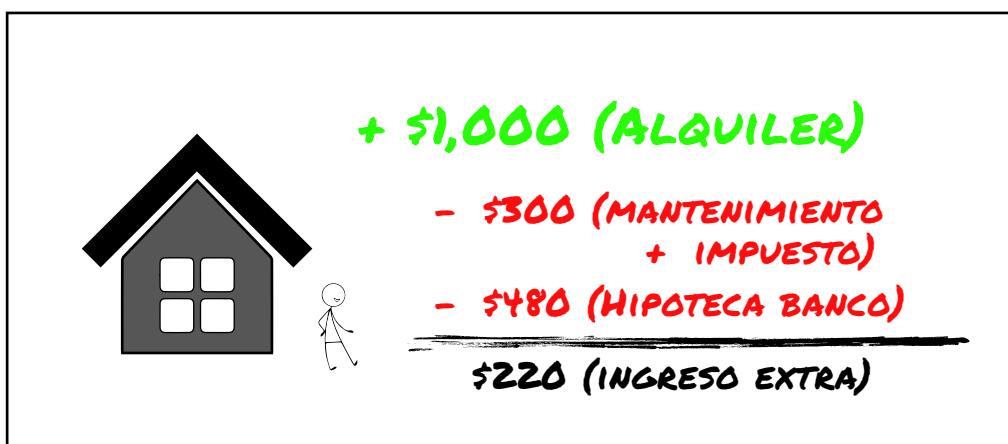
Después de 5 años habrás pagado \$28,800, de los cuales...

Pago total al banco	\$28,800
Pago a intereses	\$17,280
Pago a capital	\$11,520

Por lo que seguirás debiendo \$68,480 del capital prestado al banco.

Y si comienzas a alquilar la propiedad por \$1,000 al mes, probablemente gastes \$300 en impuestos, mantenimiento regular, seguros y costos imprevistos.

Luego tendrás que pagar \$480/mes al banco, lo que te deja con \$220/mes de ingresos extras.





Y durante estos 5 años, tu empleador siguió aportando 5% de tu salario anual a un 401(k) y hubo un rendimiento promedio anual de 6.5%.

Por lo que aumentó el fondo de jubilación de \$40,000 a \$71,885.

Métrica	Inicio	Año 5
Edad	42	47
Ingresos mensuales	\$6,000	\$6,220
Gastos mensuales	\$2,800	\$2,800
Ahorros	\$15,000	\$205,200
Deudas	\$11,520	\$68,480
Inversión	\$5,000	\$31,520
Cuenta de retiro	\$40,000	\$71,885

OPCIÓN #2: AUMENTAR APORTES EN EL 401K

Tienes \$15,000 ahorrados y usas \$10,000 para pagar tus deudas. Te quedan \$5,000. Ganas \$72,000 al año por tu trabajo, lo que son \$6,000 al mes, y tienes gastos mensuales de \$2,800. Eso te deja con \$3,200 disponibles cada mes. Decides que en lugar de ahorrar ese dinero, vas a invertirlo todo en tu 401k.

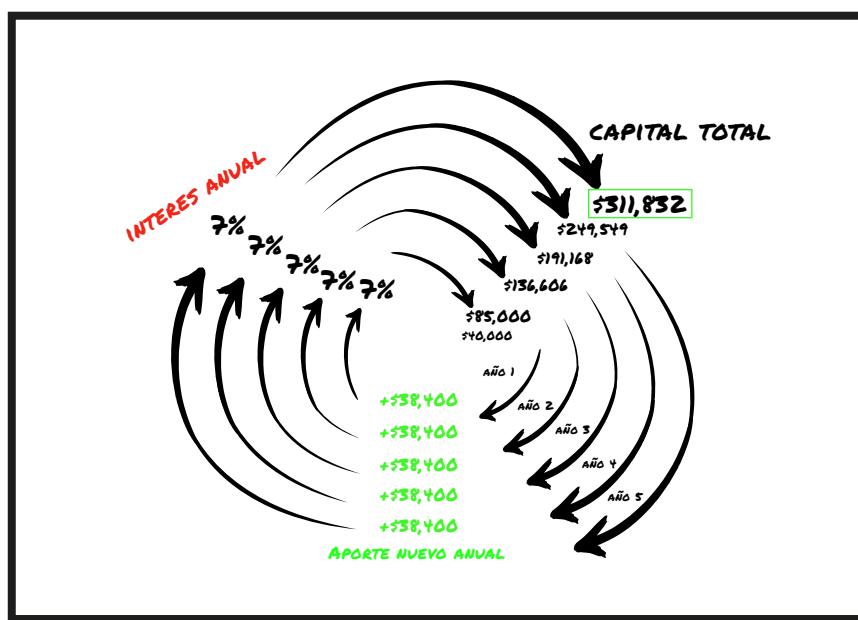
Comenzaste con \$40,000 en tu 401k que has construido a lo largo del tiempo con tu empleador aportando a tu 401 k.

Al principio, aportabas solo el 5% de tu salario (unos \$3,000 al año), pero ahora decides invertir todo el excedente que tienes después de pagar tus gastos, es decir, \$3,200 al mes, o lo que es lo mismo, \$38,400 al año.

El mercado crece en promedio un 7% al año. Con esto, así se verán tus números por año:

- **Año 1:** \$85,800 (\$7,400 de intereses + \$38,400 de contribución)
- **Año 2:** \$136,606 (\$12,406 de intereses + \$38,400 de contribución)
- **Año 3:** \$191,168 (\$16,162 de intereses + \$38,400 de contribución)
- **Año 4:** \$249,549 (\$20,081 de intereses + \$38,400 de contribución)
- **Año 5:** \$311,832 (\$24,282 de intereses + \$38,400 de contribución)

Es como una bola de nieve que crece rápido por los intereses compuestos.



Otro punto que tiene a favor, a pesar del crecimiento, es que reduce tus impuestos. El dinero que aportas es antes de impuestos, lo que puede reducir tu carga tributaria. Lo malo de esto, es que no puedes retirar el dinero hasta los 59 ½ años, y si lo haces, pagarás una multa importante



Pero a fin de cuentas, si haces esto por 5 años, pasará esto:

Métrica	Inicio	Año 5
Edad	42	47
Ingresos mensuales	\$6,000	\$6,000
Gastos mensuales	\$2,800	\$2,800
Ahorros	\$15,000	\$5,000
Deudas	\$10,000	\$0
Inversión	\$5,000	\$5,000
Cuenta de retiro	\$40,000	\$311,832

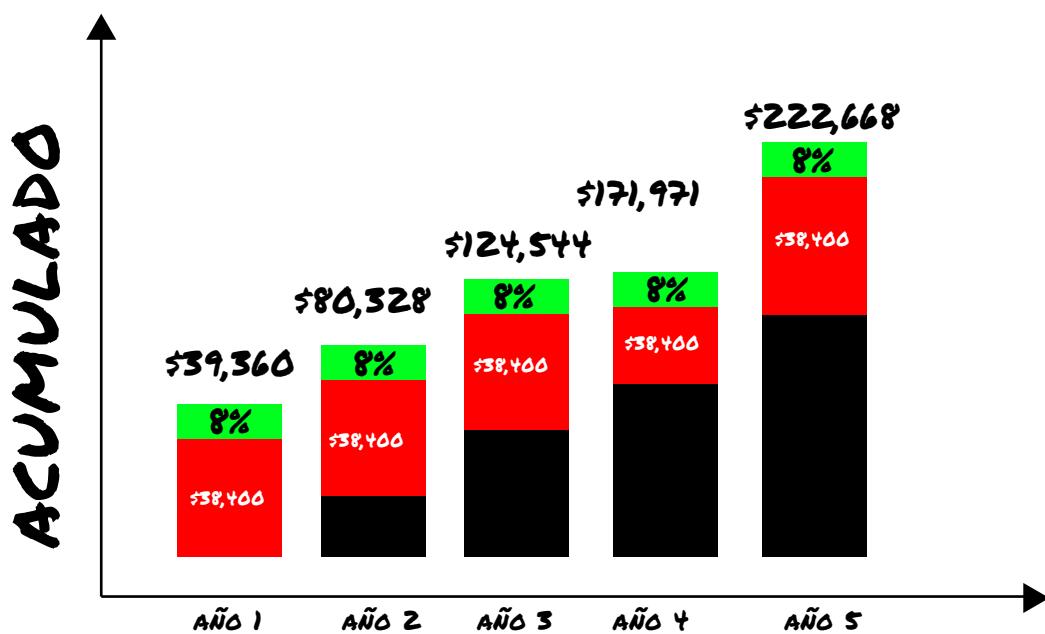
OPCIÓN #3: INVERTIR EN UN IUL (SEGURO DE VIDA INDEXADO)

Tienes \$15,000 ahorrados y usas \$10,000 para pagar tus deudas. Te quedan \$5,000. Ganas \$72,000 al año, lo que equivale a \$6,000 al mes, y gastas \$2,800 al mes. Eso te deja con \$3,200 disponibles cada mes, que decides invertir en un IUL.

Un IUL te permite invertir tus ahorros en un producto vinculado al rendimiento de un índice de mercado (como el S&P 500), pero con protección contra las caídas del mercado, garantizando un mínimo de 0% en años malos y un tope de ganancias del 8% anual en años buenos.

Sin embargo, después de deducir los fees y costos del seguro, estimamos un rendimiento neto anual de 5%.

- Año 1: \$39,360 (Aportes: \$38,400 + \$960 de intereses, luego de deducir fees)
- Año 2: \$80,328 (Aportes: \$38,400 + \$2,568 de intereses)
- Año 3: \$124,544 (Aportes: \$38,400 + \$5,816 de intereses)
- Año 4: \$171,971 (Aportes: \$38,400 + \$9,027 de intereses)
- Año 5: \$222,668 (Aportes: \$38,400 + \$12,297 de intereses)



Como desventaja tiene que hay cargos a pagar de costos del seguro, administrativos, cargos por rescate y administración de inversión.

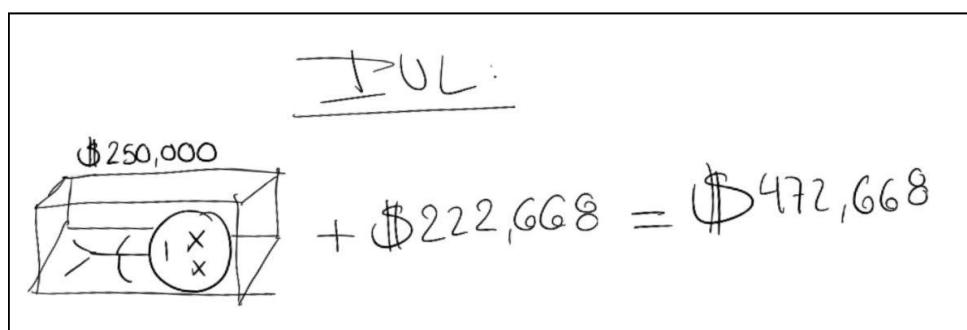
Por eso el rendimiento anual, a pesar que dicen que es 8%, luego de quitar los costos, suele quedar en 5% anual.

Lo bueno, no tienes que esperar hasta los 59 ½ años para acceder a tu dinero, luego de los 5 años puedes retirarlo.

Aunque puedes ganar hasta 8%, los fees reducen las ganancias netas, pero te protegen contra pérdidas del mercado.

Es decir, si el mercado baja, tu dinero no. En cambio, en el 401 k y bienes raíces si te afectan las bajas del mercado.

Y extra a las ganancias, tienes una póliza de seguro de vida de \$250,000 que cubre a tu familia en caso de que te pase algo.



Y durante estos 5 años, tu empleador siguió aportando 5% de tu salario anual a un 401 k y hubo un rendimiento promedio anual de 6.5%.

Por lo que aumentó el fondo de jubilación de \$40,000 a \$71,885 en estos 5 años.

Por lo que tus números serán estos:

Métrica	Inicio	Año 5
Edad	42	47
Ingresos mensuales	\$6,000	\$6,000
Gastos mensuales	\$2,800	\$2,800
Ahorros	\$15,000	\$227,668
Deudas	\$10,000	\$0
Inversión	\$5,000	\$5,000
Cuenta de retiro	\$40,000	\$73,355
Cobertura de seguro de vida	\$-	\$250,000



ANÁLISIS FINAL

¿Recuerdas al genio del inicio? Es hora de darle una respuesta.

Métrica	Bienes raíces	401(k)	IUL
Edad	47	47	47
Ingresos mensuales	\$6,220	\$6,000	\$6,000
Gastos mensuales	\$2,800	\$2,800	\$2,800
Ahorros	\$205,200	\$5,000	\$227,668
Deudas	\$68,480	\$0	\$0
Inversión	\$31,520	\$5,000	\$5,000
Cuenta de retiro	\$71,885	\$311,832	\$73,355
Cobertura de seguro de vida	\$-	\$-	\$250,000

¿Cuál opción es la correcta?

Déjame analizarla contigo porque puede que no se vea a simple vista. **Si eliges bienes raíces**, ganarás \$220 extra cada mes del alquiler, tus ahorros llegarán a \$205,200, y tendrás una propiedad que vale \$100,000.

Sin embargo, aún le deberás al banco \$68,480 después de 5 años, y gran parte de tus pagos habrán ido a los intereses. Además, el valor de la propiedad puede cambiar con el tiempo.

Si eliges contribuir más a tu 401(k), tus ahorros crecerán mucho en 5 años, llegando a \$311,832, y no tendrás deudas.

Es una inversión de más largo plazo y no podrás usar ese dinero sin penalización hasta los 59 ½ años, así que aunque es tuyo, no lo puedes usar de inmediato.



Y si eliges el IUL, tendrás \$227,668 en ahorros, que es un poco menos que en el 401(k), pero podrás usar el dinero antes de los 59 ½ años sin penalización. Tampoco tendrás deudas. Y tendrás un seguro de vida de \$250,000.

Lo malo es que el crecimiento está limitado al 8% anual, pero estarás protegido contra las caídas del mercado. Aunque el rendimiento es un poco más bajo que el 401(k), tienes la seguridad de no perder tu dinero.

Conclusión:

La opción de **bienes raíces** no parece ser la mejor aquí. Hay mucha deuda y el valor de la propiedad puede cambiar con el mercado.

Si tu meta es acumular más dinero para el futuro y no te importa esperar 10-20 años para usarlo, el 401(k) es la mejor opción. Crecerá mucho, pero no puedes tocar ese dinero hasta los 59 ½ años sin pagar una multa.

Por otro lado, si quieres hacer crecer tu dinero y tener acceso cuando lo necesites, sin penalizaciones, y además protegerte con un seguro de vida, el IUL es la opción que te conviene más. También te protege si el mercado baja, lo que es una gran ventaja.

¿Cuál opción es mejor para ti?

Si piensas que el IUL es lo que necesitas, tenemos un regalo para ti: una consultoría gratuita sobre cómo funciona.

Solo haz clic aquí y elige el mejor día y hora para hablar con un experto.

Te ayudaremos a estructurar tu póliza para evitar que caigas en manos de vendedores que solo quieren ganar dinero para ellos.



RECLAMA TU CONSULTORÍA GRATIS DE 30 MINUTOS Y TE AYUDAREMOS A INVERTIR MEJOR TU DINERO EN TU PROPIA IUL

Gracias por tomarte el tiempo de leer este reporte gratis. Esperamos que la información te haya sido útil. Y puedes diseñar una estrategia financiera para tu futuro con mayores retornos de inversión y que cubra tu retiro.

Pero honestamente, si realmente estás comprometido hacer que tu dinero crezca mes a mes. Tenemos excelentes noticias. Por tiempo limitado, te ofreceremos una sesión gratuita y sin compromiso. Hablarás con uno de nuestros expertos en IUL.

Durante tu sesión de 30 minutos, hablaremos sobre tu situación actual, tus objetivos financieros y cómo podemos ayudarte a lograrlos con nuestro sistema probado. También cubriremos información valiosa, como:

- Cómo puedes crecer tu capital con un IUL cada mes con una garantía bajo contrato con el seguro en la que se especifica que no habrá posibilidad de perder dinero.
- Cómo lograr retornos de inversión rápido y libres de impuestos al retirar el dinero.
- Y cómo negociar con las pólizas de IUL para que te permitan retirar el dinero cuando quieras sin penalizaciones.

No hay ningún costo ni obligación de seguir después de la asesoría. Simplemente es una sesión informativa gratuita diseñada para darte valor. Para agendar tu asesoría, solo haz clic en el enlace a continuación.

CLICK
AQUÍ