The image features a teal background with three interlocking gears of varying sizes. The largest gear is in the center, with two smaller gears positioned above and below it. The text 'MONEY WORKS' is written in a bold, white, sans-serif font, with the letters 'M', 'H', 'W', 'N', 'E', 'Y', 'W', 'O', 'R', 'K', 'S' arranged in three lines. The gears are positioned such that they appear to be part of the text, with some letters overlapping the gear teeth.

MONEY WORKS

Una guía
con sentido común
para alcanzar el éxito financiero

ÍNDICE

 Asuma el control	4
 Páguese a usted primero	6
 Use tiempo y consistencia	8
 Liquide su deuda	12
 Compre el tipo correcto de seguro de vida	16
 Aplace los impuestos	22
 Conviértase en dueño, no en prestatario	26
 Invierta con un gestor profesional	29
 ¡Sí puede hacerlo!	31

“Cómo funciona el dinero” es una publicación de Primerica que distribuimos con agrado para ayudar a los consumidores a encontrar respuestas a sus problemas financieros. La misma no tiene el propósito de ser una oferta de venta, sino una descripción general de cómo superar los desafíos financieros más comunes a los que se enfrentan las personas en la actualidad.

Primerica considera que la clave del éxito financiero es el conocimiento: conocer cómo funciona el dinero, cómo tomar decisiones responsables y bien informadas, y cómo obtener el mejor valor por los dólares que gasta.

De eso trata “Cómo funciona el dinero”. Como parte del sostenido compromiso de Primerica con respecto a la educación del consumidor, este libro es una introducción general a los conceptos financieros básicos y de sentido común que

pueden ayudar a que las personas superen los obstáculos que enfrentan y lleguen a alcanzar sus objetivos. En él se muestra en qué medida una mayor seguridad financiera está al alcance de todos los estadounidenses de la clase trabajadora.

Como se explica en el libro, el primer paso esencial es aprender a tomar decisiones financieras acertadas. Primerica insta a los consumidores a pensar por sí mismos y, en todo momento, tomar sus propias decisiones, ya sea que estén adquiriendo productos financieros o cualquier otro bien o servicio.

Primerica ofrece una amplia variedad de soluciones financieras orientadas al consumidor. Si desea obtener más información con respecto a productos específicos, comuníquese con el representante de Primerica que le entregó este folleto.

Existe una idea equivocada generalizada en cuanto a que las personas comunes y corrientes no pueden convertirse en millonarias.

Ese es un concepto totalmente erróneo.

La realidad es que usted tiene el poder de acumular riqueza más allá de sus sueños. Muchas personas que nunca han percibido un ingreso de seis cifras alcanzan la independencia financiera. ¿Cómo lo logran? ¿Acaso no se necesita un empleo de alto nivel con un salario enorme? ¿O una herencia considerable? ¿O ganarse la lotería?

La respuesta es no. Independientemente de cuál sea su nivel de ingresos, usted puede alcanzar la seguridad financiera si se toma el tiempo para aprender algunos principios simples acerca de la forma en que funciona el dinero.

PUEDE saldar sus deudas.

PUEDE generar ahorros.

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, nadie más puede hacer de esto una realidad.

Depende de usted. Usted tiene el poder de cambiar su vida para siempre.

COMENCEMOS.



ASUMA EL CONTROL

¿Sabía que uno de los mayores errores financieros que la mayoría de las personas comete 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 controlar las cosas que usted PUEDE controlar.

Páguese a usted primero

Pagarse usted primero significa colocarse a sí mismo y a su familia antes que cualquier otro destino para su dinero. Pagarse primero es una forma de autoestima.

Deposite una cantidad fija cada mes en un programa de inversión, sin importar qué otras obligaciones financieras tenga. Es sorprendente cuán rápido puede crecer su dinero si invierte incluso una pequeña cantidad regularmente con una buena tasa de retorno.

Ajuste sus prioridades

Se dice que:

Ganar \$10 y gastar \$9 = felicidad

Ganar \$10 y gastar \$11 = aflicción

Cuando inicie su recorrido 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 sí 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.** 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 alcanzar un patrimonio que supere sus sueños.

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 que haga.

Es importante que entienda la diferencia entre lo que se desea y lo que se necesita:

- 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.

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.

Obtenga ingresos adicionales

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.**

Reajuste 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 no obtienen el valor de su dinero y que resultan ideales para hacer ajustes:

1. Cuentas de ahorros con intereses bajos o acumulaciones con bancos. Usted puede tomar

dinero de un plan de ahorros del 1% 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 obsoletas y costosas pólizas de seguro de valor en efectivo por un seguro 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 nos proporcionan y nada más.

Tenga cuidado y evite las trampas del “dinero 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 cuando tiene que entregar su dinero en efectivo.

¿Se da cuenta de todas las opciones que tiene? 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 evaluar su progreso

Una vez establecidas sus metas, necesita una hoja de ruta para llegar a alcanzarlas. Necesita una planificación financiera. Junto con sus metas, la planificación financiera es el cemento que mantiene unida su base financiera.



Usted **no puede** controlar

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

Pero, **sí puede** controlar

- ✓ Ahorros para su jubilación.
- ✓ Otras fuentes de ingresos.
- ✓ Formas de reducir sus impuestos.
- ✓ Cómo maximizar sus ahorros.
- ✓ Formas de ahorrar más.
- ✓ Diversidad de sus opciones de inversión.

La diversificación no asegura una ganancia ni protege contra las pérdidas.

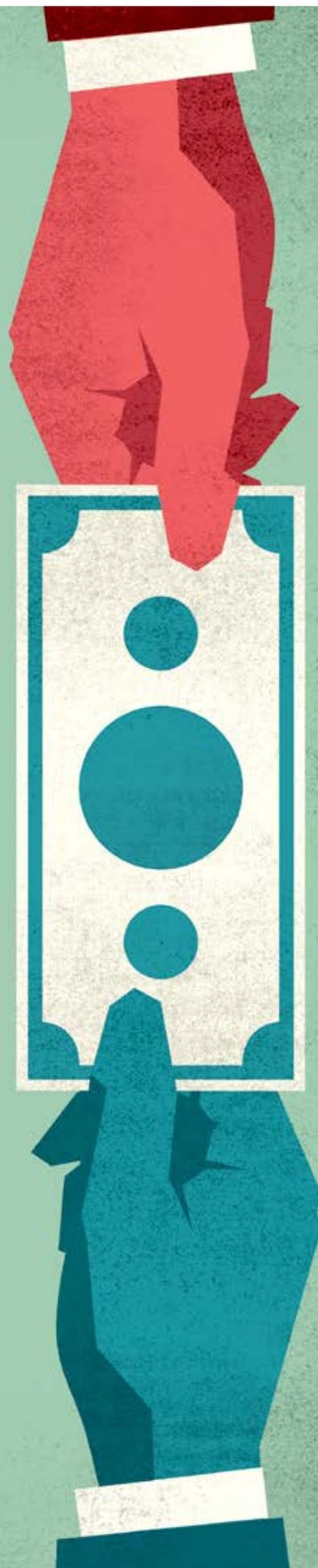
PÁGUESE A USTED PRIMERO

PROBLEMA:

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

SOLUCIÓN:

El primer día del mes, antes de pagarles a otros, emita un cheque para usted mismo por el 10% de sus ingresos. Pagarse a usted primero puede ser el concepto más importante dentro de este folleto.



No se trata de lo que gane, se trata de lo que guarde

Colóquese al principio de 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 la mayoría no duda en enviar cantidades enormes de dinero a las compañías de tarjetas de crédito de forma regular y sistemática, no dan importancia a la idea de pagarse a sí mismos primero! Usted tiene que cambiar esa forma de pensar. Deshágase de sus tarjetas de crédito y reasigne esos pagos a sus propios ahorros. ¡Comprométase a pagarse a usted mismo primero!

Calcule cuánto ha ganado y cuánto ha ahorrado

Ingreso anual promedio (estimado):	A	<input type="text"/>
Por el número de años trabajados:	X B	<input type="text"/>
Es igual al monto total ganado:	= C	<input type="text"/>
Cantidad de ahorros personales:	D	<input type="text"/>
Divida D entre C:	= E	<input type="text"/> %

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**:



FONDO PARA EMERGENCIAS

Este es su fondo de reserva para emergencias imprevistas, pérdida del empleo o gastos inesperados.

Una buena regla de oro:

Establezca el objetivo de tener en su fondo para emergencias el equivalente a entre tres y seis meses de salario.



AHORROS A CORTO PLAZO

Esta cuenta es para dinero que usted aparta para gastos que desea hacer en un período breve. Por ejemplo, aquí es donde debe ahorrar para una nueva computadora o, tal vez, unas vacaciones.



AHORROS E INVERSIONES A LARGO PLAZO

Aquí irán sus ahorros para la jubilación, fondos para estudios universitarios y otros ahorros a largo plazo. Ya que estos ahorros son a largo plazo, usted puede usar vehículos de inversión que le brinden la posibilidad de obtener una mayor tasa de retorno, como los fondos mutuos de acciones.

Invertir conlleva riesgos, incluso el riesgo de perder el 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 otros dos elementos importantes, la tasa de retorno y la consistencia, es una poderosa clave para lograr la seguridad financiera.



Vale la pena comenzar a invertir temprano

Suponga que sus padres depositaron **\$1,000** el día que usted nació. Si no tocó la cuenta hasta que cumplió 67 años, esos \$1,000 habrían crecido hasta \$406,466 isin que usted haya tenido que añadir ni un centavo más!

Los valores de la tasa a la derecha son a los 67 años y solo para fines ilustrativos, los mismos no representan una inversión real. Este ejemplo usa una tasa de retorno constante. Las inversiones reales fluctuarán en valor. Esta ilustración no incluye cargos ni impuestos, que disminuirían los resultados. La tasa de retorno del 9% es una tasa de interés nominal compuesta mensualmente. Invertir conlleva riesgos, incluso la pérdida del capital. Las acciones, al momento de canjearlas, pueden valer más o menos que su costo original.



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 alcanzar la independencia financiera, no tiene otra opción, tiene que empezar ahora o, si lo hace más tarde, deberá ahorrar más. Una cosa es segura: No puede darse el lujo de enfrentar el alto costo de esperar.

Si su meta es ahorrar \$500,000 para su jubilación a los 67 años, observe la diferencia que hace el tiempo:			Mientras más pronto comience a ahorrar, mayor será el crecimiento de su inversión:		
Ahorros mensuales requeridos			El alto costo de esperar (\$100/mes al 9%)		
Inicio	Ahorros	Costo de esperar	Inicio	Total a la edad de 67	Costo de esperar
25 años	\$89	–	25 años	\$566,920	–
35 años	\$224	más del doble	26 años	\$517,150	\$49,770
45 años	\$602	casi 7 veces más	30 años	\$357,240	\$209,680
55 años	\$1,926	más de 21 veces más	40 años	\$137,780	\$429,140

Estos ejemplos suponen una tasa de retorno hipotética constante del 9%. La tasa de retorno es una tasa de interés nominal compuesta mensualmente. Las inversiones reales fluctuarán en valor. Esta ilustración no incluye cargos ni impuestos, los cuales disminuirían los resultados. Invertir conlleva riesgos, incluso la pérdida del capital. Las acciones, al momento de canjearlas, pueden valer más o menos que su costo original.

Añada consistencia al tiempo

Ya ha visto como el tiempo puede ser el mejor amigo del crecimiento. Pero la mayoría de la gente no tiene \$1,000 para depositar 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

¿Recuerdas a los padres que depositaron \$1,000 a una tasa hipotética de retorno del 9% cuando nació su hijo? El interés anual sería \$90. Y \$90/año, multiplicado por 67 años, es \$6,030. Entonces, ¿cómo fue que Paul tenía más de \$406,000 a la edad de 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:

El interés del primer año sobre la inversión, 9% o \$90, se acreditó a los \$1,000 para llegar a \$1,090. El año siguiente, se ganaron \$98 sobre los \$1,090. Entonces, el total en la cuenta fue \$1,188. A medida que la cuenta crecía cada año, el pago de intereses se calculó sobre el total en la cuenta, incluidos todos los pagos de intereses anteriores. La composición del interés es cómo los \$1,000 aumentaron a más de \$406,000. Con el poder del interés compuesto trabajando para usted, le sorprenderá lo rápido que unos cuantos cientos de dólares pueden convertirse en mil.

Solo un poco más crece todavía más rápido

El siguiente cuadro ilustra la diferencia entre ahorrar \$20 al mes contra \$100 al mes. Si bien ahorrar \$80 más al mes puede ser un desafío financiero, una mayor cantidad de dinero realmente rinde dividendos. Tan solo \$100 al mes, a una tasa hipotética del 9%, suman más de \$470,000 luego de 40 años.

Aporte mensual

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

Esto es hipotético y no representa una inversión real. Las inversiones reales fluctuarán en valor. No incluye cargos ni impuestos, los cuales disminuirían los resultados. La tasa de retorno es una tasa nominal constante, compuesta mensualmente. Invertir conlleva riesgos, incluso la pérdida del capital. Las acciones, al momento de canjearlas, pueden valer más o menos que su costo original.

¿Conoce la Regla del 72?

La Regla del 72 es otro concepto importante para comprender el poder del interés compuesto. Su dinero se duplicará en un cierto punto al dividir 72 por el porcentaje de interés.

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%.**

El interés compuesto es la fuerza más poderosa del universo.

Albert Einstein

Esta tabla demuestra 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 las tarifas o cargos, los cuales podrían disminuir el rendimiento. Es poco probable que una inversión crezca 10% 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 interés (en ocasiones conocida como la tasa de retorno). La diferencia de unos pocos puntos porcentuales podría parecer sin importancia, 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.

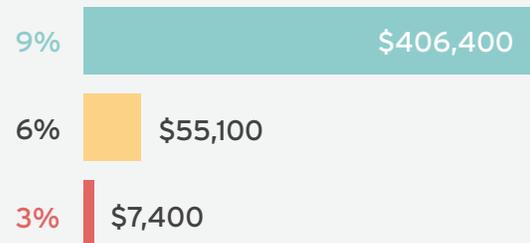
La tasa de retorno en acción

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 efectivo 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

Usaremos el ejemplo de los padres de Paul que invirtieron \$1,000 cuando nació y que aparece en la página 9. Veamos la inversión única de \$1,000 que hicieron a una tasa de retorno del 3%, 6% y 9%. Veamos lo que Paul podría tener a la edad de 67 años con las diversas tasas de retorno.

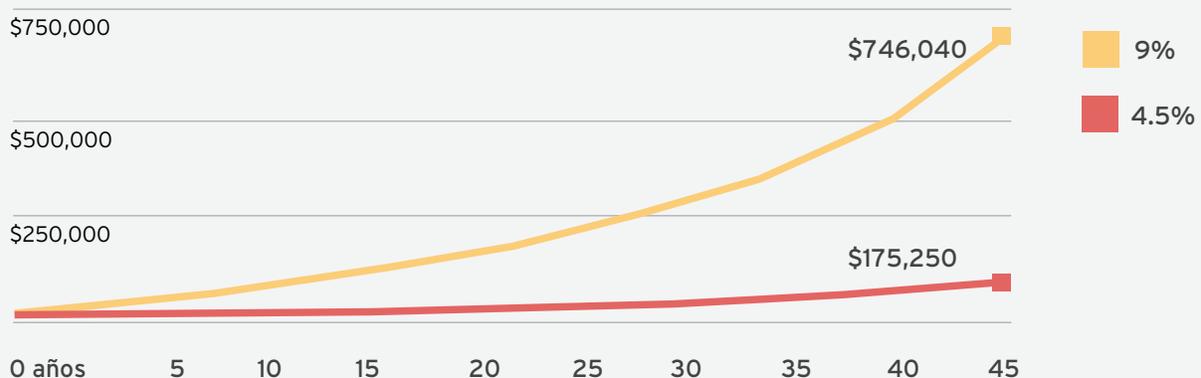
Una inversión única de \$1,000 a una tasa de retorno del 3%, 6% y 9%:



Tasas de porcentaje y valores hipotéticos. La tasa de retorno es una tasa de interés nominal compuesta mensualmente. Estos resultados no indican una inversión específica y muestra una tasa de retorno constante, en una inversión real el valor fluctuaría. No incluye cargos ni impuestos, los cuales disminuirían los resultados. Invertir conlleva riesgos, incluso la pérdida del capital. Las acciones, al momento de canjearlas, pueden valer más o menos que su costo original.

Cómo duplicar su interés puede cuadruplicar sus ahorros

\$100 al mes al 4.5% y al 9%



Tasas de porcentaje y valores hipotéticos. La tasa de retorno es una tasa de interés nominal compuesta mensualmente. Estos resultados no indican una inversión específica y muestra una tasa de retorno constante, en una inversión real el valor fluctuaría. No incluye cargos ni impuestos, los cuales disminuirían los resultados. Invertir conlleva riesgos, incluso la pérdida del capital. Las acciones, al momento de canjearlas, pueden valer más o menos que su costo original.



LIQUIDE SU DEUDA

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.

Las malas noticias 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. No obstante, 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 combina una y otra vez. Es fácil ver cómo las pequeñas deudas crecen rápidamente debido al interés compuesto.

¿Sabía que si realiza **una única compra con tarjeta de crédito de \$3,000 con una tasa de interés del 18% sin hacer otras compras** y hace los pagos mínimos, tomaría al menos **10 años para liquidarla** y terminaría pagando más de **\$2,002 en cargos por intereses?**

COMPRA	INTERÉS
\$3,000	\$2,002
= \$5,002	

Supone un APR del 18%, y un pago mínimo del 3.5% del saldo o \$20 si es más.

Deuda rotativa vs. deuda fija

La deuda de la tarjeta de crédito es lo que se conoce como deuda "rotativa". El interés compuesto se calcula 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 @ 18%
\$595/mes*

\$12,500 EN INTERESES PAGADOS
17 años y 2 meses para liquidarla

DEUDA FIJA
\$17,000 @ 18%
\$595/mes*

\$5,370 EN INTERESES PAGADOS
3 años y 2 meses para liquidarla

*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. No se incurre en deuda adicional y los pagos disminuyen a lo largo del tiempo. **Supone el pago del 3.5% del monto inicial del préstamo, que no se incurre en deudas adicionales y que la cantidad del pago inicial permanece fijo durante el plazo del préstamo.

El apilamiento de las deudas puede llevarle a quedar libre de deudas

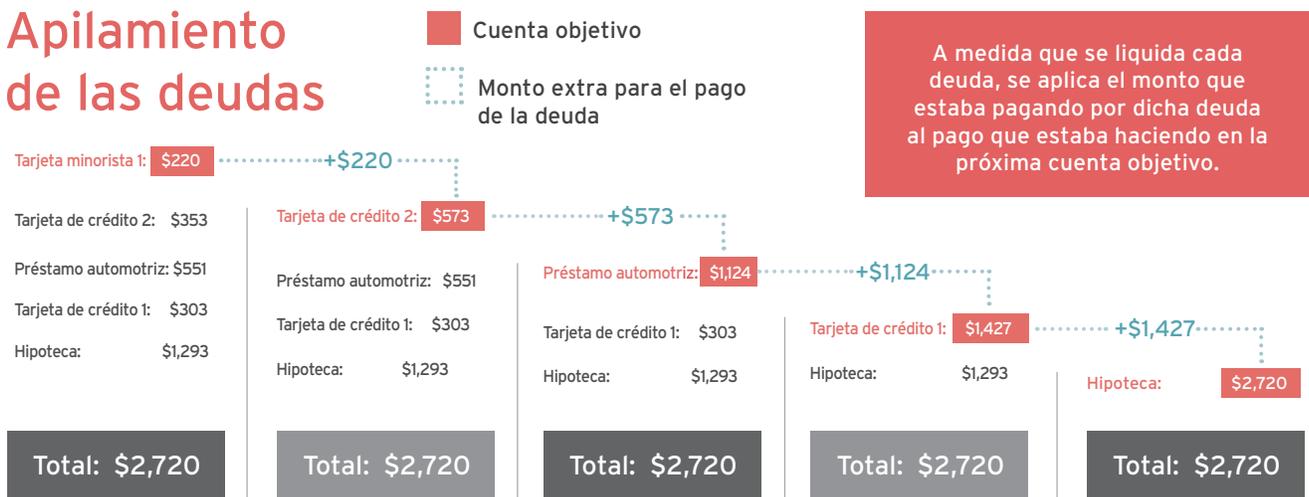
Si la idea de liquidar sus deudas parece abrumadora, considere el apilamiento del pago de sus deudas. Se dice que podemos comer un elefante, un bocado a la vez. Bueno, este mismo concepto puede aplicarse al saldo de sus deudas. Teniendo en cuenta la tasa de interés y el monto de la deuda, el apilamiento de las deudas identifica un orden ideal para que usted liquide sus deudas. Comience haciendo pagos consistentes a todas sus deudas.

La deuda que el apilamiento de las deudas le sugiere que salde primero se llama la cuenta objetivo. Existen programas en los que puede inscribirse que seleccionan automáticamente por usted su cuenta objetivo utilizando numerosos criterios que le ayudan a salir de la deuda más rápido.

Cuando usted liquida la cuenta objetivo, pasa el pago que estaba realizando a la siguiente cuenta objetivo. Estos dólares adicionales le ayudarán a reducir el efecto del interés compuesto que trabaja en su contra. A medida que se liquida cada deuda, se aplica el monto que estaba pagando por dicha deuda al pago que estaba haciendo en la próxima cuenta objetivo.

El apilamiento de las deudas le permite hacer el mismo pago mensual total cada mes (en el ejemplo, es \$2,720 por mes) para todas sus deudas y funciona mejor cuando no acumula deudas nuevas. Usted continúa con este proceso hasta que haya liquidado todas sus deudas. Cuando termine de pagar sus deudas, puede aplicar el monto que estaba pagando a su deuda para crear riqueza e independencia financiera!

Apilamiento de las deudas



Categoría	Sin apilamiento de las deudas	Con apilamiento de las deudas
Liquidación	23 Años	9 Años 14 años antes
Intereses evitados	\$0	\$130,643
Intereses pagados	\$214,442	\$83,799
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 liquidar 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 liquidar todas las deudas en su plan. En el ejemplo anterior, al liquidar la deuda de la Tarjeta minorista 1, los \$220 aplicados a la Tarjeta minorista 1 se aplican a la Tarjeta de crédito 2 para acelerar su pago a \$573. Luego de liquidar 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.

EVITE ESTOS FRECUENTES ERRORES DE CRÉDITO

1

No valorar su crédito

El buen crédito es un bien valioso en el mundo de hoy. Un crédito malo, incluido un historial de crédito malo, pagos atrasados, etc., pueden crear un perfil financiero negativo que puede salir a la luz cuando tenga una necesidad legítima de solicitar un préstamo.

2

Aumentar los límites de las tarjeta de crédito

Si utiliza tarjetas de crédito, evite aumentar sus límites. Un aumento del límite es simplemente una mayor tentación para hacer compras. Si una compañía le avisa que están aumentando su límite de crédito, tome esto como una señal de advertencia. Lo más probable es que haya estado utilizando su tarjeta de crédito para algo más que emergencias.

3

No monitorear su historial de crédito

Conozca su situación actual. Los prestamistas y posibles empleadores obtienen una instantánea de su historial de pago de deudas junto con su informe de crédito y es importante que usted sepa lo que ellos ven.

4

No monitorear su calificación de crédito

En nuestros días, una buena calificación de crédito puede ser un factor determinante en muchos aspectos: Si se le aprueba un crédito, la tasa de interés de sus préstamos, el costo del seguro de su hogar y de su automóvil o si será aprobado para alquilar una casa o un apartamento.

5

No conocer su tasa de interés y cargos

Los cargos varían considerablemente entre tarjetas de crédito. Asegúrese de saber siempre cuál es la tasa de interés y los cargos anuales antes de aceptar la tarjeta.

An illustration of a family of three walking in the rain. A man in a dark suit is on the left, holding the hand of a woman in a red dress. The woman is holding a large black umbrella over herself and a smaller child in a blue shirt and red pants. The background is a dark teal color with white dashed lines representing rain falling. The ground is a dark teal color with long shadows cast by the figures.

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.

La importancia del seguro de vida



¿Cuánto vale su automóvil?

¿Lo asegura?



¿Cuánto vale su casa?

¿La asegura?



¿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 contra la muerte”, 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?

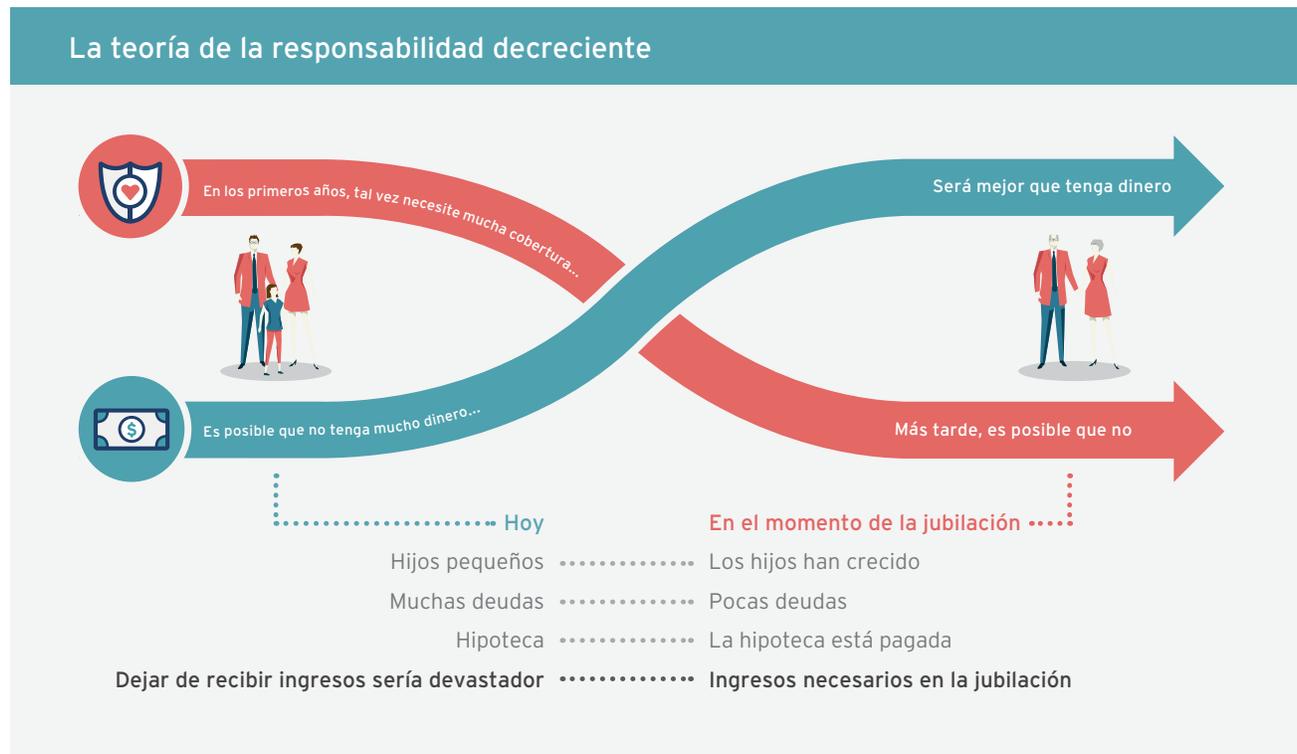
Principalmente gente que tiene a otras personas que dependen de ellos para su sustento. Si tiene un cónyuge y/o hijos que no generan ingresos, u otra obligación financiera importante, necesita un seguro de vida. Es posible que su cónyuge también necesite cobertura, incluso si no trabaja, si el fallecimiento 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.

Cómo funcionan los seguros de 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 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 es mayor, es posible que necesite 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.



¿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. Independientemente de la cobertura que elija, compre una sola póliza y ponga la cantidad total de cobertura en esa póliza. Pólizas separadas significan cargos separados y pueden llegar a costar mucho más.

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.

Algunas preguntas 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) 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 escritores especialistas en finanzas y el consumo a alejar a los consumidores del 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.

Valor en efectivo	A término
<ul style="list-style-type: none">✘ Por lo general, primas iniciales más altas✘ Incluye un componente de inversión✘ Usted puede recibir su valor en efectivo O su seguro de vida, NO AMBOS.	<ul style="list-style-type: none">✔ Prima inicial más baja✔ Sin componente de inversión (Usted mismo controla sus inversiones).✔ Solo protección contra el fallecimiento

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 niveladas durante el plazo 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 y 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. ¡Cada vez que no está seguro de lo que está pagando, corre el riesgo de tomar una mala decisión!

LO QUE DICEN LOS EXPERTOS

“

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 exactamente lo que necesitan su cónyuge y sus hijos.

Sacando el máximo provecho de su dinero ahora,
Jane Bryant Quinn

”

“

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.

El camino a la riqueza: Una guía completa hacia su dinero, Suze Orman

”

“

El seguro de vida a término es el más simple, el menos costoso y el más ampliamente aplicable.

Forbes.com, “Diez cosas que tiene que saber acerca del seguro de vida”, 5 de enero de 2016

”

“

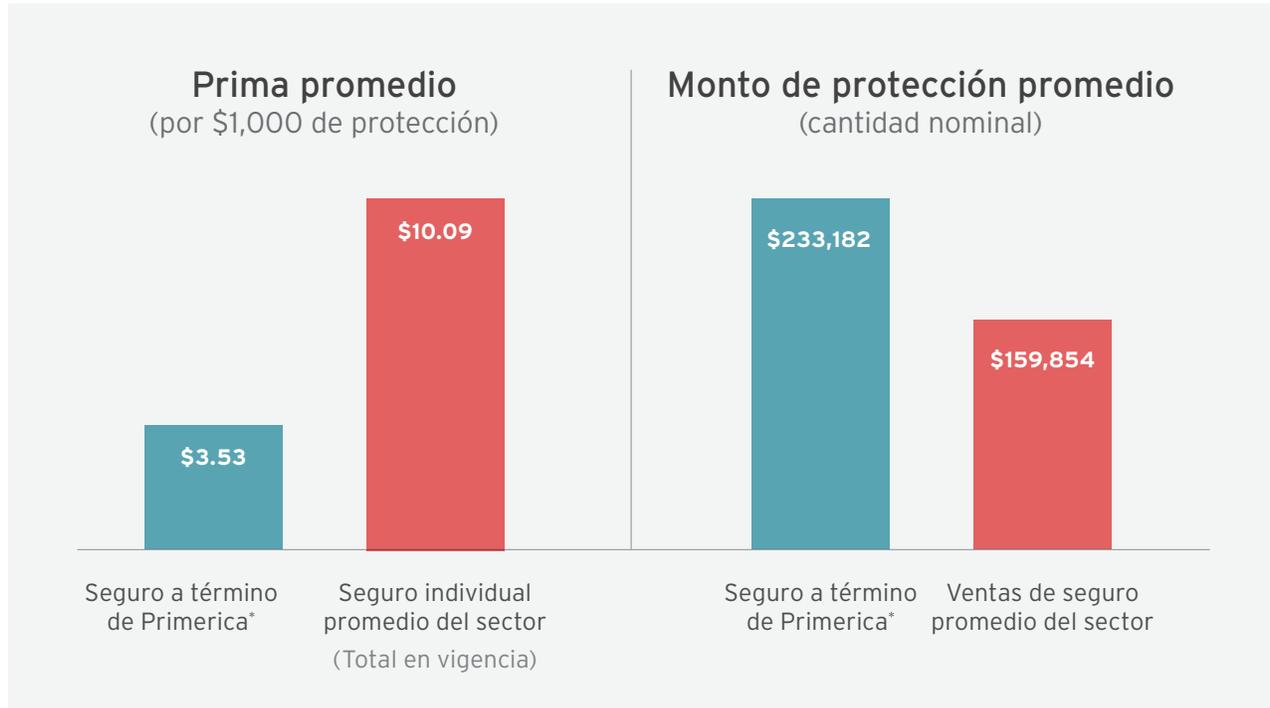
La regla de oro es comprar cobertura equivalente a diez veces el sueldo del titular de la póliza.

NYTimes.com, “Guía del comprador de seguros de vida: ¿Qué tipo, cuánto y a quién beneficiará?”, 19 de febrero de 2016

”

La mayoría de las familias pagan mucho por sus primas y están poco aseguradas

El siguiente gráfico muestra la diferencia en cuanto a la prima promedio del sector por cada mil dólares de protección entre el seguro a término de Primerica y el seguro de valor en efectivo. Como puede ver, la prima para las pólizas “dos por uno” es idrásticamente más alta que la de la póliza de vida a término!



Claramente, el costo más bajo del seguro de vida a término puede proporcionar una manera para que las familias consigan la protección máxima en caso de muerte por menos dólares. Tenga presente que el seguro con valor en efectivo es un producto combinado y puede incluir otros componentes, como dividendos y valores en efectivo. No obstante, para la protección por muerte solamente, nada supera la asequibilidad del seguro a término para proteger a las familias de la ruina financiera en el caso de la muerte prematura de quien genera los ingresos.

Consejo Americano de Compañías de Seguros de Vida, Libro de Datos de Compañías de Seguros de Vida, 2016 (cifras de 2015 solo de EE. UU.); *ventas en 2015 para EE. UU. y Nueva York. Vea la nota en la p. 19.

NUESTRA FILOSOFÍA:

Los tres “jamases” al comprar un 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.

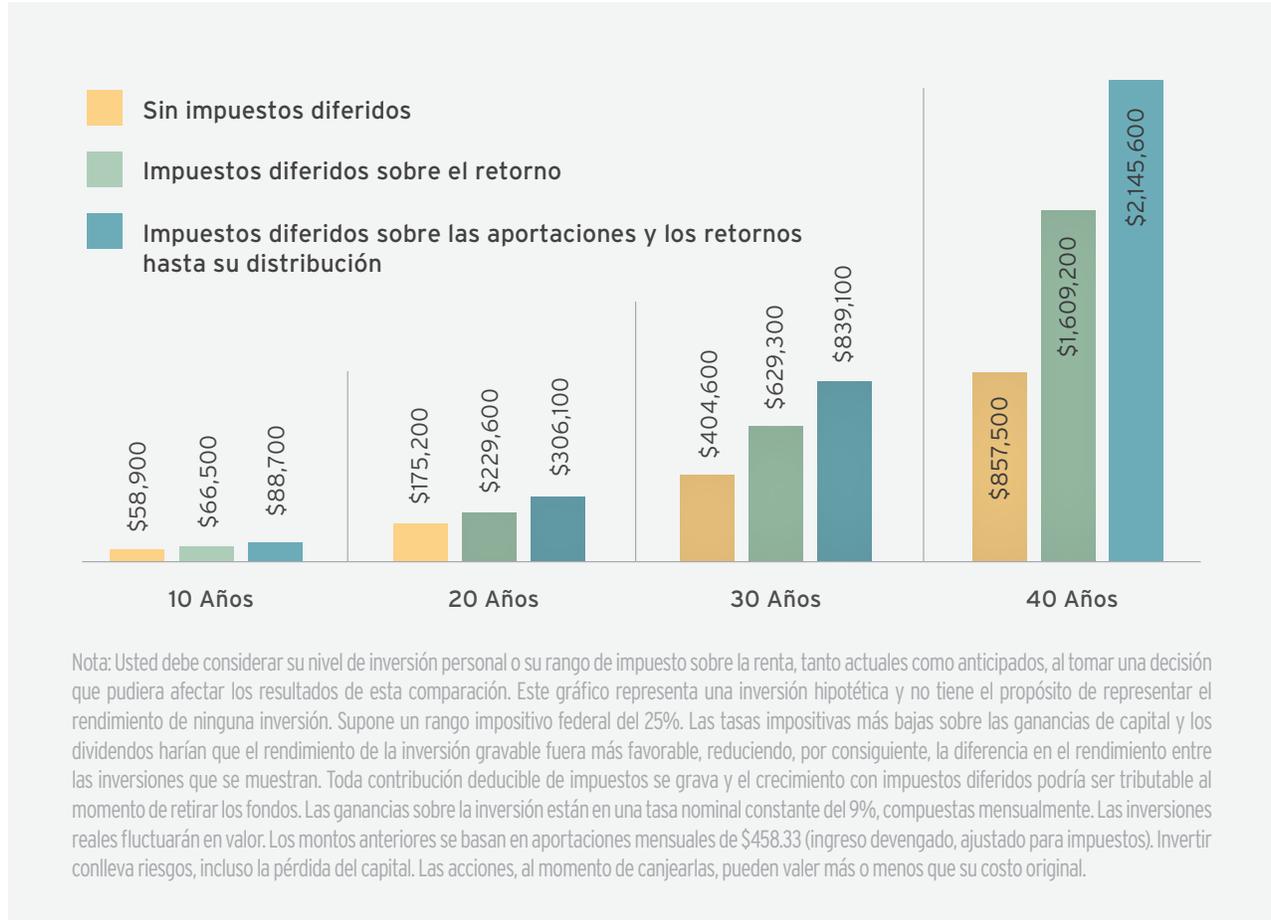
An illustration on a teal background showing a slice of pie being lifted by a knife with a blue handle. The pie is golden-brown and has a large dollar sign (\$) embossed on its surface. The knife is positioned as if it has just cut the slice, with the slice floating slightly above the rest of the pie.

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 ingresos. 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:



DEDUCIBILIDAD VS. APLAZAMIENTO

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 un asesor fiscal acerca de su situación impositiva personal.

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 probabilidad de que usted caiga en una categoría impositiva más baja cuando tenga que pagar impuestos sobre el dinero.

Ni Primerica ni sus representantes brindan servicios de planificación fiscal. Para recibir consejos adicionales, debe consultar a un profesional debidamente autorizado.

¿Qué tipo de IRA prefiere?

Quando se trata de cuentas IRA, usted tiene varias opciones. ¿Cuál es la mejor para su caso?

1. Plan de 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 \$5,500 cada uno (si cumple con ciertos requisitos) del máximo 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.

2. Plan de IRA tradicional, no deducible

Beneficio: Los ingresos en su IRA tienen impuestos diferidos hasta la jubilación. Si sobrepasa ciertos límites de ingresos, sus contribuciones a la IRA tradicional no podrán deducirse de sus impuestos actuales. No obstante, sus aportaciones no deducibles crecerán con impuestos diferidos. Por consiguiente, aunque no haya podido deducir sus aportaciones, se le permite crecer y componer una mayor cantidad de su dinero que si los impuestos se sacaran de su cuenta cada año.

3. Plan 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, inada de eso será gravado!*

*Siempre que la cuenta haya estado abierta durante al menos cinco años y usted tenga la edad 59 1/2 cuando comience a retirar los fondos.

Comparación de los tratamientos de los impuestos

Categoría	Plan IRA tradicional	Plan Roth IRA
Límite de aportaciones (para 2017)	Hasta \$5,500 (A los 50 años y más: hasta \$6,500)	Hasta \$5,500 (A los 50 años y más: hasta \$6,500)
Deducibilidad	Deducible (Se aplican límites de ingresos)	No deducible
Ingresos	Impuestos diferidos	Impuestos diferidos
Retiros por jubilación (Después de la edad de 59 1/2)	Gravable	Libre de impuestos (Si el plan Roth IRA se conserva durante al menos cinco años)
Distribuciones	Se requiere a la edad de 70 1/2	No hay requisito de edad

Las limitaciones de ingresos pueden restringir el monto que usted puede aportar a un plan IRA deducible o un plan Roth IRA. Además, el monto que usted puede aportar a un plan Roth IRA se reduce por las contribuciones a otros planes IRA. Los retiros realizados antes de los 59 1/2 años pueden estar sujetos a ingresos comunes y a una multa impositiva del 10%. Los representantes de Primerica no proporcionan asesoramiento fiscal. Consulte a su asesor fiscal si tiene alguna pregunta.

El “valor en el tiempo” del dinero

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

✔ Persona A: Aporta desde las edades de 22-29			✘ Persona B: Aporta desde las edades 30-67		
Edad	Pago anual	Acumulación a final del año	Edad	Pago anual	Acumulación a final del año
22	\$5,500	\$6,020	22	\$0	\$0
23	\$5,500	\$12,600	23	\$0	\$0
24	\$5,500	\$19,790	24	\$0	\$0
25	\$5,500	\$27,670	25	\$0	\$0
26	\$5,500	\$36,280	26	\$0	\$0
27	\$5,500	\$45,700	27	\$0	\$0
28	\$5,500	\$56,000	28	\$0	\$0
29	\$5,500	\$67,270	29	\$0	\$0
30	\$0	\$73,580	30	\$5,500	\$6,020
31	\$0	\$80,480	31	\$5,500	\$12,600
32	\$0	\$88,030	32	\$5,500	\$19,790
33	\$0	\$96,290	33	\$5,500	\$27,670
34	\$0	\$105,320	34	\$5,500	\$36,280
35	\$0	\$115,200	35	\$5,500	\$45,700
36	\$0	\$126,010	36	\$5,500	\$56,000
37	\$0	\$137,830	37	\$5,500	\$67,270
38	\$0	\$150,760	38	\$5,500	\$79,590
39	\$0	\$164,900	39	\$5,500	\$93,080
40	\$0	\$180,370	40	\$5,500	\$107,820
41	\$0	\$197,290	41	\$5,500	\$123,950
42	\$0	\$215,790	42	\$5,500	\$141,600
43	\$0	\$236,040	43	\$5,500	\$160,900
44	\$0	\$258,180	44	\$5,500	\$182,010
45	\$0	\$282,400	45	\$5,500	\$205,100
46	\$0	\$308,890	46	\$5,500	\$230,350
47	\$0	\$337,870	47	\$5,500	\$257,980
48	\$0	\$369,560	48	\$5,500	\$288,190
49	\$0	\$404,230	49	\$5,500	\$321,240
50	\$0	\$442,150	50	\$5,500	\$357,390
51	\$0	\$483,620	51	\$5,500	\$396,930
52	\$0	\$528,990	52	\$5,500	\$440,190
53	\$0	\$578,610	53	\$5,500	\$487,490
54	\$0	\$632,890	54	\$5,500	\$539,240
55	\$0	\$692,260	55	\$5,500	\$595,840
56	\$0	\$757,200	56	\$5,500	\$657,750
57	\$0	\$828,230	57	\$5,500	\$725,470
58	\$0	\$905,920	58	\$5,500	\$799,540
59	\$0	\$990,900	59	\$5,500	\$880,560
60	\$0	\$1,083,860	60	\$5,500	\$969,170
61	\$0	\$1,185,530	61	\$5,500	\$1,066,110
62	\$0	\$1,296,740	62	\$5,500	\$1,172,130
63	\$0	\$1,418,380	63	\$5,500	\$1,288,100
64	\$0	\$1,551,440	64	\$5,500	\$1,414,950
65	\$0	\$1,696,970	65	\$5,500	\$1,553,700
66	\$0	\$1,856,160	66	\$5,500	\$1,705,460
67	\$0	\$2,030,280	67	\$5,500	\$1,871,460
Total de aportaciones: \$44,000			Total de aportaciones: \$209,000		
Total acumulado: \$2,030,280			Total acumulado: \$1,871,460		

Las tasas de retorno hipotéticas del 9% se capitalizan mensualmente, y la acumulación de pagos diferidos de impuestos que se muestran para ambas cuentas IRA no está garantizada 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 contribución deducible de impuestos se grava y el crecimiento con impuestos diferidos podría ser tributable al momento de retirar los fondos. Los retiros de dinero realizados 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.



CONVIÉRTASE EN DUEÑO, 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". Invierten su dinero en lo que consideran una inversión "segura", generalmente un banco local o una cooperativa de crédito. Pero, esto es lo que sucede.

Evite al intermediario

El banco toma su dinero, les paga a la tasa actual, tal vez alrededor del 1% en este momento, y luego presta ese dinero o lo invierte directamente en la economía. El banco recibe altas tasas de interés sobre sus inversiones y está feliz de pagarle a usted una baja tasa de interés 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 las inversiones 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 invierte \$10,000 a una tasa de retorno del 1% en su banco local...

Usted gana intereses para el año:	\$100
Pero usted paga \$25 en impuestos por dichos intereses al 25%:	-\$25
De manera que sus ingresos netos son:	\$75
Su saldo resultante sería:	\$10,075
...pero, si la inflación es del 3%, su poder adquisitivo se reduciría a:	\$9,782

¡En realidad habría PERDIDO poder adquisitivo!

Esta tasa impositiva del 25% es hipotética. Una tasa impositiva distinta cambiaría el resultado. Los certificados de depósito (CD) y la cuenta de ahorros están generalmente aseguradas por la FDIC en hasta \$250,000.

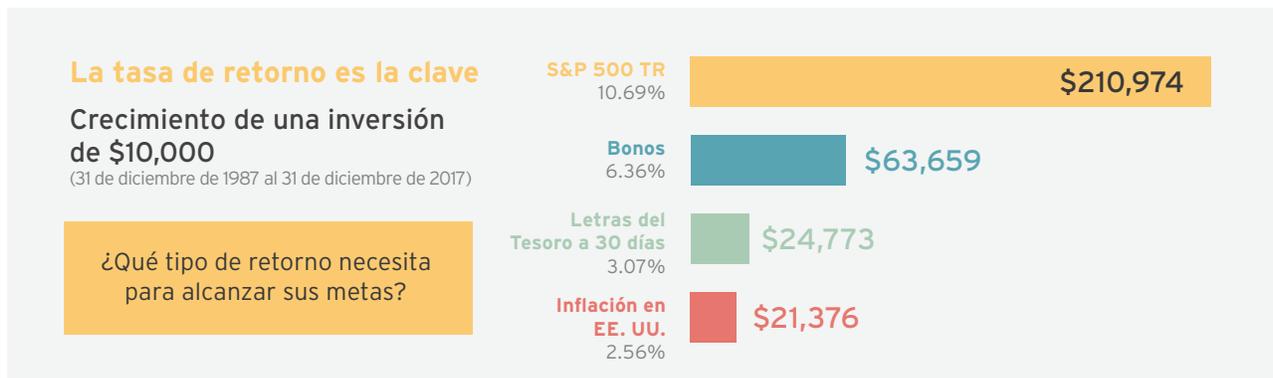
La teoría de la banqueta de tres patas

Durante años, los expertos financieros han utilizado 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 proveniente del empleador. Además, el seguro social ya no parece “asegurar” nada. En su conjunto, estas tres “patas” representaban una fuente estable de ingresos, ipero ya no es así! En términos simples, ide usted depende financiar su jubilación!

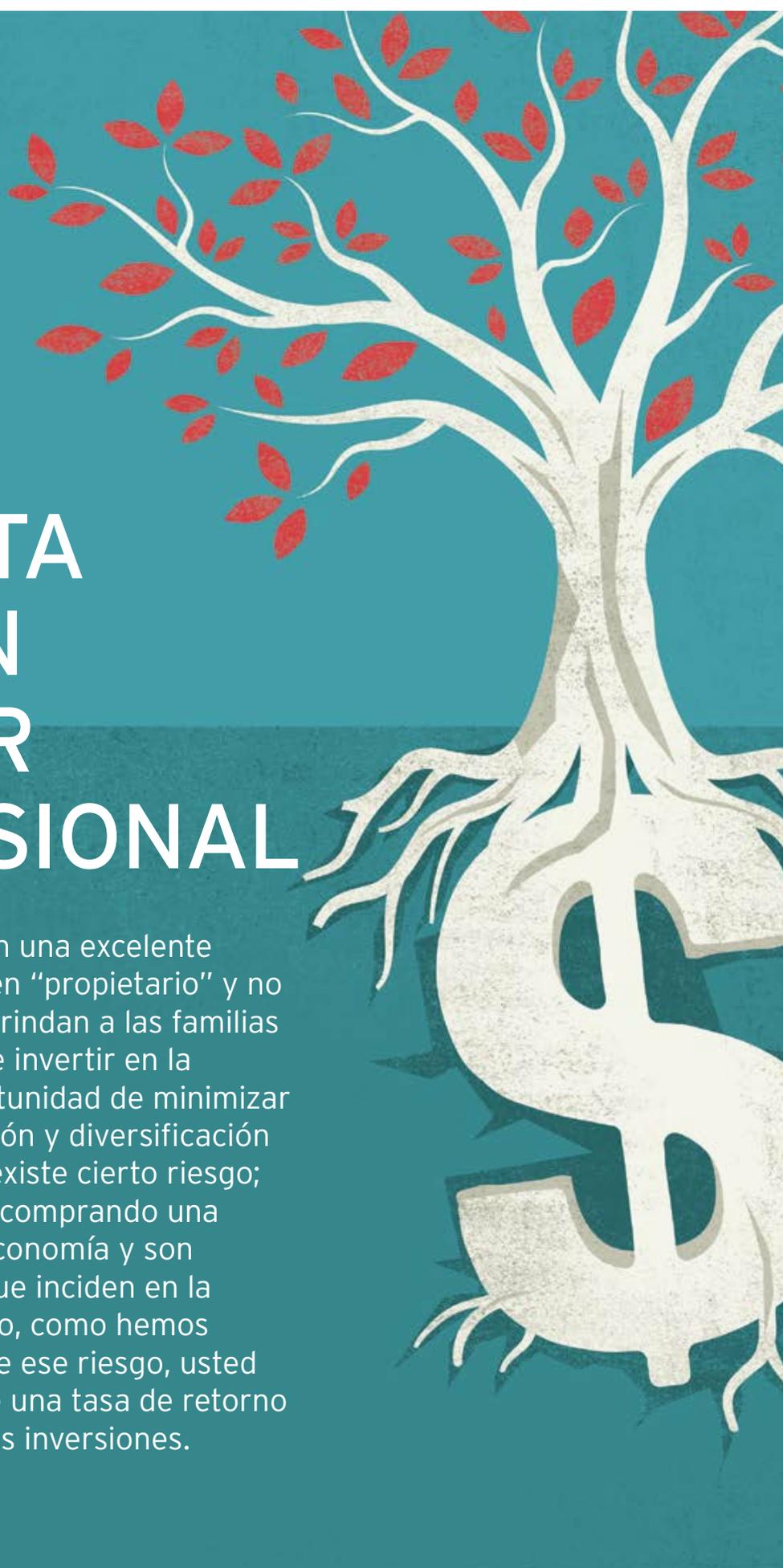


¡No solo ahorre, invierta!

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? **La respuesta: inversiones en acciones (el mercado bursátil).** Invertir en el mercado lo saca del modo de “ahorro” para pasarlo al modo de “inversión”. ¿Las acciones están garantizadas? 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. Recuerde lo que ha aprendido sobre ser un “propietario” en lugar de un “prestamista”. Si desea una “garantía” para su dinero, tiene que estar dispuesto a aceptar un retorno relativamente bajo.



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 desempeño pasado o futuro de una 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® TR es un grupo de valores no administrados y se considera representativo del mercado bursátil en general. El índice Barclays de Bonos Agregados TR de EE. UU., conocido generalmente como “el Índice de Bonos S&P 500”, representa el mercado de bonos de EE. UU., denominados en dólares, de tasa fija, gravables y de grado de inversión. El índice incluye valores corporativos y gubernamentales, valores respaldados por hipotecas y 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 y se consideran sin riesgo y tan buenas como el dinero en efectivo porque el vencimiento es de solo un mes y están representadas por el índice IA SBBI US 30-Day T-Bill 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.



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 minimizar el riesgo con una gestión y diversificación profesional. Sin duda existe cierto riesgo; después de todo, está comprando una pequeña parte de la economía y son muchos los factores que inciden en la economía. Sin embargo, como hemos aprendido, a cambio de ese riesgo, usted obtiene el potencial de una tasa de retorno ofrecida por muy pocas inversiones.

¿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 dicha “agrupación” por usted, manteniendo las inversiones bajo una supervisión constante. Los gestores de dinero usan su conocimiento de los títulos valores y las condiciones cambiantes del mercado para invertir los activos agrupados en muchas compañías diferentes dentro de una variedad de sectores.

Funcionamiento del fondo mutuo

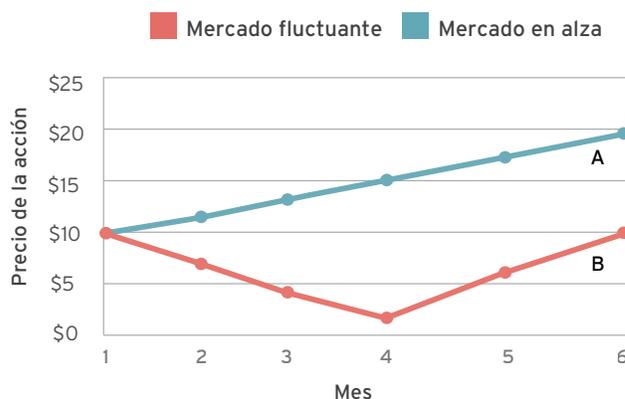


¿Quién cree usted que ganó más dinero?

Inversionista A comenzó a comprar sus acciones con el mercado a la 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 al alza. Ese es el poder de promediar el costo en dólares.



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

Inversionista A	\$100/mes	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Número de acciones acumuladas
	Por acción: N.º de acciones:	\$10.00 10.00	\$12.00 8.33	\$14.00 7.14	\$16.00 6.25	\$18.00 5.56	\$20.00 5.00	
Inversionista B	\$100/mes	Mes 1	Mes 2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Número de acciones acumuladas
	Por acción: N.º de acciones:	\$10.00 10.00	\$7.00 14.29	\$4.00 25.00	\$2.00 50.00	\$6.00 16.67	\$10.00 10.00	

	Cantidad invertida en 6 meses	Número de acciones acumuladas	Costo promedio por acción
A	\$600	42.28	\$14.19
B	\$600	125.95	\$4.76

Las tres “D” de la inversión

Dólar, promediar el costo

Promediar el costo en dólares 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 en dólares no puede asegurar ganancias ni proteger 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.

Disciplina

Al mantenerse enfocado e invirtiendo durante toda la actividad del mercado, usted puede aumentar su potencial a largo plazo debido a que 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, esta es 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 asegura una ganancia ni protege contra las pérdidas.

Invertir conlleva riesgos, incluso el riesgo de perder el capital. Las acciones, al momento de canjearlas, pueden valer más o menos que su costo original.

¡SÍ PUEDE HACERLO!

A primera vista, lograr la seguridad financiera puede parecer una tarea abrumadora.

Sin embargo, 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. Algo tan aparentemente insignificante como elegir un vaso de agua sobre una soda de 75¢, o decir “no, gracias” a una compra impulsiva puede multiplicarse más rápido de lo que podría imaginar.

Los conceptos básicos del manejo del dinero no son oscuros ni difíciles de entender. Se basan en el sentido común y pueden poner a su alcance el éxito financiero.

Aunque puede ser tentador esperar un milagro financiero, es mucho más sabio transitar un camino seguro y seguir los principios probados que ya han funcionado para muchas familias.

Sobre todo, independientemente de su situación actual, es importante empezar hoy mismo. Si usted arma un plan simple y lo cumple, le sorprenderá el progreso que puede alcanzar.

Valores ofrecidos por PFS Investments Inc.

Los representantes de Primerica ofrecen seguros a término disponibles en el mercado y suscritos por las siguientes empresas filiales en sus respectivas jurisdicciones: National Benefit Life Insurance Company (Oficina central: Long Island City, NY) en Nueva York; Primerica Life Insurance Company (Oficinas ejecutivas: Duluth, GA, en todas las demás jurisdicciones de EE. UU.; Primerica Life Insurance Company of Canadá, Oficina central: Mississauga, ON) en Canadá.

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.

Antes de invertir, el inversionista debe considerar cuidadosamente los riesgos, los objetivos de la inversión, y las comisiones del fondo mutuo. El prospecto informativo contiene esta y otras informaciones sobre los fondos mutuos. Usted puede obtener un prospecto informativo de parte de su representante de PFS Investments o llamando a PFS Investments al 770-381-1000. Lea y analice el prospecto informativo cuidadosamente antes de invertir.



Primerica y PFS Investments Inc. son compañías filiales.

No deberá usarse en el Estado de Nueva York.

© 2003-2018 Primerica / A9178 / 54324 / 371448 / 1.18

PRIMERICA.COM