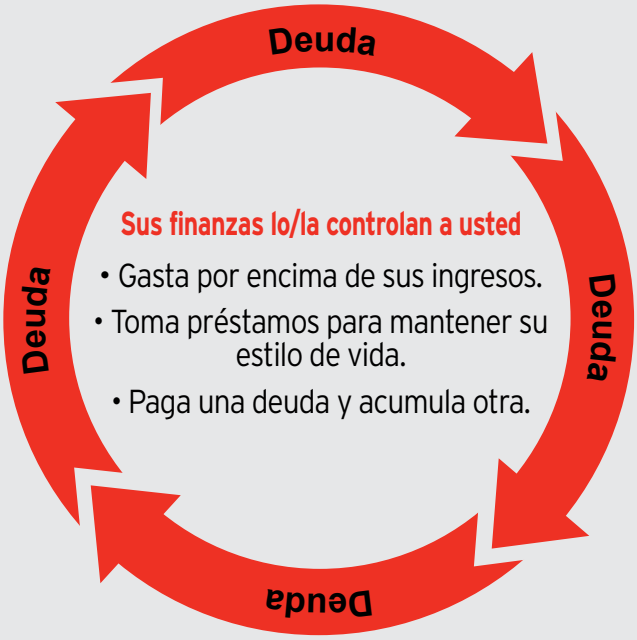
Los fundamentos de la inversión

PRIMERICA®

La mayoría de las familias estadounidenses vive en un ciclo de deuda en lugar de en un ciclo de dinero en efectivo

Ciclo de deuda:



Ciclo de dinero en efectivo:

De todas las amenazas a su seguridad económica, ninguna es más peligrosa que la deuda

La solución:

PRIMER PASO:
Aprenda cómo invertir.
Páguese usted primero. Abra tres cuentas fundamentales.

+

SEGUNDO PASO:
Elimine sus deudas.
Establezca un programa de apilamiento de deudas.

+

TERCER PASO:
Proteja sus ingresos.
Asegure sus ingresos hasta que desarrolle su independencia financiera.

PRIMER PASO: Páguese usted primero.

Abra tres cuentas fundamentales

1. Cuenta de emergencia

Meta: Hasta tres meses de ingresos

- Emergencias
- Gastos médicos no cubiertos
- Reparaciones mayores de automóvil
- Compras en 0 a 2 años

2. Cuenta a corto plazo

Meta: Hasta seis meses de ingresos

- Reserva para sucesos imprevistos
- Pérdida de empleo
- Pago inicial para una vivienda
- Compras en 3 a 5 años

3. Cuenta de acumulación de riqueza

Meta: Fondos para la jubilación

- Cuenta Roth o IRA Tradicional*
- 401(k), compensación diferida, anualidad con protección tributaria (TSA), etc.*
- Cuentas con impuestos diferidos*

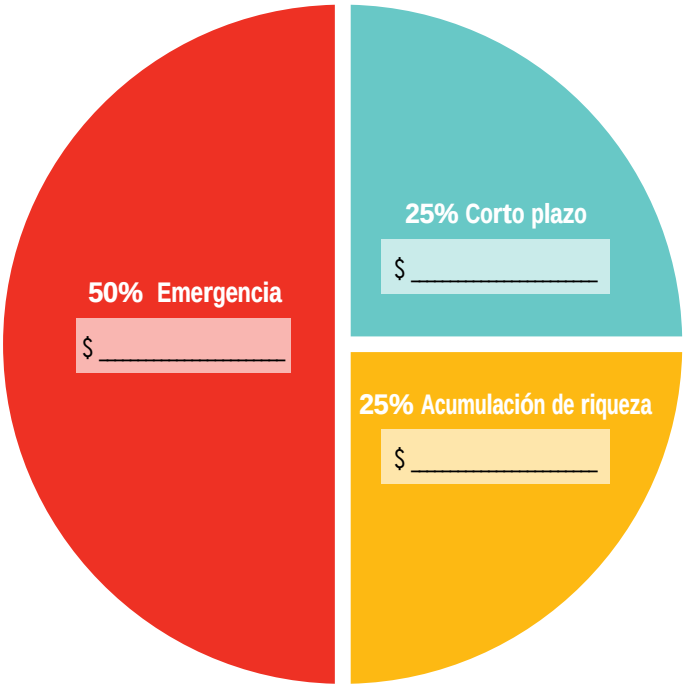
* Los retiros de dinero antes de los 59 1/2 años de edad pueden estar sujetos al pago del impuesto sobre la renta normal y a una sanción tributaria del 10%. Consulte con su asesor tributario si tiene preguntas sobre su situación.

De la suma total de su dinero para inversión, asigne:

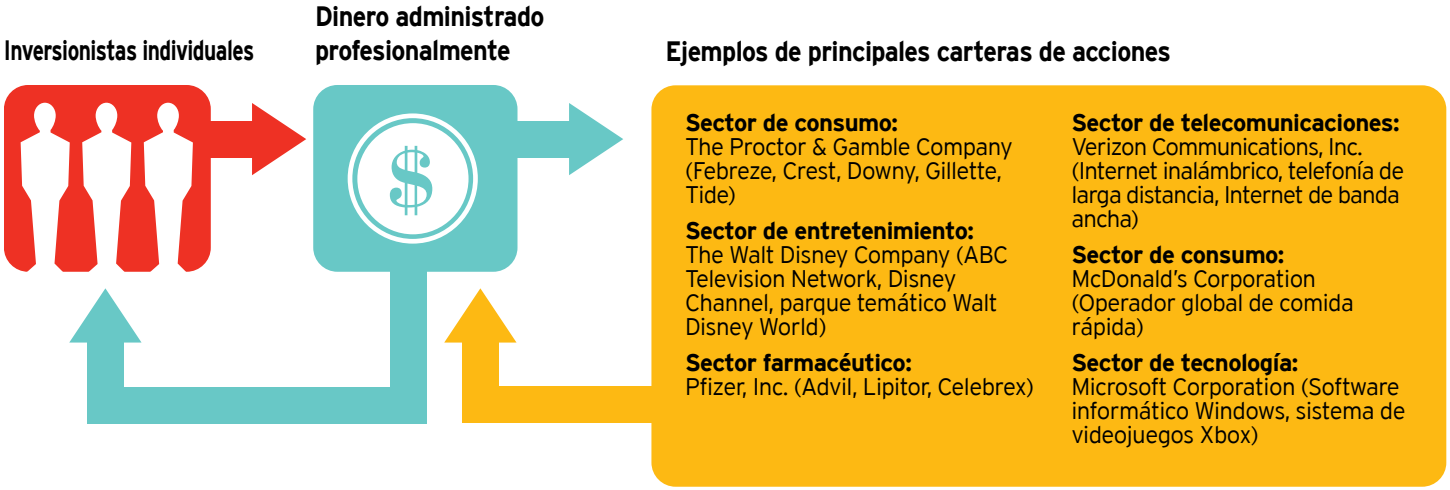
- **50% a su cuenta de emergencia**
- **25% a su cuenta a corto plazo**
- **25% a su cuenta de acumulación de riqueza**

Después de que alcance sus metas de emergencia y a corto plazo, agregue esas sumas de inversión a l cuenta de acumulación de riqueza.

TOTAL $ _____



¿Qué es un fondo mutuo?
Uno de los medios de inversión a largo plazo más eficaces



¿Sabía que el fondo mutuo típico tiene un promedio de más de 150 títulos valores?

Las compañías específicas señaladas no constituyen una recomendación de compra o venta de títulos valores.

Nota: Cada fondo mutuo invierte de manera diferente. Lea los folletos informativos del fondo mutuo para determinar cómo un fondo puede invertir y para determinar su cartera de valores actual. Los fondos mutuos son carteras administradas activamente e incurren en comisiones de asesoría y costos de gestión interna. El valor de un fondo fluctúa y las acciones, cuando se rescaten, pueden valer menos que su valor original. Las inversiones en fondos mutuos implican riesgo, incluida la pérdida de capital. Fuente: Morningstar. Promedio basado en 3,276 fondos abiertos de inversión en acciones de EE.UU.

Conceptos de acumulación de riqueza

UN FONDO DE CRECIMIENTO invierte principalmente en las acciones ordinarias de compañías bien establecidas. Este tipo de fondo podría invertir para ganancias de capital a largo plazo y no está destinado a un inversionista que desea ingresos.

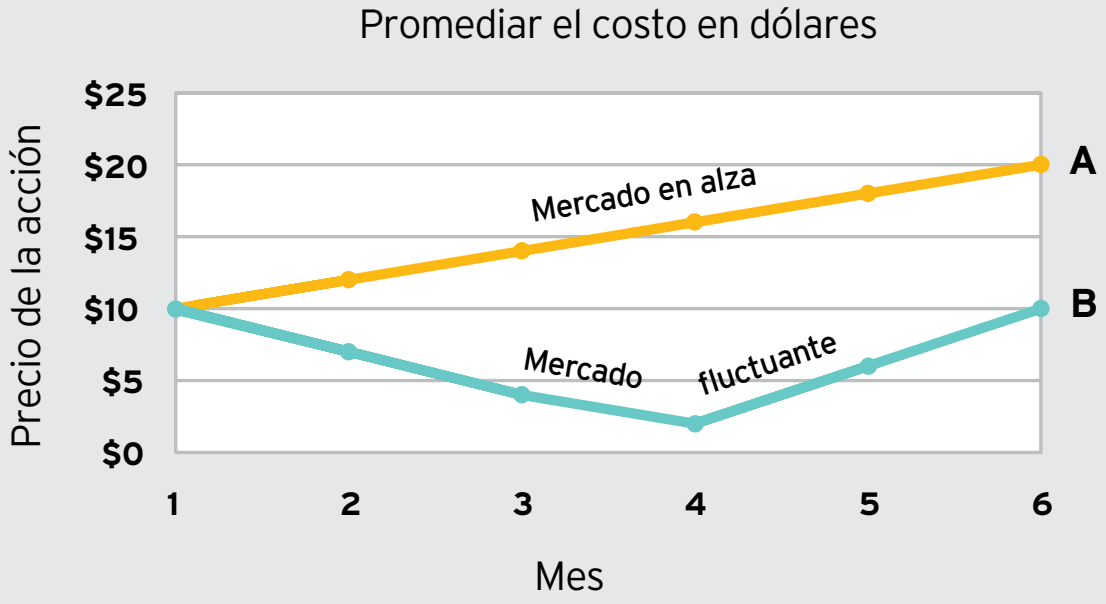
UN FONDO DE INGRESOS invierte en valores de empresas, del gobierno o títulos de deuda municipales. Un título de deuda es una obligación que paga intereses con regularidad. Este tipo de fondo está diseñado para inversionistas que desean pagos de ingresos periódicos. Sin embargo, hay diferencias sustanciales y distintos grados de riesgo entre los fondos de ingresos, según la calidad crediticia del emisor del título de deuda, el vencimiento del instrumento de deuda y las tasas de interés vigentes. Los precios de los bonos se mueven en dirección contraria a las tasas de interés. En un entorno de disminución de las tasas de interés, la cartera puede generar menos ingresos.

UN FONDO EQUILIBRADO invierte tanto en crecimiento como en ingresos. El fondo invertirá tanto en acciones como en títulos de deuda. Un fondo equilibrado procura proporcionar crecimiento a largo plazo a través de su componente de acciones, así como ingresos generados por los títulos de deuda de la cartera. Las compañías específicas señaladas no constituyen una recomendación de compra o venta de títulos valores. Los precios de los bonos se mueven en dirección contraria a las tasas de interés. En un entorno de disminución de las tasas de interés, la cartera puede generar menos ingresos.

1 Una inversión en un mercado de dinero no está asegurada ni garantizada por la Federal Deposit Insurance Corporation ni por otra entidad gubernamental. Aunque el fondo procura preservar el valor de su inversión a $1.00 por acción, es posible que se pierda dinero al invertir en el fondo.

2 Mientras más corto sea el plazo, más conservadora debe ser la asignación. Las fluctuaciones del mercado afectarán la capacidad de su inversión de alcanzar su meta deseada dentro de un plazo específico. El valor de los fondos mutuos fluctúa y las acciones, cuando se rescaten, pueden valer menos que el valor original. Las inversiones en fondos mutuos implican riesgo, incluida la pérdida de capital.

Inversión sistemática: Dólares por costo promedio



		Mes 1	Mes2	Mes 3	Mes 4	Mes 5	Mes 6	Número de acciones acumuladas
Inversionista A								
Invierte $100/ Mes	Por acción:	**$10.00**	**$12.00**	**$14.00**	**$16.0**	**$18.00**	**$20.00**	42
	Nº de acciones:	10.00	8.33	7.14	6.25	5.56	5.00	
Inversionista B								
Invierte $100/ Mes	Por acción:	**$10.00**	**$7.00**	**$4.00**	**$2.00**	**$6.00**	**$10.00**	126
	Nº de acciones:	10.00	14.29	25.00	50.00	16.67	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

El promedio del costo de una inversión constante es una técnica para reducir el costo promedio por acción a lo largo del tiempo. Esta técnica no puede asegurar ganancias ni proteger contra pérdidas en mercados en declive. Los inversionistas deben considerar su capacidad de seguir invirtiendo en periodos de bajo nivel de precios. Estos valores son hipotéticos y no tienen el propósito de reflejar algún periodo específico del mercado.

SEGUNDO PASO: Elimine sus deudas

El apilamiento de deudas puede conducir a la liberación de la deuda

Si la idea de saldar sus deudas le parece abrumadora, considere el apilamiento de deudas. Dicen que se puede comer un elefante – un bocado a la vez. Bueno, ¡el mismo concepto funciona para liquidar sus deudas! El apilamiento de deudas toma en cuenta la tasa de interés y la cantidad de la deuda para identificar el orden ideal para liquidar sus deudas. Usted empieza por efectuar pagos constantes de todas sus deudas.

La deuda que el apilamiento de deudas sugiere que salde primero se llama la cuenta objetivo. Se puede inscribir en programas que seleccionarán automáticamente su cuenta objetivo a partir de una variedad de criterios para ayudarle a salir de la deuda más rápidamente.

Cuando liquida la cuenta objetivo, agrega ese pago al pago que ya hacía a la siguiente cuenta objetivo. Ese dinero adicional le ayuda a reducir el efecto del interés compuesto que opera en su contra. A medida que liquida cada deuda, usted aplica la cantidad que pagaba hacia esa deuda al pago que ya hacía a la siguiente cuenta objetivo.

El apilamiento de deudas le permite hacer el mismo pago total mensual cada mes (en el ejemplo es de $2,720) hacia todas sus deudas y funciona mejor si no acumula nuevas deudas. Continúa con este proceso hasta liquidar todas sus deudas. Cuando termine de pagar sus deudas, ¡puede aplicar la cantidad que pagaba para saldar sus deudas a la creación de riqueza e independencia financiera!

Apilamiento de deudas

Cuenta objetivo | Monto de pago adicional de deuda

A medida que liquida cada deuda, usted aplica el monto que pagaba hacia esa deuda al pago que ya hacía a la siguiente cuenta objetivo.

Tarjeta de tienda 1 $220	+$220			
Tarjeta de crédito 2 $353	Tarjeta de crédito 2 $573	+$573		
Préstamo de automóvil $551	Préstamo de automóvil $551	Préstamo de automóvil $1,124	+$1,124	
Tarjeta de crédito 1 $303	Tarjeta de crédito 1 $303	Tarjeta de crédito 1 $303	Tarjeta de crédito 1 $1,427	+$1,427
Hipoteca $1,293	Hipoteca $1,293	Hipoteca $1,293	Hipoteca $1,293	Hipoteca $2,720
Total $2,720	Total $2,720	Total $2,720	Total $2,720	Total $2,720

	Sin apilamiento de deudas	Con apilamiento de deudas
Pago	23 años	9 años 14 años antes
Intereses ahorrados	$0	$130,643
Intereses pagados	$214,442	$83,799
Pagos mensuales	$2,720	$2,720

Una vez saldadas sus deudas, invierta $2,720 cada mes hasta los 67 años – el total, a un rendimiento del 9%, es de $2.4 millones.*

Los ejemplos solo sirven propósitos ilustrativos. El concepto de apilamiento de deudas supone que: (1) usted hace pagos constantes hacia todas sus deudas, (2) cuando liquida la primera deuda en su plan, agrega el pago de esa deuda al pago que ya hacía de la siguiente deuda en su plan (así realiza pagos por la misma cantidad total mensual todos los meses para saldar sus deudas) (3) usted continúa este proceso hasta eliminar todas las deudas en su plan. En el ejemplo de arriba, cuando liquida el pago de la tarjeta de tienda, los $220 se aplican a la tarjeta de crédito 2, acelerando su pago a $573. Después de liquidar el pago de la tarjeta de crédito 2, los $573 se aplican al préstamo para compra de automóvil, con un pago total de $1,124. El proceso continúa hasta saldar todas las deudas. Tome nota que el pago total mensual se mantiene constante.

*El cálculo hipotético supone una tasa de rendimiento nominal constante del 9% capitalizada mensualmente, a diferencia de las inversiones reales cuyo valor fluctuará, y no incluye impuestos ni cargos, que reducirían los resultados. La inversión empieza cuando las deudas se hayan liquidado (a los 44 años).

TERCER PASO: Proteja sus ingresos

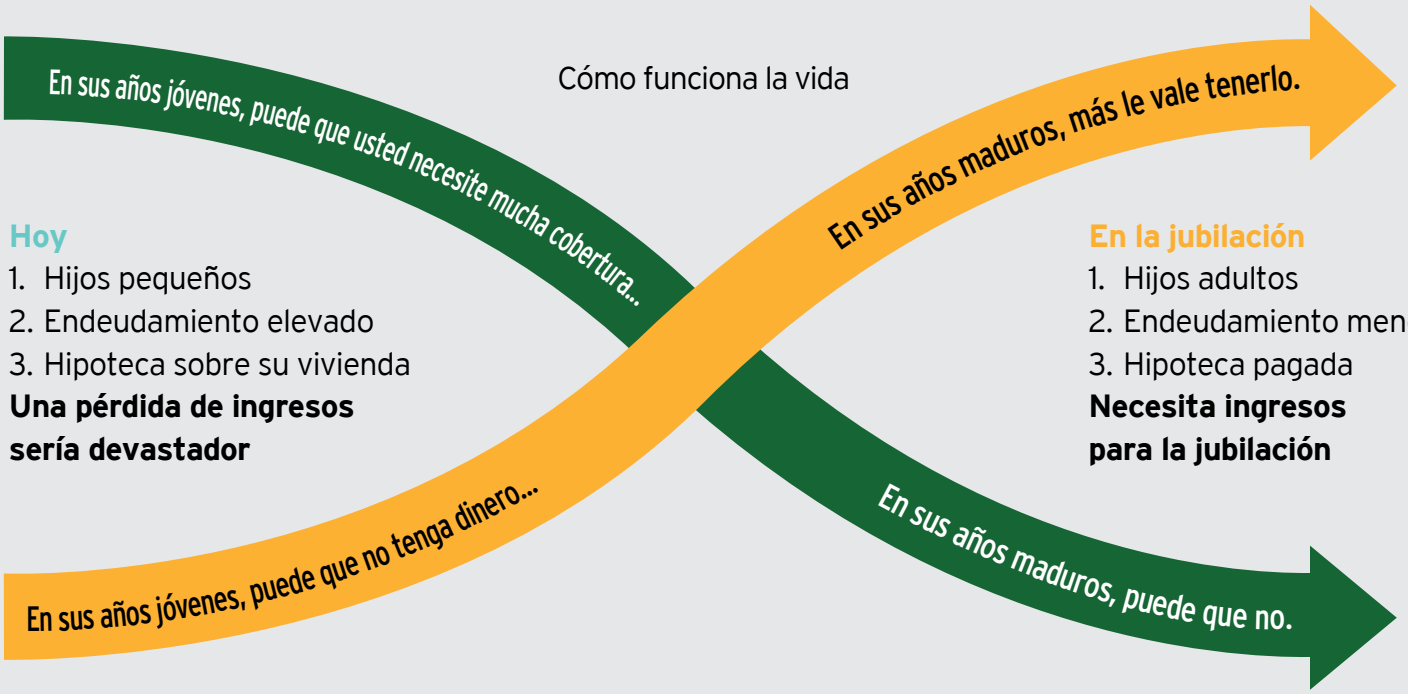
Valor en efectivo frente a Comprar a término e invertir el saldo

	Beneficio por fallecimiento antes de Primerica	Cambiaron a seguro a término de Primerica
Juan	$150,000	$400,000
Maria	$150,000	$400,000
Hijos	$0	$10,000
Cobertura total	**$300,000**	**$810,000**
Prima mensual	**$295**	**$126**
Valor en Efectivo a los 65 años:	**$124,000**	**Invierta la diferencia ($169/mes) = $500,890 a los 65 años**

¡Más del doble de cobertura por $169 MENOS al mes!

La prima mensual para las pólizas de valor en efectivo es un promedio de las pólizas de vida entera de las tres principales compañías de seguro de vida de norteamérica para hombres y mujeres, ambos de 30 años de edad y riesgo estándar. 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. Prima mensual de Primerica de un asegurado principal de 35 años con una póliza Custom Advantage: esposo (15CA0(35)), anexo de seguro para cónyuge: esposa (15CB0(35)), ambos de 30 años, no fumadores, más un anexo de seguro para dos hijos, suscrita por Primerica Life Insurance Company. La cifra de acumulación refleja la inversión continua a la misma tasa de retorno nominal del 9%, capitalizada en forma mensual, y toma en consideración impuestos ni otros factores que disminuirían los resultados. Este ejemplo usa una tasa de retorno constante, a diferencia de las inversiones reales que fluctúan en valor. Esto es hipotético y no representa una inversión real.

La teoría de la responsabilidad decreciente



¿Qué compañía de seguros conoce que le enseña a las personas cómo eliminar la necesidad de un seguro de vida?

Para llegar adonde desea ir, ¡necesita saber adónde está!

La solución:
El Análisis de Necesidades Financieras de Primerica

- De cortesía
- Personalizado
- Confidencial

El FNA toma una "panorámica" de su situación financiera actual y puede ayudarle a tomar decisiones mejores sobre su dinero y su futuro. ¡El FNA le dará su Número de Independencia Financiera!

Establezca su programa

¿Está usted en un ciclo de dinero en efectivo o en un ciclo de deuda? Hable con su representante de Primerica hoy mismo para emprender el camino correcto. Para llegar adonde desea ir, necesita dar el primer paso. **¿Está listo/a para empezar?**

1. Implemente su plan de inversión y páguese usted primero.

- Cuenta de emergencia
- Cuenta a corto plazo
- Cuentas de acumulación de riqueza

2. Empiece a eliminar sus deudas.

- Pregúntele a su representante de Primerica cómo puede pagar sus deudas con el apilamiento de deudas.

3. Asegure sus ingresos.

- Pregúntele a su representante de Primerica cómo puede proteger su activo más valioso: sus ingresos.

Usted debe considerar cuidadosamente el objetivo, el riesgo, las comisiones, los cargos y los gastos de un fondo mutuo antes de invertir. El folleto informativo y el folleto informativo resumido contienen esta y otra información sobre los fondos mutuos. Debe leer y considerar cuidadosamente esta información antes de invertir. Puede obtener los folletos informativos de sus representantes registrados de PFS Investments.

Este folleto es solo para fines informativos y no debe entenderse como una oferta de venta u oferta de ningún producto o servicio de Primerica. Se prohíbe a los representantes vender u ofrecer en venta cualquier producto o servicio para el cual el Representante no tenga la debida licencia. Los representantes no tienen licencia para vender todos los productos en todos los estados o provincias.

Los representantes pueden proporcionar productos y servicios solo en aquellas jurisdicciones donde el representante tiene licencia o está aprobado. Primerica se refiere a Primerica y a sus compañías afiliadas. Primerica y PFS Investments son compañías afiliadas.

Títulos valores ofrecidos por PFS Investments Inc., 1 Primerica Parkway, Duluth, GA 30099-0001; 770-381-1000
© 2014, 2016, 2017 Primerica / 8.17 / 53792 / 14SEC37-3

PRIMERICA®