

4.

3 TIPOS DE INVERSIONES EL 90% LAS TIENE INCONCIENTEMENTE

FIJA

BANCO
+ SEGURA
-NO/BAJO CRECIMIENTO
AHORROS/CD
INFLACION 3%

\$10K

-3%(devaluando)

\$300

UNIVERSIDAD
RETIRO
COMPRAR CASAS

X

VARIABLE

ACCIONES
FONDOS MUTUOS
401K(COMPANIA)
IRA(DUENIO DE
NEGOCIO)
403B(EDUCATIVO)
457B (GOBIERNO)
+ ALTO % DE INTERES

2019 25%

100,000

+18%

\$118,000

- BIEN RIESGOSO

MARZO 20 20

\$118,000

-34%

\$40,120

IMPUESTOS(10%-37%)

FEDERAL 12%

ESTATALES 10%

PENALIDAD (10%) 59 ½

X

INDEXADA
+ PROTECCION
DEL PRINCIPAL
(CONTRIBUCION)
+PROTECCION
DE LA
GANANCIA
(INTERES
ACUMALADO)

BENEFITS	ROTH	max-funded IUL
1. Tax-free accumulation	✓	✓
2. Tax-free access	✓	✓
3. Put in large amounts of money		✓
4. Access your money anytime		✓
5. Indexing Strategy		✓
6. After death, money will blossom and transfer tax-free		