

# 3 FORMAS DE MEJORAR TU ESTABILIDAD FINANCIERA

- Inversión inteligente
- Seguros adecuados
- Educación continua





1

## HAS CRECER Y PROTEGE TU PATRIMONIO MEDIANTE PRODUCTOS DE INVERSIÓN INTELIGENTES

Los fondos mutuos y ETFs (Exchange-Traded Funds) son herramientas clave para diversificar tu portafolio y reducir riesgos al invertir en múltiples sectores y empresas. Permiten la gestión activa o pasiva de inversiones, adaptándose a tu situación financiera individual.



## Ejemplos:

- **Fondo Mutuo de Renta Variable:** Un fondo mutuo de renta variable invierte en acciones de empresas tecnológicas de EE.UU., como Apple y Microsoft. Esto permite diversificar en un sector con potencial de crecimiento.
- **ETF Vanguard S&P 500 (VOO):** Este ETF replica el índice S&P 500, invirtiendo en las 500 compañías más grandes de EE.UU. Proporciona una exposición diversificada y una gestión pasiva de bajo costo.

## Mini Guía de 4 Pasos para Comenzar en Fondos Mutuos y ETFs:

**01**

Define tus objetivos de inversión: Establece si buscas crecimiento a largo plazo, ingresos pasivos, o una combinación de ambos.

**02**

Evalúa tu tolerancia al riesgo: Identifica cuánta volatilidad estás dispuesto a asumir. Por ejemplo, los ETFs de bonos son menos volátiles que los de acciones tecnológicas.

**03**

Selecciona un bróker confiable: Elige plataformas como Elevate Financial Advisors Group, que ofrecen acceso a fondos y ETFs con bajas comisiones.

**04**

Investiga los fondos: Compara el rendimiento histórico, las tasas y las estrategias de inversión de los fondos o ETFs que te interesen. Verifica que estén alineados con tus metas.



## 2 PROTEGE Y CRECE TU PATRIMONIO MEDIANTE SEGUROS TEMPORALES

Los seguros temporales son una herramienta clave para proteger tu patrimonio sin comprometer tu capacidad de inversión. A diferencia de los seguros permanentes, que suelen tener costos elevados y limitar el crecimiento de tus activos, los seguros temporales ofrecen una cobertura eficiente y asequible. EFAG se enfoca en minimizar el costo de los seguros.





## Ejemplo:

- **Seguro de Vida a Término:** Este tipo de seguro proporciona cobertura durante un periodo específico a un costo significativamente menor que los seguros permanentes. Esto permite que el cliente destine la diferencia en pagos de prima a oportunidades de inversión como fondos mutuos o ETFs, con el objetivo de acumular activos a largo plazo. Así, al finalizar el término del seguro, **el cliente podrá estar autoasegurado con su patrimonio acumulado.**

## Mini Guía de 4 Pasos para Comenzar con Seguros Adecuados:

**01**

Evalúa tus necesidades y prioridades: Considera si necesitas un seguro de vida, de discapacidad o ambos, según tu situación familiar y profesional.

**02**

Investiga los tipos de seguros disponibles: Seguros de vida a término y seguros de ingreso por discapacidad, evaluando sus coberturas, plazos y costos para encontrar la mejor opción que se ajuste a tu perfil.

**03**

Consulta con un asesor financiero: Trabaja con un profesional que te ayude a evaluar las opciones y personalizar una cobertura que se ajuste a tu perfil.

**04**

Calcula el término adecuado: Elige el plazo del seguro en función de tus objetivos financieros y el tiempo estimado para acumular suficientes activos que te permitan autoasegurarte en el futuro.





## 3 EDUCACIÓN CONTINUA: MANTENTE ACTUALIZADO PARA APROVECHAR NUEVAS OPORTUNIDADES

La educación financiera continua es clave para adaptarse a los cambios en el mercado y entender nuevas oportunidades de inversión. Participar en seminarios y acceder a recursos educativos en línea te permite estar al tanto de regulaciones, técnicas de inversión y tendencias financieras.



## Ejemplo:

- **Cursos en Línea de Elevate Financial Advisors Group:** EFAG ofrece cursos sobre finanzas personales y regulaciones fiscales en EE.UU. para optimizar tus estrategias de inversión. Así como otros temas que te guiarán a tu formación para crecer en tus metas financieras.

## Mini Guía de 4 Pasos para Comenzar con la Educación Continua:

01

Identifica temas relevantes para tus necesidades: Elige temas como fondos mutuos, planificación de jubilación o regulaciones fiscales que impacten tu situación financiera.

02

Busca instituciones de confianza: Plataformas como **Elevate Financial Advisors Group** ofrece cursos actualizados y confiables.

03

Registra un calendario de aprendizaje: Inscríbete en cursos mensuales o trimestrales y reserva tiempo en tu agenda para enfocarte en ellos.

04

Participa activamente en webinars y talleres: Haz preguntas, toma notas y participa en discusiones para profundizar tu conocimiento.



# Elevate Financial Advisors Group

La protección y crecimiento de tu patrimonio requiere una combinación de inversiones inteligentes, seguros adecuados y educación continua. Esta guía ofrece una base para empezar en cada uno de estos aspectos, asegurando que tomes decisiones informadas y maximices tu conocimiento financiero.

---

¡Reserva Tu Reunión Gratuita con un Experto de Elevate Financial Advisors Group!



¡Estamos aquí para ayudarte a construir tu éxito!



## DESCARGO DE RESPONSABILIDAD LEGAL

Elevate Financial Advisors Group ha elaborado esta guía con fines exclusivamente informativos y educativos, y no debe interpretarse como asesoría profesional en inversiones, seguros, planificación financiera, fiscal, legal, ni cualquier otra materia relacionada. El contenido de esta guía no garantiza resultados específicos ni asegura la precisión o completitud de la información proporcionada, ya que las circunstancias financieras y legales de cada persona pueden variar.

Elevate Financial Advisors Group y sus autores no asumen responsabilidad alguna por el uso o la interpretación de la información contenida en esta guía. Las decisiones financieras y legales basadas en la información proporcionada son responsabilidad exclusiva del lector. Antes de actuar o tomar cualquier decisión basada en el contenido de esta guía, se recomienda encarecidamente consultar con un profesional especializado en el área respectiva, como un asesor financiero registrado, un abogado especializado en derecho financiero, o un contador público autorizado (CPA).

## RENUNCIA DE GARANTÍA

La información y las estrategias presentadas en esta guía se ofrecen "tal cual" y sin garantía de ningún tipo, ya sea expresa o implícita, incluyendo, pero no limitándose a, garantías de comerciabilidad, adecuación para un propósito particular, o no infracción. Las leyes y regulaciones que afectan la planificación financiera, la inversión, y los seguros pueden cambiar, y **\*\*Elevate Financial Advisors Group\*\*** no se compromete a actualizar esta guía o a proporcionar información adicional en caso de cambios legislativos o normativos.

## LIMITACIÓN DE RESPONSABILIDAD

En la medida permitida por la ley aplicable de los Estados Unidos, Elevate Financial Advisors Group, sus directores, empleados, agentes y afiliados no serán responsables, bajo ninguna circunstancia, por daños directos, indirectos, especiales, incidentales, consecuentes o punitivos que resulten del uso o de la incapacidad de uso de la información contenida en esta guía. Esto incluye, sin limitación, pérdidas económicas, daños a la reputación, pérdida de ganancias, o cualquier otra forma de pérdida o daño, independientemente de si estos daños se basan en contrato, responsabilidad extracontractual, negligencia u otra teoría legal.

## RECOMENDACIONES ADICIONALES

Los lectores deben ser conscientes de que todas las inversiones y decisiones financieras conllevan riesgos inherentes, y que ninguna estrategia puede garantizar la eliminación total de estos riesgos. Por lo tanto, antes de tomar decisiones, es fundamental:

1. Consultar con un profesional financiero certificado (CFP): que tenga experiencia en la gestión de inversiones, seguros, o planificación fiscal, y esté debidamente autorizado en su jurisdicción.
2. Buscar asesoría legal especializada: de un abogado con experiencia en derecho financiero y normativas aplicables en Estados Unidos para asegurar el cumplimiento de las leyes y regulaciones vigentes.
3. Revisar periódicamente sus estrategias y decisiones financieras: con un experto para adaptarlas a cambios en las circunstancias personales, económicas, o legales.

Al utilizar esta guía, el lector acepta y entiende que es su responsabilidad buscar el consejo adecuado antes de implementar cualquier estrategia sugerida. Esta guía no establece, de ninguna manera, una relación profesional entre el lector y Elevate Financial Advisors Group o sus representantes.