

FAMILYLATINCAPITAL



LA GUÍA INTELIGENTE DEL SEGURO DE VIDA

Como proteger y usar tu dinero
de forma inteligente



Lo que nadie te explica



ANTES DE TOMAR UNA DECISION... NECESITAS ENTENDER ESTO

Muchas personas toman decisiones financieras importantes...
sin entender realmente lo que están haciendo.

Y el problema no es no tener un seguro...
es tener uno que **no funciona como crees.**

He visto esto una y otra vez a lo largo de los años:

Personas que pensaban estar protegidas...
pero cuando llegó el momento... no era lo que realmente necesitaban.

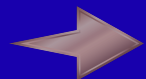
Mi nombre es Carlos Hernández, cuento con más de 20 años de experiencia en el sector asegurador, formación profesional en seguros desde Venezuela y licencia activa en Estados Unidos.

A lo largo de mi trayectoria he aprendido algo clave:
No existe una póliza mejor que otra...
existe una póliza correcta para cada persona.

Porque no se trata solo de protección...
Se trata de entender:

- Qué estás construyendo
- Cómo funciona tu dinero

Y qué decisiones estás tomando hoy que impactarán tu futuro



Esta guía fue creada con un objetivo claro:
ayudarte a entender, de forma simple, las diferentes
opciones que existen y cómo elegir la que realmente
se adapta a ti.

**Porque al final...
no se trata de tener
más información...
se trata de *tomar una
mejor decisión.***



Carlos Hernandez

**“Soy el que te ayuda a no
equivocarte en una decisión
financiera importante”**

MITOS VS VERDADES

**LO QUE TE HAN DICHO... PUEDE ESTAR
COSTÁNDOTE MÁS DE LO QUE IMAGINAS**

<p>Mito 1 <i>“El seguro de vida es solo un gasto”</i></p>	<p>Verdad Mal diseñado, puede ser un gasto... bien estructurado, puede ser una herramienta financiera.</p>
<p>Mito 2 <i>“La opción más barata es la mejor”</i></p>	<p>Verdad La más barata resuelve hoy... la mejor estrategia protege y construye en el tiempo.</p>
<p>Mito 3 <i>“Todas las pólizas funcionan igual”</i></p>	<p>Verdad Cada póliza cumple una función distinta... y elegir mal puede costarte años.</p>
<p>Mito 4 <i>“Esto es solo para personas con mucho dinero”</i></p>	<p>Verdad Es para quien entiende cómo estructurar su dinero... no para quien simplemente gana más.</p>
<p>Mito 5 <i>“Puedo resolver esto después”</i></p>	<p>Verdad El tiempo no espera... y postergar decisiones financieras tiene un costo invisible.</p>

5 ERRORES QUE PUEDEN CAMBIAR TU FUTURO

Error 1 – Elegir lo más barato

Pensaste que estabas ahorrando... pero en realidad estabas limitando tu protección.

Lo barato se paga una vez... las malas decisiones se pagan por años.

Error 2 – Creer que ya estás protegido

Tienes una póliza... pero nunca te explicaron cómo funciona.

El mayor riesgo no es no tener seguro... es creer que estás cubierto cuando no lo estás.

Error 3 – Dejarlo para después

"Más adelante lo veo..." "Cuando tenga más dinero..."

El tiempo no negocia... y cada año que pasa sin estrategia, no vuelve.

Error 4 – Tomar decisiones sin entender

Firmaste... pero no comprendiste lo que estabas aceptando.

No entender lo que tienes... es como no tener nada.

Error 5 – No pensar en el futuro de tu familia

Te enfocaste en el día a día... pero no en lo que pasaría si tú no estás.

PADRE O MADRE JOVEN QUE QUIERE PROTEGER A SU FAMILIA

Cómo piensa:

“Si algo me pasa, quiero que mis hijos y mi pareja estén cubiertos.”

Lo que más le preocupa:

Ingreso, renta/hipoteca, educación de los hijos, estabilidad del hogar.

Opción que suele encajar primero:

Term Life

Por qué:

Permite obtener cobertura alta a un costo accesible en años donde la responsabilidad familiar es más fuerte.

Qué debe entender:

Protege muy bien, pero no construye patrimonio por sí sola.

PERSONA O FAMILIA QUE QUIERE ESTABILIDAD Y LEGADO

Cómo piensa:

"No quiero solo un seguro; quiero construir una base seria para mi familia."

Lo que más le preocupa:

Protección permanente, orden financiero, patrimonio, legado.

Opción que suele encajar mejor:

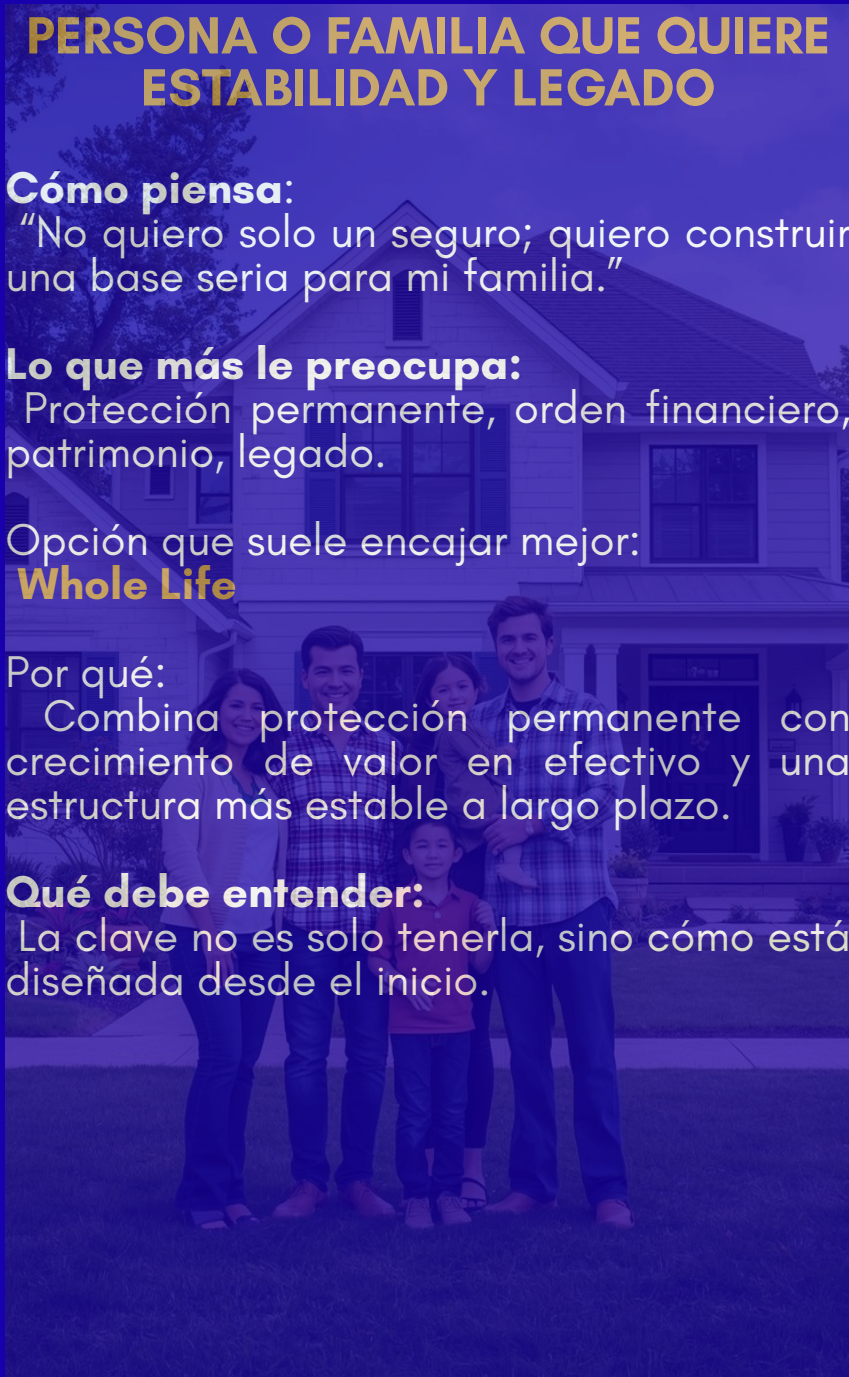
Whole Life

Por qué:

Combina protección permanente con crecimiento de valor en efectivo y una estructura más estable a largo plazo.

Qué debe entender:

La clave no es solo tenerla, sino cómo está diseñada desde el inicio.



DUEÑO DE NEGOCIO O EMPRENDEDOR QUE QUIERE CONTROL Y LIQUIDEZ

Cómo piensa:

"No quiero depender siempre del banco ni quedar atrapado cuando necesite capital."

Lo que más le preocupa:

Acceso a capital, control financiero, continuidad del negocio, planificación patrimonial.

Opción que suele encajar mejor:

IBC sobre póliza permanente bien estructurada

Por qué:

Puede ayudarle a crear una base de liquidez y control sobre decisiones financieras, si tiene la estructura correcta.

Qué debe entender:

No es magia ni rapidez. Requiere cash flow, disciplina y visión.

PROFESIONAL O INDEPENDIENTE CON INGRESOS VARIABLES

Cómo piensa:

“Mis ingresos no siempre son iguales; necesito algo con más flexibilidad.”

Lo que más le preocupa:

No quedar amarrado a una estructura rígida, poder ajustar aportes.

Opción que suele encajar mejor:

IUL

Por qué:

Ofrece más flexibilidad en aportes y puede adaptarse mejor a cambios en ingresos.

Qué debe entender:

No es inversión directa en el mercado y no debe comprarse sin entender sus reglas y límites.

CLIENTE CONFUNDIDO CREE QUE TODAS LAS PÓLIZAS SON IGUALES

Cómo piensa:

“Seguro es seguro, ¿no?”

Lo que más le preocupa:

En realidad no sabe qué preguntar.

Opción correcta:

**Primero no necesita producto.
Necesita orientación.**

Por qué:

Muchos errores nacen de elegir sin entender función, duración, liquidez y diseño.

Qué debe entender:

No todas las pólizas hacen lo mismo ni resuelven el mismo problema.

EMPRESARIO LATINO QUE QUIERE PROTEGER FAMILIA + NEGOCIO

Cómo piensa:

"Quiero que mi negocio siga, mi familia esté cubierta y mi dinero trabaje con estrategia."

Lo que más le preocupa:

Continuidad, liquidez, sucesión, protección, impuestos y orden.

Opción que suele encajar mejor:

Combinación estratégica, muchas veces entre Whole Life y una estructura más avanzada con IBC.

Por qué:

Su necesidad rara vez se resuelve con una sola lógica de "producto barato".

Qué debe entender:

Aquí la conversación correcta no es "qué póliza NECESITO", sino "qué arquitectura financiera REQUIERO".



“
No es lo que
estás haciendo mal...

es lo que aún no
te han explicado.

”

**SI ALGUNA DE ESTAS IDEAS TE HIZO
SENTIDO...
NO ES CASUALIDAD.**

**PROBABLEMENTE ESTÁS EN EL
PUNTO DONDE NECESITAS MÁS
CLARIDAD, NO MÁS INFORMACIÓN.**

HOY APRENDERÁS LO QUE NADIE TE EXPLICO... Y CÓMO USARLO A TU FAVOR

ENTENDER LAS OPCIONES (PERO CON ESTRATEGIA)

- **Term Life**

La opción más económica... pero no siempre la más completa.

- **Whole Life**

La base que muchos ignoran... pero los que entienden no sueltan.

- **Indexed Universal Life (IUL)**

Flexibilidad que puede jugar a tu favor...o en tu contra si no la entiendes.

- **Sistema Bancario Infinito (IBC)**

Lo que los bancos hacen... ahora puedes empezar a entenderlo tú.

**"SI ESTÁS EVALUANDO UN SEGURO DE VIDA...
ESTO PUEDE CAMBIAR LA FORMA EN QUE TOMAS
TU DECISIÓN."**



TERM LIFE

LA OPCIÓN MÁS ECONÓMICA... PERO NO SIEMPRE LA MÁS COMPLETA

"EL PROBLEMA NO ES ELEGIR UNA PÓLIZA... ES ELEGIR LA INCORRECTA SIN SABERLO."

El **Term Life** es un seguro de **vida temporal**, que ofrece protección por un período definido.

Está diseñado para cubrir responsabilidades importantes durante años clave de tu vida.

Las opciones más comunes comienzan desde, 10 años, 15 años, 20 años y 30 años.

Estas pólizas suelen utilizarse para:

- Proteger a tu familia mientras tus hijos crecen
- Cubrir obligaciones como una hipoteca
- Respaldar ingresos en tus años más productivos

El Term Life puede ayudarte a:

- Obtener alta cobertura a un costo accesible
- Proteger a tu familia en momentos clave
- Cumplir una función específica dentro de tu planificación

Es una excelente opción cuando: necesitas protección inmediata con un enfoque claro en el corto y mediano plazo.

Pero es importante entender:

- Tiene una duración definida
- No acumula valor en efectivo
- Al finalizar el plazo, la cobertura termina o puede aumentar significativamente



Por eso, cumple una función... pero no construye una estrategia patrimonial a largo plazo

Imagina proteger a tu **familia** durante los años en los que más dependen de ti económicamente... Eso es exactamente lo que esta póliza está diseñada para hacer.

**ES UNA SOLUCIÓN EFECTIVA...
PERO NO SIEMPRE UNA ESTRATEGIA
COMPLETA.**



Antes de elegir esta opción, lo más importante es entender si estás resolviendo una necesidad temporal...o construyendo una estrategia a largo plazo.

WHOLE LIFE

**LA BASE QUE MUCHOS IGNORAN... PERO
LOS QUE ENTIENDEN NO SUELTAN**

**"EL PROBLEMA NO ES ELEGIR UNA PÓLIZA...
ES ELEGIR LA INCORRECTA SIN SABERLO."**

Whole Life es una póliza permanente que, bien **estructurada**, puede ayudarte a construir algo más que protección.

Está diseñada para personas que buscan:

- Protección de por vida
- Estabilidad financiera a largo plazo
- Una estructura que acompañe su crecimiento

A diferencia de otras opciones, Whole Life puede permitirte:

- Acumular **valor en efectivo** con el tiempo
- Mantener una base financiera sólida
- Integrarse dentro de una planificación patrimonial

Pero aquí está la clave:

*No se trata solo de tener una póliza...
se trata de cómo está diseñada desde el inicio.*



Cuando se estructura correctamente, especialmente con compañías **mutuales**, el enfoque cambia.

Porque en este tipo de compañías:

- Los asegurados participan en los resultados, ganando **intereses y dividendos** anualmente por el resto de su vida
- Existe una visión de **largo plazo**
- Se busca estabilidad sobre especulación

Imagina tener una base financiera que crece con el tiempo... mientras mantienes protección para tu familia.

Eso no ocurre por casualidad.

Ocurre cuando la estrategia está bien estructurada.

**NO ES SOLO UN SEGURO...
ES UNA ESTRUCTURA FINANCIERA.**

**SI ESTA OPCIÓN TE LLAMA
LA ATENCIÓN,
LO IMPORTANTE NO ES
COMPRARLA...
ES ENTENDER SI
REALMENTE ENCAJA
CONTIGO.**



INDEX UNIVERSAL LIFE

(I.U.L.)

FLEXIBILIDAD QUE PUEDE JUGAR A TU FAVOR... SI REALMENTE LA ENTIENDES

"EL PROBLEMA NO ES ELEGIR UNA PÓLIZA... ES ELEGIR LA INCORRECTA SIN SABERLO."

La Indexed Universal Life (IUL) es una póliza permanente que ofrece **flexibilidad** en sus aportes y un **valor en efectivo** que puede crecer en función de índices financieros.

Está diseñada para quienes buscan:

- Ajustar sus contribuciones en el tiempo
- Mantener protección permanente
- Tener una estructura más flexible

La IUL puede permitirte:

- Adaptar tus aportes según tu situación financiera
- Acumular valor en efectivo con el tiempo
- Tener mayor flexibilidad frente a cambios en ingresos

Pero aquí está la clave que pocos explican:

No es una inversión directa en el mercado... y su comportamiento no es lineal.



El crecimiento del valor en efectivo en una IUL está vinculado al desempeño de índices financieros, como el S&P 500, entre otros, dependiendo de la compañía de seguros.

Sin embargo, es importante entender:

- No estás invirtiendo directamente en el mercado
- El rendimiento se acredita bajo reglas específicas (**límites y condiciones**)
- ***No está diseñada para ofrecer liquidez inmediata***, no forma parte de una estrategia de banca infinita (IBC)

Entender esta diferencia puede cambiar completamente la forma en que eliges tu estrategia.

**LA FLEXIBILIDAD EN LA I.U.L.
PUEDE SER UNA VENTAJA...O
UN PROBLEMA SI NO SABES
CÓMO USARLA.**



**ANTES DE CONSIDERAR ESTA OPCIÓN, LO MÁS
IMPORTANTE ES ENTENDER SI REALMENTE ENCAJA CON
TU SITUACIÓN Y TUS OBJETIVOS.**

SISTEMA BANCARIO INFINITO (I.B.C.)

**LO QUE LOS BANCOS ENTIENDEN...
AHORA PUEDES EMPEZAR A
ENTENDERLO TÚ**

**“EL PROBLEMA NO ES ELEGIR UNA PÓLIZA...
ES ELEGIR LA INCORRECTA SIN SABERLO.”**

El Sistema Bancario Infinito (IBC) es una *estrategia financiera*, que utiliza pólizas de vida diseñadas correctamente, para crear una base de liquidez y control sobre tu capital.

No se trata de evitar los bancos... se trata de entender cómo funcionan y aplicar ese mismo principio de forma estratégica.

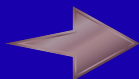
Quando se estructura correctamente, puede permitirte:

- Tener acceso a capital bajo tus propias condiciones
- Mantener control sobre decisiones financieras
- Construir una base sólida a largo plazo
- Integrar protección, liquidez y planificación patrimonial

Pero aquí está la diferencia clave:

No funciona con cualquier póliza... ni con cualquier diseño.

El IBC se construye generalmente sobre pólizas permanentes, emitidas por compañías mutuales, donde los asegurados participan en los resultados de la empresa.



Esto permite una estructura enfocada en:

- Crecimiento estable a largo plazo
- Participación en resultados mediante **dividendos** (no garantizados)
- Menor dependencia directa de la volatilidad del mercado de valores y los **bancos**

Además, es importante entender:

- No es una estrategia de resultados inmediatos a menos de disponer de **capital y cash flow constante**.
- Requiere **estructura, disciplina y visión**.

No es lo mismo que una póliza flexible como la IUL

Históricamente, muchas **compañías mutuales** han mantenido una trayectoria consistente en el pago de dividendos a sus asegurados, lo cual puede ser verificado **a lo largo del tiempo**.

**NO SE TRATA DE
REEMPLAZAR AL BANCO...
SE TRATA DE ENTENDER
CÓMO FUNCIONA EL JUEGO.**



**NO ES EL PRODUCTO... ES CÓMO SE DISEÑA LA
ESTRATEGIA.**

Si este concepto te llama la atención, lo más importante no es implementarlo rápido... es entender si realmente encaja con tu realidad.

¿CUÁL SUELE ENCAJAR MEJOR CONTIGO?

Si tu prioridad es	Opción con más sentido
Proteger a tu familia con el menor costo hoy	Term Life
Tener protección permanente y construir una base estable	Whole Life
Buscar flexibilidad en aportes y aceptar más complejidad	IUL
Crear una estrategia de liquidez y control de capital	IBC sobre Whole Life bien diseñada

LA CLAVE NO ESTÁ EN ELEGIR LA OPCIÓN MÁS CONOCIDA O LA MÁS BARATA.

LA CLAVE ESTÁ EN ENTENDER CUÁL SE ADAPTA REALMENTE A TU VIDA, TU FAMILIA, TU NEGOCIO Y TUS METAS.

"SI DESPUÉS DE LEER ESTO SIENTES QUE NECESITAS CLARIDAD... NO LO DEJES PARA DESPUÉS."

La mejor póliza no es la más famosa ni la más económica.

Es la que realmente encaja contigo.

Agenda una orientación personalizada y descubre qué estrategia se adapta a tu vida, tu familia o tu negocio.

Entender qué opción es para ti
Evitar errores
Tomar decisiones con claridad



Carlosh@familylatincapital.com



:+1 (404) 974-8171



www.Familylatincapital.com



"SI ESTA GUÍA TE HIZO SENTIDO... PROBABLEMENTE ESTÁS EN EL PUNTO DONDE NECESITAS TOMAR UNA MEJOR DECISIÓN AHORA."