



# Análisis de necesidades financieras

Protección adecuada, liberación de deudas, independencia financiera

**Preparado para:**

Brandon y Jenny Monroe  
789 N Elizabeth St  
Santa Maria, CA 93454

Hijos: Kimberly y Bryan

**Su representante:**

4586 W Jacquelyn Ave  
Ste 208  
Fresno, CA 937226404

Oficina: (559) 478-7170



**Primerica is the largest independent financial services marketing organization in North America.**

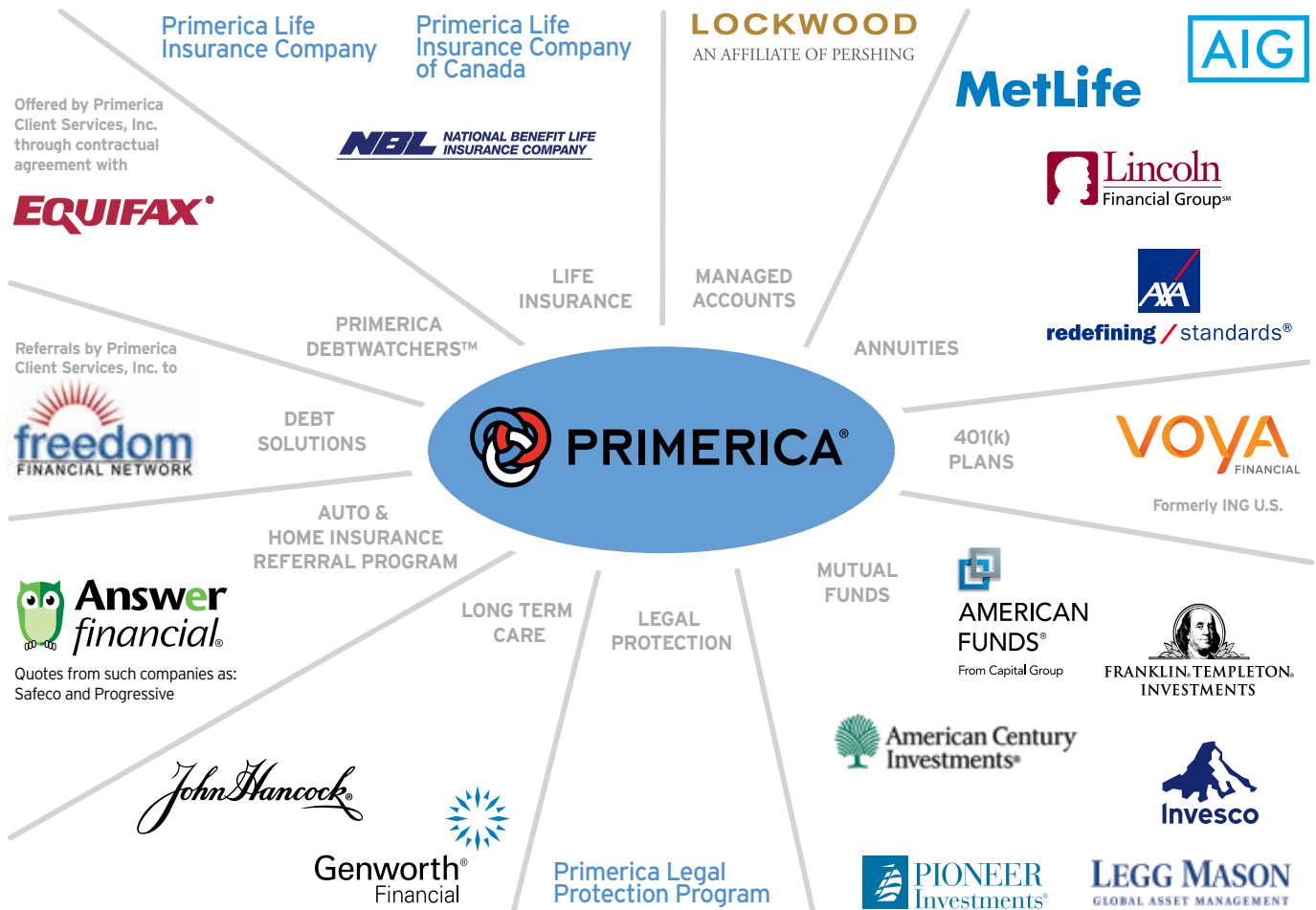
Founded in 1977

Listed on the New York Stock Exchange (PRI)

Named One of America's 50 Most Trustworthy Financial Companies  
(*Forbes*, August 3, 2015)



# We Are a One-Stop Financial Supermarket With Home Delivery!



Not all products/services available in all states or provinces. A representative's ability to market products from the companies listed is subject to state and federal licensing and/or certification requirements. **Debt Solutions:** Neither PCS nor its representatives offer or provide services such as credit repair or improvement, debt or credit counseling, debt settlement or other similar services. **Managed Accounts:** PFS Investments Inc. (PFSI) is an SEC Registered Investment Adviser doing business as Primerica Advisors. PFSI is a member of FINRA and SIPC. Lockwood Advisors, Inc. (Lockwood) is an SEC Registered Investment Adviser and an affiliate of Pershing LLC, each subsidiaries of The Bank of New York Mellon Corporation (BNY Mellon). Pershing LLC, member FINRA, NYSE, SIPC. SEC registration neither implies nor asserts the SEC or any state securities authority has approved or endorsed PFSI or Lockwood or the contents of this disclosure. In addition, SEC registration does not carry any official imprimatur or indication PFSI or Lockwood have attained a particular level of skill or ability. Neither Lockwood or BNY Mellon is affiliated with Primerica. **Primerica DebtWatchers™:** Not available to residents of Washington, D.C. **Securities:** In the United States, securities are offered by PFS Investments Inc. (PFSI), 1 Primerica Parkway, Duluth, Georgia 30099 -0001.

## Today's Financial Challenges

**More than two-thirds in U.S. live paycheck to paycheck.**

www.reuters.com, viewed August 28, 2015

**U.S. households with debt carry an average credit card balance of \$15,706.**

Fortune.com, July 9, 2015

**Nearly half of Americans have less than \$500 in savings.**

HuffingtonPost.com, viewed August 28, 2015

**Personal bankruptcy filings are up 30 percent.**

NBCNews.com, August 31, 2015

**According to a survey, one in four consumers said they have no life insurance at all.**

LIMRA.com, September 2, 2014

**More than half of all workers have less than \$25,000 in savings and investments for retirement.**

Employee Benefit Research Institute 2015 Retirement Confidence Survey

# The Middle Class:

---

## Problems

Debt is at an all-time high.

- ✓ Most people are living paycheck to paycheck.
- ✓ Foreclosures and bankruptcies are at record levels.
- ✓ Approximately 90% of people over age 65 are retiring at or below the poverty level.

## Goals & Objectives

---

### Retirement

- ✓ Objective: To save enough for a secure and comfortable retirement.
- ✓ You are currently saving 4% of your total earned income. Your current retirement savings should provide your projected income need during retirement for:  
5 years assuming a 9% rate of return.

### Education

- ✓ Objective: Plan now for your children's future education expenses.
- ✓ Your current college fund savings plan falls short of your objective.

### Debt Elimination

- ✓ Objective: Establish a game plan to become debt free as soon as possible.
- ✓ If you add no additional debt and continue your current payment plan you should be debt-free in the year 2044.

### Income Protection

- ✓ Objective: To provide immediate cash needs and long-term income protection in the event of an untimely death.
  - ✓ In the event of an untimely death, your current protection would fall short of your stated needs.
-

# Posición financiera

## Flujo de fondos

El primer paso para administrar sus finanzas es comprender en qué está gastando su dinero.

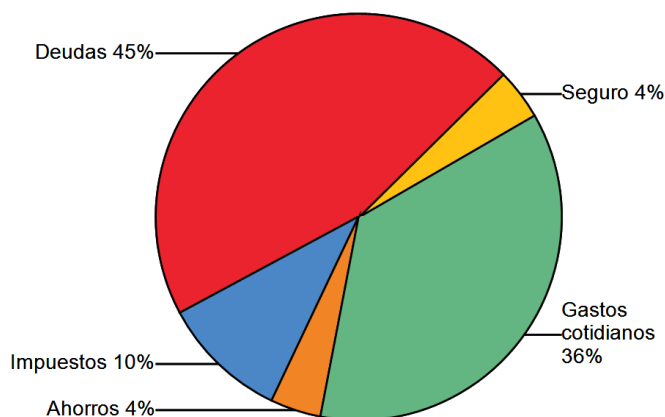
### Ingreso mensual

	Brandon	Jenny	Total	
Empleo	\$2,800	\$2,000	\$4,800	100%
Otros	\$0	\$0	\$0	0%
<b>Total</b>	<b>\$2,800</b>	<b>\$2,000</b>	<b>\$4,800</b>	

### Gastos totales en porcentajes del ingreso

### Gastos mensuales

Primas de seguro	\$197	4%
Ahorros	\$200	4%
Pagos de deudas	\$2,177	45%
Impuestos	\$480	10%
Gastos cotidianos	\$1,746	36%
<b>Total</b>	<b>\$4,800</b>	



**Superávit / (Déficit del presupuesto) \$0**

## Valor neto

Para avanzar hacia sus objetivos, su patrimonio neto tiene que aumentar con el tiempo. Su patrimonio neto es la cantidad de dinero que usted tendría si vendiera todo lo que posee y cancelara todas sus deudas.

Activos		Pasivos		Valor neto	
Activos para la jubilación	\$3,000	Saldo hipotecario	\$265,000	Activos totales	\$335,700
Activos Para la Educación	\$0	Saldos de otras deudas	\$29,525	Pasivos totales	\$294,525
Activos Para las Metas y los Sueños	\$0				
Activos Para el Fondo de Emergencia	\$0				
Activos no jubilatorios	\$2,700				
Valores en efectivo del seguro de vida	\$0				
Valor del Mercado de la vivienda	\$330,000				
<b>Total</b>	<b>\$335,700</b>	<b>Total</b>	<b>\$294,525</b>	<b>Valor neto</b>	<b>\$41,175</b>

# Ahorros para las necesidades de jubilación

**Su Objetivo:** Conocer cuánto necesita ahorrar para la jubilación.

## Análisis de necesidades

### Objetivo y beneficios de ingresos mensuales

Ingresos actuales	\$4,800
Objetivo de ingresos	80 %
<b>Objetivo de ingresos en \$ a la fecha</b>	<b>\$3,840</b>
<b>Objetivo de ingresos en \$ futuros</b>	<b>\$7,600</b>
Beneficios del Seguro Social	Excluido

### Supuestos

<b>Edad de jubilación</b>	<b>67/67 (34/36 años)</b>
Expectativa de vida	84/86 (17/19 años)
Ahorros actuales para la jubilación	\$3,000
Ahorros mensuales actuales	\$100
Tasa de inflación	2.00 %
Tasa de rendimientos antes/durante la jubilación	9% / 4%

## ¡Atención!

- ◆ **Su situación actual:** De acuerdo con la información que nos proporcionó y los supuestos utilizados en este análisis, usted no logrará su objetivo de ingresos de jubilación de \$3,840 por mes. Debido a la inflación, su necesidad de ingresos proyectada será de \$7,600 por mes, el primer año de su jubilación.
- ◆ **Para Lograr su Objetivo:** Para lograr su objetivo de ingresos para la jubilación de por vida, usted necesitará acumular \$1,378,687 para la edad de jubilación de Brandon de 67 años. Este es su Número de Independencia Financiera.
- ◆ Una forma de lograr esto es ahorrar \$488 por mes que es \$388 más de lo que usted está ahorrando actualmente y el 10.2% de sus ingresos. Si sus ahorros ganan tasas de rendimiento más bajas, probablemente deba ahorrar más para lograr su objetivo.
- ◆ **No se desanime.** Un déficit es muy común. Además de ahorrar más, usted podrá cambiar su edad de jubilación, objetivo de ingresos, supuestos de los beneficios del Seguro Social o tasa de rendimiento.

## Su Número de Independencia Financiera es \$1,378,687

	Se jubila a la edad de 62 / 62	Se jubila a la edad de 67 / 67	Se jubila a la edad de 72 / 72
Ahorros necesarios en la jubilación	\$1,945,728	\$1,703,810	\$1,384,435
Ahorros mensuales necesarios <i>Tasa de rendimiento 4.00 % antes - 2.00 % durante</i>	\$2,946	\$1,948	\$1,216
Ahorros necesarios en la jubilación	\$1,708,128	\$1,530,389	\$1,272,565
Ahorros mensuales necesarios <i>Tasa de rendimiento 6.00 % antes - 3.00 % durante</i>	\$1,801	\$1,128	\$663
<b>Ahorros necesarios en la jubilación</b>	\$1,507,304	<b>\$1,378,687</b>	\$1,171,208
<b>Ahorros mensuales necesarios</b> <i>Tasa de rendimiento 9.00 % antes - 4.00 % durante</i>	\$876	<b>\$488</b>	\$250

Este ejemplo es hipotético y no representa una inversión real. El ejemplo utiliza tasas de rendimiento constantes capitalizadas mensualmente, a diferencia de las inversiones reales que fluctuarán en valor y podrían verse considerablemente afectadas por períodos de rendimiento negativos. No incluye cargos, impuestos, gastos o retiros, que si se incluyeran, disminuirían los resultados. No se garantiza que pueda lograr estos resultados.

Todos los cálculos de jubilación suponen \$3,000 de ahorros actuales para la jubilación, una tasa de inflación del 2.00%, un aumento anual del 3.50% de los ingresos brutos actuales, una tasa de rendimiento del 9.00% antes de la jubilación y una tasa de rendimiento del 4.00% durante la jubilación.

# Detalles de la educación

## Su situación actual

	Kimberly	Bryan			Total
<b>Costos de la escuela</b>					
Edad a la que comenzará la escuela	18	18			
Años hasta que comience la escuela	13	16			
Años que estudiará en la escuela	4	4			
Nombre de la escuela	4 Año Pública	4 Año Pública			
Costo anual (\$ a la fecha)	\$20,000	\$20,000			
% que prevé pagar	25 %	25 %			
Su costo anual (\$ a la fecha)	\$5,000	\$5,000			
Su costo anual el 1 <sup>er</sup> año de escuela	\$9,500	\$11,000			
Su costo total en todos los años en la escuela	\$40,700	\$47,100			
<b>Ahorros para la educación</b>					
Saldo actual de los ahorros	\$0	\$0			\$0
Aportes mensuales actuales	\$0	\$0			\$0
Sus ahorros en total cuando comience la escuela	\$0	\$0			\$0
Ahorros necesarios en total cuando comience la escuela	\$38,300	\$44,300			\$82,600
<b>Superávit / Déficit</b>	<b>(\$38,300)</b>	<b>(\$44,300)</b>			<b>(\$82,600)</b>

## Para Lograr su Objetivo

Ahorros necesarios en total cuando comience la escuela	\$38,300	\$44,300			\$82,600
Aportes mensuales necesarios	\$140	\$114			\$254
Suma global adicional necesaria a la fecha	\$13,600	\$12,400			\$26,000
Pago mensual para financiar el déficit	\$465	\$538			\$1,003

Supone las siguientes tasas de rendimiento:

- (a) para objetivos de menos de 5 años: 4.00 % antes de la escuela y 4.00 % durante la escuela,
- (b) para objetivos de entre 5 y 10 años: 6.00 % antes de la escuela y 4.00 % durante la escuela,
- (c) para objetivos mayores a 10 años 8.00 % antes de la escuela y 4.00 % durante la escuela.

Supone una tasa de inflación del 5.00 % para la educación para todos los años antes y durante la escuela.

Supone tomar un préstamo al 8% durante 10 años cuando el estudiante comienza la escuela.

Este ejemplo es hipotético y no representa una inversión real. El ejemplo utiliza tasas de rendimiento constantes capitalizadas mensualmente, a diferencia de las inversiones reales que fluctuarán en valor y podrían verse considerablemente afectadas por periodos de rendimiento negativos. No incluye cargos, impuestos, gastos o retiros que, si se incluyeran, disminuirían los resultados. No se garantiza que pueda lograr estos resultados.

# Hoja de trabajo de presupuesto

Use esta hoja de cálculo para identificar aquellas áreas en las que podría reducir costos con el fin de disminuir sus gastos generales.

Vivienda	Actual	Futuro
Alquiler	\$	\$
Teléfono de casa	\$	\$
Teléfono celular	\$	\$
Televisión por cable / satelital	\$	\$
Electricidad / gas	\$	\$
Agua / manejo de residuos	\$	\$
Mantenimiento y reparaciones	\$	\$
Mejoras en el hogar	\$	\$
Ayuda en los quehaceres del hogar	\$	\$
Mantenimiento de césped	\$	\$
Cuotas de la asociación	\$	\$
Other	\$	\$
Other	\$	\$
Other	\$	\$
<b>Subtotal (a)</b>	\$	\$

Familia	Actual	Futuro
Alimentos y comestibles	\$	\$
Vestimenta	\$	\$
Consultas médicas / consultas dentales / recetas médicas <i>(no están cubiertas por el seguro)</i>	\$	\$
Lavandería y tintorería	\$	\$
Cuidado de niños	\$	\$
Gastos educativos	\$	\$
Pensión alimenticia	\$	\$
Niñeras	\$	\$
Other	\$	\$
Other	\$	\$
Other	\$	\$
<b>Subtotal (b)</b>	\$	\$

Donación	Actual	Futuro
Benéfica	\$	\$
No benéfica	\$	\$
Regalos (cumpleaños, feriados, etc.)	\$	\$
Other	\$	\$
Other	\$	\$
<b>Subtotal (c)</b>	\$	\$

Transporte	Actual	Futuro
Petróleo y gas	\$	\$
Mantenimiento y reparaciones	\$	\$
Other	\$	\$
Other	\$	\$
<b>Subtotal (d)</b>	\$	\$

Tiempo libre	Actual	Futuro
Vacaciones	\$	\$
Pasatiempos	\$	\$
Membresías en clubes	\$	\$
Restaurantes	\$	\$
Cines / alquiler de películas	\$	\$
Entretenimiento	\$	\$
Libros y revistas	\$	\$
Other	\$	\$
Other	\$	\$
<b>Subtotal (e)</b>	\$	\$

Pagos de deudas	Actual	Futuro
Hipoteca	\$ 1,750	\$
Deuda de consumidor	\$ 427	\$
<b>Subtotal (f)</b>	\$ 2,177	\$

Primas de seguro	Actual	Futuro
Seguro de vida	\$	\$
Seguro para automóviles	\$ 197	\$
Seguro para propietarios de vivienda <i>(Incluye PMI)</i>	\$	\$
Seguro de salud	\$	\$
Atención/Incapacidad a Largo Plazo	\$	\$
Protección legal	\$	\$
Other	\$	\$
<b>Subtotal (g)</b>	\$ 197	\$

Ahorros	Actual	Futuro
Jubilación	\$ 100	\$
No sujeto a la jubilación	\$ 100	\$
Educación	\$	\$
Otras metas y sueños	\$	\$
Fondo de emergencia	\$	\$
<b>Subtotal (h)</b>	\$ 200	\$

Impuestos	Actual	Futuro
Impuestos a las ganancias	\$ 480	\$
Impuestos a la propiedad	\$	\$
<b>Subtotal (i)</b>	\$ 480	\$

Totales de la hoja de cálculo	Actual	Futuro
<b>Ingreso Mensual</b>	\$ 4,800	\$
<b>Gastos Cotidianos</b> – (a + b + c + d + e)	\$	\$
<b>Otros Gastos</b> – (f + g + h + i)	\$ 3,054	\$
<b>Superávit / (Déficit) =</b>	\$ 1,746	\$



# Necesidades de seguro de vida

- ◆ **Su objetivo:** Asegurar la seguridad financiera de su familia en el caso de su fallecimiento prematuro.
- ◆ **Su situación actual - ¡Atención!** Según los supuestos utilizados en este análisis, usted no tiene un seguro de vida suficiente para satisfacer las necesidades de su supérstite.

Análisis de seguro de vida	Si Brandon fallece	Si Jenny fallece
Meta de ingresos mensuales	\$1,800	\$1,000
Cantidad de años	10 años	10 años
<b>Fondos necesarios para lograr la meta del ingreso</b>	<b>\$195,000<sup>1</sup></b>	<b>\$108,000<sup>1</sup></b>
Cancelación de la hipoteca	\$265,000	\$265,000
Cancelación de la deuda del consumidor	\$29,525	\$29,525
Financiamiento de la educación de los hijos	+ \$26,000	\$26,000
Gastos funerarios	\$15,000	\$15,000
<b>Necesidades de efectivo inmediato</b>	<b>\$335,525</b>	<b>\$335,525</b>
Activos para la jubilación disponibles	\$3,000	\$0
Activos no jubilatorios disponibles	\$0	\$0
<b>Activos totales disponibles</b>	<b>\$3,000</b>	<b>\$0</b>
Seguro existente (no reemplazado)	\$0	\$0
<b>Seguro total de vida necesario</b>	<b>= \$527,000</b>	<b>\$444,000</b>
<b>Superávit / (Déficit)</b>	<b>= (\$527,000)</b>	<b>(\$444,000)</b>

- ◆ No se desanime. Un déficit no es inusual. Si bien puede ser difícil lidiar con los aspectos emocionales de una muerte, no es necesario que lo sea con los aspectos financieros.
- ◆ Un seguro de vida adecuado es un elemento vital para los objetivos financieros de una familia. Lamentablemente, muchas personas solo tienen una parte del monto que necesitan para mantener a su familia.
- ◆ Al asegurar de manera adecuada su vida, usted podrá dormir tranquilo, con la confianza de que su familia y seres queridos podrán salir adelante financieramente en su ausencia.

## Teoría de disminución de la responsabilidad

En los primeros años, es probable que usted necesite mucha cobertura...

Edad 33/31

¡Pérdida de ingresos devastadora!

- Hijos pequeños
- \$26,000 necesarios para financiar la educación
- Deuda del consumidor \$29,525
- Hipoteca \$265,000
- Ahorros para la jubilación \$3,000
- Aportes mensuales \$100

Primerica Necesidad de seguro

\$528,000 Brandon

\$444,000 Jenny

\$10,000 Hijos

En el futuro, es mejor que tenga dinero...

Edad 67/67

¡Necesita recibir ingresos durante su jubilación!

- \$1,378,687 necesarios en activos para la jubilación
- Los hijos han crecido
- Educación financiada
- Deuda cancelada a la edad de 51/48 (Ago-2035)

En los primeros años, usted no tiene dinero...

En el futuro, tal vez no sea así...

1. Valor presente de la meta de ingreso mensual del supérstite asumiendo una ROR del 4.00 %. No se incluyen los impactos impositivos ni los beneficios del seguro social. Antes de comprar el seguro, puede solicitar y leer una ilustración de ventas disponible de su Representante para obtener más detalles sobre las primas.
2. Se asume que actualmente se cuenta con ahorros para la jubilación de \$3,000, aportes mensuales de \$100 (incluye un aporte de la compañía de \$0) y una tasa de rendimiento de 9%. Esta ilustración es un ejemplo hipotético y no representa una inversión real. El ejemplo utiliza tasas de retorno constantes capitalizadas mensualmente, a diferencia de inversiones reales que fluctuarán en valor y podrían verse afectadas considerablemente por períodos de retornos negativos. No incluye cargos, impuestos, gastos o retiros que, si se incluyeran, disminuirían los resultados. No hay garantía de que logre estos resultados.

# Recomendaciones

*Brandon y Jenny Monroe*

## Cantidad necesitada para el plan

## Cantidad disponible

### Protección de ingresos

\$527,000 - Brandon \$ 444,000 - Jenny \$ 10,000 - Niños <span style="float: right;">\$150</span>	\$400,000 - Brandon \$ 300,000 - Jenny \$ 10,000 - Niños <span style="float: right;">\$99</span>
---	--

### Jubilacion

\$1,378,687 - Para la edad de 67 <span style="float: right;">\$488</span>	\$581,000 - Para la edad de 67 <span style="float: right;">\$101</span>
---	---

### Fondo de Emergencia

\$1,000 - Fondo de emergencia <span style="float: right;">\$83</span>	\$600 - Fondo de emergencia <span style="float: right;">\$50</span>
---	---

### Educación

\$82,600 - Niños <span style="float: right;">\$254</span>	\$0 - Niños <span style="float: right;">\$0</span>
---	--

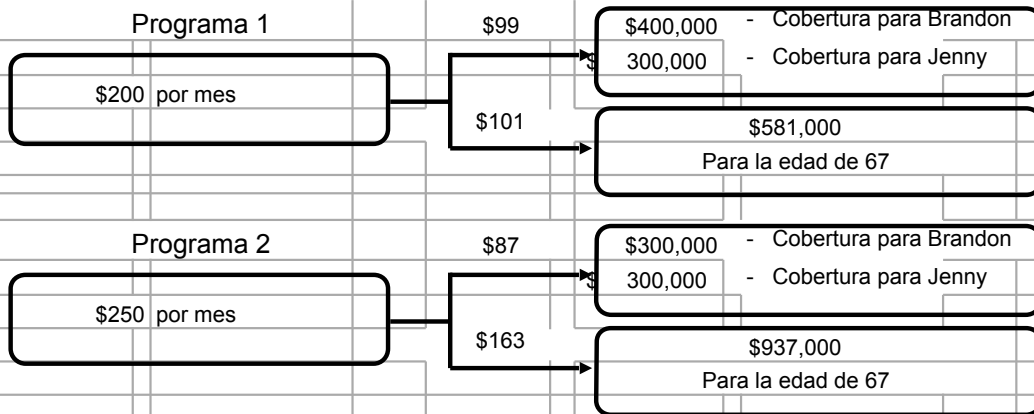
### Otros Suenos y Metas

\$0 <span style="float: right;">\$0</span> \$0 <span style="float: right;">\$0</span> \$0 <span style="float: right;">\$0</span>	\$0 <span style="float: right;">\$0</span> \$0 <span style="float: right;">\$0</span> \$0 <span style="float: right;">\$0</span>
--	--

### Presupuesto

Cantidad necesitada cada mes: <b>\$975</b>	<table style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: right;">Total:</td> <td style="text-align: right;"><b>\$250</b></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Cantidad Total Disponible</td> <td style="text-align: right;">\$250</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Cantidad extra mensual</td> <td style="text-align: right;">\$250</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">Cantidad Ajustable</td> <td style="text-align: right;">\$0</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">insuficiencia Mensual/Excedente:</td> <td style="text-align: right;"><b>\$725</b></td> </tr> </table>	Total:	<b>\$250</b>	Cantidad Total Disponible	\$250	Cantidad extra mensual	\$250	Cantidad Ajustable	\$0	insuficiencia Mensual/Excedente:	<b>\$725</b>
Total:	<b>\$250</b>										
Cantidad Total Disponible	\$250										
Cantidad extra mensual	\$250										
Cantidad Ajustable	\$0										
insuficiencia Mensual/Excedente:	<b>\$725</b>										

## La Teoria de la Disminución de Responsabilidad - Implementación



### Eliminando su insuficiencia

1. Travar con la solución relativa a eliminación de deudas o considerar registrarte con DebtWatchers (Si
2. Obtener un mejor valor por su dinero: planilla de presupuesto uso y llame a Primerica seguro (auto/ca
3. Ganar más dinero. Considerar un trabajo extra o cambio de carrera.

*Para ilustracion solamente. Mire ciertas paginas del ANF para la suposición de la TDR. Todas suposiciones no son garantizadas y no considera consecuencias de impuestos por las ganancias, sacadas o transacciones. Para mas explicacion revise la sección de "*