



En solo 30 minutos  
estará en camino a  
cambiar su situación  
financiera y su vida.

La preparación de su Financial Needs Analysis es un proceso para el cual se necesita la cooperación y el aporte de su cónyuge o pareja. Es importante que él o ella esté presente en su cita.

Mi cita para el FNA será el:

Día \_\_\_\_\_ Fecha \_\_\_\_\_

Hora \_\_\_\_\_

Con \_\_\_\_\_



[www.primerica.com](http://www.primerica.com)

Los representantes de Primerica comercializan seguros a término emitidos por las siguientes compañías afiliadas en las siguientes jurisdicciones respectivas: National Benefit Life Insurance Company (Oficina central: Long Island City, Nueva York) en Nueva York; Primerica Life Insurance Company (Oficinas ejecutivas: Duluth, Georgia) en todas las demás jurisdicciones en EE.UU.; Primerica Life Insurance Company of Canada (Oficina central: Mississauga, Ontario) en Canadá. Los representantes con licencia para comercializar títulos valores registrados venden los valores a través de PFS Investments Inc. en EE.UU., y PFS Investments Canada, Ltd., en Canadá.

**30 minutos**  
podrían cambiar su vida



Si es como la mayoría de las personas, usted administra sus finanzas a ciegas. Paga sus cuentas cada mes y hace lo mejor que puede para prepararse para el futuro. Pero la verdad es que el dinero solo alcanza hasta un límite y prepararse para el futuro puede ser abrumador.

Primerica puede ayudar. Un **Financial Needs Analysis (FNA)** de cortesía puede ayudar a esclarecer su situación económica actual. Puede mostrarle cuál es el estado de sus finanzas hoy y qué necesita hacer para prepararse para el mañana.

### ¿Quiénes podrían beneficiarse de un FNA?

- Cualquiera que tenga hijos
- Cualquiera que tenga deudas
- Cualquiera que planee jubilarse algún día
- Cualquiera que no tenga una estrategia para su independencia económica

### A continuación presentamos una reseña de las cinco secciones básicas del FNA y la información que recibirá de cada una:

#### Soluciones de deuda

Describe las estrategias para pagar los saldos de tarjetas de crédito y de préstamos de la manera más rápida y eficiente posible con poco o ningún pago adicional en efectivo.

#### Ahorro para la jubilación

Ofrece posibles situaciones para mostrarle cuánto dinero necesita guardar para la jubilación.

#### Financiamiento de la educación

Hace proyecciones de los costos reales de las instituciones educativas específicas que usted seleccione, y luego le muestra varias estrategias para financiar los gastos para la educación de sus hijos.

#### Protección de ingresos

Ofrece una variedad de estrategias para asegurar el futuro económico de su familia en caso de que usted fallezca prematuramente.

#### Desarrollo de su futuro económico

Reúne toda su información en una presentación de los pasos específicos para poner su plan en acción.



### El proceso es fácil

Simplemente tenga los documentos siguientes a mano para que su representante pueda proporcionarle una imagen fiel de su situación económica actual:

- Comprobantes de pago de sueldo recientes
- Registro de su talonario de cheques
- Estados de cuentas de ahorros e inversión
- Estados de cuenta de su plan de jubilación
- Estados de cuenta de sus beneficios recibidos de su compañía empleadora
- Pólizas de seguro de vida
- Estados de cuenta de hipotecas
- Estados de cuenta de ahorros para la educación
- Estados de cuenta de ayuda financiera y gastos de matrícula
- Estados de cuenta de préstamos y tarjetas de crédito

### Primerica: Dedicada a las familias

Millones de familias se han beneficiado de recibir un FNA de cortesía. Su familia también lo puede hacer. Los conceptos financieros comprobados de Primerica pueden cambiar para siempre cómo usted entiende y administra su dinero.

Su representante colaborará con usted a cada paso, desde explicarle los detalles de sus resultados hasta personalizar las soluciones financieras que ayudarán a poner su plan en marcha.

Todas las familias se merecen seguridad y tranquilidad económica. Comuníquese con un representante hoy mismo para programar una cita.