

e-book

ESTRATEGIAS FINANCIERAS QUE LAS FAMILIAS INTELIGENTES ESTÁN APLICANDO



MENSAJE DEL DIRECTOR



“

En GreatLife sabemos que detrás de cada familia hay sueños, metas y sacrificios que merecen estar protegidos.

[@alex_greatlife](#)

[@alex.greatlife](#)

Felicidades por este gran paso. La descarga de este ebook demuestra que estás un paso adelante de la mayoría.

Este ebook no es una teoría más: es una guía práctica con estrategias que ya están aplicando las familias que buscan vivir tranquilas, crecer su patrimonio y dejar un legado ordenado.

Como asesor, mi trabajo no es hablarte de números fríos ni de productos complicados, sino mostrarte cómo tomar decisiones inteligentes hoy puede marcar toda la diferencia en tu futuro.

Mi invitación es simple: no dejes que la incertidumbre decida por ti. Da el siguiente paso hacia la seguridad financiera de los que más amas.

MBA. Alejandro Verduzco N.
Asesor Patrimonial en GreatLife

El nuevo reto de proteger el patrimonio familiar

- El impacto de la inflación, la devaluación y los gastos inesperados.
- El riesgo de tener “dinero guardado” en el banco.

1

Checklist: ¿Qué tan protegido está tu patrimonio?

Lista de verificación con preguntas prácticas.
(formato para autoevaluarse)

2

La diferencia entre ahorrar, invertir y proteger

- Ahorrar: acumular sin crecer.
- Invertir: crecer con riesgo.
- Proteger + ahorrar: crecer con seguridad

3

Los 3 riesgos más comunes que ponen en riesgo a las familias

- Pérdida del ingreso principal.
- Accidentes catastróficos.
- Mala planificación hereditaria.

4

Estrategias que las familias inteligentes están aplicando

- Seguros de vida con ahorro: doble función.
- Fondos deducibles para retiro.
- Protección patrimonial con beneficiarios claros.
- Planes de sucesión: heredar ordenado y sin conflictos.

6

Caso de análisis.

- Ejemplo de familia A (sin protección) vs. familia B (con estrategias).
- Comparación de consecuencias a 10 años.

7

Conclusión

8



1. INTRODUCCIÓN

EL NUEVO RETO DE PROTEGER EL PATRIMONIO FAMILIAR

Vivir en México hoy es un reto: la inflación erosiona tu dinero todos los días y los gastos inesperados, como una enfermedad, un accidente o incluso la pérdida del ingreso principal, pueden destruir en meses lo que construiste en años.

Imagina esto: **tienes ahorrados \$200,000** pesos en el banco. Hoy alcanzan para cubrir un año de gastos familiares, pero en 10 años, **con la inflación acumulada**, esa misma cantidad **cubrirá mucho menos de la mitad**. Eso significa que el dinero “parado” pierde valor todos los días.

El verdadero reto de las familias modernas no es solo ahorrar, sino **proteger y hacer crecer sus recursos** de forma inteligente, para que los recursos realmente estén ahí cuando más se necesiten.



CHECKLIST: ¿QUÉ TAN PROTEGIDO ESTÁ TU PATRIMONIO?

Marca con ✓ lo que ya tienes:

- Si hoy faltó, mi familia tendría ingresos asegurados por al menos 10 años.
- Mi dinero no está “guardado” en el banco, está invertido creciendo y protegido.
- Tengo un plan de retiro que me dará ingresos para mantener mi nivel de vida.
- Mis hijos tendrían asegurados sus estudios universitarios aunque yo no esté.
- He platicado con un asesor sobre planes de sucesión y herencia ordenada.

**SI NO MARCASTE AL MENOS 4 DE ESTOS
PUNTOS... HOY TU PATRIMONIO ESTÁ EN
RIESGO.**



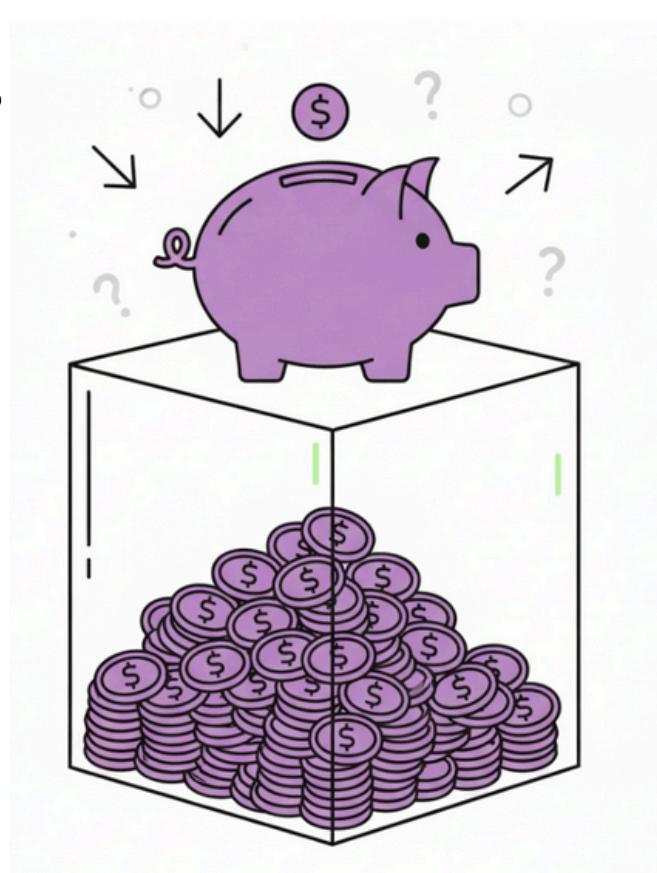
LA DIFERENCIA ENTRE AHORRAR, INVERTIR Y PROTEGER

Hay algo peor: tener dinero “guardado” en el banco no solo no te protege, sino que en silencio lo va debilitando.

Aquí está la verdad que casi nadie explica:

AHORRAR: ACUMULAR SIN CRECER.

Guardas tu dinero en una cuenta, y mientras tú duermes, la inflación trabaja en tu contra. En 10 años, lo que hoy compras con \$10,000 tal vez no lo consigas ni con \$20,000.



AL INVERTIR: CRECER CON RIESGO.

Sí, puedes obtener más rendimiento... pero también puedes perder. Una mala racha en la bolsa, una crisis económica o una decisión apresurada pueden evaporar tus ahorros en semanas.





PROTEGER + AHORRAR = CRECER CON SEGURIDAD.

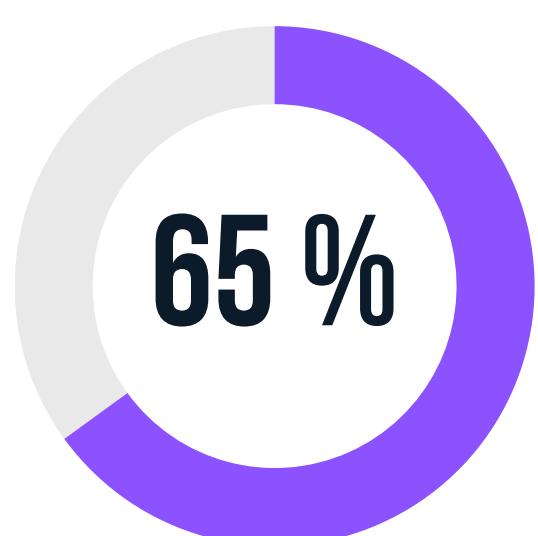
Aquí está el verdadero diferencial: no solo acumulas y creces tu dinero, sino que además blindas a tu familia contra lo impensable:

- Fallecimiento del sostén económico.
- Invalidez o enfermedad grave que impida generar ingresos.
- Gastos médicos catastróficos.



LOS 3 RIESGOS MÁS COMUNES QUE PONEN EN JAQUE A LAS FAMILIAS

Las familias mexicanas enfrentan tres amenazas financieras y legales que, sin previsión, pueden destruir su patrimonio y armonía



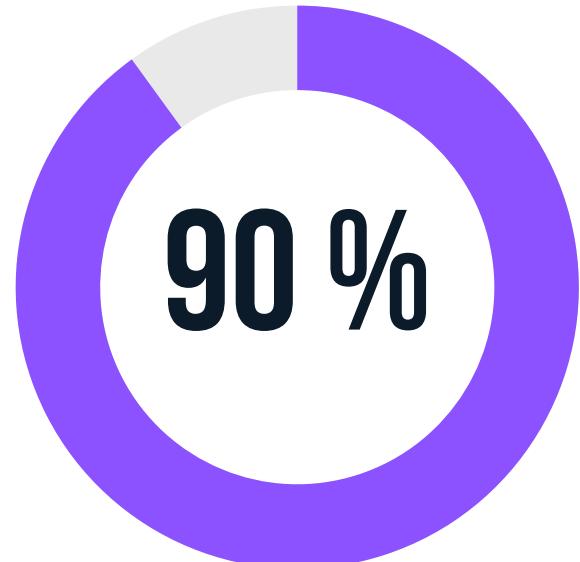
PÉRDIDA DEL INGRESO PRINCIPAL.

El 65% de las familias depende de una sola persona que genera la mayor parte de los ingresos. ¿Qué pasaría si esa persona falta mañana?

*ENCUESTA NACIONAL DE INGRESOS Y GASTOS DE LOS HOGARES (ENIGH) DE 2022 DEL INEGI



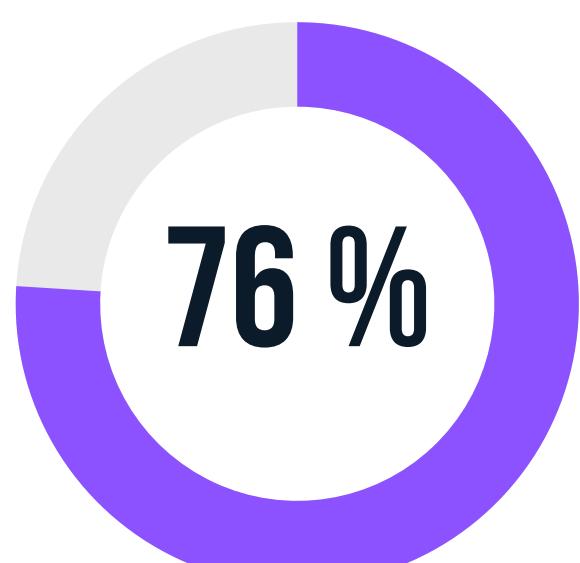
ACCIDENTES O ENFERMEDADES CATASTRÓFICAS.



El 90% de los mexicanos no cuenta con seguro médico. Esto indica que una gran mayoría de las familias dependen del sistema de salud pública o deben recurrir al gasto de bolsillo para la atención médica privada.

*ASOCIACIÓN MEXICANA DE INSTITUCIONES DE SEGUROS (AMIS) INFORMÓ QUE, AL CIERRE DE 2024

MALA PLANIFICACIÓN HEREDITARIA



76% de las familias terminan en juicios, conflictos y pérdida de patrimonio porque no se planificó bien la sucesión. Heredar no es solo dejar dinero: es dejar orden y seguridad.

*ENCUESTA NACIONAL DE INGRESOS Y GASTOS DE LOS HOGARES (ENIGH) DE 2022 DEL INEGI



ESTRATEGIAS QUE LAS FAMILIAS INTELIGENTES YA ESTÁN APLICANDO



1 SEGUROS DE VIDA CON AHORRO:

Una sola herramienta con doble función.

Aseguran a su familia si faltan **asegurando su estilo de vida** y, si todo sale bien, recuperan su dinero con rendimiento garantizado.

2 FONDOS DEDUCIBLES PARA RETIRO:

Ahorran para su futuro y al mismo tiempo **pagan menos impuestos** hoy. Es como si Hacienda financiera parte de su retiro.

3 PROTECCIÓN PATRIMONIAL CON BENEFICIARIOS CLAROS:

Garantizan que su dinero llegue directamente a quienes aman, **sin trámites eternos ni conflictos legales**. Heredar ordenado es heredar paz. Dejan reglas claras hoy evitan que mañana su familia se divida por herencias mal planeadas.



CASO DE ANÁLISIS

Mismo escenario, dos resultados radicalmente distintos.

FAMILIA A (SIN PROTECCIÓN):

- El papá fallece a los 45 años.
- La familia tiene \$500,000 en ahorros.
- Los gastos médicos y funerarios se comen \$300,000.
- En un año ya no hay ingresos, la viuda tiene que vender la casa.
- Los hijos abandonan la universidad.

FAMILIA B (CON PROTECCIÓN):

- El papá fallece a los 45 años.
- Tenía un plan de protección con ahorro.
- Su familia recibe \$3 millones inmediatamente.
- Los estudios de los hijos están asegurados.
- La viuda mantiene la casa y un ingreso mensual planificado.



CONCLUSIÓN

La verdadera riqueza no es cuánto dinero tienes, sino cuán protegido está tu futuro y el de tu familia.

Si tu dinero no protege ni crece, no está cumpliendo su función.

Hoy tienes la oportunidad de diseñar un plan que combine seguridad, ahorro y crecimiento.

¿QUÉ SIGUE?

Da el primer paso: Hablemos y construyamos juntos un plan para que tu familia siempre esté segura, pase lo que pase

[CONTACTAR](#)

[DESCUBRE MÁS](#)

greatlife[↗]
asesoría patrimonial

Alex | Asesor SMNYL

[@alex_greatlife](#)

[@alex.greatlife](#)

www.greatlife.com.mx