



lifelInvest[®]
WEALTH MANAGEMENT

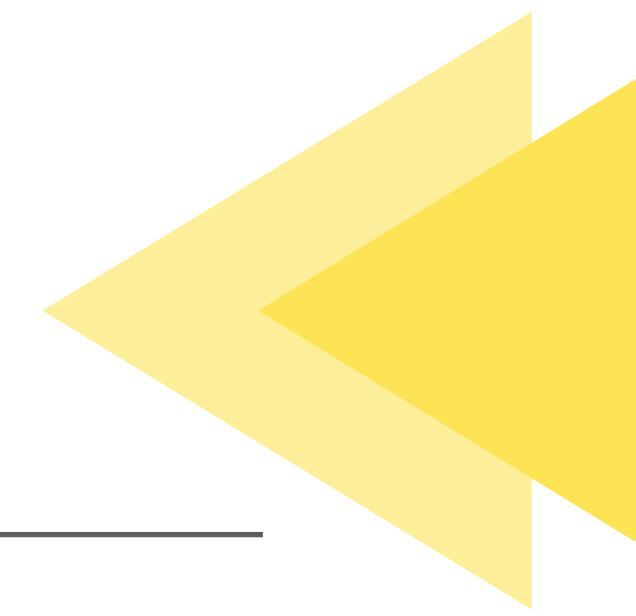
“Tranquilidad financiera a lo largo de tu vida”

LIFEINVEST WEALTH MANAGEMENT

- Somos una firma de asesoría de inversión registrada en Estados Unidos.
- Contamos con soluciones destinadas a atender necesidades de gestión de portafolios de inversión, planificación patrimonial, fiscal y sucesoral.
- Mantenemos alianzas estratégicas con empresas líderes del mercado, instituciones financieras y otros aliados comerciales.
- Tenemos presencia en 3 ciudades: Nueva York, Miami y San Diego.
- Nos apoyamos en un equipo altamente profesional, sustentados en su trayectoria, formación y mística de trabajo.



NUESTRAS SOLUCIONES



NUESTRAS SOLUCIONES



PLANIFICACIÓN FINANCIERA

La planificación financiera es un proceso mediante el cual un asesor de inversiones evalúa el panorama financiero completo de una persona y lo ayuda a establecer sus objetivos financieros de corto, mediano y largo plazo.

Escuchar

Los deseos, preocupaciones, sueños y metas del cliente.

Analizar información

Para evaluar alternativas y posibles soluciones.

Desarrollar y presentar un plan financiero

De acuerdo a las necesidades y satisfacción del cliente.

Implementar plan financiero

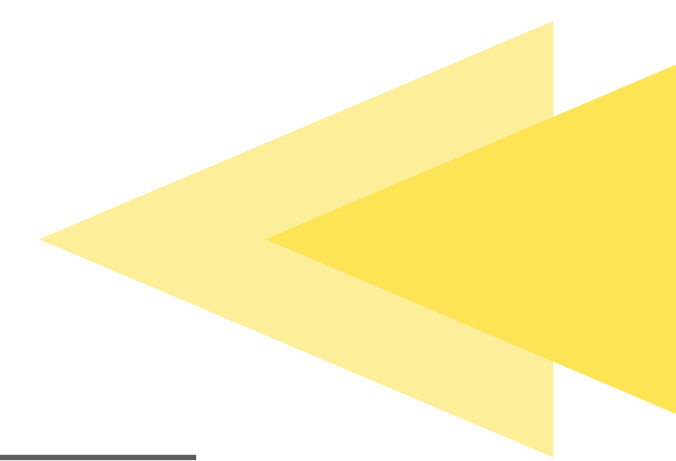
En sintonía a los objetivos planteados.

Monitoreo

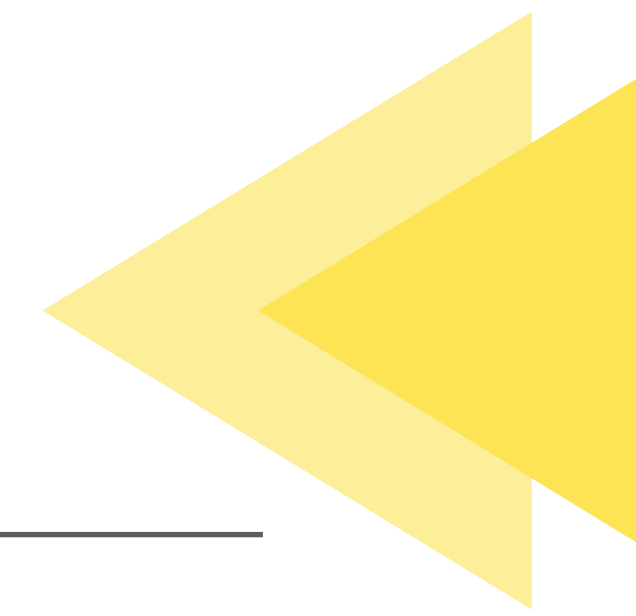
Asegurarse que el cliente vaya por buen camino para lograr sus objetivos financieros.



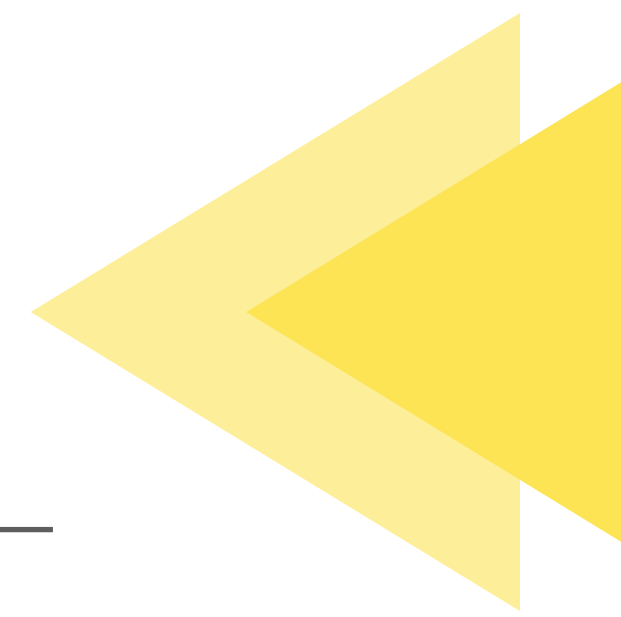
ALCANCE DE LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA



NUESTRAS SOLUCIONES



NUESTROS CUSTODIOS



Otros
custodios

Lifeinvest, como asesor de inversión registrado en Estados Unidos, puede brindar sus servicios a través de un contrato de asesoría, independientemente del custodio en el cual el cliente mantenga su portafolio de inversión.





METODOLOGÍA DE INVERSIÓN

Estrategia e investigación

Contamos con un equipo independiente y calificado de investigación y estrategias de inversión.

Política de inversión

Definimos nuestra política de inversión enfocada en buscar oportunidades regionales y sectoriales.

Tendencia a largo plazo

Buscamos una diversificación en la selección de activos en función de las condiciones y tendencias seculares.

Metodología

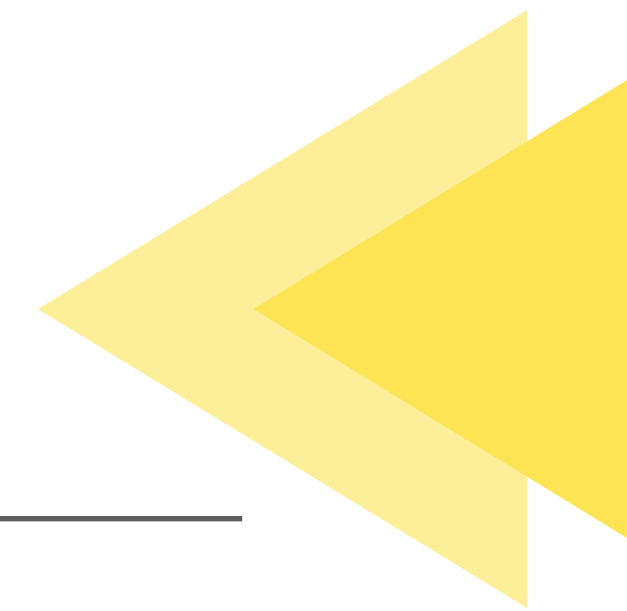
Seleccionamos activos siguiendo una metodología *Top-Down* que comienza con una revisión macroeconómica, y termina con la evaluación financiera de las empresas seleccionadas.

Monitoreo

Hacemos seguimiento día a día a las condiciones del mercado y a los activos que forman parte de los portafolios de nuestros clientes lo que nos permite también buscar oportunidades tácticas de corto plazo.



FILOSOFÍA DE INVERSIÓN ENFOCADADA EN EL CLIENTE



Diferenciarse en los rendimientos es clave para nuestros inversionistas. Para lograr ese objetivo contamos con un equipo de estrategia e investigación de mercados que está en la constante búsqueda de activos que ayuden a nuestros inversionistas a alcanzar sus objetivos financieros.



**Nos enfocamos en
las necesidades del
cliente**



**Ajustamos la
relación
Riesgo-Rendimiento
(perfil del cliente)**



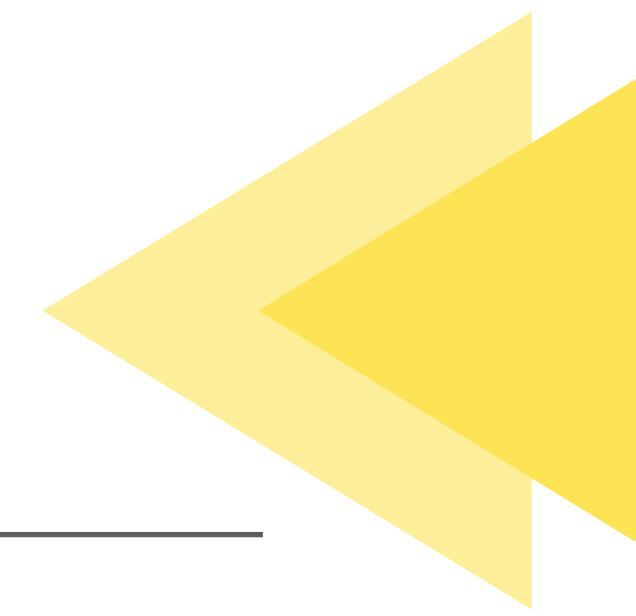
**Diseñamos portafolios
personalizados**



**Ayudamos al cliente
a alcanzar sus
objetivos financieros**



NUESTRAS SOLUCIONES

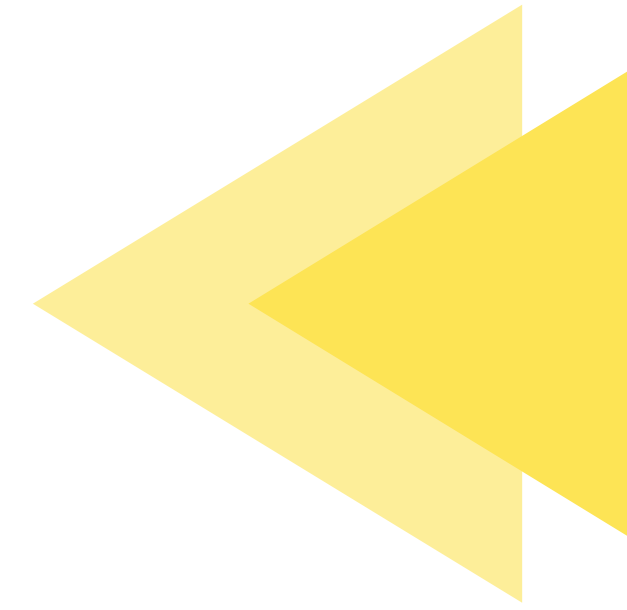


¿CÓMO HACER UN PLAN FINANCIERO?

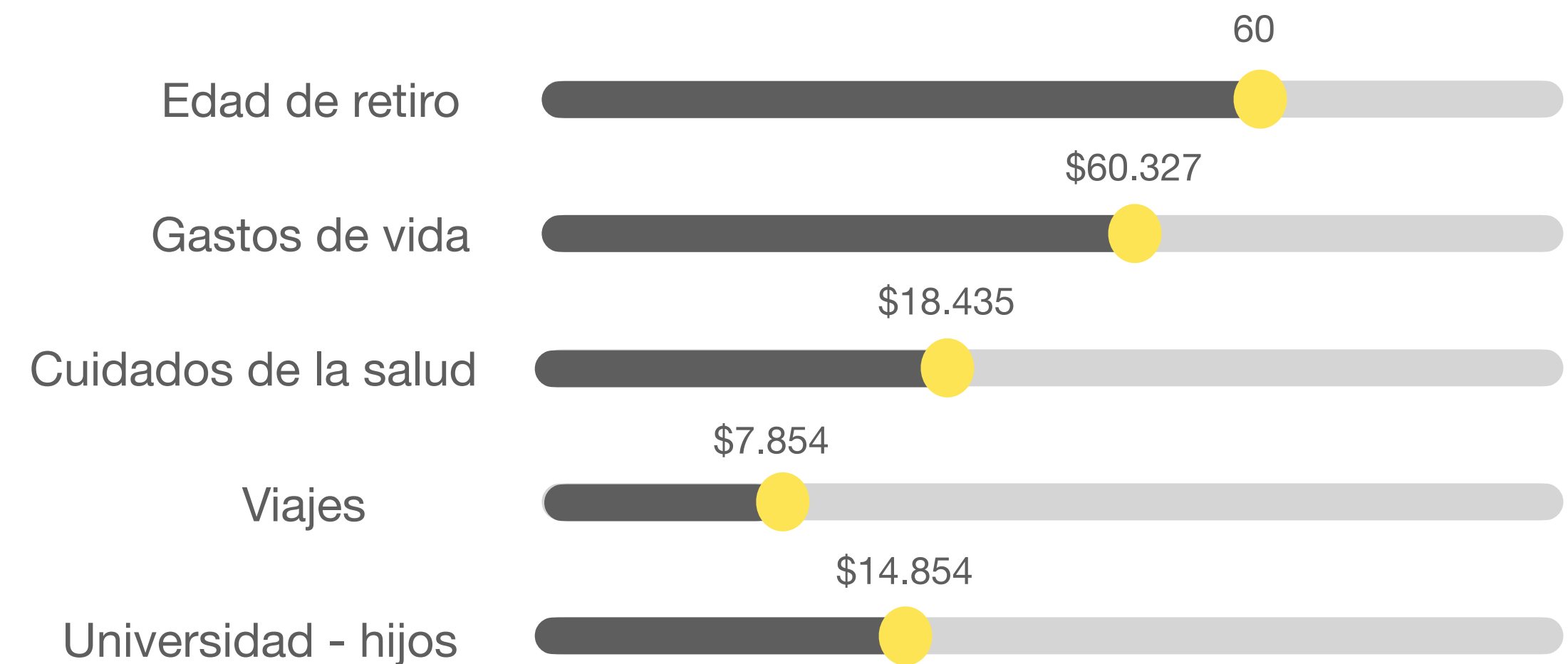
Contar con una herramienta tecnológica de planificación financiera es muy importante para poder establecer, monitorear y alcanzar los objetivos financieros de nuestros inversionistas.

Apoyados en la tecnología, Identificamos las preocupaciones, expectativas y metas de nuestros clientes.

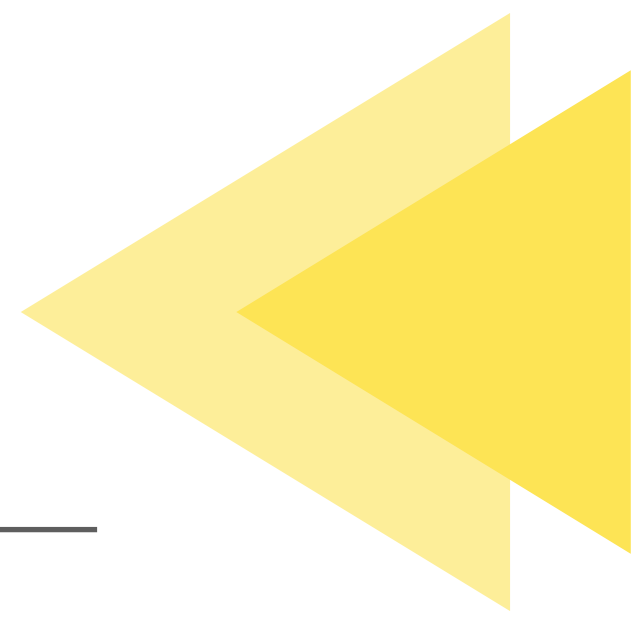
El medidor de confianza ayudará a monitorear la probabilidad de alcanzar los objetivos y mantenerse en el camino correcto.



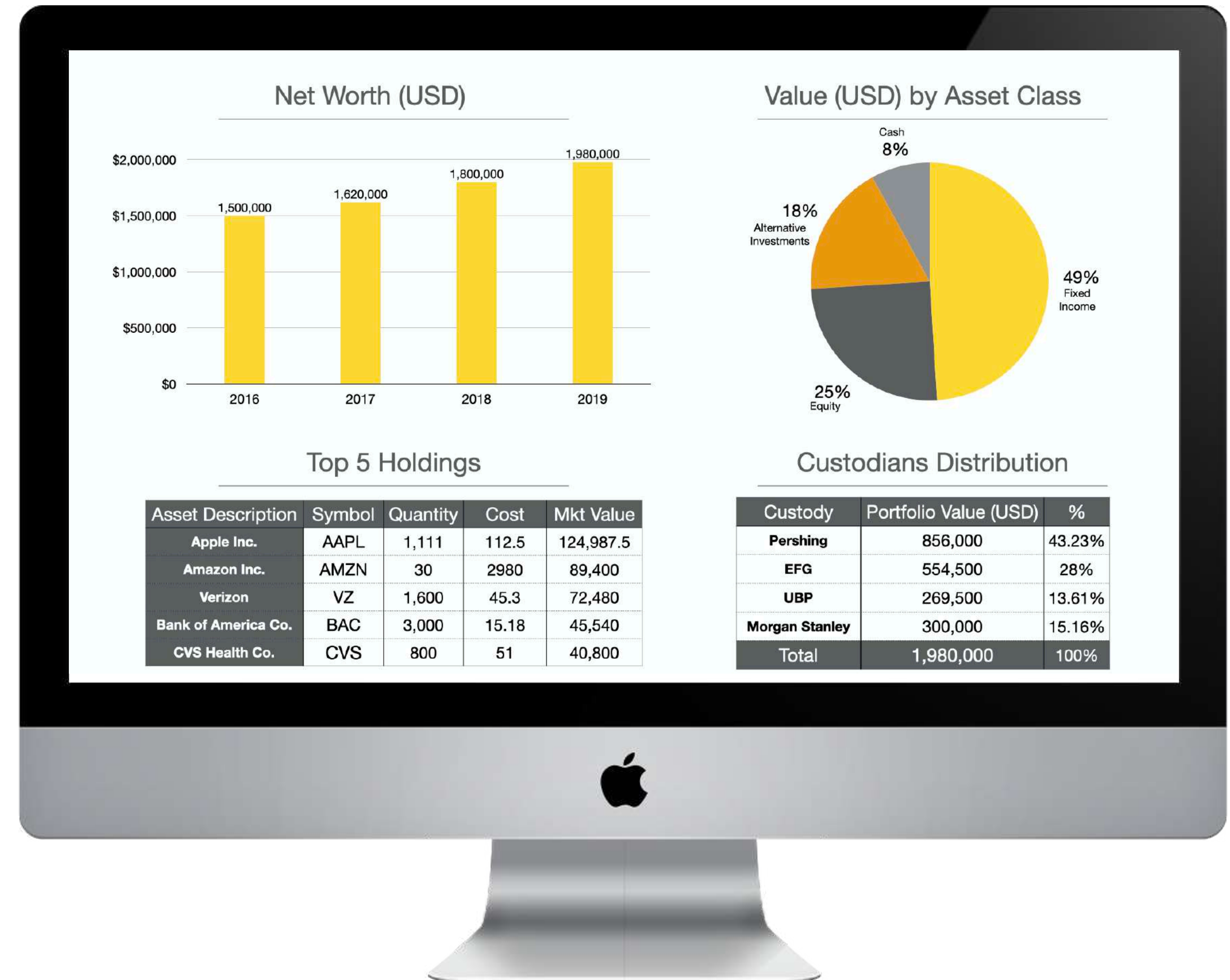
Probabilidades de éxito en zona de confianza



ADDEPAR



ADDEPAR

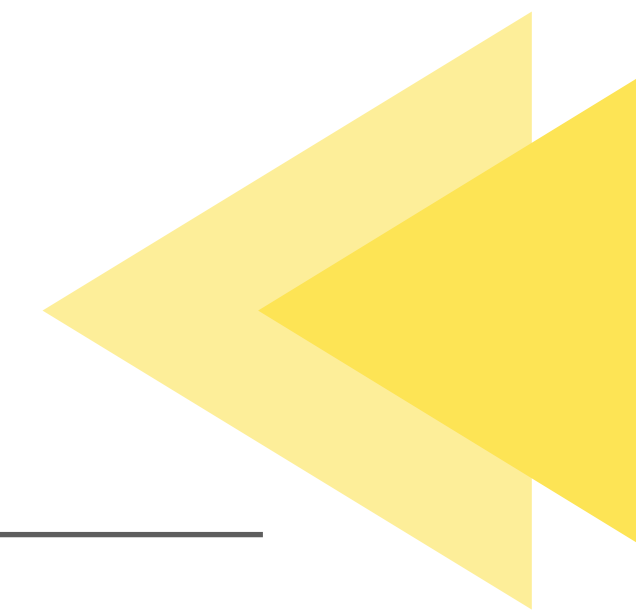


CONSOLIDE TODOS SUS ACTIVOS

Y VISUALÍCELOS EN UNA SOLA PLATAFORMA DESDE CUALQUIER DISPOSITIVO



NUESTRAS SOLUCIONES



INVERSIONES ALTERNATIVAS

Las inversiones alternativas son estrategias complementarias a los activos tradicionales como acciones, bonos y efectivo.

En un entorno en el que los portafolios de inversión tradicionales pueden resultar ineficientes, las inversiones alternativas pueden desempeñar un papel valioso en las carteras.

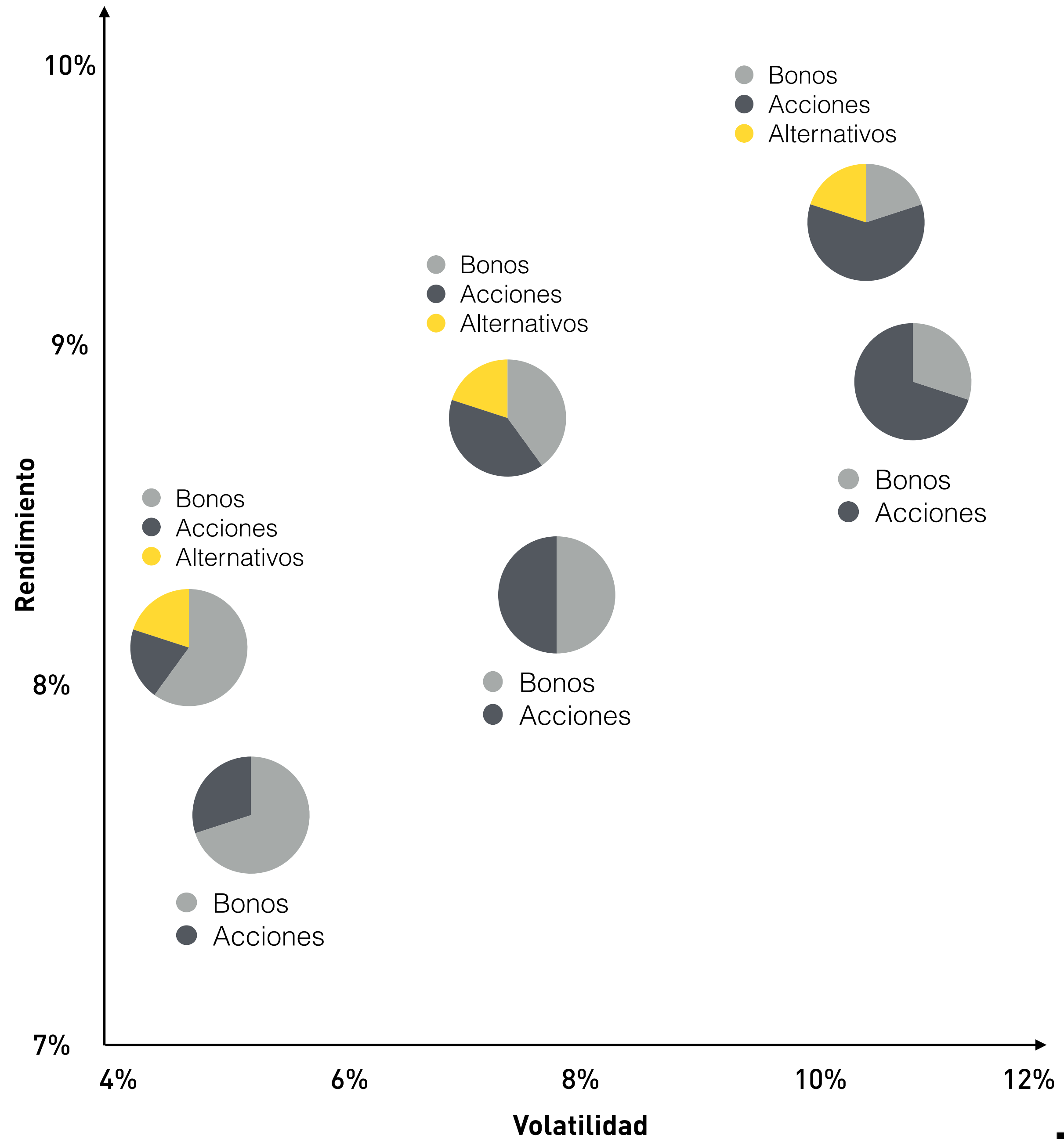
Hoy en día cada vez más inversionistas están en la búsqueda de activos para diferenciar sus portafolios de los tradicionales y proporcionar diversificación en sus inversiones para lograr los objetivos financieros.



¿Porqué invertir en alternativos?

Volatilidad anualizada y rendimientos,
1990 - 2020

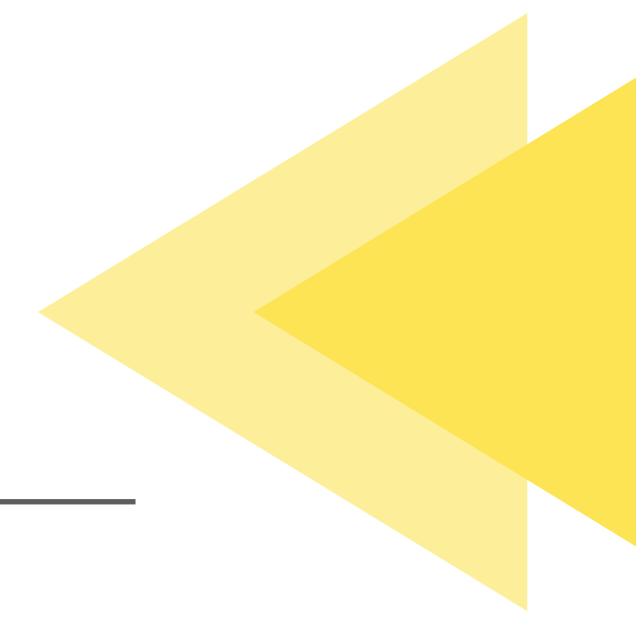
Recientes estudios demostraron que al incluir 20% de productos alternativos en portafolios de inversión tradicionales (acciones y bonos), en los últimos 17 años los mismos hubiesen rendido en promedio, 0.65% adicional, con una disminución del riesgo de 1%.
Haciendo los portafolios más eficientes.



Fuente: JP Morgan



TIPOS DE INVERSIONES ALTERNATIVAS



Criptomonedas



Bienes raíces



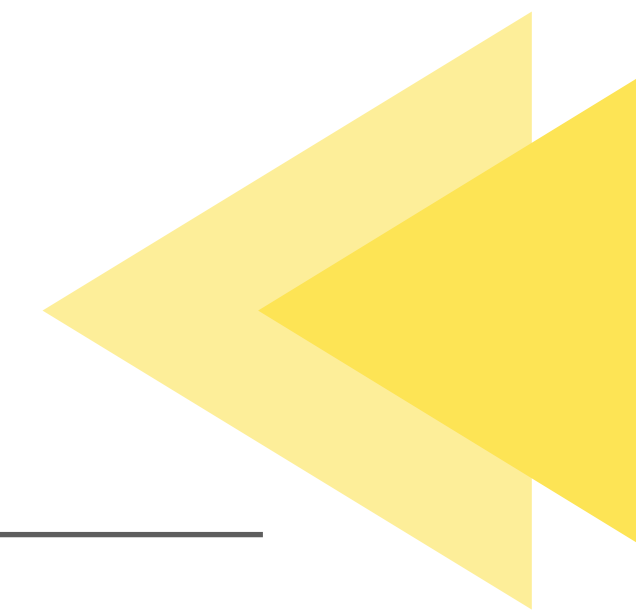
Crédito privado



Fondo de cobertura



NUESTRAS SOLUCIONES



LA IMPORTANCIA DEL SEGURO DE VIDA

La vida es incierta. No siempre estaremos allí para ayudar financieramente a nuestros seres queridos. Contar con un seguro de vida nos proporcionará la tranquilidad mental de saber que, cuando llegue un evento como este, al menos nuestros familiares no tendrán preocupaciones financieras.

- 60% de las familias en Latinoamérica y 46% en Estados Unidos, declararon haber afrontado problemas financieros luego del fallecimiento del principal proveedor de la familia por no haber contado con seguro de vida. Swiss Re Institute. 2021.
- En una reciente encuesta de [bestrateslife.com](https://www.bestrateslife.com) en donde se preguntó cuáles eran sus principales preocupaciones financieras, **El reemplazo del ingreso, los gastos funerarios y dejar alguna herencia**, aparecen en los resultados. Cosas que se solucionan con un seguro de vida.
- 42% de los millennials piensan que una póliza de seguro de vida a término por USD 250.000 para una persona saludable tiene un costo de USD 1.000 anuales, cuando en realidad tiene un costo de USD 160 anuales aproximadamente.



TIPOS DE SEGURO DE VIDA

Existen básicamente dos tipos de seguros de vida

- **Seguro de vida permanente:** El seguro de vida permanente paga beneficios sin importar la edad hasta la que vive la persona asegurada, inclusive si llega a vivir 100 años. Existen 3 tipos de seguros de vida universal. Fijo, indexado y variable.
- **Seguro de vida a término:** Este tipo de seguro de vida ofrece cobertura por un período de tiempo determinado, generalmente 10, 15, 20 o 30 años. La cobertura vence al final del plazo. Sin embargo, la mayoría de las pólizas de seguro de vida a término también ofrecen cláusulas adicionales opcionales que podrían permitirle renovar o convertir su póliza.

Contamos como aliado a UFC4Wealth, una firma de beneficios independiente y miembro de M Financial Group. Se especializa en el diseño, instalación y administración de estrategias de jubilación, seguros y gestión patrimonial tanto para corporaciones multinacionales, como para familias con necesidades de planificación patrimonial.

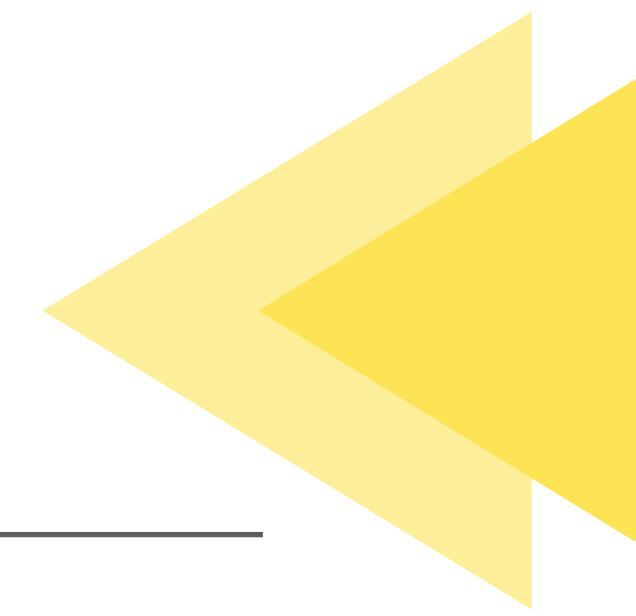
M Financial Group, es el líder de Seguros de Vida en los Estados Unidos.



LIFE INSURANCE



NUESTRAS SOLUCIONES





OPORTUNIDADES DE FINANCIAMIENTO

En un mundo tan dinámico las necesidades de financiamiento cada vez son más importantes para todos los sectores de la economía. Es por ello que en Lifeinvest contamos con las alianzas para conectar a nuestros clientes con las soluciones de financiamiento requeridas.

Necesidad

Determinar objetivo y monto de financiamiento.

Tipos de financiamiento

Evaluar cuál es la mejor solución y aliado.

Ejecución

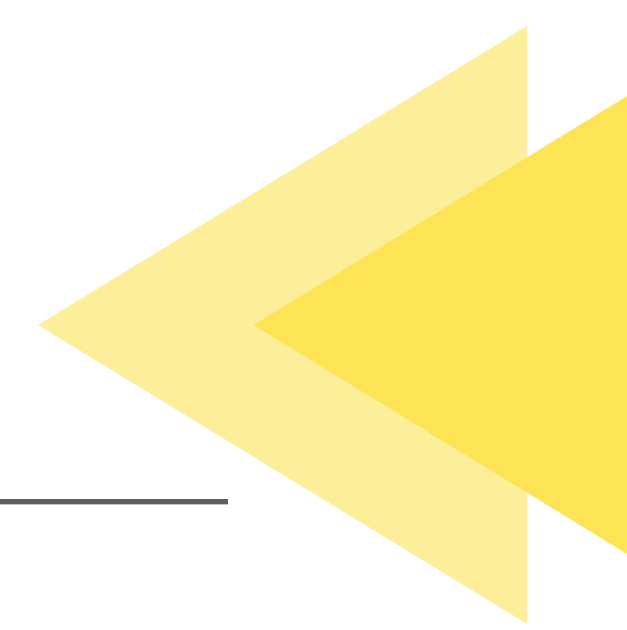
Acompañamiento en la solicitud del financiamiento.

Seguimiento

Asegurarse de que el proceso de financiamiento culmine satisfactoriamente.



TIPOS DE FINANCIAMIENTO



**Fusiones y
adquisiciones**



**Préstamos de
margen**



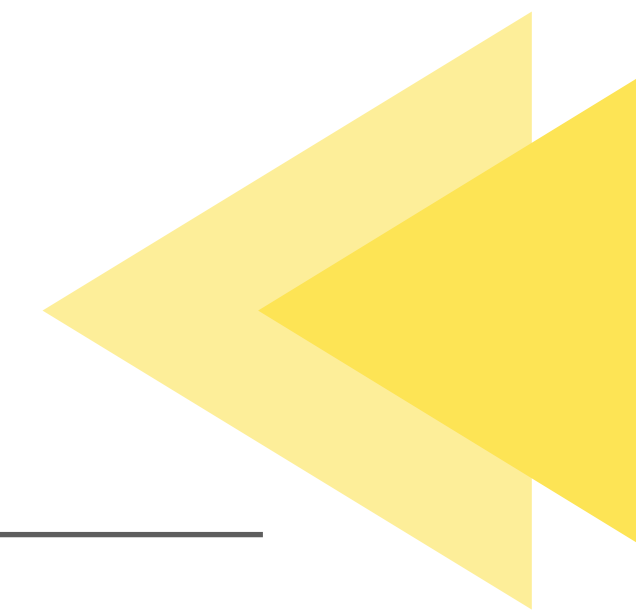
**Préstamos con
garantías hipotecarias**



**Préstamos para
emisiones privadas**



NUESTRAS SOLUCIONES



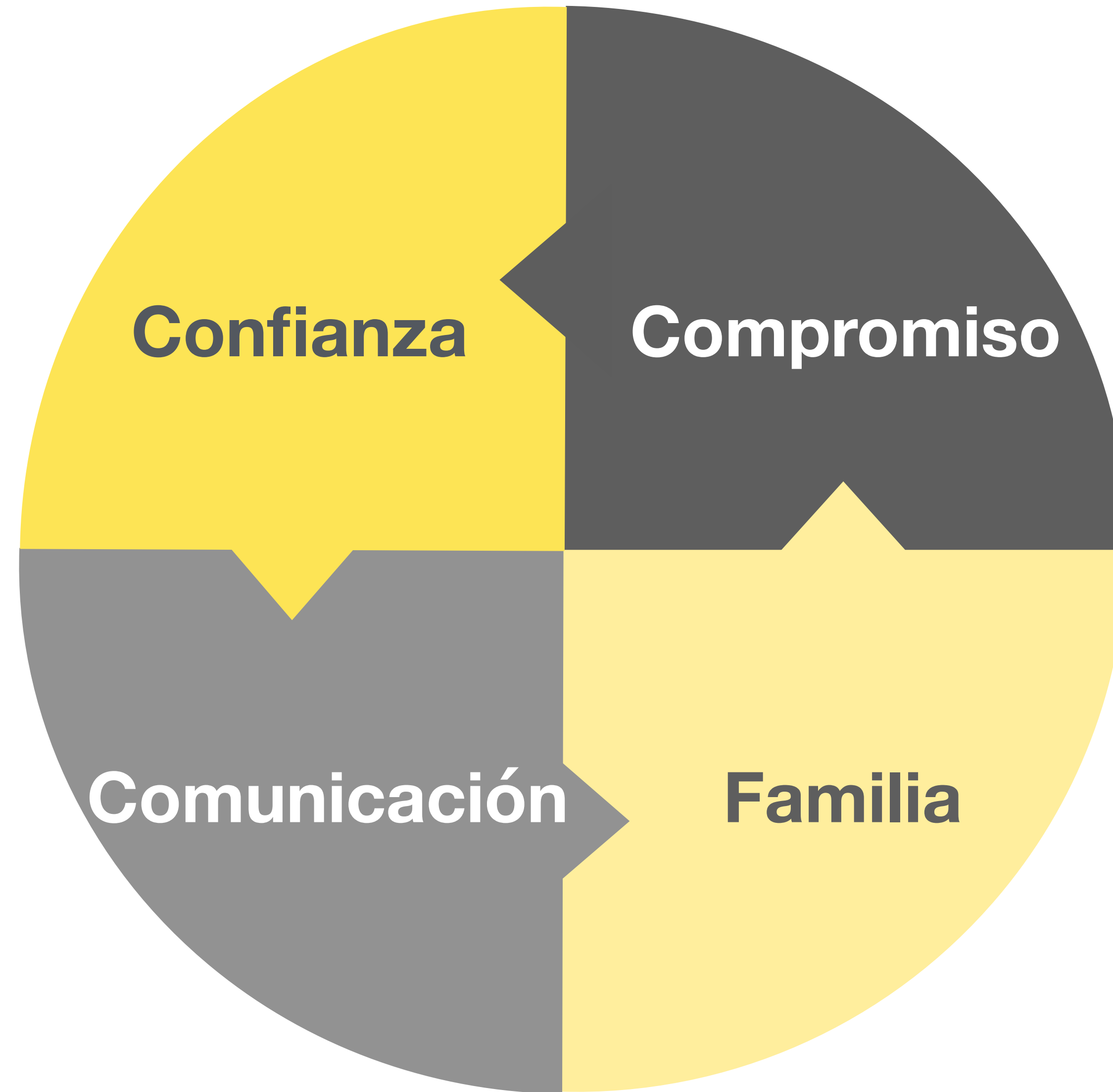
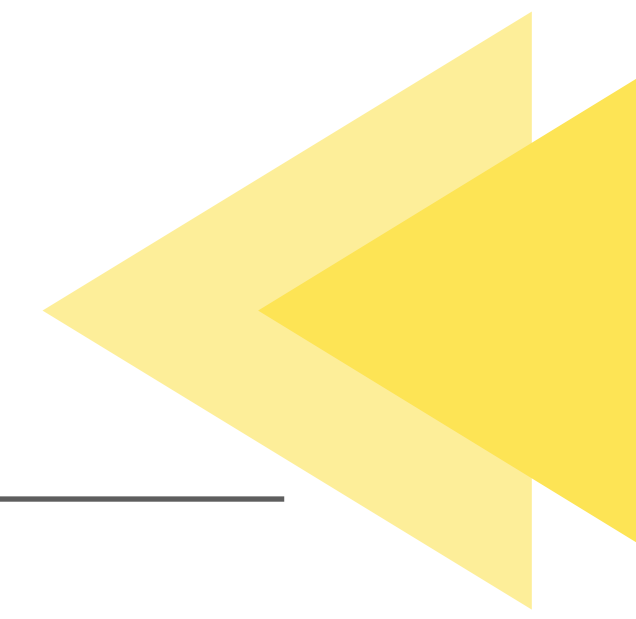
PLANIFICACIÓN FISCAL Y PATRIMONIAL

Todos los eventos de la vida tienen impactos diferentes y potencialmente significativos en sus metas y recursos financieros. La planificación financiera patrimonial y fiscal puede brindar tranquilidad para los eventos esperados e inesperados que inevitablemente ocurren en el camino. Algunos temas en los que podemos ayudar con nuestros aliados son:

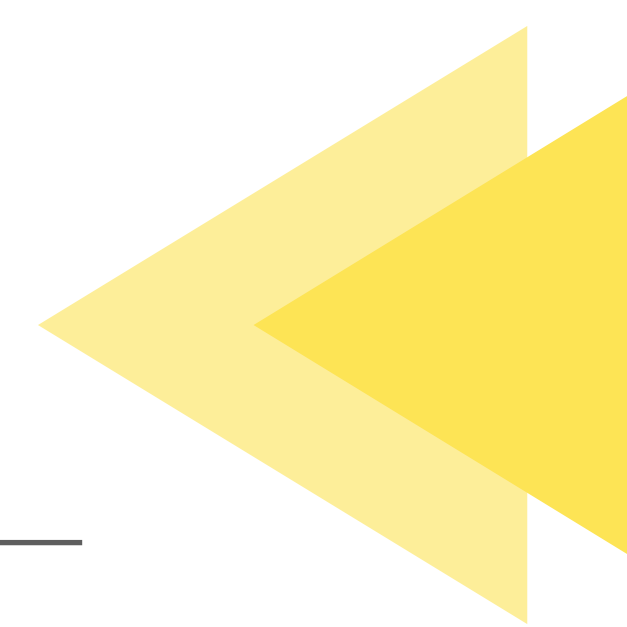
- Protección de patrimonios.
- Planificación migratoria.
- Planificación fiscal internacional y sucesoral.
- Continuidad de negocios y manejo corporativo eficiente.



NUESTROS VALORES

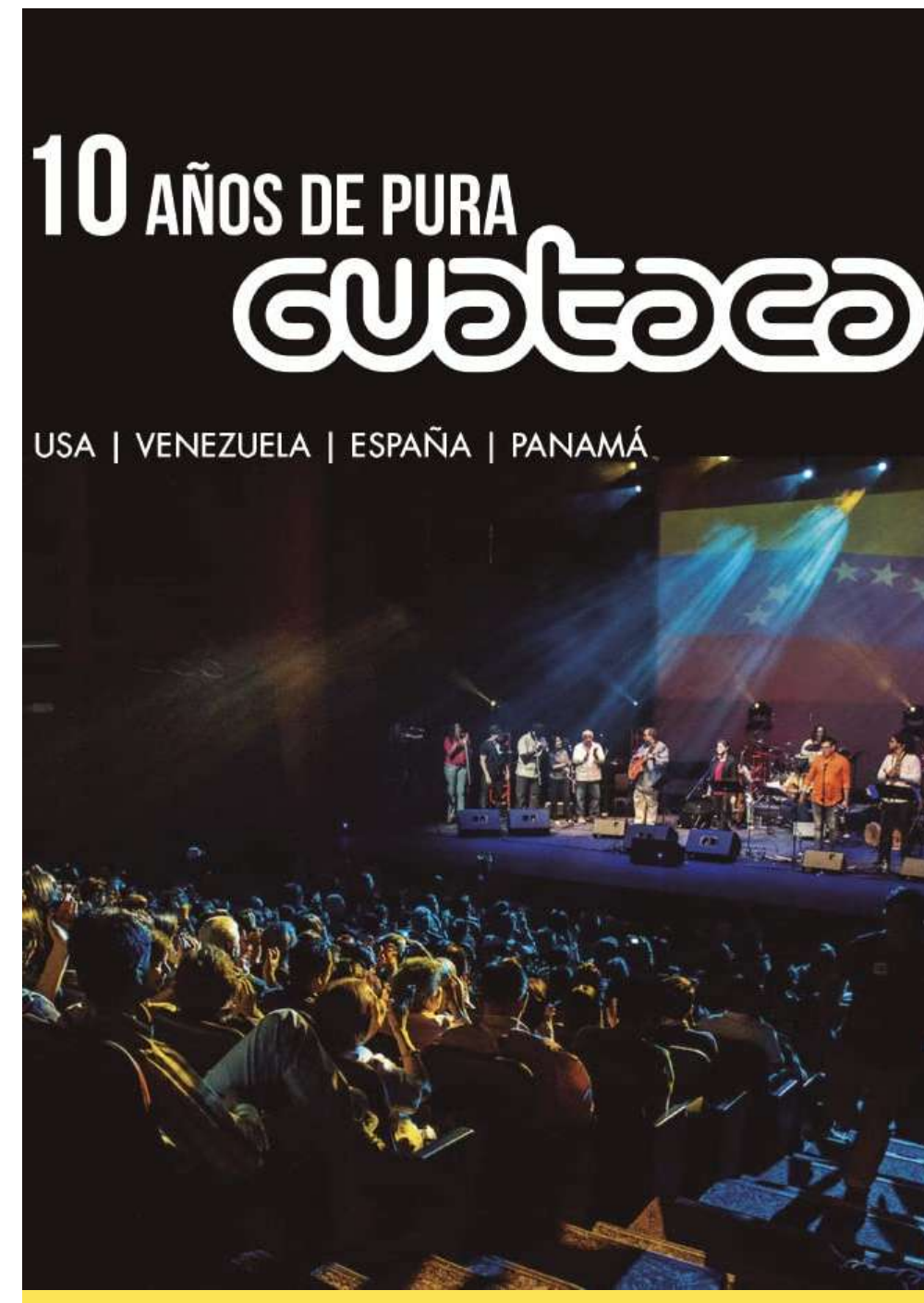


RESPONSABILIDAD SOCIAL



Fundación para la cultura urbana

Fundación privada sin fines de lucro, concebida para investigar la ciudad, los fenómenos culturales que en ella se generan y estimular un debate plural para la formación integral ciudadana.



Guataca

Es una plataforma cuyo objetivo es difundir el talento de músicos venezolanos emergentes, promover sus proyectos, apoyar sus iniciativas en Venezuela y el mundo.



CDEI

Organización con sede en Nueva York, que contribuye a la formación espiritual e intelectual de la comunidad Hispana a través de la difusión de los valores y costumbres cristianas.



 **lifeInvest**[®]
WEALTH MANAGEMENT

 @lifeinvestadvisors

 @lifeinvestadv

 Lifeinvest Wealth Management



DISCLAIMER

Esta presentación se hace únicamente con fines informativos y no debe interpretarse como una oferta para vender o como una solicitud de comprar cualquier producto o servicio que se menciona. Este canal informativo solo está dirigido a su destinatario y no podrá distribuirse sin previo consentimiento por escrito de LifeInvest Wealth Management, ('LifeInvest').

Este material podría no ser adecuado para todos los inversionistas y no debe ser considerado como documento legal, una asesoría de inversión, o como una oferta o solicitud de compra o venta de activos financieros, ni tampoco representa una propuesta de inversión. Recomendamos que, antes de tomar decisiones basadas en las estrategias de inversión planteadas en este documento, si las hubiere, consulte con su asesor de inversión a fin de validar si dicha estrategia se ajusta a sus características como inversionista y su perfil de riesgo. LifeInvest no garantiza que las estrategias de inversión planteadas en este documento cumplan con el objetivo financiero señalado, o con algún retorno específico. Rendimientos pasados, no garantizan rendimientos futuros.

Las inversiones mencionadas no están garantizadas ni aseguradas y están sujetas a riesgos de inversión, incluyendo la posible pérdida del monto del capital invertido. El valor de la cuenta de inversión y los rendimientos provenientes de esta, pudieran subir o bajar. La asignación de carteras con base en la exposición geográfica o por sectores económicos, profesionales o de servicios corresponde a la fecha específica en que se presenta y no se garantiza que permanecerá sin cambios. LifeInvest se reserva el derecho a hacer cambios y correcciones a las opiniones expresadas a través de esta presentación, en cualquier momento, sin previo aviso. La información o comentarios o sugerencias obtenida o expresadas por/de terceros no pueden garantizarse ni han sido verificada de forma independiente. LifeInvest no necesariamente tiene acceso a información de terceros, incluyendo otros asesores de inversión y administradores de carteras, para garantizar la exactitud de la información presentada, y cualquier información recibida de estos terceros pudiera ser imprecisa o incompleta. Cierta parte de la información presentada es de alto nivel, está resumida, condensada y agrupada y está intrínsecamente limitada, incompleta y requiere la aplicación de simplificaciones, generalizaciones y suposiciones para poder generarse. Lifeinvest expresamente excluye su responsabilidad por cualquier declaración o garantía con respecto a la exactitud, integridad, disponibilidad o pertinencia temporal de la información presentada. Las comisiones y otra información presentada sobre los custodios se basan en los contratos vigentes con LifeInvest y pudieran no aplicarse a su caso. Las comisiones por operaciones pudieran variar y son aplicadas al cliente por el custodio, de forma que LifeInvest no puede influir en estas comisiones ni negociarlas. Los comentarios aquí incluidos se basan en la información y avances disponibles al momento que se crearon o analizaron, salvo que se indique lo contrario, no nos comprometemos a actualizar la información.

Las acciones/valores/estrategias discutidas en esta presentación informativa se han presentado solamente con fines ilustrativos. Puede que los títulos valores descritos/analizados en esta presentación informativa no representan los títulos valores adquiridos, vendidos o recomendados, o a ser adquiridos, vendidos o recomendados para los clientes, y en tal sentido el lector no podrá asumir que las inversiones en los títulos valores antes mencionados generarán rendimientos. Las secciones de esta comunicación que analizan los rendimientos de ciertos sectores/países no implican que las acciones en ese sector/país, en caso de tenerse en combinación, generarán rendimientos.

Todas las declaraciones sobre proyecciones a futuro emitidas en esta comunicación son intrínsecamente inciertas y LifeInvest no garantiza al lector que los resultados o avances previstos por LifeInvest se producirán o incluso, si llegaran a producirse, que tendrán las consecuencias o efectos previstos sobre nosotros o sobre nuestros prospectos de negocio, condición financiera o resultados operativos. Un potencial inversionista puede identificar declaraciones sobre proyecciones a futuro como declaraciones que contienen los términos “será”, “debería”, “puede”, “pudiera”, “creemos”, “esperamos”, “previsto”, “objetivo”, “orientado”, “anticipamos”, “pretendemos”, “contemplamos”, “estimamos”, “asumimos” o cualquier otra expresión similar. Se advierte a los lectores no confiar ciegamente en estas declaraciones sobre proyecciones a futuro al momento de tomar sus decisiones de inversión. Las declaraciones sobre proyecciones a futuro emitidas en esta comunicación solo se aplican para la fecha de esta comunicación. A pesar de que pudiéramos decidir actualizar en cualquier momento nuestras declaraciones sobre proyecciones a futuro, nos eximimos específicamente de cualquier obligación de hacerlo, incluso en caso de cualquier cambio en estimaciones internas, salvo que las leyes aplicables sobre títulos valores exijan lo contrario.