Garantizando su legado y el éxito a lo largo de su vida

SOLUCIONES PERSONALIZADAS DE SEGURO
DE VIDA PARA INDIVIDUOS CON ALTO PATRIMONIO

Flexibilidad hoy, tranquilidad mañana

En una continua evolución, el cambio es la única constante. ARI Financial Group entiende esta realidad. Somos expertos en guiar a los clientes en su experiencia financiera garantizando la protección de su legado en los próximos años.

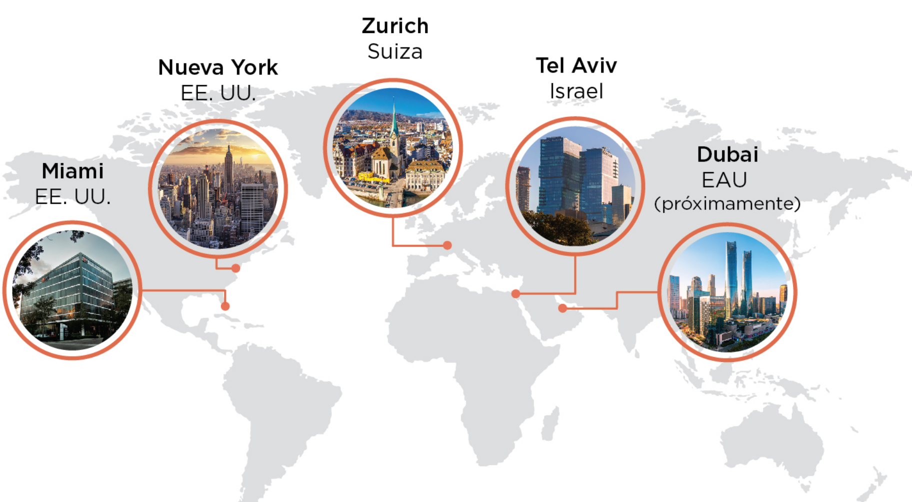
ARI FINANCIAL GROUP — LÍDERES DEL MERCADO EN FINANCIACIÓN DE PRIMAS DE SEGUROS DE VIDA A NIVEL GLOBAL

Con presencia física en los principales centros financieros, estamos orgullosos de liderar el mercado internacional de la planificación avanzada del seguro de vida.

Nos especializamos en crear soluciones de préstamo personalizadas e innovadoras para atender las necesidades de planificación patrimonial y sucesoria de personas y familias con alto patrimonio de todo el mundo.

Nuestro aclamado equipo está formado por más de 30 estrategas expertos que tienen experiencia en leyes, finanzas y banca y dominan ocho idiomas.

Cuando se trata de nuestra experiencia y servicio, no tenemos rival y marcamos la pauta de la excelencia en la industria.



Excelencia demostrada en nuestra historia

$6.1 mil millones

Se emitieron seguros con cobertura de más $6.1 mil millones

$1.1 mil millones

Primas financiadas

30

Equipo de 30 expertos en todo el mundo

45+

Premios y reconocimientos grupales de la industria incluyendo los primeros puestos en la lista de Forbes de 2023

#1

Proveedor líder de soluciones de seguro de vida permanente en los EE. UU.

5

Oficinas en Norteamérica, Europa y Medio Oriente

La trayectoria de ARI Financial Group dice mucho sobre nuestra experiencia.

Nuestro éxito es el resultado de nuestras asociaciones con las principales instituciones financieras y asesores internacionales.

En colaboración con representantes bancarios y asesores fiscales y jurídicos creamos estrategias integrales de seguros de vida para los clientes. Nuestro enfoque sistemático y centrado en el cliente nos ha convertido en el líder mundial de la industria en la oferta de soluciones de seguros de vida de primer nivel.

Por qué optar por un seguro de vida

Planificación sucesoria

Continuación de la empresa/ planificación sucesoria

Diversificación de los riesgos de divisas

Transferencia generacional del patrimonio

Protección más retornos con grado de inversión

Mitigación y planificación tributaria

Liquidez inmediata para la familia

El seguro de vida es una herramienta integral de administración y protección del patrimonio

El seguro de vida es un componente fundamental de la planificación patrimonial, ya que permite que las personas con alto patrimonio protejan su legado y mantengan la liquidez para sus familias y empresas ofreciéndoles tranquilidad tanto para hoy como para el futuro.

Por qué la financiación de primas es una estrategia innovadora para uno adquirir seguro de vida

La financiación de primas de seguro es una manera poderosa y rentable de usar el crédito en el proceso de planificación patrimonial, lo que permite a los clientes transferir su patrimonio a las generaciones futuras sin arriesgar el flujo de efectivo actual ni liquidar activos.

MENOR COSTO EROGADO

Al aprovechar el valor en efectivo de la póliza, las primas se pagan tomando prestados fondos de un prestamista en lugar de pagarlas de su bolsillo.

MAYOR RETORNO DE LA INVERSIÓN

Retener el costo de oportunidad del dinero para invertir en negocios de adquisición de otros activos.

ACCESO A MONTOS DEL SEGURO MÁS SOSTENIBLES

Financiar el costo de las primas crea la oportunidad de obtener una suma asegurada más significativa. Es una verdadera estrategia de crédito en que personas con alto patrimonio aprovechan su riqueza para acceder a carteras de seguros más amplias.

> **El éxito es subir hasta la cima de la montaña, pero la verdadera grandeza reside en el legado que deja.**

Important Legal Disclosures

ARI Financial Group, Inc. and its affiliates do not provide tax advice. Accordingly, any discussion of U.S. Tax matters contained herein (including any attachments) is not intended or written to be used and cannot be used in connection with the promotion, marketing, or recommendation by anyone unaffiliated with ARI Financial Group, Inc. of any of the matters addressed herein or for the purpose of avoiding U.S. tax-related penalties.

This illustration is based on the current dividend scale and assumes that the currently illustrated non-guaranteed elements, including dividends, will continue unchanged for all years shown. This is not likely to occur, and the actual results may be more or less favorable than those shown. See tabular detail for guaranteed values and other important information.

Banking products and services are offered by banks and their affiliates. Securities products and services, including but not limited to SWAP advice, are offered by 1818 Private Client Group. This material is not intended as an offer or solicitation for the purchase or sale of any financial instrument. The views and strategies described herein may not be suitable for all clients. The discussion of insurance products, loans, and/or other extensions of credit in this material is for illustrative purposes only. No commitment to enforce insurance coverage and/or lend should be construed or implied. This material is distributed with the understanding that we are not rendering accounting, legal or tax advice. Estate planning requires legal assistance. You should consult with your independent advisors concerning such matters.

We believe the information contained in this material to be reliable but do not warrant its accuracy or completeness. Opinions, estimates, and investment strategies and views expressed in this document constitute our judgment based on current market conditions and are subject to change without notice. This material should not be regarded as research or a research report.

The investment strategies and views stated here may differ from those expressed for other purposes or in other contexts by other ARI Financial Group, Inc. Strategists.

In discussion of options and other strategies, results and risks are based solely on hypothetical examples cited; actual results and risks will vary depending on specific circumstances. Clients are urged to consider carefully whether option or option-related products in general, as well as the products or strategies discussed herein are suitable to their needs.

Premium financing, swap income, and other insurance and/or investments may not be suitable for all individuals, may present significant risks, and may be sold or redeemed at more or less than the original amount invested. There are no assurances that the stated insurance objectives of any product will be met. Further, any number of conflicts of interest may exist in the context of the management and/or operation of any premium financed portfolio. The decision is yours, but you should not participate in any insurance and/or loan product unless you fully understand and are willing to assume the risks associated with it.

Contáctenos

ELIZABETH TORRES
Directora Sénior de Desarrollo Comercial
EE. UU. y LATAM

Tel.: +1 305.801.3466
Email: elizabeth@ari-fg.com

JANET HENFIELD-GREEN
Gerente de Desarrollo Comercial
EE. UU., LATAM y Caribe

Tel.: +1 786.683.1133
Email: janet@ari-fg.com

ARI® FINANCIAL GROUP
ADVANCED LIFE INSURANCE CONCEPTS

WWW.ARIFINANCIAL.COM