



*finaccess*

# Seguro de Vida Inversión



Mayo 2024

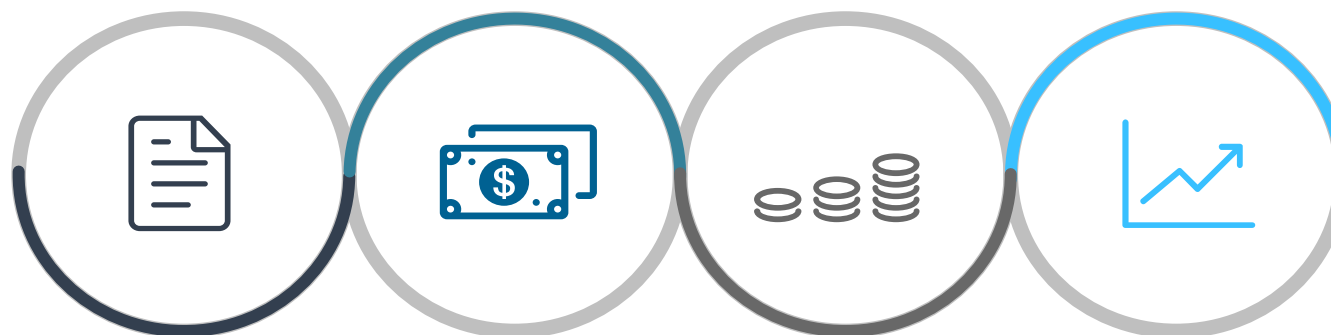
SEGURO DE VIDA INVERSIÓN

# Alianza Estratégica





# ¿Cómo funciona?



## Estructura

Se utiliza el Seguro de Supervivencia como Estructura Legal

## Fondeo

La suma asegurada es igual a la prima aportada

## Liquidez

Ofrece la liquidez propia de los instrumentos en los que invierte

## Inversión

La suma asegurada (inversión) legalmente es parte de las reservas técnicas de Allianz

# Patrimonio Vs. Suma Asegurada

**Vehículo Tradicional**



**Seguro de Vida Inversión**

# Beneficios principales



## Diferimiento

No genera obligación fiscal sobre los rendimientos obtenidos durante el periodo que los recursos estén dentro de la póliza.



## Exención

Al momento del retiro, no se pagan impuestos siempre y cuando se cumplan los requisitos correspondientes:

1. 5 años de vigencia con el plan
2. 60 años de edad
3. Aportaciones pagadas por el propio asegurado



## Seguridad Patrimonial

Los recursos no se consideran patrimonio de la persona física.



## Estrategia Sucesoria

En caso de fallecimiento, los recursos se pagan como indemnización exenta de impuestos a los beneficiarios.



# Beneficios Adicionales

## Estrategia Sucesoria Personalizada

### Fideicomiso Contingente

El cliente puede nombrar como beneficiario a un fideicomiso contingente que, en caso de fallecimiento, reciba los recursos 100% exentos de impuestos.

## Estrategia de Inversión a la medida

### Alternativas de Inversión

#### *Tailor Made*

Portafolios personalizados a partir de \$20 MDP.

## Nueva Fuente de Financiamiento

### Préstamos *Back to Back*

Allianz México puede otorgar préstamos en condiciones preferenciales hasta por el 80% del saldo invertido.

# Alternativas de inversión

## Deuda Nacional

- Invierte el 100% en Fondos de Deuda listados en México, principalmente en papel Gubernamental de Corto y Mediano Plazo.
- AXESCP (60%) , AXESMP (30%), AXESLP (10%).

## Deuda Extranjera en Dólares

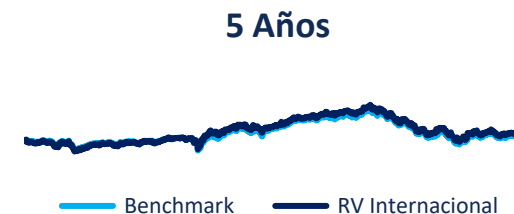
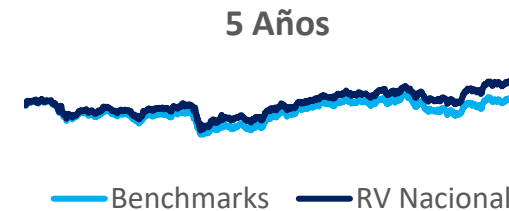
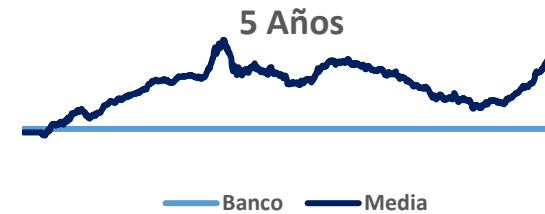
- Invierte el 100% en Fondos de Cobertura, a través de ETFs.
- SCOTDOL (100%).

## Bolsa Nacional

- Invierte el 100% en Fondos de Renta Variable mexicana, invierte a través de ETFs, Fibras y acciones.
- AXESBMV (100%).

## Bolsa Global

- Invierte el 100% en Fondos de Renta Variable Global, a través de ETFs.
- AXESGLO (70%) , AXESDM (30%)



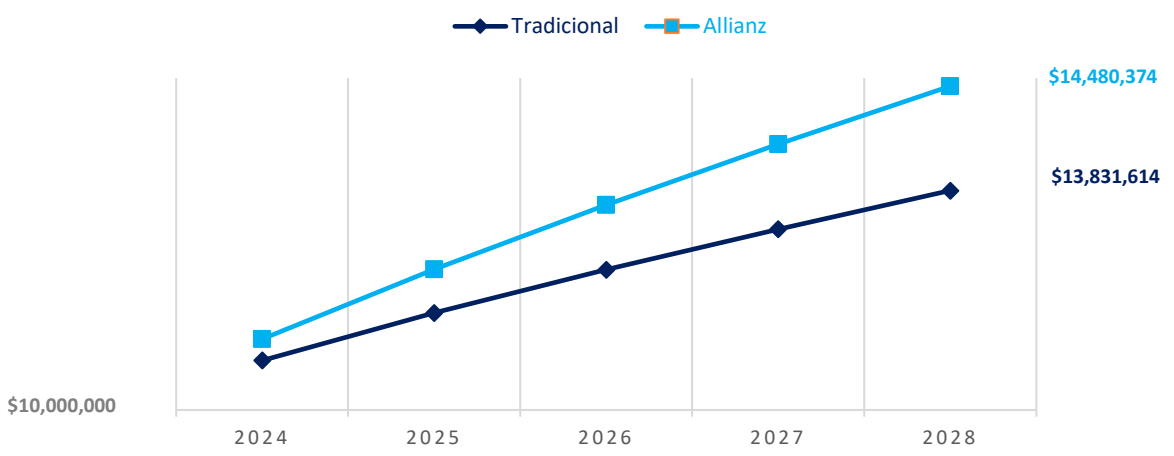
• Rendimientos netos para el cliente en las Series F3 de cada Fondo

# Ejercicio de beneficio esperado

	2024		2025		2026		2027		2028	
	Tradicional	Allianz	Tradicional	Allianz	Tradicional	Allianz	Tradicional	Allianz	Tradicional	Allianz
Inversión	\$10,000,000		\$10,844,000	\$11,000,000	\$11,691,188	\$12,017,500	\$12,461,344	\$12,918,813	\$13,199,679	\$13,790,832
Rend. Renta fija - %	10.75%		10.00%		8.25%		7.50%		5.75%	
Rend. Renta fija - \$	\$1,075,000.00		\$1,084,400	\$1,100,000.00	\$964,523	\$991,444	\$934,601	\$968,911	\$758,982	\$792,973
Costo Póliza - %		0.75%		0.75%		0.75%		0.75%		0.75%
Costo Póliza - \$		\$75,000		\$82,500		\$90,131		\$96,891		\$103,431
Inflación	4.15%		3.75%		3.50%		3.00%		3.00%	
Tasa Real - %	6.60%		6.25%		4.75%		4.50%		2.75%	
Rend. Real - \$	\$660,000	\$660,000	\$677,750	\$687,500	\$555,331	\$570,831	\$560,761	\$581,347	\$362,991	\$379,248
35% ISR/ Tasa Real	\$231,000		\$237,213		\$194,366		\$196,266		\$127,047	
Rendimiento Final - %	8.44%	10.00%	7.81%	9.25%	6.59%	7.50%	5.93%	6.75%	4.79%	5.00%
Rendimiento Final - \$	\$844,000	\$1,000,000	\$847,188	\$1,017,500	\$770,157	\$901,313	\$738,335	\$872,020	\$631,935	\$689,542
Beneficio Neto	\$0	\$156,000	\$0	\$170,313	\$0	\$131,156	\$0	\$133,685	\$0	\$57,607

**Beneficio Neto para el Cliente: \$648,760**

## BENEFICIO FISCAL



- Los datos tomados para la proyección de rendimientos son estimados
- Rendimientos netos estimados corresponden al fondo AXESCP serie F3.





# Resumen





*finaccess*

# Seguro de Vida Inversión



Mayo 2024