

Financial Foundation Strategies

Guía de Recursos
Análisis de Necesidades Financieras



Agosto, 2024

Sobre Seguros Monterrey New York Life

Una Compañía sólida

En Seguros Monterrey New York Life nos especializamos en el ramo de Seguros de Vida y Gastos Médicos.

Desde hace

8 décadas trabajamos para proteger a las familias mexicanas contra imprevistos de la vida brindando:

Protección.
Ahorro.
Salud.
Retiro.

Una Compañía de renombre



Responsabilidades Social Empresarial

Montos pagados durante 2023

SeguBecas 2023

Jóvenes beneficiados: **3408**.

Monto total pagado en pesos: **\$2,194,551,498**.

Alfa Medical

Respondió a sus compromisos cubriendo en Indemnizaciones totales **\$6,058,999,044 pesos**; siendo el caso más costoso por un monto total de **\$73,149,340 pesos** (Enfermedad de Mucopolisacaridosis)

Indemnizaciones Vida

El monto total pagado de indemnización durante 2023 fue de: **\$2,301,119,504 pesos**.

La indemnización más cara pagada en el 2023 fue de: **\$39,377,821 pesos** por Retinosis Pigmentaria.



Fuente: Informe corporativo 2023.

Esta lámina se actualiza cada año la podrás bajar del CDP en Recursos de Apoyo para la Venta.

Agosto, 2024



Sobre New York Life

Un récord comprobado

Más de 180 años de liderazgo en la industria de seguros de vida.

Miles de millones de dólares en beneficios pagados a sus clientes.

Una compañía de seguros

Los clientes comparten la propiedad de la compañía.

No es una compañía pública.

Enfoque a las necesidades y expectativas a largo plazo de los clientes.

Fortaleza financiera

A.M. Best	aa+ (Superior)
Fitch	AAA (Excepcional)
Moody's	Aaa (Excepcional)
Standard & Poor's	AA+ (Sumamente Fuerte)

Agosto, 2024



¿Qué quiere lograr?

La mayoría de las necesidades se encuentran en una de estas categorías:

- Personales.
- Empresariales.
- Patrimoniales.

Metas importantes para la mayoría de nuestros clientes:

- Crear ahorros, mejorar el rendimiento de sus ahorros.
- Disminuir el riesgo y reducir impuestos.

Hay tres maneras de lograr estos objetivos:

- Seguros.
- Bienes.
- Ingresos e Inversiones.

Retiro

- Generar Ingresos.
- Vivir bien en el retiro.
- Dejar un patrimonio.
- Proteger su plan de retiro.

Acumulación

- Continuar ahorrando o aumentando su patrimonio.
- Proteger sus ahorros y lo que tenga destinado para el retiro.
- Planear cómo reemplazar sus ingresos en el retiro.

Salud

- Recuperación de salud sin afectación económica.
- Protección de patrimonio.
- Atención de calidad en condiciones y oportunidad.
- Tranquilidad ante sus eventos graves de salud.

Protección

- Proteger el estilo de vida de su familia.
- Cubrir las crecientes necesidades familiares.
- Empezar un plan de ahorros.

Cinco pasos para ayudarle a lograr su éxito económico

Establecer
metas
económicas

1

Ordenar las
metas por
prioridades

2

Iniciar un
Plan de
Acción

3

Revisar y
actualizar
regularmente
el Plan

4

Independencia
económica

5

Agosto, 2024

Protección





Nuestra casa puede ser la mayor inversión que hacemos

Edad	Probabilidad de Fallecimiento en 1,000
25	1
30	1
35	2
40	3
45	4
50	6

¿No tendría sentido asegurar también este riesgo?



El valor económico del trabajo que hacemos en casa

De acuerdo con un estudio reciente*, los siguientes son los valores promedio anuales en pesos del trabajo realizado en el hogar:

Promedio anual en \$ del trabajo realizado en el hogar				
Número de niños	1	2	3	o más
Cónyuge	\$200,000	\$280,000	\$305,200	\$360,000
Proveedor de ingresos	\$90,000	\$92,400	\$94,500	\$180,000

*Encuesta realizada con población al azar.

Agosto, 2024



NEW YORK LIFE
SEGUROS MONTERREY

NEW YORK LIFE
SEGUROS MONTERREY

Fondo para la educación

Promedio de Ingreso familiar

Nivel de Educación alcanzado	Ingreso Mensual
Formación elemental	\$5,700
Preparatoria	\$9,800
Universidad	\$22,100

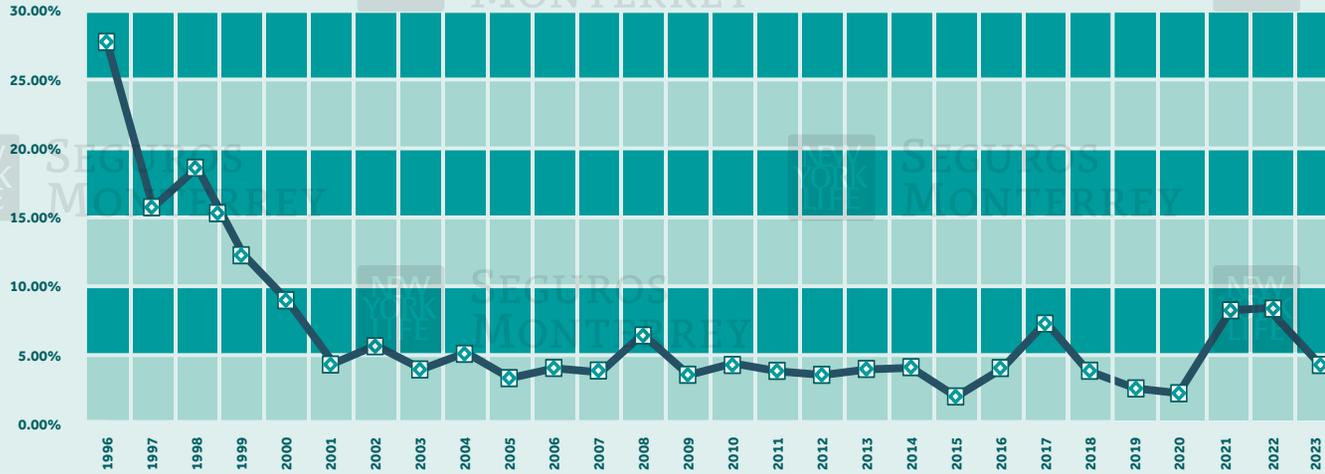
Agosto, 2024



Determine sus necesidades de ingresos

Agosto, 2024

Historia de la inflación



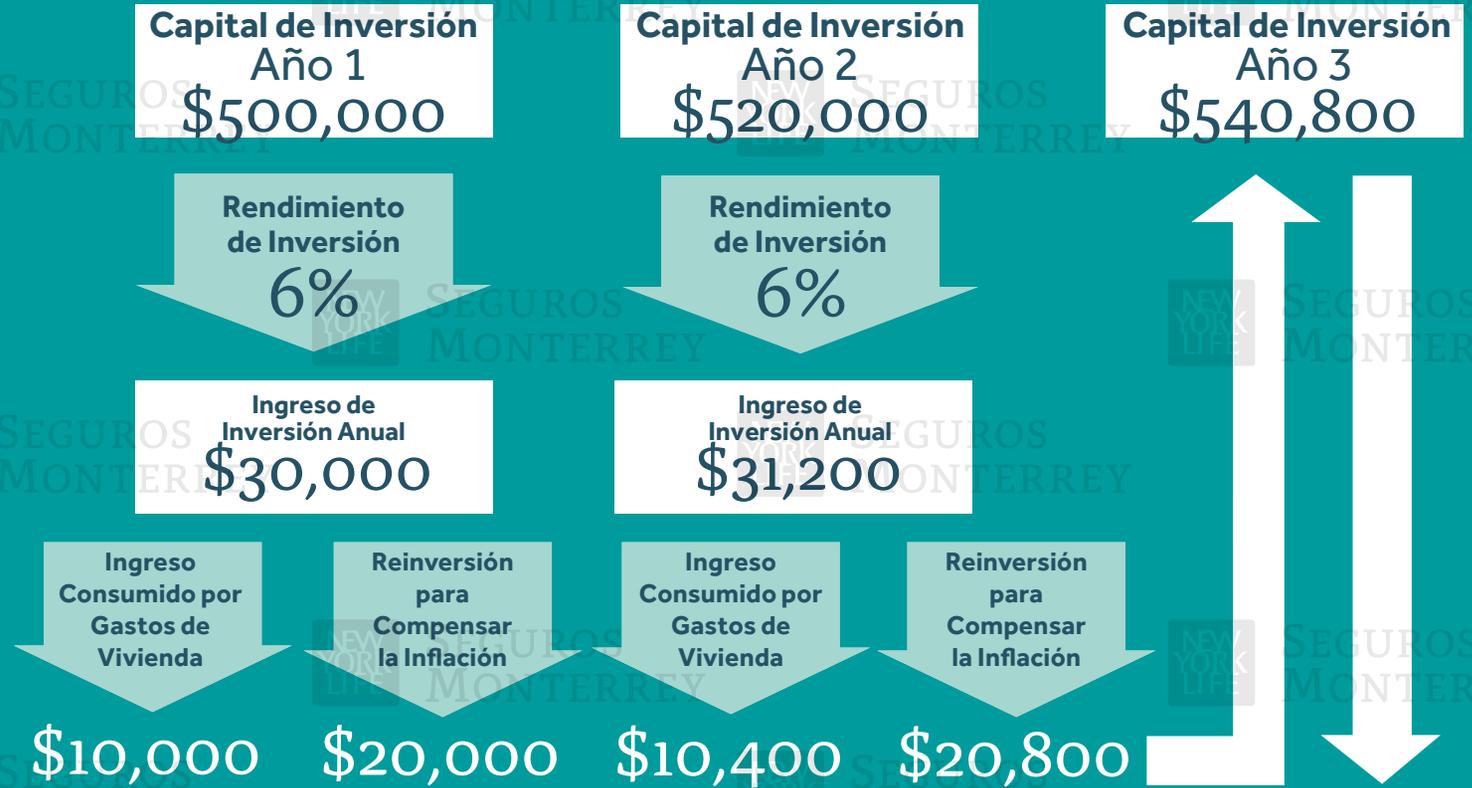
Fuente: Banxico

Acumulada	
1996-2000	83.31
1996-2005	105.91
1996-2010	128.22
1996-2015	145.79
1996-2022	166.73
1996-2023	186.57

Por AÑO			
1996	27.70%	2010	4.40%
1997	15.72%	2011	3.82%
1998	18.61%	2012	3.57%
1999	12.32%	2013	3.97%
2000	8.96%	2014	4.08%
2001	4.40%	2015	2.13%
2002	5.70%	2016	3.36%
2003	3.98%	2017	6.77%
2004	5.19%	2018	4.83%
2005	3.33%	2019	2.74%
2006	4.05%	2020	2.65%
2007	3.76%	2021	7.36%
2008	6.53%	2022	7.86%
2009	3.57%	2023	4.66%

Agosto, 2024

Dinero trabajando



Años	Capital	Ingreso Anual	Ingreso Consumido por Gastos de Vida	Ingreso Anual Reinvertido para Compensar la Inflación
5	\$584,929	\$35,096	\$11,699	\$23,397
10	711,656	42,699	14,233	28,466
15	865,838	51,950	17,317	34,634
20	1,053,425	63,205	21,068	42,137

Agosto, 2024



SEGUROS
MONTERREY

El activo más importante

Imagina que tienes una gallina que pone huevos de oro.

¿A quién protegerías primero... a la gallina o a los huevos de oro?

¿Qué vale más?



¿Tus bienes?



¿Tu persona?

Si toda o parte de tu riqueza depende de ti, ¿crees necesario considerar una protección para tu persona?

- Posees un conjunto de capacidades, actitudes y conocimientos, que conforman tu recurso humano, mismo que se transforma en tu recurso financiero.
- Tu recurso humano puede ser tu único y más valioso activo.



Protegerlo ante los riesgos de la vida, ¡es una sabia decisión!

¿Sabías que son solo **\$5,200 pesos al año en promedio** puedes protegerte por **\$1 millón de pesos**?

*Ejemplo basado en un Se Adapta para Hombre No Fumador de 35 años. Monto en Pesos.

Agosto, 2024

El costo de esperar

¿Cuál es el efecto de postergar una decisión importante?



En un seguro de vida, esperar puede afectar tu bolsillo y además, tu salud puede cambiar con el tiempo...

Usa el tiempo a tu favor*



Tu Edad Actual	Tu Edad	Tu Aportación Anual	Diferencia a pagar	Diferencia acumulada a edad 75 años	Si ahorras esa diferencia y la inviertes al 5% anual
	30	\$12,569			
	34	\$14,634	\$2,065	\$84,665	\$277,189
	38	\$17,159	\$4,590	\$169,830	\$489,797

- Si decidieras esperar más para contratar tu póliza, pagarías una prima más alta, en promedio 26%.
- Si invirtieras la diferencia entre lo que estarías pagando hoy y lo que pagarás en un futuro, obtienes grandes resultados.
- Además, la tarifa podría incrementar aún más con los años, ya que hoy tienes buena salud, el día de mañana tus condiciones de salud podrían cambiar.

*Ejemplo basado en un plan Realiza para Hombre No Fumador con Suma Asegurada de 300,000 UDI. Monto en Pesos.

¡No esperes más,
protégete desde **HOY** y
aprovecha el tiempo a
tu favor!

El valor de las tareas en el hogar

Actualmente, ¿quién se encarga de las tareas del hogar?

Los hogares mexicanos destinan 1,668 millones de horas a la semana en el trabajo doméstico, las mujeres contribuyen con **85%** del tiempo y los hombres con **15%**.



- Cuidar a tus hijos.
- Preparar la comida.
- Limpiar la casa.
- Hacer las compras de supermercado.
- La ropa de la familia.

En promedio, el hombre dedica casi 51 horas a la semana a la actividad económica. **Por su parte la mujer destina:**

- 21 hrs. al aseo de la vivienda,**
- 20 hrs. a preparar los alimentos,**
- 16 hrs. al cuidado de los niños y,**
- 10 hrs. a otras actividades domésticas como lavar y planchar.**

Imagina por un momento que tu esposa no estuviera contigo, **¿cuál sería el costo por reemplazar las principales actividades que realiza normalmente?**

Servicios	Semanal	Mensual *
Niñera	\$ 1,300	\$5,200
Cocinera	\$ 800	\$3,200
Empleada doméstica	\$ 1,000	\$4,000
Autobús escolar/Chofer	\$ 700	\$2,800
Total	\$3,800	\$15,200



Indudablemente la falta de tu esposa, sería una lamentable pérdida para la familia, pero también causaría un **impacto económico.**

Sin seguro de vida

Gasto anual en servicios del hogar \$182,400
Gasto durante 5 años \$912,000

vs.

Ejemplo con seguro de vida**

Suma asegurada por fallecimiento \$1,000,000
Aportación anual \$3,670
Aportación durante 5 años \$18,350

Fuente: INEGI, Encuesta Nacional sobre el Uso del Tiempo, 2002.

*Costos estimados de servicios.

**Ejemplo en base a un Temporal 5 para Mujer No Fumadora 35 años con BIT.

Suma Asegurada: \$85,000 dólares.
Monto en Pesos.

Protege la vida de tu esposa y el bienestar de tu familia.

Reduce tus gastos hormiga y asegura el bienestar de los tuyos

¿Alguna vez te has fijado cuánto dinero se te va diariamente en pequeños gastos?



Si en promedio gastamos **\$76 pesos diarios**, ¿por qué mejor, reducir esos gastos hormiga y utilizar ese dinero en el **bienestar de tu familia?**

Si recortas a la mitad tus gastos, podrás contar con una protección para tu familia de \$960,000 pesos, ¿no es mejor?

Producto	Cantidad Semanal	Precio Unitario	Gasto Semanal	Gasto Mensual	Gasto Anual
Cajetilla de cigarros	2	\$70.00	\$140.00	\$560.00	\$6,720.00
Refresco 600 ml	5	\$15.00	\$75.00	\$300.00	\$3,600.00
Café de máquina	5	\$18.00	\$90.00	\$360.00	\$4,320.00
Chicles	2	\$18.45	\$36.90	\$147.60	\$1,771.20
Papas fritas	3	\$16.55	\$49.65	\$198.60	\$2,383.20
Paquete de galletas	2	\$20.00	\$40.00	\$160.00	\$1,920.00
Propinas	5	\$20.00	\$100.00	\$400.00	\$4,800.00
Gasto total si consumes estos productos		\$178.00	\$531.55	\$2,126.20	\$25,514.40

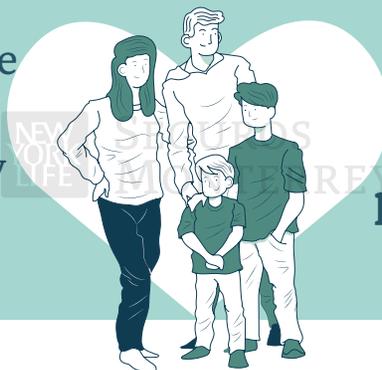
Edad	Aportación Anual	Aportación diaria*
30	\$5,515	\$15
35	\$5,737	\$16
40	\$6,619	\$18

No permitas más fugas de dinero y mejor protégete desde hoy.

*Ejemplo en base a un Se Adapta con BIT y BAIT, Suma Asegurada: \$80,000 dólares. Hombre No Fumador. Monto en Pesos.

Haz magia y crea una herencia para tu familia

Si el día de mañana, tú faltaras. ¿qué le dejarías a tu familia además de una profunda tristeza, nervios, angustias y preocupaciones?



Sabemos que harías cualquier cosa por el bienestar de tu familia. Tú puedes hacer magia para protegerla.

Protege a tu familia contra imprevistos con una **herencia** que los apoye para mantener su nivel de vida y **seguir adelante con sus planes.**

Cuenta con esa herencia desde HOY contratando un seguro de vida.

¿Cómo?

Por ejemplo*, aportando solo: **\$13,609 pesos al año**, una persona de 35 años puede contar con una protección para su familia de **\$1,000,000 de pesos.** Dejándoles una **HERENCIA... para su tranquilidad.** De lo contrario ¿cuánto tiempo te llevaría **juntar este monto?**



*Ejemplo en base a un ORVI 99, Hombre 35 años No Fumador. Suma Asegurada: 90,000 dólares con BIT.

Haz **MAGIA** y crea una **HERENCIA** para tu familia.

Agosto, 2024

Tu valor económico

Si experimentaras la pérdida parcial o total de tu auto,

Cuando aseguras un artículo de valor, te cercioras de tener la cobertura suficiente para poder reemplazarlo en caso de una pérdida.



Lo mismo debería aplicar para TU VIDA... ¿no es así?

¿Qué te gustaría obtener a cambio?

Si llegaras a faltar,

¿qué monto necesitaría tu familia para poder darle continuidad a su vida?

Ejemplo:

Tu gasto mensual: **\$25,000**

Años de protección que tu familia necesita: **10**

Suma asegurada recomendada: **\$2,600,000 pesos**

Si tu gasto mensual es de:	Años de protección	Suma asegurada recomendada*
\$15,000	5	\$830,000
	10	\$1,550,000
\$25,000	5	\$1,380,000
	10	\$2,600,000
\$35,000	5	\$1,930,000
	10	\$3,600,000

El seguro de vida te ayuda a proteger la estabilidad financiera de tu familia en caso de que tú llegaras a faltar.

Es un acto de amor, que puedes demostrar aún cuando no estés con ellos.

*Los supuestos aplican considerando un incremento anual en el gasto por efectos de la inflación (4%) y el remanente se invierta a una tasa de interés del 7% anual. Monto en Pesos.

Un instante es suficiente para cambiar nuestra vida

¿Conoces a alguien como él, a quien la vida le haya presentado una situación adversa como ésta?

¿Sabías que,

- El 39% de los casos de invalidez en México son a consecuencia de **enfermedades**?
- Entre las enfermedades están las diabetes, los tumores y enfermedades reumáticas?
- El **47%** de los casos de invalidez a causa de una **enfermedad** se presenta en adultos de **30 a 59 años**?
- Cerca del **17%** de los casos de invalidez a causa de un **accidente** se presenta en jóvenes de **15 a 29 años**?



Considerando esto, ¿cómo enfrentarías un estado de invalidez?

- ¿Quién cuidaría de ti?
- ¿Continuarías recibiendo un ingreso seguro y constante?
- ¿De dónde saldría el dinero para cuidar de tu familia?
- ¿Tendrías que deshacerte de tus bienes para seguir adelante?

¿Conoces la historia de Christopher Reeve?

La vida de **Christopher Reeve** cambió para siempre a consecuencia de un accidente en su caballo. Tras este accidente, sólo pudo recuperar la movilidad de los dedos de su mano.

Él reconoce:

- *Volverse totalmente dependiente de otra gente.*
- *Necesitar un equipo permanente de enfermeras para vigilar sus signos vitales y ejercicios de rehabilitación.*
- *Los ajustes y adecuaciones que su familia tuvo que hacer a su casa.*

¡Mejor protégete!

Si sufrieras una invalidez total y permanente, podrías tener un respaldo que te permita darle continuidad a tu vida.

Suma asegurada por fallecimiento e INVALIDEZ	\$1,000,000*
Aportación Mensual	\$ 530

Por sólo **\$530 pesos mensuales** puedes contar con una protección por invalidez de **\$1 millón de pesos**, monto que te podrá apoyar en dicha situación. Adicionalmente, continuarías protegido por fallecimiento sin más pago de primas.

Fuente: INEGI, Instituto Mexicano del Seguro Social.

*Ejemplo en base a un Temporal 20 con BIT y BAIT. Hombre 35 años No Fumador. Suma Asegurada: 225,000 UDI. Monto en Pesos.

Una protección por invalidez te **permite darle continuidad a tu vida** a pesar de que sufras alguna limitación física que te impida seguir trabajando.

Es mejor tener una protección y no necesitarla, que necesitarla y no tenerla.

Ambas caras de la UDI: la mejor opción para ahorrar

¿Recuerdas la crisis de 1995?

Creación de la UDI
Actualmente, existe una gran diferencia entre

Deuda en UDI



Ahorro en UDI

Tienen tasas de interés más altas que los créditos en pesos, además las mensualidades y el saldo aumentan cada año de acuerdo a la inflación.

La UDI garantiza que nuestro dinero no pierda su valor a través del tiempo, ya que se actualiza con la inflación. Es una opción mucho más estable para ahorrar.

- **El costo de un seguro en UDI:** Aunque el pago de un seguro en UDI puede parecer un poco más alto que el de un seguro en dólares, la suma asegurada y el ahorro que se recibiría es también mayor en UDI. Si dividimos la suma asegurada en pesos entre el total de pagos, el porcentaje de recuperación es generalmente mayor en UDI que en dólares.
- **Actualización de la UDI:** Los incrementos de la UDI corresponden al incremento en la inflación, por lo que, no tendrás variaciones tan bruscas en el pago de tu seguro. Además, tu dinero conservará su poder adquisitivo con el tiempo, cuidando de esta forma tus finanzas.
- **La UDI a largo plazo:** El gobierno mexicano tiene compromisos (bonos) a largo plazo en UDI, por lo cual, es difícil que en el mediano plazo llegue a desaparecer.

En comparación con el dólar, ¿qué me conviene más?

El contratar una póliza en dólares pareciera ser la mejor opción, pero si hacemos un análisis nos damos cuenta que no es así, la UDI históricamente ha superado el rendimiento del dólar ampliamente y de forma muy regular.

¿Qué sucedió y cómo afectó las finanzas de las familias mexicanas?

Año	Valor de la UDI	Deuda / Ahorro en UDI	Deuda / Ahorro en Pesos
1995	1.00	500,000	500,000
2021	6.60	500,000	3,300,000
2022	7.64	500,000	3,820,000
2023	7.98	500,000	3,990,000

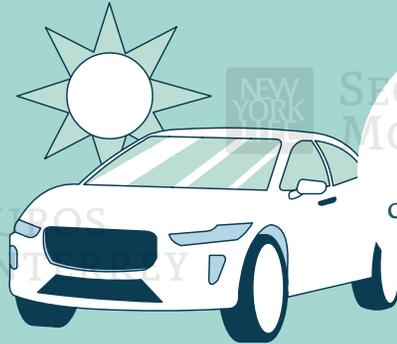


En materia de seguros de vida, la UDI representa una extraordinaria medida para preservar el patrimonio y el poder adquisitivo del dinero, ya que el horizonte de inversión es a largo plazo.

Gráfica elaborada con información de Banxico.
Los rendimientos pasados no garantizan los rendimientos futuros.

Ante la tormenta estás protegido

Imagina por un momento, que tienes el convertible de tus sueños.

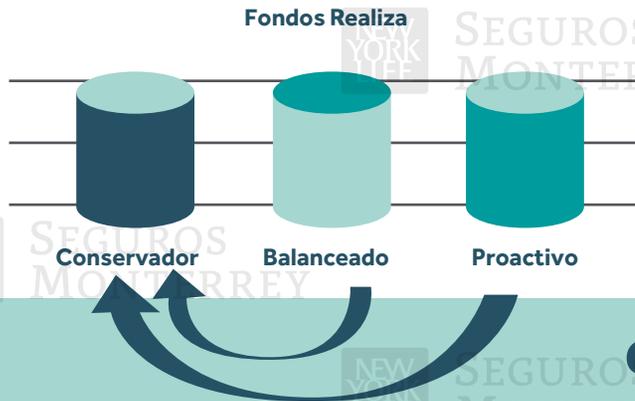


¿Lo cambiarías porque el pronóstico del clima indica que hoy lloverá?



No, ¿verdad? Sólo activas el botón de techo y ¡listo! Estás protegido.

Lo mismo ocurre con tu seguro Realiza. Ante un clima adverso NO tienes que cambiar tu producto, sólo adecúa el que ya tienes.



- **Realiza** te permite mover tu ahorro entre sus fondos sin cargos por movimientos* y sin costo de apertura.
- Ante todo, con **Realiza** tienes una suma asegurada que respalda tu seguridad financiera.
- No pierdas de vista la meta que te propusiste con tu ahorro **Realiza** en un largo plazo.
- Con **Realiza** tienes un instrumento que protege tu ahorro del efecto inflacionario.

*Hasta 5 movimientos al año.

Con Realiza el mejor rendimiento se obtiene a largo plazo. **Realiza**

Agosto, 2024

Compartiendo tranquilidad



Después de haber trabajado juntos en la detección de tus necesidades y haberte beneficiado con mi asesoría y/o alguno de nuestros planes, **¿te gustaría que alguno de tus seres queridos experimente la tranquilidad de saberse protegido?**

Todos tenemos la necesidad de contar con un respaldo económico que nos permita disfrutar y vivir plenamente la vida.

Algunos beneficios de adquirir una protección a través de un seguro de vida son:

Cuidar de sí mismo.

Amor y tranquilidad para la familia.

Mantener un nivel de vida.

Cristalizar proyectos familiares o personales.

Conservar un negocio familiar.

Prevenir los riesgos del día a día.

Contar con recursos para liquidar una deuda.

Crear una herencia para la familia.

Protección ante accidentes e invalidez total.

Tener una protección de por vida.

Garantizar la educación de los hijos.

Garantizar un ahorro para el retiro.



Un seguro de vida es el mejor regalo de amor que cualquier persona puede darle a su familia, siempre habrá una alternativa para cubrir las necesidades de cada uno de tus seres queridos.

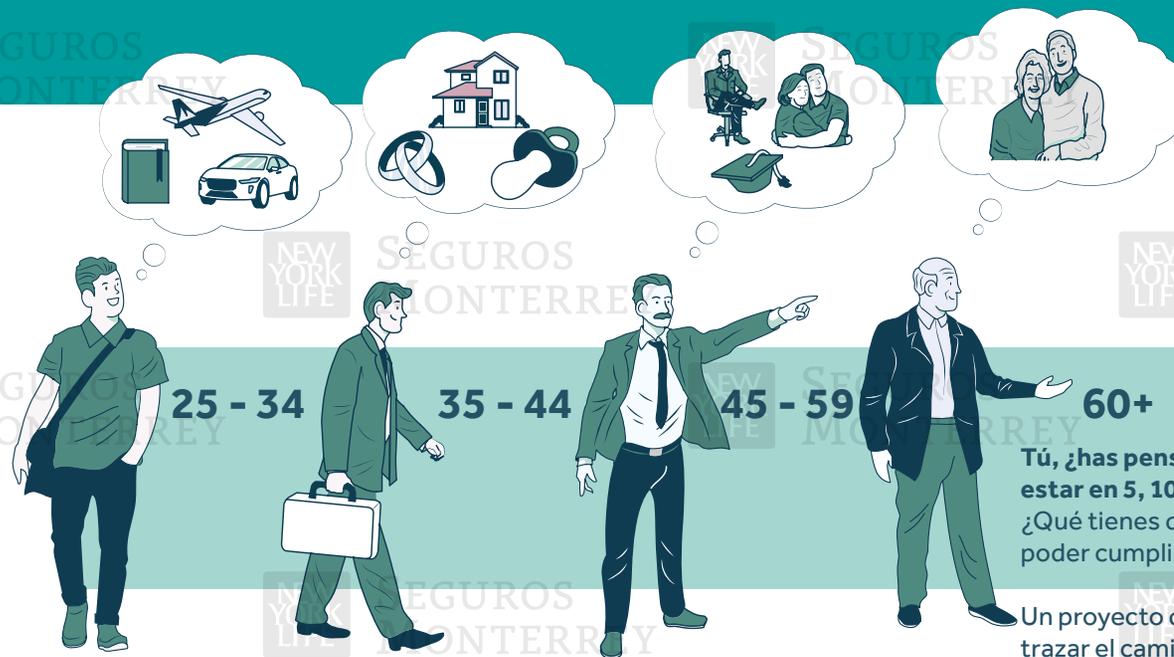
¡Ellos te lo agradecerán!

Recuerda que no hay mayor satisfacción que compartir la alegría de amar y saberse protegidos.

Documento informativo. Para conocer alcances, condiciones y exclusiones aplicables, consulta las Condiciones Generales del Producto.

¿Cuál es tu momento?

Cada persona tiene diferentes necesidades y metas por cumplir, las cuales van cambiando de acuerdo a las circunstancias y etapas vividas.



Tú, ¿has pensado cómo quieres estar en 5, 10, 15 ó 20 años?
¿Qué tienes que hacer hoy para poder cumplirlo?

Un proyecto de vida te ayuda a trazar el camino que te llevará a lograr tus metas y a estar en donde lo planeaste...

La clave del éxito es planear y prever cada una de estas etapas para llegar lo mejor preparados y poder disfrutarlas a plenitud.

Recuerda que una nueva meta sin un plan de acción es tan sólo un deseo.

Documento informativo. Para conocer alcances, condiciones y exclusiones aplicables, consulta las Condiciones Generales del Producto.

HOY es el momento perfecto para seguir construyendo tu futuro, protegiendo el bienestar de tu familia.

Vivir plenamente el privilegio de ser mujer



La mujer significa fuerza y vitalidad, dirección y seguridad, sabemos reconocer cuando nos equivocamos, luchamos por nuestros sueños y nos sentimos orgullosas de nosotras mismas.

Sin embargo, estamos expuestas en gran medida a enfermedades propias del género que puede truncar nuestros planes.

¿Sabías que...

Los tumores malignos de mama y cuello del útero son la **tercer causa de mortalidad** en la mujer?

Diariamente se registran alrededor de **15 muertes por cáncer de mama en México?**

El **65%** de las mujeres fallecidas por este padecimiento forman parte del grupo productivo de **35 a 64 años?**

Más del **60%** de los casos diagnosticados se detectan tardíamente, lo cual implica tratamientos más caros y menores probabilidades de recuperación y supervivencias?

La **espera del nacimiento de un hijo** puede traer consigo algunas complicaciones como lo es un parto prematuro, parto múltiple, eclampsia, embarazo ectópico, entre otras?

Todo esto está fuera de nuestro control y nos hace vivir preocupadas sobre lo que podría llegar a pasar...
¿Estarías preparada para enfrentar alguna situación como éstas?

La prevención puede eliminar gran parte del riesgo...

¿Cómo? Por ejemplo, una mujer de 35 años que paga en promedio \$25,000 al año, cuenta con una protección de \$450,000 pesos para cada uno de los siguientes eventos:

Cáncer femenino.

Complicaciones del embarazo y padecimientos femeninos.

Invalidez total y permanente.

Fallecimiento.

Vida Mujer es el plan que te permite vivir plenamente tu vida, mientras cuidas el bienestar de tu familia y generas un ahorro para continuar con tus planes.

Fuente: Fundación CIMA, INEGI.

Ejemplo basado en un Vida Mujer con PCF, PEP, BIT y BAIT para mujer de 35 años, SA: 95,000 UDI, T.C: 4.75.

Documento informativo. Para conocer alcances, condiciones y exclusiones aplicables, Consulta las Condiciones Generales del Producto.

Agosto, 2024

El jugador clave de tu equipo



Dentro de todos los equipos **existen piezas clave que por su esfuerzo, capacidad y responsabilidad impulsan el éxito del equipo**, por ejemplo, dentro de un equipo de fútbol americano, el papel de un Quarterback es clave porque lleva una gran responsabilidad:

- Organiza a los jugadores.
- Planea las jugadas.
- Lanza el balón a los receptores.

¿Qué sería del equipo sin él? ¿Obtendrían los mismos resultados?

En tu empresa sucede lo mismo, existen jugadores clave que ayudan a que el negocio funcione de una mejor manera y obtenga buenos resultados.

¿Has pensado qué pasaría si llegaran a faltar?
¿De qué manera harías frente a la pérdida financiera que podría ocasionar la muerte o incapacidad de estas personas?

¿Por qué prevenir esta situación?



- Cerca del **70%** de las empresas familiares desaparecen después de la muerte de su fundador, ya que no poseen el soporte financiero adecuado que asegure su supervivencia a largo plazo.
- Se estima que **8 de cada 10 pequeñas y medianas empresas (Pymes) cierran durante su primer año de operación, principalmente por falta de protección financiera.**

Fuente: Milenio Diario.

Documento informativo. Para conocer alcances, condiciones y exclusiones aplicables, consulta las Condiciones Generales del Producto.

Los seguros de hombre clave te ayudan a proteger a los empleado más importantes para tu negocio, así podrás hacer frente a los gastos derivado de su muerte o incapacidad y aprovechar los beneficios fiscales de hacerlo deducible.

Protege a tus jugadores clave y asegura la permanencia de tu negocio.

No todo lo que brilla es oro

¿En verdad todo lo que brilla es oro?

No, en el camino hay cosas que parecen deslumbrantes, pero no necesariamente son las más valiosas.

El brillo puede no ser real y su apariencia puede cambiar con el tiempo.

No dejes que esto te pase con tu **Realiza**, ante la variedad del tipo de cambio, puedes tener la inquietud de retirar tu ahorro y aprovechar la situación, pero piensa si de verdad este es el mejor momento. Con **Realiza** el ahorro es a largo plazo, los periodos de baja van disminuyendo, conforme ampliamos el periodo de tiempo.

La «ganancia» momentánea que puedes tener hoy puede verse opacada con lo que puedes ganar en el largo plazo.

En la siguiente gráfica mostramos el efecto del tiempo con periodos favorables y no tan favorables en un mes, un año y cinco años.



Con Realiza, el mejor rendimiento se obtiene a largo plazo.

Rendimientos pasados no garantizan desempeños futuros.





Acumulación

Agosto, 2024

Objetivos en la etapa de acumulación

Continuar

ahorrando y aumentando el patrimonio.

Proteger

sus ahorros y lo que tenga destinado para el retiro.

Planear

cómo reemplazar sus ingresos en el retiro.



¿Cuánto necesitas ahorrar anualmente?

A



Al retirarse
¿cuánto requiere
haber ahorrado
para su
jubilación?

B



¿Cuánto tiene
en este
momento
ahorrado para
el retiro?

C

Al retirarse esa cantidad
aumentará a...

(suponiendo una tasa de interés de un ___ %
sobre __ años).

Restando C de B es la cantidad necesaria de
ahorros adicionales de aquí a la jubilación.

Los Ahorros anuales requeridos serán...
(suponiendo una tasa de interés de un ___ %
sobre __ años).

Reduce tus gastos hormiga y alcanza tus metas

¿Alguna vez te has fijado cuánto dinero se te va diariamente en pequeños gastos?



Si en promedio gastamos **\$76 pesos diarios**, ¿por qué mejor, reducir esos gastos hormiga y utilizar ese dinero en el bienestar de tu familia y el ahorro?

Recortando un poco tus gastos, podrás contar con una protección para tu familia de **\$600,000 pesos**, mientras generas un **ahorro para cumplir alguna meta**, ¿no es mejor?

Producto	Cantidad Semanal	Precio Unitario	Gasto Semanal	Gasto Mensual	Gasto Anual
Cajetilla de cigarros	2	\$70.00	\$140.00	\$560.00	\$6,720.00
Refresco 600 ml	5	\$15.00	\$75.00	\$300.00	\$3,600.00
Café de máquina	5	\$18.00	\$90.00	\$360.00	\$4,320.00
Chicles	2	\$18.45	\$36.90	\$147.60	\$1,771.20
Papas fritas	3	\$16.55	\$49.65	\$198.60	\$2,383.20
Paquete de galletas	2	\$20.00	\$40.00	\$160.00	\$1,920.00
Propinas	5	\$20.00	\$100.00	\$400.00	\$4,800.00
Gasto total si consumes estos productos			\$178.00	\$531.55	\$2,126.20
				\$21,262.00	\$255,144.00

No permitas más fugas de dinero y mejor protégete desde hoy.

Edad	Aportación Anual	Aportación diaria	Aportación total año 10	Ahorro al año 10	Ganancia
30	\$14,592	\$40	\$145,920	\$183,564	26%
35	\$16,428	\$45	\$164,280	\$206,700	26%
40	\$18,252	\$50	\$182,520	\$227,100	24%

*Ejemplo en base a un Realiza, Hombre No Fumador. Suma Asegurada: 50,000 dólares. Considera la distribución de fondos que arroja el cotizador. Monto en Pesos.

Agosto, 2024

La mejor herencia: Su educación

Actualmente cerca del 70% de los jóvenes no concluyen su educación universitaria en México por falta de recursos.



- Las **universidades públicas** no tiene la capacidad para cubrir la demanda de aspirantes.
- Una **educación privada** de calidad puede alcanzar un costo de más de \$1000 mil pesos.
- **Existen otros gastos que se deben cubrir:** exámenes de admisión, libros, materiales, idiomas, etc.

Opciones para su educación:

- **Becas:** La probabilidad de que tu hijo consiga una es baja, y generalmente se requiere cumplir con una serie de requisitos para obtenerla y para mantenerla.
- **Préstamos:** Implica pasar por un proceso de aprobación, donde puede ser rechazado, limitado a un monto y con altas tasas de intereses y comisiones.
- **Ahorro:** Existen instrumentos financieros que garantizan un ahorro, aún en caso de que el titular llegara a faltar.

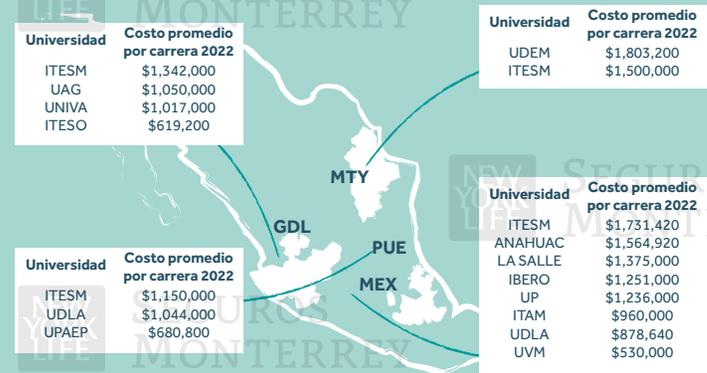
**Ejemplo realizado para Seguros Monterrey New York Life. Costos de las 100 principales universidades de México 2010.

**Ejemplo basado en un SeguBeca con Suma Asegurada de 160 mil UDI. Contratante Hombre No Fumador, de 35 años, incluye PIM y CPA. Monto en Pesos.

Costos universitarios en México

Los costos de las universidades privadas se incrementan cada año alcanzando hasta un 10%, más que la inflación del país.

Fuente: investigación propia de costos 2019 promedio de una carrera de 8 semestres, basada en información de las páginas de internet de las universidades. Las estimaciones pueden variar dependiendo de la carrera, planes de estudio, forma de pago o número de periodos de cada institución.



Por ejemplo**: Si planeas que a los 18 años tu hijo estudie una carrera universitaria que calculas costará \$730,000 pesos:

Edad de tu hijo	Ahorro Anual	Años de Ahorro	Total Aportado	Ahorro recibido	Aportado VS Recibido
1	\$37,016	17	\$629,280		116%
7	\$63,232	11	\$695,550	\$730,000	105%
12	\$121,934	6	\$731,602		100%

Mientras más joven sea tu hijo, menor será el monto que tengas que ahorrar, y garantizarás este ahorro aunque llegaras a faltar.

Planeando las vacaciones

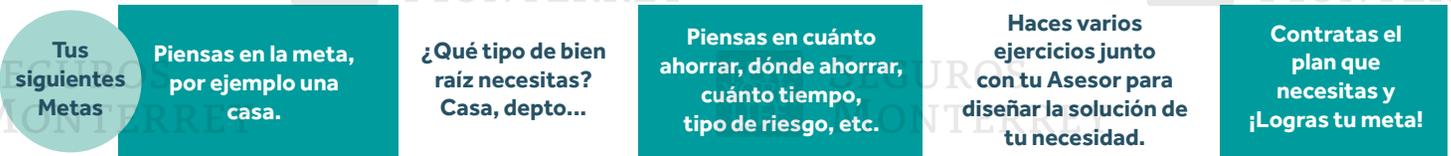
¿Recuerdas cuáles han sido tus mejores vacaciones?
¿Qué tuviste que hacer para que fueran posibles?



Ahora, ¿qué quieres lograr?
¿Tienes en mente algún proyecto?



Si queremos lograr alguna meta, debemos establecer un plan para llegar a ella, protegiendo a la persona que hará lo necesario para hacerla posible... ¡TÚ!



Con tu plan de protección y ahorro

Protección

Mientras construyes tu meta, tendrás la tranquilidad de estar protegiendo tu patrimonio y la tranquilidad de tus seres queridos.

Flexibilidad

Porque todos somos diferentes y tenemos necesidades específicas, tenemos el plan de ahorro que se adapta a tu perfil.

Tu ahorro crecerá

Tenemos planes que te ofrecen rendimientos garantizados o de acuerdo a tu perfil de riesgo.

Conservas el poder adquisitivo

Planes disponibles en dólares o UDI, y al recibir el ahorro se pagará al tipo de cambio vigente.

Por qué comenzar a ahorrar desde hoy

La mayoría de las personas gastan primero... y tratan de ahorrar e invertir lo poco que les queda.

Pocas personas apartan una cantidad definida primero... y gastan el saldo restante. Y generalmente son las personas que tienen dinero cuando realmente lo necesitan.



¿Quién tendrá mayor beneficio económico a los 65 años?

Si tuvieras una meta económica, probablemente planearías una cantidad que podrías ahorrar regularmente.

Si trataras de ahorrar **\$5,000 pesos** a la semana podría ser muy difícil, pero ¿podrías ahorrar **\$200 pesos a la semana**?

Entre más pronto mejor.

Daniel
Inicia su ahorro a los **36 años.**
Ahorro anual de **\$10,000 pesos.**
Ahorra durante **10 años.**

Alberto
Inicia su ahorro a los **46 años.**
Ahorro anual de **\$10,000 pesos.**
Ahorra durante **20 años.**

¡Deja que tu dinero trabaje para ti!
Entre más pronto inicies tu ahorro y seas constante, mayor será tu beneficio.

Edad	Daniel		Alberto	
	Ahorro	Fondo	Ahorro	Fondo
36-40	\$50,000	\$58,019		
41-45	\$50,000	\$132,068		
46-50		\$168,556	\$50,000	\$58,019
51-55		\$215,125	\$50,000	\$132,068
56-60		\$274,560	\$50,000	\$226,575
61-65		\$350,415	\$50,000	\$347,193
Aportaciones	\$100,000		\$200,000	
Ahorro Final		\$350,415		\$347,193

Daniel ahorró durante **menos tiempo** y el monto del **ahorro fue mayor.**

Las decisiones financieras que hagas hoy pueden tener un gran impacto en tu futuro.

Atrévete a soñar



El rol de las mujeres hoy en día ha cambiado, es mucho más **completo** y más retador gracias a que hemos tenido **mayor presencia en el ámbito laboral** y tenemos **nuestras propias metas**.

La mujer ha logrado incorporar a las tareas de madre, esposa y ama de casa, las nuevas que implican ser una profesional, de ahí que el 25% de los hogares mexicanos tienen a una mujer como jefa de familia.

Este cambio de rol nos motiva día a día a luchar por nuestros sueños... ¿Alguna vez has pensado en lograr alguna de estas metas?

Desde hoy, puedes contar con un plan diseñado especialmente para ti que te ayude a lograr tus sueños, cualquiera que éstos sean, mientras vives protegida.

Fuente: INEGI.
Ejemplo basado en Vida Mujer con PCF, PEP, BIT y BAIT para mujer de 35 años, SA: 95,000 UDI, T.C: 4.75.
Documento informativo. Para conocer alcances, condiciones y exclusiones aplicables, consulta las Condiciones Generales del Producto.

Poner tu propio negocio.

Una cirugía estética.

Estudiar una maestría.

Tener tu propio auto.

Por ejemplo, una mujer de **35 años** que paga en promedio \$25,000 pesos al año, cuenta con una protección independiente de \$450,000 pesos por cáncer femenino, complicaciones del embarazo, fallecimiento e invalidez total y permanente, mientras recibe ahorros constantes de acuerdo al año:

CONTRATACIÓN		FIN DEL PLAN						
AÑO	5	7	9	11	13	15	17	20
AHORRO%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	80% = 115%
		de la suma asegurada						
AHORRO%					\$22,500		\$360,000	= \$517,500

Vida Mujer es el plan que te acompaña en tu camino y te ayuda a materializar tus metas más deseadas, mientras te proteges y cuidas de tu familia.

Agosto, 2024

Tu ahorro seguro

En nuestra vida cotidiana, las relaciones con las entidades financieras son indispensables. Los Bancos nos permiten cubrir algunas de nuestras necesidades, desde cobrar nuestros salarios hasta contratar préstamos personales o hipotecarios.

Puede decirse que la banca en general es un sector económico del que tenemos que ser clientes casi obligatoriamente, sin embargo, para temas de **ahorro** existen otras alternativas muy interesantes.

Supongamos que quieres ahorrar para algunas metas en específico durante 20 años y puedes destinar hoy \$43,000 pesos al año a ese ahorro.

¿En dónde preferirías ahorrar?

Ejemplo basado en un Imagina Ser 55 con BIT y BAIT para hombre fumador de 35 años, SA: 219,000 UDI, T.C: 4.75

*La aportación considera el crecimiento anual estimado de 3.68%. Fuente: HARBOR Intelligence.

**Tasa promedio con la que los bancos captan el ahorro: El Universal.

***Rendimiento neto anual de la cotización considerada.

Documento informativo. Para conocer alcances, condiciones y exclusiones aplicables, consulta las Condiciones Generales del Producto.

Opción	A (Banco)	B (Aseguradora)
Apertura	Si	No
Comisiones	Si	No
Otros costos	No	Si (costos de protección)
Aportación aproximada durante 20 años*	\$1,235,000	\$1,235,000
Rendimiento	1.30%**	4.80%***
Ahorro al final del año 20	\$1,400,000	\$1,990,000
Si sufrieras una invalidez total y permanente, recibirías	\$0	\$1,000,000 (mínimo)
Si fallecieras, tu familia recibiría	Lo que hubieras ahorrado hasta la fecha	\$1,000,000 (mínimo)

Un seguro de vida te da enormes beneficios financieros que te ayudan a crecer tu patrimonio.

En caso de un imprevisto un banco real te paga sólo lo que ahorraste, si estuvieras asegurado, la Compañía de Seguros paga lo que hubieras querido ahorrar.

• Tu ahorro tendrá mayores beneficios con la **opción B** debido a que te da mucho más en el largo plazo de lo que obtendrías en la opción A.

• La **opción B** te permite ahorrar de forma segura, ya que en caso de invalidez o fallecimiento, tú y tu familia recibirían el monto contratado, independientemente del tiempo que lleves ahorrando.



Agosto, 2024

Retiro



Agosto, 2024



SEGUROS
MONTERREY



Objetivos en la etapa de Retiro

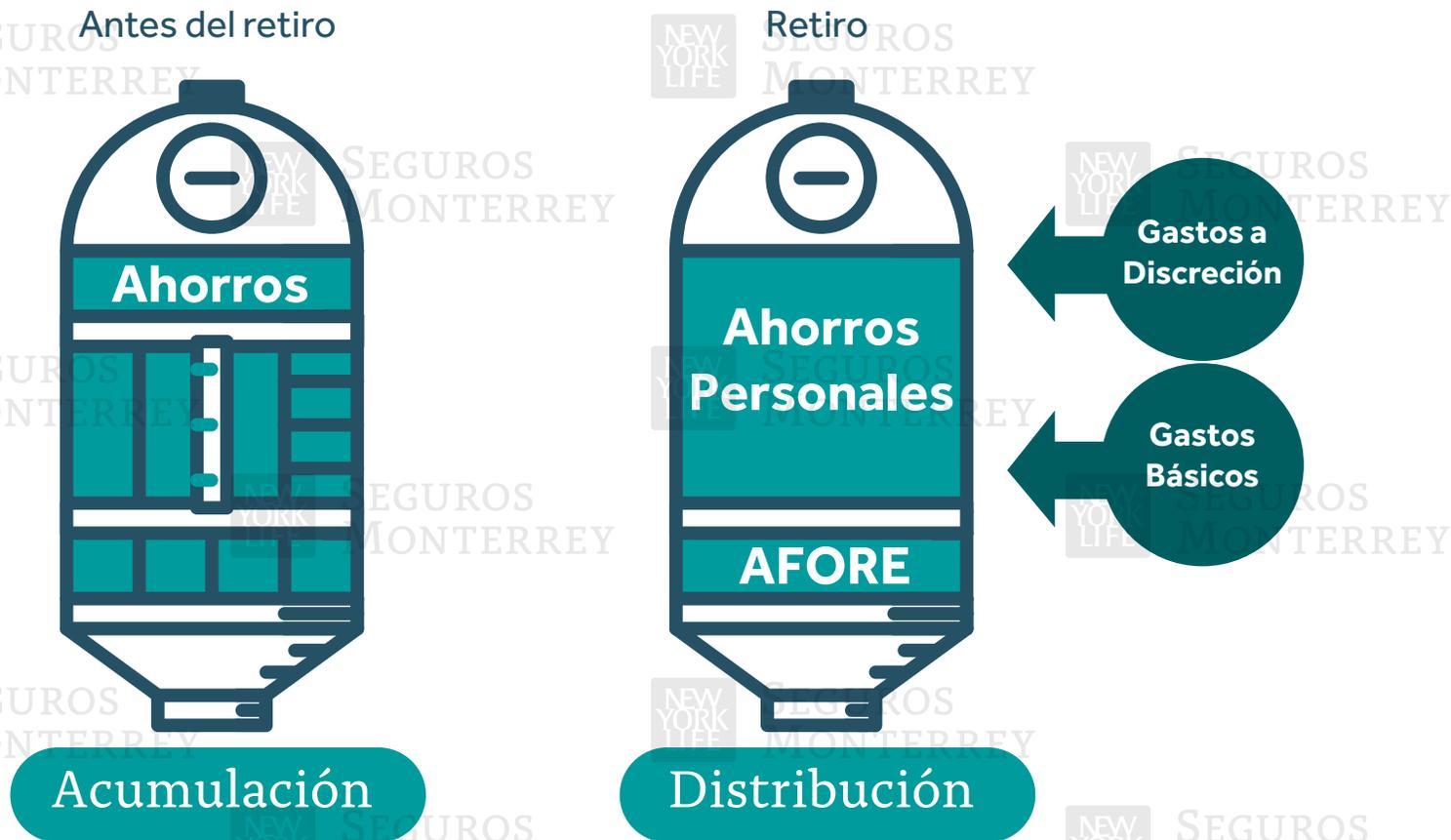
Retiro duradero,
cómodo y sin
preocupaciones.

Mantener su
nivel de vida.

Asegurar que
nunca se acabe el
dinero.

Dejar un
patrimonio
significativo.

Cubrir gastos básicos



Ejemplo hipotético, sólo para ilustrar el punto.

Agosto, 2024

Riesgos a considerar

Riesgos...

del mercado de valores.

por falta de diversificación.

de longevidad.

de inflación.

de necesitar cuidado durante la vejez avanzada.



¿Cuál es nuestro activo más grande?

	Edad Actual	25	35	45	55
Sueldo mensual	\$15,000	\$7,200,000	\$5,400,000	\$3,600,000	\$1,800,000
	\$20,000	\$9,600,000	\$7,200,000	\$4,800,000	\$2,400,000
	\$25,000	\$12,000,000	\$9,000,000	\$6,000,000	\$3,000,000
	\$35,000	\$16,800,000	\$12,600,000	\$8,400,000	\$4,200,000
	\$45,000	\$21,600,000	\$16,200,000	\$10,800,000	\$5,400,000
	\$65,000	\$31,200,000	\$23,400,000	\$15,600,000	\$7,800,000
	\$85,000	\$40,800,000	\$30,600,000	\$20,400,000	\$10,200,000
	\$100,000	\$48,000,000	\$36,000,000	\$24,000,000	\$12,000,000

Ejemplo: Si actualmente tiene 30 años de edad y un ingreso de \$300,000 al año, y trabaja hasta los 65 años, ganará \$10'500,000. Pero, cuando se retire, no importará cuánto haya ganado. Lo que será importante es cuánto tendrá en ese momento.

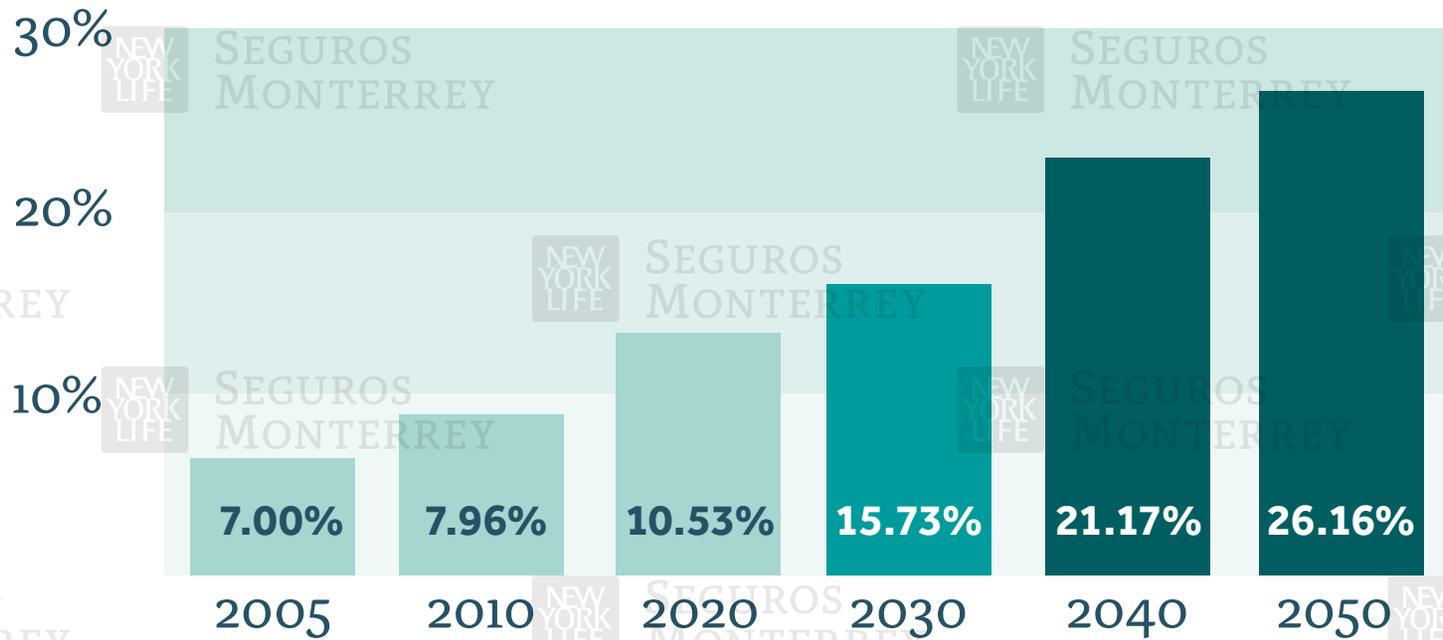
Expectativa Promedio

Año	Esperanza de Vida (Años) (1)	Sobrevivencia al Retiro(2)
1943	52	0
1960	60	0
2010	80	15
2030	85 ó más	20 ó más

(1) Esperanza de Vida en niveles socioeconómicos A, B y C+.

(2) Tomando la base de 65 años.

Porcentaje de adultos mayores de 60 años en México



Fuente:

Elaboración propia con datos del Consejo Nacional de Población, (CONAPO) en su proyección de la población de México 2005 a 2050.

Agosto, 2024

Más que la Pensión del Seguro Social

1 Salario mensual promedio bruto de los **últimos 5 años**: **\$36,500.**

2 Salario mínimo vigente en **CDMX**: **\$248.93**

3 Semanas cotizadas en el **IMSS**: **600.**

4 Sin dependientes.

Edad de Retiro	Pensión mensual	Porcentaje de Reemplazo
60	\$6,255	17.14%
61	\$6,672	18.28%
62	\$7,090	19.43%
63	\$7,506	20.56%
64	\$7,923	21.71%
65	\$8,340	22.85%

De cada 100 personas...

...que actualmente están comenzando a ejercer su profesión, al cumplir la edad de 65 años:

A

22

habrán muerto.

B

23

no tendrán ingreso alguno y dependerán de seguir laborando o de sus familiares.

C

55

tendrán derecho a una Jubilación Legal, de los cuales:

- 4 tendrán resuelta su vida económica.
- 33 tendrán ingresos inferiores a \$150,000 por año.
- 10 apenas rebasarán los \$160,000 por año.
- 8 tendrán ingresos cercanos a \$320,000 por año.

Notas:

- 1) Se consideran 22 años como inicio de vida laboral.
- 2) Tabla de mortalidad de la C.N.S.F. 2000 para vida individual.
- 3) Cálculo de pensiones con la ley del IMSS 1973 y con la encuesta nacional de empleo y seguridad social.
- 4) Análisis realizado por el Actuario Gianco Abundiz.

El hecho es que la mayoría de nosotros no somos buenos para planear el futuro.

Agosto, 2024

Adopta un hijo virtual para tu retiro

El amor a los hijos es **instintivo e incondicional**.
Es el único amor que dura **para siempre**.

Nuestros hijos dependen de nosotros y sus gastos varían de acuerdo a la edad en la que se encuentren.

¿Sabes cuánto cuesta en promedio mantener a un hijo hasta que se vuelve independiente?

Gastos	Su primer año	De 1 a 6 años	De 6 a 15 años	De 15 a 24 años
Maternidad	\$56,241			
Alimentación	\$ 7,030	\$ 56,726	\$ 23,668	\$175,754
Higiene	\$ 4,499			
Ropa y Calzado	\$11,717	\$ 41,009	\$158,179	\$292,924
Educación/Guardería	\$21,091	\$126,543	\$316,358	\$637,403
Adicional/Bautizo	\$28,121		\$ 10,545	\$380,801
Entretenimiento		\$ 23,434	\$ 21,091	\$175,754
Gastos Médicos	\$5,671	\$ 7,030	\$ 10,545	\$ 10,545
Total pesos	\$134,370	\$250,742	\$540,386	\$1,673,181



Por un sólo hijo invertirías para su manutención en promedio **\$2,598,679 pesos** desde que nace hasta los 24 años de edad.

En un abrir y cerrar de ojos, esta situación cambia. Tus hijos crecen y son quienes cuidarán de ti...

¿Estarán en posibilidades de apoyarte en tu etapa de retiro?

Un plan de retiro puede ser el hijo virtual que te apoyará en esta etapa y su manutención es menor.

Un hijo virtual, te proveerá de...

- Un ingreso mensual de por vida a partir de tu retiro protegiéndolo del efecto inflacionario.
- Protección en caso de fallecimiento.
- Un ahorro sin pagos adicionales en el retiro.
- Heredar el ingreso mensual a quien tú elijas.
- La opción de obtener beneficios fiscales.

Ejemplo*, si una persona de 35 años quisiera recibir en su retiro un ingreso mensual de por vida de **\$6,750 pesos**.

Aportación mensual durante 30 años: **\$1,944 pesos**.

Aportación total para el plan de retiro: **\$700,000 pesos**.

Y además, protección por fallecimiento: **\$1,200,000 pesos**.

Fuente: Muy interesante.

*Ejemplo con base en un Imagina Ser 65, Nombre 35 años, No Fumador. Suma Asegurada: 100,000 dólares. Monto en Pesos.

Tu hijo virtual puede satisfacer tus necesidades económicas en tu retiro porque además de la educación la mejor herencia que puedes dejarle a tus hijos es... ¡Tu independencia económica!

Agosto, 2024

Asegura tus gastos médicos para tu retiro

Con el paso de los años nuestra salud se vuelve más vulnerable, y por lo tanto los gastos médicos son más frecuentes y más elevados.



¿Tus ingresos en el futuro serán suficientes para hacer frente a una enfermedad grave?

35 años
Costo promedio mensual*
\$1,808 pesos.

¿Qué estás haciendo hoy para asegurar un ingreso que te permita continuar con tu plan de Gastos Médicos Mayores en tu etapa de retiro?



¿O cuentas con una póliza de Gastos Médicos Mayores para tu edad de retiro? ¿Sabes el costo de una póliza para un adulto mayor?

65 años
Costo promedio mensual*
\$8,227 pesos.



¿Sabías que el tratamiento médico en una persona adulta mayor que sufre un ataque al corazón puede ascender hasta **\$2.4 millones de pesos?**

Desde hoy puedes:

- Asegurar un ingreso mensual de por vida para enfrentar estos gastos.
- Acumular la cantidad necesaria para tu retiro, mientras proteges tu vida y el bienestar de los tuyos.
- Hacer deducible tus aportaciones.
- Proteger tu ahorro del efecto inflacionario.

HOY tienes la opción de asegurar tu plan de Gastos Médicos Mayores para tu retiro, ¡elige vivirlo con tranquilidad!

Fuente: Informe corporativo 2009 Seguros Monterrey New York Life.

*Ejemplo con base en un plan Plena, Hombre No Fumador, Zona A, Deducible \$10,000, Suma Asegurada Sin Límite, Coaseguro 10%.

**Ejemplo con base en un Imagina Ser 65, Hombre No Fumador, 35 años, Ingreso Mensual: 900 dólares.

Ejemplo**: Si una persona de 35 años adquiere un plan para recibir un ingreso en el retiro:

Aportación mensual por 30 años:

\$3,120 pesos.

Si llegara a faltar su familia contaría con

\$1,900,000 pesos.

A su edad de retiro recibiría mensualmente

\$10,800 pesos

para cubrir sus Gastos Médicos.

El empleado de tu vida



Entre las múltiples responsabilidades de un empresario está el seleccionar a la gente adecuada y eficiente para el negocio, así como invertir en ellos.

Además de su salario, un empleado recibe otros beneficios que representan una inversión para el negocio.

Tú ¿cuánto INVIERTES en capital humano para tu negocio?

Al igual que contratas un empleado para crecer tu negocio, ¿por qué no contratas un empleado que trabaje exclusivamente para asegurar un ingreso en tu retiro?

TU EMPLEADO VIRTUAL, un plan de retiro.

Empleado de la Empresa	
Sueldo mensual	\$5,000
% adicional por otros beneficios	26.65%
Sueldo mensual total	\$6,333
Aportación total por 25 años	\$1,900,000
Beneficio	Posible crecimiento de tu negocio

*Tu Empleado Virtual (Plan de Retiro)	
Aportación mensual al plan	\$5,000
% adicional por cobertura de Invalidez	6.4%
Aportación mensual total	\$4,150
Aportación Total por 25 años	\$1,240,000
Beneficio (ingreso mensual aproximado de por vida)	\$10,180

El contratar un empleado virtual que trabaje para ti, te asegurará un ingreso en tu retiro y al mismo tiempo tendrás una protección por fallecimiento e invalidez por más de \$1,700,000 pesos.

Fuente: El empresario, CNN Expansión.

*Plan Nuevo Plenitud 60 con BIT y BAIT, Hombre No Fumador, 35 años, Suma Asegurada: 150,000 dólares e Ingreso Mensual: 859 dólares. Monto en Pesos.

Agosto, 2024

El inquilino perfecto

¿Has pensado qué nos depara el futuro?

- Se espera un incremento en la esperanza de vida.
En 1930 era de 34 años y en 2040 se estima que aumente a más de 80 años.
- La Seguridad Social no será suficiente para mantener el estilo de vida durante el retiro.
En México, poco más del 20% de los adultos mayores están pensionados y el ingreso de una pensión para personas mayores a 60 años es en promedio de \$4,000 pesos.
- Conforme eres más grande la salud se vuelve más vulnerable y la probabilidad de seguir trabajando disminuye.
De cada 100 personas discapacitadas 44 son adultos mayores.

Si recibieras un ingreso mensual en tu retiro, ¿qué te daría mayores beneficios, la renta de un bien inmueble o un plan de retiro?



Conoce al
**INQUILINO
PERFECTO.**

Fuente: CONAPO, INEGI.

*Ejemplo en base al Simulador de hipotecas de Condufex Crédito Tradicional.
Tasa 10.52%, CAT 12.50%.

**Ejemplo con base en un Imagina Ser 60, Suma Asegurada: \$373,000 dólares.
Hombre 40 años No Fumador.
Monto en Pesos.

Comprar una casa*

Valor del inmueble	\$1,600,000
Enganche	\$400,000
Apertura, Avalúo y Notario	\$128,830
Desembolso inicial	\$528,830
Monto del crédito en una institución Financiera	\$1,200,000
Plazo	20 años
Pago mensual	\$13,195
Pago total en 20 años (incluye intereses, comisión y seguros)	\$3,166,806
Probable ingreso por renta del inmueble	\$12,000

VS.

Adquirir un plan de retiro**

Suma asegurada por fallecimiento	\$4,400,000
Enganche	\$0
Apertura, Avalúo y Notario	\$0
Desembolso inicial	\$0
Monto del crédito	\$0
Plazo	20 años
Aportación mensual	\$12,960
Aportación total en 20 años	\$3,110,400
Ingreso mensual aproximado de por vida a partir de la edad de retiro	\$22,500

- Normalmente hay que desembolsar un pago inicial.
- Posibilidad de que no se rente todos los meses.
- Hay que pagar gastos de mantenimiento e impuestos por la propiedad.
- Puede depreciarse con el tiempo.

**Tu seguro para el retiro es el
inquilino perfecto que asegura
tu futuro.**

- Tendrás un ingreso de por vida para tu retiro.
- No hay que desembolsar gastos de mantenimiento, ni pagar impuestos por ese ingreso.
- Pagas tu plan en periodo mayores a 10 años sin intereses.
- El ingreso mensual que recibas puedes heredarlo a quién tú elijas.
- Adicionalmente, tienes una protección por fallecimiento para tu familia.

Imagina que hoy tienes 65 años de edad...

Imagina que tienes 65 años, ¿qué estarás haciendo?

Viviendo con tus hijos. Pero... ¿estarán en posibilidad económica para apoyarte?



Trabajando ¿Por hobby o por necesidad?

Viviendo de tu Afore ¿Te dará el ingreso que necesitas?



Disfrutando tu retiro... Sin preocupaciones económicas

¿Por qué pensar en el retiro?

La **Seguridad Social no será suficiente** para mantener el estilo de vida de muchas personas.

En México, poco más del **20%** de los adultos mayores están pensionados y el ingreso de una pensión para personas mayores a 60 años es en promedio de **\$4,000 pesos**.



Incremento en la esperanza de vida.

En 1930 era de 34 años y en 2040 se estima que aumente a **más de 80 años**.

Disminuye la probabilidad de seguir trabajando.

De cada 100 personas discapacitadas **44 son adultos mayores**.

La salud se vuelve más vulnerable con el paso del tiempo, y con ello, los gastos médicos aumentan.

Comienza desde hoy a planear el retiro que mereces

Entre más jóvenes comencemos...

- Menor será la aportación que tengamos que hacer.
- Te será más fácil aportar a tu plan ya que te encontrarás en tu etapa de vida más productiva.
- El dinero trabajará por ti, acumulando un mayor ahorro a través de los años, mientras proteges tu vida.

Por ejemplo, si deseas obtener un ahorro de \$600,000 pesos al llegar a la edad de retiro, te conviene comenzar desde HOY:

Años que faltan para tu retiro	Ahorro Anual Requerido	Monto Total Aportado	Diferencia
30	\$11,760	\$352,800	
20	\$20,880	\$417,600	18%
10	\$53,508	\$535,080	52%

Fuente: CONAPO, INEGI.

*Ejemplo con base en un Imagina Ser 60 para Mujer No Fumadora con Suma Asegurada de \$50,000 dólares. Monto en Pesos.

Agosto, 2024

Sé el Director de tu propia película



¿Has pensado en todo lo que se hace detrás de cámaras, para poder ver una historia en pantalla?

Sabes que quien dirige la filmación, toma las decisiones creativas, dirige a los actores y la puesta en escena es:

¡El Director!

...él es la verdadera estrella de la película...

Si realizáramos una película de tu vida.

¿Quién sería el Director y el protagonista de tu historia?

¿Qué hace un Director?

- Escribe un guión.
- Elige actores.
- Elige escenarios.
- Da instrucciones.
- Decide la ambientación, vestuario, etc.

¿Qué haces Tú?

- Haces planes de vida.
- Tú eres el actor principal.
- Tienes momentos de vida importantes.
- Eliges y tomas decisiones.
- Eliges cómo quieres vivir.

¡Tú eres el Director y la estrella de tu propia película!

El Director de una película tiene en sus manos el rumbo de la vida de sus personajes y de él depende su destino y el desenlace de su historia.

¿Has pensado qué estás haciendo HOY para darle a tu historia un cierre espectacular?

La etapa de **Retiro** debe ser una época para liberarse de preocupaciones financieras, viajar, reencontrarte con tus pasatiempos y sobre todo para descansar y dormir tranquilo.

¡El rumbo de tu vida en tus manos, actúa desde hoy!

Tu reflejo en tus hijos

¡Los tiempos han cambiado gracias a que actualmente vivimos más!

Cada día más familias, están formadas por 4 generaciones.



Como consecuencia, actualmente 8 de cada 10 personas de entre 30 y 55 años destinan parte de sus ingresos a la manutención de sus padres, quienes no ahorraron para un retiro digno.

Si eres una de estas personas, ¿has pensado qué pasaría si llegaras a faltar? ¿quién apoyaría a tus padres y a tus hijos?

Esta situación debe ser diferente para cuando tus hijos crezcan y tú vivas tu retiro...



Antes

- Teníamos en promedio 7 hijos.
- Teníamos nuestro primer hijo a los 22 años.



Ahora

- Tenemos en promedio 2 hijos.
- Tenemos nuestro primer hijo a los 30 años.

¿Cuántos años tendrá tu hijo cuando tú tengas 65 años?

¿Estará en posibilidades de apoyarte? ¿Estará en la misma situación y se reflejará en tu espejo?

Fuente: CONAPO, INEGI.
*Ejercicio con base en un Imagina Ser 65, Hombre No Fumador, 35 años.
Ingreso mensual 2252 UDI, Suma Asegurada: 408,000 UDI.

Existe una solución, por ejemplo*, una persona que aporta en promedio \$4,000 al mes...

Si llegara a faltar antes de su retiro sus papás e hijos contarían con un monto de:

\$2,000,000 pesos

ó

Si llegara a su retiro, para no depender de sus hijos, tendría un ingreso mensual de por vida de:

\$11,500 pesos

Porque además de la educación la mejor herencia que, puedes dejarle a tus hijos es...
¡Tu independencia económica!

Agosto, 2024

Beneficios fiscales de asegurar tu futuro



El pago de impuestos forma parte de nuestro día a día, ya que por Ley todos estamos obligados a hacerlo.

¿Sabías que existen diferentes vías para disminuir el pago de tus impuestos?

Un seguro de retiro te ayuda a ahorrar de forma segura para esta importante etapa y a disminuir el pago de tus impuestos.

¿Qué monto puedes deducir?

El monto de la prima del seguro está compuesta por 2 partes destinadas a:



Tu protección

Tu ahorro



Deducible de impuestos

Veamos en ejemplo para una persona de 40 años que desea ahorrar \$2 millones de pesos para su etapa de retiro durante 25 años e inicia aportando una prima total de \$61,300 pesos al año.

Prima anual
Total
\$61,300



Prima de
AHORRO
\$48,000



Prima de
PROTECCIÓN
\$13,300

**Monto a deducir
\$48,000**

*Topado a \$152,000 pesos anuales o lo que marque la Ley de Impuesto Sobre la Renta (LISR).

Ejemplo basado en un Nuevo Plenitud 65 con BIT para hombre No Fumador 40 años, SA: 420,000 UDI, T.C: 4.75.

Documento informativo. Para conocer alcances, condiciones y exclusiones aplicables, consulta las Condiciones Generales del Producto.

¿Cuál es el beneficio de hacer deducible tu aportación del seguro para el retiro mientras ahorras?

¡Aprovecha esta ventaja fiscal para disminuir el pago de tus impuestos mientras aseguras tu futuro y el bienestar de tu familia!

Con/Sin seguro de retiro deducible	Año 1	
	Con	Sin
Ingreso acumulable anual	\$1,000,000	\$1,000,000
Deducción personal del seguro de retiro*	\$48,000	\$0
Base gravable	\$952,000	\$1,000,000
Impuesto a pagar aproximado (30%)	\$285,600	\$300,000
Ahorro anual en el pago de impuestos	\$14,400	

Además, contará con una protección por fallecimiento de \$2 millones de pesos para vivir tranquilo al saber que pase lo que pase, su familia estará protegida.

Salud





Hablando de salud...

“Lo que importa no es si vives mucho, sino si vives bien”.

“La salud es la unidad que da valor a todos los ceros de la vida”.

Bernard de Fontenelle



Introducción

La salud es una de las principales fuentes de bienestar de las personas y es también uno de los principales componentes del llamado capital humano y como tal uno de los determinantes del crecimiento económico.

La salud contribuye al crecimiento económico de largo plazo a través de una serie de mecanismos, tiene un impacto positivo en el desarrollo cognitivo de los niños y en la productividad económica del adulto.

Protección

Libera

para otros fines recursos financieros que de otro modo sería necesario destinar al tratamiento de enfermedades.

Una enfermedad

puede terminar con un patrimonio formado en toda una vida y así mismo sumir a una familia en la pobreza.



Riesgos latentes

1 Hombre
40 años
esperanza de
vida=74 años
Sufre de diabetes e
Hipertensión=
\$565,400
pesos



Hombre
74 años

Esperanza de vida
2030

Enfermedades más comunes en
hombres y mujeres:

Cardiovasculares
Tumores malignos

Diabetes
Digestiva



Mujer
79 años

1 Mujer
40 años
esperanza de
vida=79 años
Sufre de diabetes e
Hipertensión=
\$651,200
pesos

Hechos

Trabajador 30 años

Salario= \$25,650
Retiro= 60 años

Pensión = \$9,208 pesos de hoy



Costo de atención de algunos padecimientos

Caso	Enfermedad o accidente	Edad ¹	Sexo	Estado	Antigüedad de póliza (en años) ²	Factura total ³
1	Mucopolisacaridosis	7	F	Jalisco	7	\$73,149,340
2	Mucopolisacaridosis	8	M	Jalisco	7	\$60,791,347
3	Tumor del sistema nervioso central	2	F	San Luis Potosí	12	\$44,619,882
4	Atrofia muscular espinal	0	M	Nuevo León	6	\$41,920,012
5	Anemias hemolíticas hereditarias	4	M	Nuevo León	14	\$39,250,272
6	Trastornos del almacenamiento de lípidos	13	F	Nuevo León	12	\$35,313,115
7	Atrofia muscular espinal	1	M	Nuevo León	7	\$25,909,561
8	Insuficiencia cardíaca congestiva	56	M	Nuevo León	7	\$23,582,486
9	Atrofia muscular espinal	14	M	Nuevo León	12	\$23,234,617
10	Leucemia linfoblástica aguda	12	F	Nuevo León	11	\$21,278,308
11	Leucemia linfoblástica aguda	9	M	Tabasco	11	\$20,621,837
12	Mieloma múltiple	43	M	Jalisco	19	\$20,448,506
13	Leucemia aguda	24	M	Baja California Sur	3	\$17,723,189
14	Enfermedad de Parkinson	67	M	Jalisco	25	\$16,915,002
15	Tumor de la tráquea, de los bronquios y del pulmón	55	F	Ciudad de México	13	\$14,092,148
16	Trastorno de disco cervical	62	M	Coahuila	8	\$12,774,955
17	Neumonía debida a Klebsiella pneumoniae	56	F	Jalisco	18	\$12,514,874
18	Fractura de cuello	19	M	Chihuahua	5	\$12,335,249
19	Tumor maligno de los bronquios o del pulmón	61	M	Jalisco	30	\$11,873,256
20	Derrame pleural	66	M	Tabasco	4	\$11,212,311
21	Linfoma no Hodgkin folicular	57	M	Ciudad de México	12	\$10,244,065
22	Raquitismo activo	3	F	Jalisco	16	\$9,839,151
23	Infarto agudo del miocardio	57	M	Ciudad de México	6	\$9,610,889
24	Tumor maligno de los huesos cortos del miembro superior	19	F	Quintana Roo	1	\$8,708,615
25	Traumatismos de la cabeza	59	M	Nuevo León	8	\$8,227,899

¹ Edad del asegurado: Al momento del siniestro

² Antigüedad de la póliza: Años activos en SMNYL (algunos caso con pólizas familiares)

³ Factura total: Gasto total acumulado y reclamado del siniestro

Agosto, 2024

Costo de atención de algunos padecimientos

Caso	Enfermedad o accidente	Edad ¹	Sexo	Estado	Antigüedad de póliza (en años) ²	Factura total ³
26	Trastorno metabólico	51	M	México	28	\$8,224,835
27	Accidente vascular encefálico agudo	79	F	Nuevo León	23	\$8,169,660
28	Leucemia linfoblástica aguda	25	F	Veracruz	5	\$8,059,124
29	Tumor del riñón	60	M	Nuevo León	3	\$8,040,774
30	Recién nacidos pretérmino	0	F	México	6	\$7,822,213
31	Hemoglobinuria paroxística nocturna	28	F	Nuevo León	3	\$7,277,027
32	Leucemia mieloide aguda	45	F	México	6	\$6,850,069
33	Tumor de órganos respiratorios	61	F	Nuevo León	3	\$6,783,208
34	Tumor del riñón	51	M	México	6	\$6,619,114
35	Carcinoma in situ del bronquio y del pulmón	62	F	Quintana Roo	18	\$6,447,435
36	Tumor de la mama	41	F	México	20	\$5,862,139
37	Tumor maligno del cardias	39	M	Nuevo León	4	\$5,816,203
38	Accidente vascular encefálico agudo	71	M	México	27	\$5,309,715
39	Tumor maligno de la mama	36	F	Nuevo León	3	\$5,065,532
40	Mieloma múltiple	59	M	Nuevo León	28	\$4,963,820
41	Síndrome mielodisplásico	79	M	Nuevo León	24	\$4,946,091
42	Tumor del riñón	75	F	Nuevo León	33	\$4,890,948
43	Mieloma múltiple	45	M	Jalisco	8	\$4,768,848
44	Tumor maligno del cerebro	58	M	Nuevo León	14	\$4,717,802
45	Leucemia mieloide aguda	40	F	Nuevo León	2	\$4,565,737
46	Fractura de vértebra lumbar	84	F	Jalisco	21	\$4,245,497
47	Accidente no especificado	68	M	San Luis Potosí	17	\$4,078,017
48	Traumatismos en múltiples regiones del cuerpo	63	M	Ciudad de México	3	\$3,945,855
49	Tumor maligno del testículo	68	M	Nuevo León	29	\$3,903,073
50	Cirrosis del hígado	61	M	Jalisco	27	\$3,269,445

¹ Edad del asegurado: Al momento del siniestro

² Antigüedad de la póliza: Años activos en SMNYL (algunos caso con pólizas familiares)

³ Factura total: Gasto total acumulado y reclamado del siniestro

Agosto, 2024



La salud se vuelve más vulnerable con el paso del tiempo

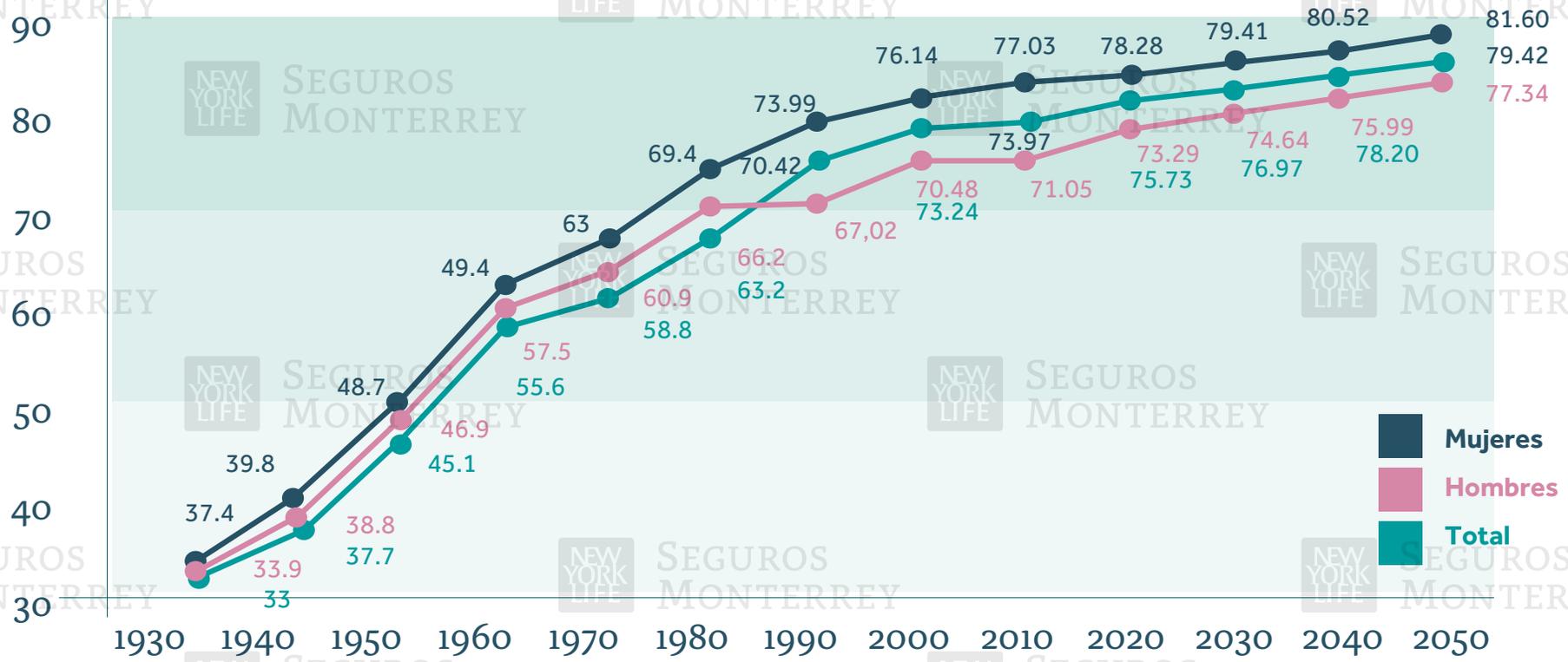
La probabilidad de sufrir una enfermedad crónica degenerativa incrementa con el paso de los años.

El cáncer, diabetes, hipertensión arterial y accidentes cerebro vasculares son los principales padecimientos y causas de muerte entre las personas mayores en nuestro país.

¿Cómo sería su futuro...

...si viviera más tiempo del esperado?

Esperanza de vida 1930-2050



(Encuesta de Trayectorias Laborales 2015 hecho por la CONSAR)

Agosto, 2024

Recurriendo a Seguridad Social Pública



Requisitos para recibir atención médica:

Que el médico familiar te de una cita.

Esperar la autorización de la unidad hospitalaria de Especialidades Médicas.

Llenar los Formatos previamente Autorizados por el responsable de la unidad de Medicina Familiar.

Hacer entrega de tu credencial de vigencia de derechos del derechohabiente.

Mostrar tu cartilla de salud y citas médicas con fotografía y sello de la unidad que te corresponde.



La salud se vuelve más vulnerable con el paso del tiempo

El acceso a los servicios médicos particulares depende de la capacidad económica de cada una de las personas.

La pregunta es:

- ¿Contaremos con los recursos económicos suficientes para poder hacerles frente a las enfermedades que puede sufrir?
- ¿La familia será lo suficientemente solvente como para hacerse cargo de los gastos hospitalarios que se generen?

Propuesta de solución

A través de una póliza de Seguro de Gastos Médicos Mayores se goza de tranquilidad, ya que a través de ella serán cubiertos los gastos médicos necesarios para la recuperación de su salud cuando sean ocasionados por un accidente o enfermedad.

Con lo anterior estamos seguros que su estabilidad económica en ningún momento se encontrara en riesgo a consecuencia de estos eventos que pongan en riesgo, su salud, su patrimonio e incluso su vida.



Agosto, 2024

¿Por qué un plan de Gastos Médicos Mayores es tu mejor opción?



Todos estamos expuestos a enfermarnos o sufrir un accidente que puede acabar con nuestro patrimonio, por eso lo mejor es estar un paso adelante para prevenir esta situación.

Si desafortunadamente tu familia viviera un evento inesperado como lo es un infarto...
¿De qué fuente obtendrías el dinero para cubrir los gastos que conlleva?

Apoyo económico de mis familiares

¿Qué pasaría si el costo de este evento fuera por más de \$500,000 pesos? ¿Estarían en posibilidades de ayudarte?

Préstamo bancario o tarjeta de crédito

¿Qué posibilidad hay de que te autoricen el crédito de forma inmediata? ¿Cuánto pagarías de intereses por ese préstamo?

Me atendería en el Seguro Social

¿Te atenderían de inmediato? ¿Qué requisitos o trámites te pedirían? ¿Crees que la atención sea tan efectiva y oportuna como la necesitas?

¿Por qué no pensar en un producto que te proteja ante enfermedades o accidentes?

Aquél que:

- Te pague todos los gastos y con ello no pongas en riesgo tu patrimonio.
- Se renueve sin importar cuántas veces te hayas enfermado y cuánto hayas gastado.
- Te brinde opciones de pago que se adapten a tus necesidades.
- Te dé beneficios fiscales.

Un seguro de Gastos Médicos Mayores nos evita un desequilibrio económico grave, que nos obligue a deshacernos de nuestro patrimonio y a endeudarnos ¿por qué?

Por ejemplo*, con un seguro de Gastos Médicos Mayores para una familia se pagaría:

en promedio \$40,000 pesos al año.

Y en caso de un infarto:

Deducible: \$11,000

Coaseguro 10% limitado a \$35,000.

VS.

Sin seguro de Gastos Médicos Mayores se pagaría:

Desembolso inmediato de \$500,000 pesos sin flexibilidad de pagos.

¿No crees que tener el respaldo de un seguro de Gastos Médicos Mayores es la mejor opción?

*Plan Familiar: Integro, Deducible: \$11,000, Coaseguro: 10%, Suma Asegurada: \$400,000 pesos. Hombre 37 años, Mujer 34 años, Hijo 4 años.

Protege tu mayor riqueza: tu salud

¿Sabías que en México cada año 2 millones de familias sufren una crisis económica a consecuencia de lo gastos generados por algún problema médico?



Existen enfermedades como el cáncer que llegan a costar hasta **10.5 millones de pesos**

¿Tendrías la capacidad de afrontar una enfermedad o accidente de esta magnitud?

Costo promedio de una enfermedad grave en un hospital privado.

Enfermedad	Costo aproximado*
Cáncer de mama.	\$450,000 pesos.
Derrame e infarto cerebral.	\$350,000 pesos.
Cirrosis hepática.	\$350,000 pesos.
VIH/Sida.	Más de \$500,000 pesos.

Sin embargo, más de 800 familias al año cubren gastos superiores a **un millón de pesos** por accidente o enfermedad.

En México el pago por atención médica privada se realiza:

- Un **95% de los casos mediante el desembolso directo de las familias.**
- Tan sólo el **5% es cubierto por aseguradoras.**

Fuente: AMIS, OMS.

*Costos promedio en un hospital privado.

**Plan Familiar: Integro, Deducible: \$11,000 Coaseguro 10%.

Suma Asegurada; \$40,000,000 pesos.

Monto en Pesos.

¿De qué lado preferirías estar?

¿Estarías dispuesto a **sacrificar tus bienes o tus ahorros** si los tuvieras para enfrentar algún acontecimiento imprevisto que superara **1 millón de pesos**?

****Con un seguro de Gastos Médicos Mayores para una familia se pagaría:**
en promedio \$37,000 pesos al año.
 Y en caso de un imprevisto:
Deducible: \$11,000.
Coaseguro 10% topado a \$35,000.



Sin seguro de Gastos Médicos Mayores se pagaría:
\$1 millón de pesos sin flexibilidad de pagos.

¿Qué te conviene más?

Cada año 5% e la población mundial es arrojada a la pobreza por tener que pagar servicios de salud al requerirlos.

La importancia de prevenir... ante la posibilidad de enfermarnos o sufrir un accidente, ayudará a disminuir la magnitud, severidad y consecuencias del problema.

¿Qué tan controlable es tu salud?

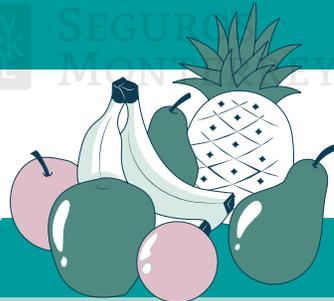
¿Te consideras una persona saludable?

Existen enfermedades como la hipertensión, diabetes y tabaquismo que dependen de tus hábitos y comportamientos, por lo tanto tienes cierto control sobre éstas.

¿Cómo prevenirlas?



Haciendo ejercicio



Alimentación adecuada



Hábitos sanos

El llevar una vida sana disminuye el riesgo de enfermarse, pero éste no desaparece, porque existen factores que no podemos controlar: ACCIDENTES, PROBLEMAS GENÉTICOS, MEDIO AMBIENTE.

Factor externo

Algunos ejemplos

Accidentes



Alto porcentaje de muertes y discapacitados.

Genética



Enfermedades hereditarias: diabetes, cáncer y enfermedades cardiovasculares.

Medio Ambiente



Virus AH1N1.

¿Conoces a alguien que por factores externos haya presentado alguna de estas enfermedades?

- En México, 7 de cada 10 personas desconoce que padece hipertensión, y como consecuencia padecimientos cardiovasculares.
- Los accidentes causan más de 40,000 discapacitados al año.
- El virus AH1N1 causó más de 1,300 defunciones en el país.

Tu salud es tu mayor riqueza, es lo único que necesitas para ser feliz y alcanzar tus metas, por eso **cuídala y protégela... un seguro de gastos médicos mayores es una sabia decisión.**

Fuente: OMS México, Secretaría de Salud.

Agosto, 2024

El poder de elegir

Hoy en día, los teléfonos celulares se han convertido en una herramienta primordial para la gente común y de negocios, porque nos permite estar en comunicación con nuestro entorno.

Si tuvieras que elegir entre 2 planes de telefonía celular, ¿cuál preferirías?



Una renta alta que te permita hacer llamadas ilimitadas al extranjero y contar con diversos servicios que probablemente NO ocuparás porque no tienes familia fuera del país.



O una renta baja que te permita cubrir tus necesidades actuales y que te de la oportunidad de pagar únicamente los servicios que utilices cuando los necesites.

Esta similitud aplica para el cuidado de tu salud...

Los riesgos de la vida están latentes en todo momento, sin embargo, los altos costos pueden impedirte contar con una protección ante eventualidades de salud, poniendo en riesgo tus metas personales.

Imagina poder contar con un plan de Gastos Médicos Mayores que te dé la tranquilidad de saberte protegido y que te brinde:

Un precio **ACCESIBLE**.
Una cobertura **AMPLIA**.



Recuerda que NO puedes evitar un imprevisto, pero SÍ puedes tener un seguro que te permita hacerle frente a estas eventualidades, SIN perder tu patrimonio no truncar tus metas.

Y que ante una eventualidad, ya sea una enfermedad o un accidente:

Te permite **ELEGIR** entre toda una red de hospitales de acuerdo a tu situación económica y presupuesto.

Tengas una **APORTACIÓN** máxima de \$50,000 pesos por año independiente de los servicios médicos que necesites.

Con Alfa Medical Flex, el cuidado de tu salud recompensa tu bolsillo.
¡Tú DECIDES, elige bien y protégete desde hoy!