



Capital Plus

Ante un entorno volátil ...
**¿Qué estrategia de
inversión diversifica y da
valor a los inversionistas
de alto capital?**

La respuesta es **Capital Plus:**

Una solución de inversión que permite maximizar un capital, a través de nuestros portafolios Plus que resuelven las necesidades de los distintos perfiles de nuestros clientes que tienen un horizonte de mediano y largo plazo (más de 5 años).

Capital Plus:

Beneficios del producto

**GESTIÓN DE
LA INVERSIÓN**

**SEGURO
DE VIDA**

FIDEICOMISO

Capital Plus:

Maximizar Patrimonio a través de **Gestión Activa**

▶ Cuenta de inversión con
aportación inicial **mínima**
de \$950,000

▶ Aportaciones adicionales
desde \$1,500

▶ **Edades de aceptación:**
18 a 70 años

BONO DE PERMANENCIA:

Mes 36: 0.5%

Mes 48: 1.0%

Mes 60: 2.0%

Se aplica sobre el saldo promedio diario en el plazo
y cumplir con las reglas de pago de bono
estipuladas.

COSTO:

Aportación: 4.5% al ingreso

Anualidad: equivalente a **10 UMAs**

Administración: dependiendo del saldo

SALDO EN LA INVERSION	CARGO % ANUAL
Menor a \$900,000	0.90%
\$901,000 en adelante	0.80%

Beneficios Capital Plus **Gestión de la inversión**

Esta solución le permite a tu cliente multiplicar su patrimonio a través de nuestros Portafolios Plus

- ▼ Gestionados por los **principales Asset Managers en México** que compran y venden en los momentos apropiados, para generar rendimientos y buscar oportunidades de crecer el capital del cliente. Estos fueron seleccionados por nuestro equipo de expertos.

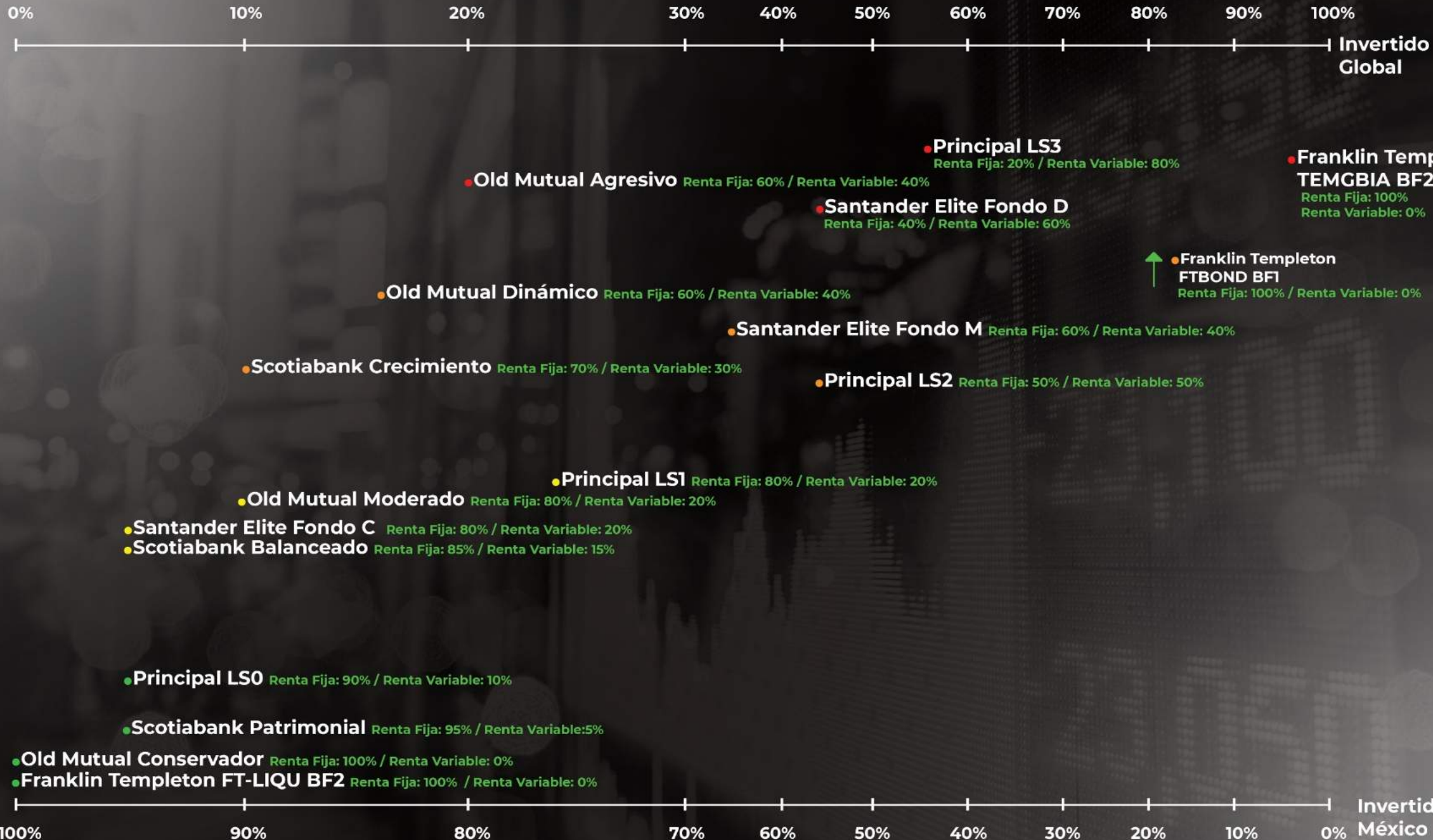
Perfil de Riesgo

Agresivo

Dinámico

Moderado

Conservador



Beneficios Capital Plus

Gestión de la inversión

Portafolios Plus

Bajo los gestores más importantes del país.



Las alternativas seleccionadas son expuestas a un proceso, identificando el potencial que nos pueden dar en términos de:

- Oportunidad de generar valor a la estrategia del cliente.
- Proyección de la estrategia de inversión.
- Perspectiva de mercado.
- Capacidad de anticipación y reacción del portafolio manager frente a coyunturas.

Seguro de Vida

Edad	Seguro
18 a 70 años	100% valor de la cuenta
71- 99	20% el valor de la cuenta

Edad máxima de contratación 70 años y 99 años de cobertura
Suscripción ágil y sin examen médico



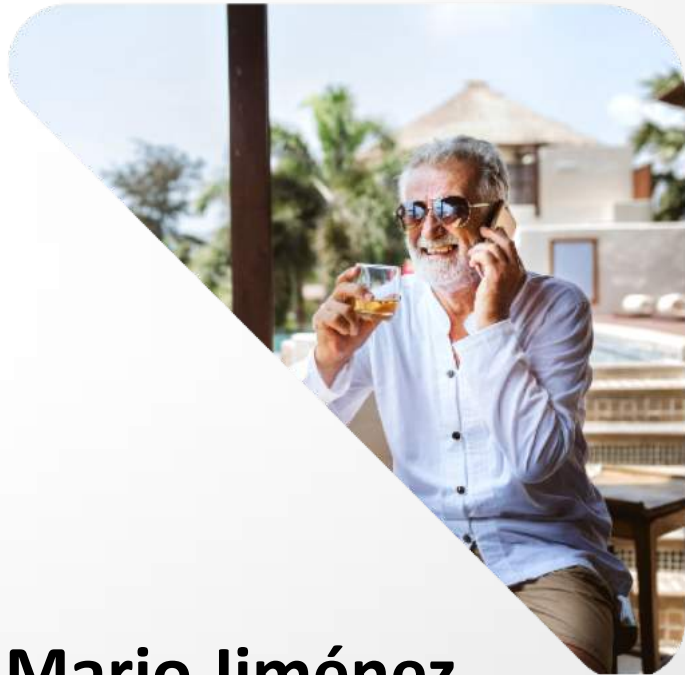
Beneficios Capital Plus **Fideicomiso**

- Te permite tener blindado tu ahorro ante cualquier persona o institución, haciéndola inembargable.
-
- Hace que se respete tu voluntad en caso de llegar a faltar.
-
- Es una caja fuerte donde nadie podrá tocar tu ahorro*.

*Sujeto a las condiciones particulares de cada contratante.

Simulemos **un caso**





Mario Jiménez

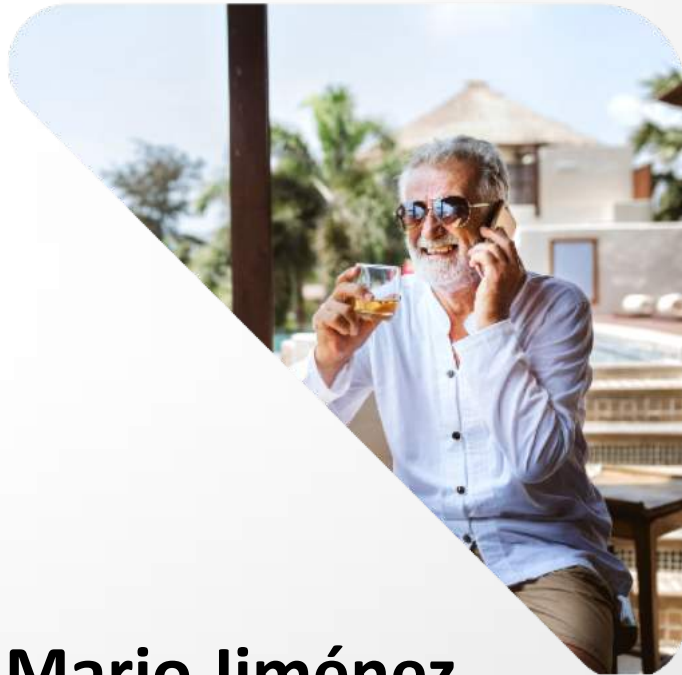
Edad: 65 años

Capital total: \$4,200,000 pesos

Conocimiento financiero: bajo

Así sería su inversión en Capital Plus

- **Inversión:** \$4,200,000
- **Plazo:** 29 años
- **Perfil de inversión:** conservador basado en su perfil de inversión.
- **Portafolio Plus:** Liquidez gestionado por Franklin Templeton
- **Seguro de vida:** Una suma asegurada inicial de \$4,000,000 pesos.



Mario Jiménez

Simulación

El costo aproximado del seguro de vida en el mercado , sería de \$1,190,000 pesos*.

*Este es un estimativo calculado con una prima de riesgo y tarifa final a partir de una comparación en el mercado de seguros de vida.

Año	Edad	Valor de Portafolio	Prima en el mercado	Seguro de Vida	Beneficio Fallecimiento	Costo Fideicomiso
1	65	4,260,516		4,000,000	8,260,515.77	
2	66	4,521,650		4,000,000	8,521,649.90	
3	67	4,798,844		4,000,000	8,798,844.39	
4	68	5,116,413		4,000,000	9,116,412.60	
5	69	5,478,356		4,000,000	9,478,356.25	
6	70	5,914,043		4,000,000	9,914,043.47	
7	71	6,276,873		800,000	7,076,873.38	
8	72	6,662,018		800,000	7,462,018.17	
9	73	7,070,850		800,000	7,870,850.26	
10	74	7,504,826		800,000	8,304,826.47	
11	75	7,965,493		800,000	8,765,493.23	
12	76	8,454,492		800,000	9,254,492.05	
13	77	8,973,565		800,000	9,773,565.44	
14	78	9,524,563		800,000	10,324,563.04	
15	79	10,109,448		800,000	10,909,448.27	
16	80	10,730,305		800,000	11,530,305.29	
17	81	11,389,346		800,000	12,189,346.47	
18	82	12,088,920		800,000	12,888,920.20	
19	83	12,831,519		800,000	13,631,519.33	
20	84	13,619,790		800,000	14,419,790.03	
21	85	14,456,541	1,190,936	800,000	15,256,541.21	1,977,500

Suma asegurada hasta una vez el saldo de la inversión de Mario. Después de los 71 años disminuye el valor.