skandia
University
Skandia Crea Futuro
El camino para empoderar a los mexicanos a cumplir los sueños que se proponen

CREA:

skandia

Especificaciones del Plan

Aportaciones flexibles a partir de **$1,500 dependiendo del plazo mínimo de 5 años y máximo de 25.**

5 años	3,000
6 años	2,500
7 años	2,200
8 años	2,000
9 años	1,700
10 años	1,500

Aportaciones a Favor 2 aportaciones antes del mes 24 + 11 adicionales a partir del mes 25.

Edades de aceptación:
18 a 70 años*.
*Compromiso máximo de aportaciones hasta los 75 años

Frecuencias de pago disponibles **de acuerdo a conveniencia del cliente:** Mensual, Trimestral, Semestral y Anual

Costo Competitivo:
Todos los beneficios en un solo costo de seguro.

Recompensas por permanencia:
Bono de lealtad al terminar el año 10 hasta su meta.

Simplifica el ahorro con la domiciliación directa desde la cuenta/tarjeta del cliente

Tabla de Liquidez por **Retiro Anticipado y opciones flexibles por cancelación.**

skandia

Skandia Crea Futuro Valor de rescate

Año Plazo	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18 -25
1	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
2	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%
3	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%
4	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%
5	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%
6	100%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
7	100%	100%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
8	100%	100%	100%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%
9	100%	100%	100%	100%	93%	93%	93%	93%	93%	93%	93%	93%	93%	93%
10	100%	100%	100%	100%	100%	94%	94%	94%	94%	94%	94%	94%	94%	94%
11	100%	100%	100%	100%	100%	100%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%
12	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%
13	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	95%	95%	95%	95%	95%	95%
14	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	95%	95%	95%	95%	95%
15	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	95%	95%	95%	95%
16	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	95%	95%	95%
17	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	95%	95%
18 al 25	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	99%

*Después del año de finalización de la vigencia, en todos los casos se tendrá acceso al 100% de los fondos disponibles.

skandia

Skandia Crea Futuro **Flexibilidad**

Fondo para emergencias	Ofrecemos al cliente la oportunidad de desarrollar un **ahorro adicional** que proporciona liquidez mientras trabaja hacia la consecución de sus metas a largo plazo.
Disposición de Liquidez	Posibilidad de acceder a una porción de los fondos ahorrados después de dos años de vigencia de la póliza. Esto permite retirar hasta el **40% del valor de rescate**, descontando cargos e impuestos, con un costo del 6% a cargo del cliente, con un límite de dos veces.
Rehabilitación	Opción de **reactivar su contrato cancelado** dentro de los 12 meses siguientes a la cancelación, siempre y cuando haya transcurrido al menos 2 años desde la fecha de inicio del contrato. Para ello, deberá ponerse al día con sus pagos mensuales y proporcionar un cuestionario médico actualizado (máximo 2 veces).

Skandia Crea Futuro Flexibilidad

skandia

Conservación por cancelación anticipada

Le damos al cliente la posibilidad de **mantener beneficios del producto**, en caso de intención de cancelación (después de 2 años de vigencia de su póliza), bajo las siguientes condiciones:

- No debe pagar primas adicionales, solo el saldo que queda congelado
- En caso de siniestro se paga como seguro de vida el saldo.
- Obtiene la disponibilidad de las primas pagadas al fin de la vigencia de la póliza más utilidades o ganancia
- En caso de requerirlo, podrá tener acceso a una porción de liquidez en el momento de la conversión de la póliza de seguro*

*El valor en pesos del cargo de cancelación más el 50% del restante corresponde a la prima e igual a la suma asegurada.

Seguro de vida e **Invalidez:**

La suma asegurada inicial representa el objetivo o meta que el cliente se propone lograr:
La suma asegurada inicial será:
Aportación anual por plazo (tope 25 años) x 115% *

Es una suma asegurada decreciente en el valor de su **mensualidad comprometida.**

Luego de terminar el pago de su plan, la suma segurada disminuye **a una suma mínima de $1,000.**

Tope máximo de suma asegurada por contratante:
2´000,000.

El seguro se renovará **automáticamente por periodos sucesivos de 9 años, una vez que se alcance el fin del plazo estipulado**

*La suma asegurada podrá ser modificada de acuerdo a las políticas de suscripción de la compañía. Todos son aceptados.

Skandia Crea Futuro Costo del seguro

Costo del seguro

El costo será anual, pero se cobrará mensualmente. El cálculo se realiza de la siguiente manera:

(Suma asegurada inicial)*(% de la suma asegurada inicial, de acuerdo a la tabla)+(7.5 UMA´s)/12

Plazo	% de la suma asegurada inicial
5 a 10 años	0.18%
11 a 15 años	0.20%
16 a 20 años	0.22%
21 a 25 años	0.23%

Ejemplo: Se apertura un Skandia Crea Futuro a un plazo de 17 años con una aportación mensual de $ 3,200

Cálculo de la suma asegurada inicial: (204 meses) * (3,200) *115% = $750,720
Costo del seguro anual: (750,720) * (0.22%) + (814.28) = $2,465.86
Costo del seguro mensual: (2,465.86)/12 = $205.49

Valor De La Unidad De Medida Y Actualización (UMA): **$ $ 108.57**

Skandia Crea Futuro Recompensas

Por cumplimiento

Recompensamos a nuestros clientes mediante la siguiente estructura:

- A partir del **décimo año de vigencia del contrato**, si este permanece activo, se les otorgará anualmente una aportación comprometida, siempre y cuando hayan seleccionado la opción de aumentar su ahorro de acuerdo con la inflación o % fijo desde el inicio del contrato.

- El valor de media mensualidad comprometida para los clientes que no escogieron, disminuyeron o desactivaron el incremento del valor de su prima comprometida. Se pagará también en el décimo año.

**La recompensa por lealtad se pagará semestralmente a partir del año 10 de vigencia hasta cumplir la meta del plan.*

Recompensa por permanencia: Luego de llegar al final del plazo de pago de primas, el cliente recibirá una devolución del 1% (anual) del valor de su cuenta. También se pagará semestralmente.

- El 0.5% en el primer semestre.
- El 0.5% en el segundo semestre

Beneficios Fiscales

+ Más beneficios para el cliente.

+ clientes + sueños cumplidos + herramientas para ti

SUPERVIVENCIA ART. 93 FRACCIÓN XXI DE LA LISR – Reservas

MAYORES RENDIMIENTOS:
Todas las ganancias de capital y de deuda son consideradas libres de pago del impuesto sobre la renta y el cliente recibirá su valor de cuenta completo al momento de rescatar el valor de su póliza.

Si el asegurado cancela la póliza antes de cumplir las condiciones básicas, el valor de rescate se paga descontando el impuesto del 20% provisional de los intereses reales generados en el periodo.

Ejemplo. 100,000 de capital 1000 de interés real. 200 retención provisional.

IMPUESTO A LA HERENCIA:
En caso de muerte del Asegurado, el valor de la póliza será pagado exento de cualquier impuesto a los beneficiarios.
Inembargable

PLAN PERSONAL DE RETIRO ART. 151 FRACCIÓN V - Fideicomiso

PAGAR MENOS IMPUESTO EN TU DECLARACIÓN ANUAL
El Asegurado puede deducir las aportaciones realizadas a su ahorro en SKANDIA CREA FUTURO, y con esto año con año pagar menos impuestos o inclusive recibir una devolución de saldo a favor en tu cuenta bancaria por parte del SAT, y esta devolución la puedes volver a reinvertir en tu ahorro o usarlo para cualquier otro fin.

EXENCIÓN DE PAGO DEL ISR:
Al llegar el Asegurado a la edad de 65 años, en caso de retiro tendrá hasta 15 (retiro parcial) o 90 UMAS (retiro total) exentas de pago de ISR.

MAYORES RENDIMIENTOS
Tiene la opción de invertir en portafolios exentos de pago de ISR.
Inembargable

CEA ART. 185 FRACCIÓN XXI DE LA LISR Reservas

PAGAR MENOS IMPUESTO EN TU DECLARACIÓN ANUAL (ART. 185):
La Cuenta Especial para el Ahorro como incentivo fiscal permite que el Asegurado pueda bajar su base gravable en su declaración anual con las aportaciones realizadas en su ahorro de SKANDIA CREA FUTURO, y pagar menos ISR año con año, inclusive puede recibir una devolución de saldo a favor en su cuenta bancaria por parte del SAT, y esta devolución la puede volver a reinvertir en su ahorro o usarlo para cualquier otro fin.

Durante la vigencia del contrato a través de la Cuenta Especial para el ahorro, le permite al Asegurado diferir el pago de ISR hasta el momento del siniestro sea por muerte o supervivencia, en donde el beneficiario final deberá pagar el impuesto que le corresponda por este ingreso. Inembargable

¿CUALES SERÁN LOS PORTAFOLIOS DISPONIBLES?

OPCIÓN BAJO RESERVAS

Portafolio **Crea Futuro** para las mensualidades comprometidas

Portafolio **Crea Futuro – Adicionales** para el dinero que va al Fondo para Emergencias

OPCION BAJO FIDEICOMISO

Portafolios **Estratégico, Estabilidad y Acciones USA** para las mensualidades comprometidas

Portafolio **Estabilidad** para el dinero que va al Fondo para Emergencias

UNA MEJOR EXPERIENCIA, UN GRAN VIAJE CON SKANDIA

skandia

¿En que invierte **CREA?**

PORTAFOLIO SKANDIA ESTABILIDAD:

Objetivo

Estabilidad y liquidez

Estrategia

Tiene un horizonte de corto y mediano plazo, Invierte en instrumentos de Deuda.

Portafolio disponible para Crea en su fondo de emergencias y opción exenta PPR

PORTAFOLIO SKANDIA ESTRATÉGICO:

Objetivo

Entregar una rentabilidad por arriba de inflación, con un comportamiento estable a pesar de la posible volatilidad en los mercados financieros.

Estrategia

Tiene un horizonte de largo plazo, por lo que una vez que el cliente ingresa al portafolio, se debe de mantener hasta el final del plazo. Invierte en instrumentos de deuda y RV.
Solo serie exenta

PORTAFOLIO ACCIONES USA:

Objetivo

Diseñado para cubrir necesidades que los clientes puedan tener en USD. Clientes que buscan alta rentabilidad con volatilidad y alto riesgo.

Estrategia

Horizonte de Largo plazo, invierte en un fondo indexado al S&P500.
Solo serie exenta para PPR.

skandia

Tú tienes en tus manos, todos los días, la oportunidad de llevar un mensaje poderoso sobre la disciplina y constancia del ahorro. Un mensaje que en Skandia llevamos con pasión y determinación.

HOY LLEGA UNA
NUEVA EVOLUCIÓN DE TU ROL

¡HOY QUEREMOS QUE USTEDES SE VUELVEN ABANDERADOS DE LA LIBERTAD FINANCIERA!