



## **Guía Paso a Paso con Insignia Life<sup>MR</sup>**

---

Insignia Life Universal:  
Conoce tu estado de cuenta

**Insignia Life, S.A de C.V**

Av. Paseo de la Reforma número 234 piso 6, Col. Juárez, Alc. Cuauhtémoc, C.P. 06600, CDMX.  
Tel. 55 3088 - 3363 / 800 00 55555  
[www.insignialife.com](http://www.insignialife.com)

<b>I. Información general de la póliza. . . . .</b>	<b>1</b>
<b>II. Información Coberturas y Ahorro. . . . .</b>	<b>2</b>
<b>III. Resumen de Movimientos del Periodo (Moneda Original Contratada) . . . . .</b>	<b>4</b>
<b>IV. Resumen de Rendimientos . . . . .</b>	<b>5</b>
<b>V. Detalles de los movimientos en el periodo. . . . .</b>	<b>6</b>
<b>VI. Datos de contacto. . . . .</b>	<b>7</b>

## Conoce tu Estado de Cuenta

### I. Información general de la póliza

Periodicidad: Trimestral (año calendario)

#### ESTADO DE CUENTA

Insignia Life, S.A. de C.V.

**Insignia Life Universal**

**3** Periodo a reportar: \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_

Asegurado: <b>1</b>	Póliza: <b>4</b>
Domicilio: <b>2</b>	Fecha de emisión: <b>5</b>
	Fecha de vencimiento: <b>6</b>
	Moneda: <b>7</b>
	Prima Protección: <b>8</b>
	Prima Ahorro: <b>9</b>
	Prima Plan: <b>10</b>

- 1. Asegurado:** Nombre completo de la persona con la cual se expide la póliza.
- 2. Domicilio:** Domicilio completo del contratante de la póliza: calle y número, colonia, código postal, ciudad y estado.
- 3. Periodo a Reportar:** Lapso de tiempo que comprende la fecha de corte del estado de cuenta en cuestión.
- 4. Póliza:** Numero de 5 dígitos que identifica el contrato de seguro al que está asociado el estado de cuenta.
- 5. Fecha de Emisión:** Fecha correspondiente a la emisión de la póliza.

6. **Fecha de Vencimiento:** Fecha correspondiente al vencimiento de la póliza.
7. **Moneda:** Moneda en la que se contrató la póliza.
8. **Prima Protección:** Es el monto que debe pagar para cubrir el costo del seguro.
9. **Prima Ahorro:** Es el monto de ahorro definido al momento de contratación.
10. **Prima del Plan:** Se constituye por la Prima de Protección más la Prima de Ahorro que se defina en el momento de contratación.

## II. Información Coberturas y Ahorro

PROTECCIÓN	AHORRO
Fallecimiento: <b>1</b>	Aportaciones Totales: <b>4</b>
Equivalente a <sup>(1)</sup> : <b>2</b>	Retiros Totales: <b>5</b>
Adicionales: <b>3</b>	Fondo de Reserva: <b>6</b>
	Fondo Disponible: <b>7</b>
	Equivalente a <sup>(1)</sup> : <b>8</b>

**9** (1) Tipo de cambio al día \_\_\_\_\_ con valor de \_\_\_\_\_ pesos por \_\_\_\_\_ .

1. **Fallecimiento:** Monto de la cobertura básica contratada en la moneda original.
2. **Equivalente:** De acuerdo al tipo de cambio (9) se realizará la conversión a moneda nacional de la cobertura de Fallecimiento (Suma Asegurada) y de esta forma se muestra cual es el monto de la protección al momento de generar el estado de cuenta.

- 3. Adicionales:** Muestra la Suma Asegurada de los beneficios adicionales contratados, estos se mostrarán en la moneda original contratada.
- 4. Aportaciones Totales:** Indica el importe total en la moneda original contratada de las aportaciones de ahorro al plan, considerando las aportaciones programadas como extraordinarias.
- 5. Retiros Totales:** Indica el importe total en la moneda original contratada de los retiros parciales hechos al plan.
- 6. Fondo de Reserva:** Indica el importe en la moneda original contratada, del ahorro acumulado correspondiente a la fecha de corte del estado de cuenta.
- 7. Fondo Disponible:** Indica el importe en la moneda original que está disponible, resultado del Fondo de Reserva, menos el castigo por rescate (del año 1 al 10 de la póliza).
- 8. Equivalente a:** De acuerdo al tipo de cambio (9) se realizará la conversión a moneda nacional del importe del Fondo Disponible.
- 9. Tipo de cambio:** A la fecha de corte del estado de cuenta se incluirá el tipo de cambio tanto del Dólar y UDI's.

### III. Resumen de Movimientos del Periodo (Moneda Original Contratada)

RESUMEN DE MOVIMIENTOS DEL PERIODO	
Saldo inicial	1
(+) Aportaciones	2
(-) Costos de la póliza	3
(-) Retiros	4
(-) Retención de impuestos	5
(+) Rendimientos	6
(=) Saldo final	7
(-) Cargo en caso de rescate	8
(=) <b>Saldo disponible total</b>	<b>9</b>

- 1. Saldo Inicial:** Monto de la cobertura básica contratada en la moneda original.
- 2. Aportaciones:** Suma de todos los ingresos de aportaciones programadas y extraordinarias, en caso de existir, durante el periodo reportado en el documento.
- 3. Costos de la póliza:** Suma de todos los costos y gastos de la administración de la póliza, durante el periodo reportado en el documento.
- 4. Retiros:** Suma de todos los retiros realizados a la póliza durante el periodo reportado en el documento.
- 5. Retención de Impuestos:** Total de retención de Impuestos Sobre la Renta efectuados a los retiros durante el periodo reportado en el documento.

6. **Rendimientos:** Importe aplicado a la póliza derivado de la estrategia de inversión de la compañía, durante el periodo reportado en el documento.
7. **Saldo Final:** Resultado de las aportaciones, menos: costos de la póliza, retiros, retención de impuestos, más los rendimientos del periodo reportado en el documento.
8. **Cargo en caso de rescate:** Indica el importe de castigo por rescate que se descontará al saldo final.
9. **Saldo Disponible Total:** Indica el importe disponible como resultado del castigo por rescate y este monto es el que está disponible en la póliza durante el periodo reportado en el documento.

RESUMEN DE RENDIMIENTOS					
Alternativa de rendimiento	Fondo	Tasa efectiva anual	Rendimientos del periodo	Rendimientos del periodo en pesos <sup>(1)</sup>	
Fondo Objetivo	1	2	3	4	5
Fondo Extraordinario					

#### IV. Resumen de Rendimientos

1. **Alternativa de Rendimiento:** Muestra los dos fondos del plan.
2. **Fondo:** Es la suma total de las aportaciones programadas y extraordinarias, en caso de existir.
3. **Tasa Efectiva Anual:** Se mostrará la tasa de rendimiento acreditada de forma anual durante el periodo reportado en el documento.

- 4. Rendimiento del Periodo:** Importe de los rendimientos generados en la póliza derivado de la tasa de interés, durante el periodo reportado en el documento.
- 5. Rendimientos del periodo en Pesos:** De acuerdo al tipo de cambio (II- 9) se realizará la conversión a moneda nacional para mostrar el rendimiento del periodo reportado en el documento.

DETALLES DE LOS MOVIMIENTOS EN EL PERIODO		
Fecha	Descripción del movimiento	Monto

## V. Detalles de los movimientos en el periodo

Esta sección detalla cada uno de los movimientos en la moneda original de la póliza (Ingresos, Egresos, rendimientos, costos, gastos, impuestos).

## VI. Datos de contacto

Todas las cantidades mostradas en este documento se encuentran en la moneda de origen de la póliza, a menos que se indique lo contrario.

**NOTA IMPORTANTE:** La información contenida en el presente documento, es únicamente de carácter informativo, no es válido como comprobante fiscal o legal.

Para cualquier aclaración, queja, o duda no resuelta en relación con su seguro, contacte a la Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE) de Insignia Life, S.A. de C.V. Avenida Paseo de la Reforma 234 Piso 5, Colonia Juárez, Código Postal 06600 Alcaldía Cuauhtémoc, Ciudad de México, Centro de Atención Telefónica 800 00 55555, [atencionclientes@insignialife.com](mailto:atencionclientes@insignialife.com) o visite nuestra página web: [www.insignialife.com](http://www.insignialife.com). También puede contactar a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), Avenida Insurgentes Sur número 762 Colonia del Valle, Alcaldía Benito Juárez, Código Postal 03100, Ciudad de México. Centro de Atención Telefónica: 55 5340 0999 y 800 99 98080 [asesoria@condusef.gob.mx](mailto:asesoria@condusef.gob.mx) o [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx)

Estimado asegurado: Si al momento de recibir su estado de cuenta desea hacer aclaraciones le agradeceremos ponerse en contacto con la Compañía a través de la UNE dentro de los siguientes 45 días hábiles.

### DATOS DEL AGENTE DE SEGUROS

Nombre Agente:	<input type="text"/>	No. Promotoría:	<input type="text"/>
No. Agente:	<input type="text"/>	Oficina:	<input type="text"/>
Teléfono:	<input type="text"/>		
Correo electrónico:	<input type="text"/>		

Ante cualquier aclaración o duda comunícate a los canales establecidos por Insignia Life.