

A photograph of a young man and woman sitting at a table in a cafe. The man is on the left, wearing a grey sweater, and the woman is on the right, wearing a white top. They are both smiling and looking towards the right. The background is softly blurred, showing indoor plants and a bright, airy atmosphere. A red diagonal graphic element is in the top-left corner of the image.

SEGURO VITALICIO CON BENEFICIOS FISCALES

ART. 151 FRAC. V Y
ART. 185



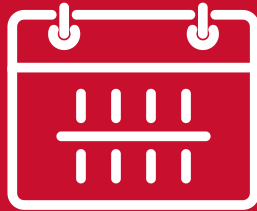
Te presentamos nuestro...

SEGURO VITALICIO CON BENEFICIO FISCAL

El seguro de vida de **Insignia Life^{MR}** que te permitirá **acumular capital** para tu **etapa de retiro** y te brindará **cobertura de fallecimiento** hasta retirar todos los fondos del plan, con la gran ventaja de que tú decidirás por **cuánto tiempo** deseas pagarlo.



CARACTERÍSTICAS



PAGOS LIMITADOS

Pagas tu seguro durante el plazo que más te convenga.

Puedes escoger entre 1, 5, 10, 15, 20 años o hasta llegar a la edad de 60 ó 65 años, finalizado este plazo no pagarás más primas.



VIDA ENTERA

Pagas tu seguro durante toda la vida del producto.

MODALIDADES DE PAGO

BENEFICIOS



Beneficio de sobrevivencia

Los **beneficios de sobrevivencia** son los **valores garantizados** a los que tiene derecho el contratante y se encuentran indicados en la **tabla de valores garantizados** de su póliza.



Opciones de retiro

Al llegar a la edad de jubilación de **55 años en adelante** Art.185, **65 años en adelante** Art. 151Frac.V y una vez transcurridos **los 10 años de vigencia** puedes realizar:

- Un retiro parcial de **hasta el 50%** del valor de rescate por año
- El **retiro total** del mismo



REQUISITOS DE PERMANENCIA



Los recursos son destinados para usarse exclusivamente a la edad de 65 años.



En caso de que los recursos sean utilizados (retirados) antes de cumplir 65 años, se considerarán como ingresos acumulables de acuerdo con el Título IV Cap. IX de la LISR.

ART. 151 FRAC. V

REGLAS ART. 151 FRAC. V

VITALICIO CON BENEFICIO FISCAL



- **10%** de los ingresos acumulables al año o **5 UMAS** Anuales **\$ 158,469*** durante el 2020 como deducción máxima.
- Permanencia hasta llegar a los **65 años**, en caso de **invalidez** o **incapacidad**.

Cuando se retiren importes antes de cumplido el plazo, aplica una retención del 20% sobre el monto total que se retire.

La compañía desglosará la aportación del ahorro para el retiro, el importe del costo de fallecimiento y beneficios adicionales.

*Todos los ejemplos son ilustrativos

REGLAS ART. 151

FRAC. V

VITALICIO CON BENEFICIO FISCAL



Al cumplirse los requisitos de permanencia, los montos entregados al Contratante estarán exentos del pago de impuesto, es decir, no se realizará **retención ni se acumularán**, de acuerdo a lo siguiente:

- Si los recursos se retiran en una sola exhibición el monto exento será el equivalente a **90 UMAS anuales**, alrededor de **\$ 2,852,442***.
- Si los recursos se retiran en parcialidades el monto exento será el equivalente a **15 UMAS diarias (\$ 1,303 MXN*)**, es decir, que mensualmente serían alrededor de **\$ 39,096***.

*Monto vigente a 2020

*Todos los ejemplos son ilustrativos

VITALICIO CON BENEFICIO FISCAL



- Se considera plan con **estímulo fiscal** (postergación de pago de impuestos) a aquel destinado exclusivamente para ser utilizado cuando el asegurado llegue a la **edad de 55 años** y que haya transcurrido **al menos 5 años** entre la fecha de contratación y el inicio del beneficio.
- El importe de los depósitos, pagos o adquisiciones al que se refiere este artículo, no podrá exceder en el año calendario el equivalente a **\$ 152,000**.
- En caso de **supervivencia o rescate**, aplica una **retención del 35%** o la tasa máxima vigente sobre el monto total. *

ART. 185

BENEFICIO POR SOBREVIVENCIA Y RESCATES

Artículo 145 – LISR

Cuando la **póliza sea rescatada** o llegue a su vencimiento, la Compañía retendrá, en su caso, el **impuesto correspondiente (35% o la tasa máxima vigente)** conforme al **Artículo 145**, quinto párrafo de la **Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR)**, siendo responsabilidad del Contratante, Asegurado o de sus Beneficiarios cumplir con sus obligaciones fiscales derivadas de dicho ingreso, de conformidad con lo estipulado en el **Artículo 185** de esa Ley.



ART. 185

REGLAS ART. 185

VITALICIO CON BENEFICIO FISCAL



- **\$1 52,000 MXN** como deducción máxima.

Cuando se retiren importes se acumulará dicho retiro en los ingresos en el año correspondiente.

- Permanencia mínima **de 5 años a** partir de la adquisición.

La compañía desglosará la aportación del ahorro para el retiro, el importe del costo de fallecimiento y beneficios adicionales.



VITALICIO CON BENEFICIO FISCAL

APORTACIÓN DE INVERSIÓN

A continuación se muestran algunos ejemplos que correspondería a la **aportación de inversión** por año póliza.

SA	1,000,000
Moneda	UDI
Edad	50
VPL	5

SA	1,000,000
Moneda	UDI
Edad	60
VPL	5

Año póliza	Prima	Aportación de inversión	% / prima
1	107,024.07	105,279.29	98%
2	107,024.07	105,235.88	98%
3	107,024.07	105,170.54	98%
4	107,024.07	105,097.97	98%
5	107,024.07	105,003.77	98%

Año póliza	Prima	Aportación de inversión	% / prima
1	137,590.20	133,946.94	97%
2	137,590.20	133,836.66	97%
3	137,590.20	133,669.84	97%
4	137,590.20	133,483.80	97%
5	137,590.20	133,240.81	97%

VITALICIO CON BENEFICIO FISCAL

SA	5,000,000
Moneda	MXN
Edad	20
VPL	15

SA	3,938,500
Moneda	MXN
Edad	60
VPL	15

Año póliza	Prima	Aportación de inversión	% / prima
1	44,890.52	42,305.52	94%
2	44,890.52	42,250.52	94%
3	44,890.52	42,190.52	94%
4	44,890.52	42,127.06	94%
5	44,890.52	42,060.97	94%

Año póliza	Prima	Aportación de inversión	% / prima
1	180,000.00	163,800.00	91%
2	180,000.00	163,800.00	91%
3	180,000.00	162,000.00	90%
4	180,000.00	160,200.00	89%
5	180,000.00	158,400.00	88%

**VITALICIO CON
BENEFICIO FISCAL**

Sexo	Masculino
Edad	35 años
Fumador	No
Moneda	MXN
Plan	VPL 15
Prima Anual	158,000

Suma Asegurada	Plazo de pago	Edad de Cobertura
11,767,725	15 años	101 años

EJEMPLO

CÁLCULO SIN DEDUCCIONES PERSONALES

Ingresos acumulables	1,500,000.00
Deducciones personales	---
Base gravable	1,500,000
Límite inferior	1,166,200
Excedente del L.I.	333,799.99
% sobre excedente	34%
Impuesto marginal	113,492.00
Cuota fija	304,204.21
ISR causado	417,696.21
ISR retenido	
ISR a cargo	417,696.21

CÁLCULO BASE GRAVABLE INFERIOR

Ingresos acumulables	1,500,000.00
PPR	149,183
Base gravable	1,350,817
Límite inferior	1,166,200
Excedente del L.I.	184,616
% sobre excedente	34%
Impuesto marginal	62,769
Cuota fija	304,204.21
ISR causado	366,973
ISR retenido	
ISR a cargo	366,973

ISR a favor

50,722

EJEMPLO

Prima anual total	Aportación deducible	% prima básica	Deducción	Aportación real
158,000	149,184	94.42%	50,722	107,278
158,000	149,105	94.37%	50,722	107,278
158,000	149,105	94.37%	50,722	107,278
158,000	149,105	94.37%	50,722	107,278
158,000	149,120	94.38%	50,722	107,278
158,000	149,136	94.39%	50,722	107,278
158,000	149,152	94.40%	50,722	107,278
158,000	149,168	94.41%	50,722	107,278
158,000	149,184	94.42%	50,722	107,278
158,000	149,199	94.43%	50,722	107,278
158,000	149,199	94.43%	50,722	107,278
158,000	149,215	94.44%	50,722	107,278
158,000	149,231	94.45%	50,722	107,278
158,000	149,231	94.45%	50,722	107,278
158,000	149,247	94.46%	50,722	107,278
2,370,000				1,609,170

Suma Asegurada

\$11,767,725

		Beneficios por sobrevivencia			
Aportación total	Aportación – Deducción	65 años	70 años	75 años	80 años
2,370,000.00	1,609,170	3,850,281	4,662,725	5,589,669	6,611,107
Recuperación Vs Aportación - Deducción	%	+139.27%	+189.76%	+247.36%	+310.84%

Suma Asegurada	11,767,725
Retiro Anual	179,392.65
Rentas Anuales	37

Suma Asegurada	6,637,528
-----------------------	------------------

Año Retiros	Edad	Retiro parcial	SA vigente
-	64	-	11,767,725
1	65	179,393	11,219,442
2	66	179,393	10,692,111
3	67	179,393	10,184,765
4	68	179,393	9,696,489
5	69	179,393	9,226,395
6	70	179,393	8,773,646
7	71	179,393	8,337,412
8	72	179,393	7,916,924
9	73	179,393	7,511,416
10	74	179,393	7,120,173
11	75	179,393	6,742,504
12	76	179,393	6,377,744
13	77	179,393	6,025,241
14	78	179,393	5,684,384
15	79	179,393	5,354,582
16	80	179,393	5,035,265
17	81	179,393	4,725,882
18	82	179,393	4,425,909

Años Retiros	Edad	Retiro parcial	SA vigente
19	83	179,393	4,134,838
20	84	179,393	3,852,188
21	85	179,393	3,577,488
22	86	179,393	3,310,296
23	87	179,393	3,050,186
24	88	179,393	2,796,753
25	89	179,393	2,549,615
26	90	179,393	2,308,415
27	91	179,393	2,072,824
28	92	179,393	1,842,547
29	93	179,393	1,617,327
30	94	179,393	1,396,959
31	95	179,393	1,181,307
32	96	179,393	970,333
33	97	179,393	764,147
34	98	179,393	563,068
35	99	179,393	367,755
36	100	179,393	179,393
37	101	179,393	0

Suma Asegurada

\$11,767,725

Retiro 75	Al final del año	Monto	Disminuyendo mi protección en	Herencia (S.A.)
Retiro Anualidad 75	45	\$ 475,000.00	8.5%	10,767,725
Retiro Anualidad 76	46	\$ 475,000.00	9%	9,801,905
Retiro Anualidad 77	47	\$ 475,000.00	9.5%	8,868,537

Fecha de cotización
 09/07/2020

Moneda
 MXN

Producto
 VITALICIO PAGOS LIMITADOS B

Línea de Negocio
 VIDA INDIVIDUAL
Datos del solicitante

Nombre: JUAN PEREZ GONZÁLEZ
Fecha de Nacimiento: 09/07/1985
Fumador: NO
Suma asegurada: 11,767,725.00

Edad: 35 **Edad cálculo:** 33
Sexo: MASCULINO

Coberturas	Suma asegurada inicial	Prima neta anual	Periodo en años	
			Cobertura	De pago
FALLECIMIENTO	11,767,725.00	168,983.96	66	15

COTIZACIÓN	MESES SIN INTERESES	MESES SIN INTERESES			
		ANUAL	SEMESTRAL	TRIMESTRAL	MENSUAL
Prima Neta :	168,983.96	168,983.96	168,983.96	168,983.96	168,983.96
Pago Fraccionado :	0.00	-10,983.96	-1,689.84	1,689.84	5,069.52
Prima Total Anual :	168,983.96	158,000.00	167,294.12	170,673.80	174,053.48
Prima del recibo :	168,983.96	158,000.00	83,647.06	42,668.45	14,504.46

Producto:	VITALICIO PAGOS LIMITADOS B	Suma Asegurada:	11,767,725.00
Plan:	VIDA INDIVIDUAL	Edad de Cálculo:	35
Moneda:	MXN	Plazo Seguro (Años):	66



TABLA DE VALORES GARANTIZADOS

	Años	Valor rescate	Plazo de Seguro Prorrogado Seguro Saldado	Años	Días	Efectivo de Supervivencia
	21	2,681,982.20	11,767,725.00	0	0	0.00
	22	2,794,128.62	11,767,725.00	0	0	0.00
	23	2,910,393.75	11,767,725.00	0	0	0.00
	24	3,031,130.61	11,767,725.00	0	0	0.00
	25	3,156,221.52	11,767,725.00	0	0	0.00
	26	3,285,784.17	11,767,725.00	0	0	0.00
	27	3,419,936.24	11,767,725.00	0	0	0.00
	28	3,558,677.72	11,767,725.00	0	0	0.00
65 →	29	3,702,126.29	11,767,725.00	0	0	0.00
	30	3,850,281.94	11,767,725.00	0	0	0.00
	31	4,003,262.37	11,767,725.00	0	0	0.00
	32	4,160,949.88	11,767,725.00	0	0	0.00
	33	4,323,462.17	11,767,725.00	0	0	0.00
70 →	34	4,490,681.54	11,767,725.00	0	0	0.00
	35	4,662,725.68	11,767,725.00	0	0	0.00
	36	4,839,241.55	11,767,725.00	0	0	0.00
	37	5,020,464.52	11,767,725.00	0	0	0.00
	38	5,205,923.86	11,767,725.00	0	0	0.00
	39	5,395,737.27	11,767,725.00	0	0	0.00
75 →	40	5,589,669.38	11,767,725.00	0	0	0.00

Producto:	VITALICIO PAGOS LIMITADOS B	Suma Asegurada:	11,767,725.00
Plan:	VIDA INDIVIDUAL	Edad de Cálculo:	35
Moneda:	MXN	Plazo Seguro (Años):	66

TABLA DE VALORES GARANTIZADOS

Años	Valor rescate	Plazo de Seguro Prorrogado Seguro Saldado	Años	Días	Efectivo de Supervivencia
41	5,787,484.83	11,767,725.00	0	0	0.00
42	5,988,712.93	11,767,725.00	0	0	0.00
43	6,193,353.67	11,767,725.00	0	0	0.00
44	6,400,936.34	11,767,725.00	0	0	0.00
80 → 45	6,611,107.91	11,767,725.00	0	0	0.00
46	6,823,397.66	11,767,725.00	0	0	0.00
47	7,037,452.58	11,767,725.00	0	0	0.00
48	7,252,684.27	11,767,725.00	0	0	0.00
49	7,468,739.70	11,767,725.00	0	0	0.00
50	7,684,912.81	11,767,725.00	0	0	0.00
51	7,900,850.57	11,767,725.00	0	0	0.00
52	8,115,964.58	11,767,725.00	0	0	0.00
53	8,329,784.14	11,767,725.00	0	0	0.00
54	8,541,956.22	11,767,725.00	0	0	0.00
55	8,752,245.47	11,767,725.00	0	0	0.00
56	8,960,651.88	11,767,725.00	0	0	0.00
57	9,167,410.81	11,767,725.00	0	0	0.00
58	9,373,228.32	11,767,725.00	0	0	0.00
59	9,579,634.21	11,767,725.00	0	0	0.00
60	9,789,099.72	11,767,725.00	0	0	0.00

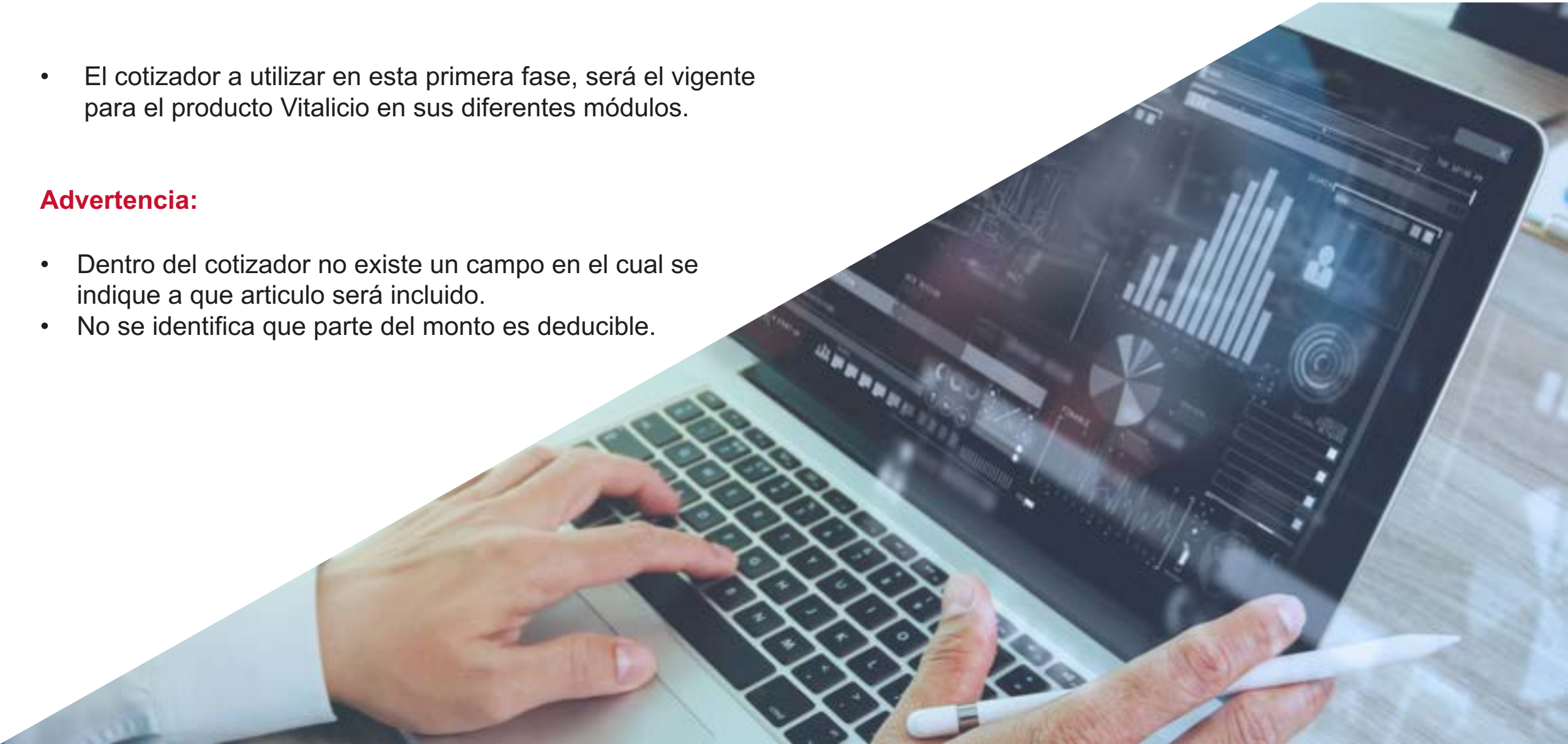
COTIZADOR TRADICIONAL VITALICIO

COTIZADOR

- El cotizador a utilizar en esta primera fase, será el vigente para el producto Vitalicio en sus diferentes módulos.

Advertencia:

- Dentro del cotizador no existe un campo en el cual se indique a que artículo será incluido.
- No se identifica que parte del monto es deducible.



EMISIÓN

SOLICITUD
TRADICIONAL

Y

EMISIÓN
FLASH

EMISIÓN

El cotizador a utilizar en esta primera fase, será el vigente para el producto Vitalicio en sus diferentes módulos.

Advertencia:

- Dentro del cotizador no existe un campo en el cual se indique a que artículo será incluido.
- No se identifica que parte del monto es deducible.



SOLICITUD

Sección II. Plan, coberturas y beneficiarios

Nombre del plan _____ o Vida 90

Cobertura básica

Plan	Plazo del seguro	Suma asegurada	Plazo de pago
<input type="checkbox"/> Temporal 1	1 año		Anual
<input type="checkbox"/> Temporal Largo Plazo			Plazo del seguro
<input checked="" type="checkbox"/> Vitalicio	Vitalicio	1,000,000	
<input type="checkbox"/> Protección y Ahorro			Plazo del seguro
<input type="checkbox"/> Educacional*			
<input type="checkbox"/> Retiro**			

*En caso de elegir educacional, especificar la edad del menor _____

**Sólo para el seguro de retiro. Estimado solicitante, elija el artículo de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR) al que desea hacer afecto su seguro de retiro Art. 151 fracción V PPR - Plan Personal de Retiro Art. 185 No deducible

La solicitud para este producto será la hoy vigente, por lo anterior se deberá de indicar:

1. El producto elegido **Vitalicio CON BENEFICIO FISCAL**
2. Tachar, en las opciones de beneficios fiscales, las referencias al producto de retiro

Solicitud Simplificada



Temporal
Vida 90



Vitalicio



Temporal 5
Clientes



EMISIÓN FLASH

La solicitud para este producto se encontrará en Emisión Flash

1. Deberás de seleccionar el plan **Vitalicio**
2. Iniciar una visita como cualquier emisión

Plan vitalicio

Inicio de Solicitud

Datos del Plan

Datos Generales

Cierre de Solicitud

Fin de Solicitud



Una vez que iniciamos una visita o emisión, deberás de ingresar en el apartado de **Datos del Plan** y así poder seleccionar los beneficios fiscales.



EMISIÓN FLASH

Datos de Plan

Esta es una actividad para la visita:
MRG - Si

Plazo de cobertura del seguro Vitalicio *
 >

Suma asegurada *

Moneda *
 >

Artículo L I S R *
 >

CAMPAÑA

**PARA CONVENCIONES LAS
PRIMAS DE VITALICIOS
CON BENEFICIOS FISCALES
DE JULIO A SEPTIEMBRE
CONTARAN AL**

130%



GRACIAS POR TU PARTICIPACIÓN

Contáctanos



www.insignialife.com
(55) 3088 3663 / 800 00 55555