



ukr

PLAN DE INVERSIÓN CON EXENCIÓN FISCAL

“ Inversión que mediante un solo vehículo (seguro de supervivencia) brinda: rentabilidad, seguridad, diversificación, liquidez y eficiencia fiscal a mediano o largo plazo. ”



INSTITUCIONALIDAD Y SOLIDEZ DEL PLAN

- Plan ofrecido a través de las instituciones financieras y bancarias mas prestigiadas.
- Portafolio de inversión permite diversificación de acuerdo al perfil del inversionista.
- Variedad de productos financieros para la conformación de un portafolio eficiente

TRATAMIENTO FISCAL DE EXENCIÓN APLICABLE A LOS SEGUROS DE VIDA (LISR ART 93 FRAC. XXI)

CUMPLIENDO LOS SIGUIENTES REQUISITOS:

- Permanecer invertidos en la estrategia por al menos 5 años.
- Tener al menos 60 años de edad al vencimiento del plan.
- Pagar la prima por parte del asegurado.

PERFIL DEL INVERSIONISTA

- Persona física cercano a los 55 años de edad.
- Recursos destinado a etapa de retiro o sucesión familiar.

BENEFICIOS



FLEXIBILIDAD

Aportaciones adicionales, diversificación del portafolio, cambios o rebalanceo, sin comisión de corretaje (usualmente).



LIQUIDEZ

Retiros totales o parciales apegados a los productos financieros del portafolio (si el retiro es antes de cumplidos los requisitos, se elimina la exención) las instituciones de forma habitual ponen a disposición una línea de crédito como (b2b) por el 90% del monto invertido.



SUCESIÓN

En caso de muerte entrega a beneficiarios de capital + rendimiento + póliza de vida aplicable tanto fallecimiento o muerte accidental en donde el beneficio fiscal se extiende a los beneficiarios. Se pueden contratar varias pólizas con beneficiarios distintos, no se puede impugnar el pago a beneficiarios.



INEMBARGABLE

Siempre que los beneficiarios sean cónyuge o sus descendientes, una vez emitida la póliza, el asegurado debe renunciar el derecho de cambio de cada póliza.

PORTAFOLIO DE INVERSIONES

Cada institución financiera tiene una diversidad de opciones de inversión para conformar un portafolio según el perfil de riesgo del inversionista.

- Fondos de deuda gubernamental.
- Fondos de deuda privada.
- Fondos de renta variable.
- ETF's.
- Etc.

Disponible en MX,
MX (Dolarizados),
Dolares Offshore.

CONTACTA A TU
ASESOR PATRIMONIAL
DE CONFIANZA



LORENZO SORIANO ALVAREZ / lorenzo.soriano@ukr.com.mx / 81.8088.9298