

Planes de ahorro, inversión, retiro y educación

- **PLAN DE APORTACIONES REGULARES**

- **¿Tienes algún sueño?** ¡Te ayudamos a alcanzarlo!
- **Nuestro producto** está pensado y diseñado para personas que desean cumplir una meta financiera y comenzar a formar un capital a través del ahorro con cantidades accesibles, con frecuencia mensual durante un periodo determinado.
- SI NUESTROS CLIENTES NO TUVIERAN SUEÑOS, NO EXISTIRÍAMOS ...
- **¿Cuál es tu meta financiera?**
 - La educación universitaria de sus hijos.
 - Estudios de posgrado o simplemente un diplomado.
 - El enganche de su vivienda.
 - Un negocio propio que emprender.
 - Para el momento más feliz de su vida, su retiro.
 - O bien para incrementar su capital; entre otros
- **Beneficios:**
 - Estar bien informado y saber la importancia del ahorro para alcanzar sus metas financieras, es el gran comienzo para lograrlo

- **Con nuestro Plan de Aportaciones Regulares** usted recibirá:
 - Asesoría financiera especializada a través de nuestros Financieros, Asesores o Agentes de Seguros.
 - Facilidad para realizar sus aportaciones a través del servicio de domiciliación (Cuentas CLABE, tarjetas débito y crédito VISA y MASTERCARD).
 - Ahorro y protección al mismo tiempo.
 - Seguro de vida individual por muerte y/o incapacidad total y permanente.
 - Protección a través de un fideicomiso.
 - Incentivos fiscales a través de un Plan Personal de Retiro y Cuenta Personal Especial para el Ahorro de acuerdo a los artículos Art. 151 Fracción V, y 185 de la Ley del Impuesto sobre la Renta respectivamente.
 - Seguimiento de su inversión a través de nuestro portal.
- **Plan 5 en 1**
 - Ahorro e inversión
 - Seguro de Vida
 - Fideicomiso
 - Préstamo en base al ahorro del Programa de Aportaciones
- **Beneficios fiscales**
 - Plan Personal de Retiro Diseñado para su retiro.
 - Hasta 10% de Salario Gravable con tope de 5 UMA Anualizada
 - Tope 2018: MN 147,014.4
 - Condiciones de permanencia 65 años.
 - Tasa de retención si retira antes de los 65 años: 20%
 - Situación a la hora de retiro (luego de los 65 años)
 1. Retiros Parciales: Hasta 15 salarios mínimos anuales al año, el excedente debe tributar impuestos.
 2. Retiros Totales: Hasta 90 salarios mínimos, el excedente debe tributar impuestos.

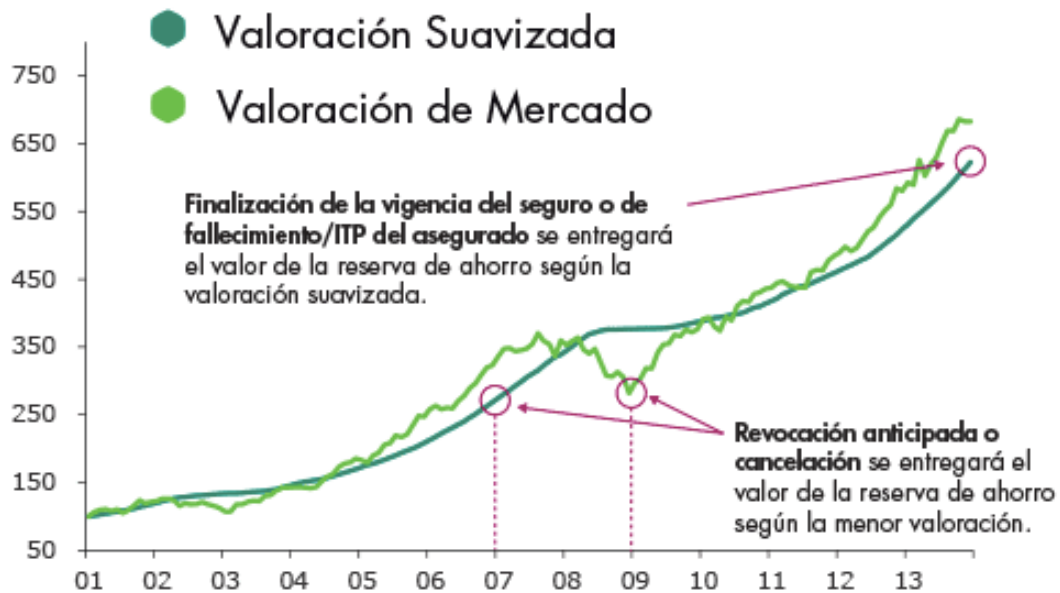
- Cuenta Especial para el Ahorro Diseñada para invertir o ahorrar de mediano a largo plazo
 - Hasta \$152,000 al año
 - Diferimiento de impuestos
- **Características**
 - Puede comenzar a planear en cómo conseguir sus sueños, desde una aportación mínima de \$1,500.00 M.N mensual, en adelante
 - El tope máximo por vida asegurada es de \$2,000,000.00 M.N
 - Su ahorro es administrado por nosotros, a través de un fideicomiso en donde cuidamos el dinero para cumplir su meta financiera. El contrato de seguro como del fideicomiso respecta la voluntad del titular, y es inembargable
 - Fácil de contratar
 - Cuenta Especial para el Ahorro y Plan Personal de Retiro

¿En Qué Invierte?

El ahorro que usted realiza de manera periódica para cumplir su meta es invertido en

- **Portafolio Estratégico** Asegura un comportamiento estable a largo plazo e independiente de las actuaciones en el mercado, lo cual te ayudará a manejar las expectativas y te dará tranquilidad de que tu inversión se encuentra segura durante tiempos de volatilidad en el mercado.

PORTAFOLIO ESTRATÉGICO



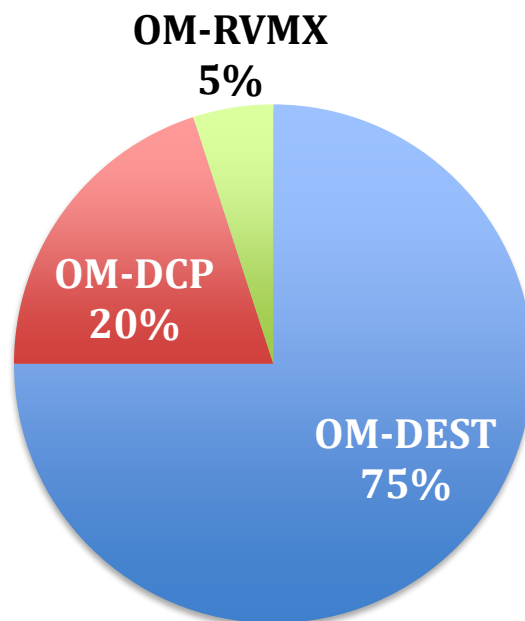
contacto@secuenciaoptima.com



Cor dobanes No. 47
San José Insurgentes, Benito Juárez
CDMX, 03900

CDMX 558000 – 6010
www.secuenciaoptima.com

- **Portafolio Estabilidad** Busca un desempeño estable en el corto plazo con un nivel de volatilidad bajo, permitiendo una limitada participación en instrumentos de renta variable. Este perfil está orientado a personas que buscan una mayor rentabilidad que los instrumentos de corto plazo manteniendo la estabilidad de dichos instrumentos.
 - *Expectativa de rentabilidad*: 2% - 7.5%
 - *Volatilidad esperada*: 1.5% anual
 - *Horizonte de Inversión*: 1-2 años

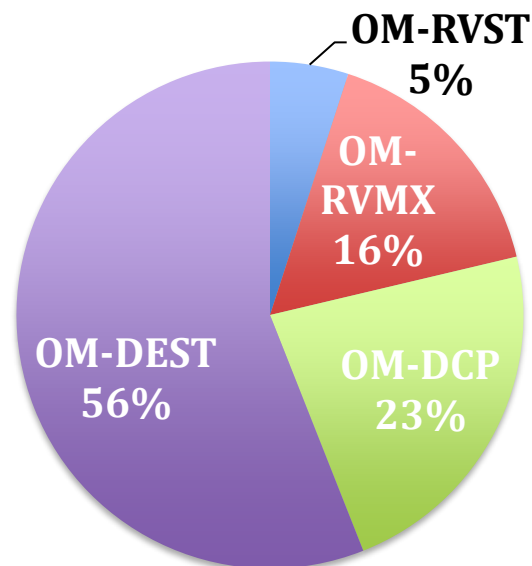


- Políticas de Inversión
 - El Portafolio está compuesto 95% por fondos de deuda, pudiendo ser de corto, mediano o largo plazo. Y con un complemento de 5% en fondos de renta variable.

- Puede invertir como máximo un 10% en fondos de renta variable si las condiciones de mercado sugieren un valor agregado.

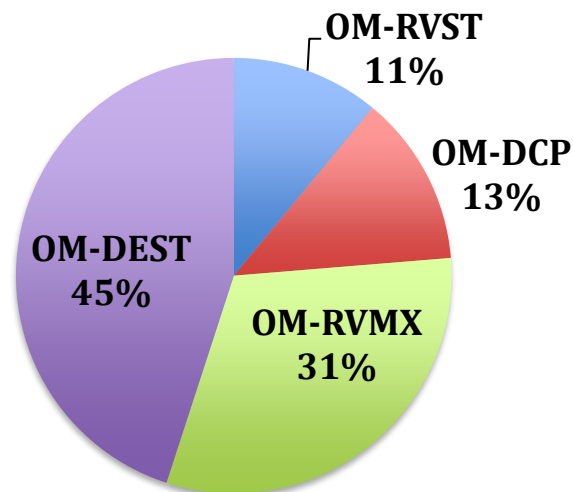
- Perfil del Inversorista
 - Este portafolio está diseñado para personas que quieren invertir por más de un año, pero menos de 3 años.
 - Inversoristas que prefieren seguridad que rentabilidad.
 - Baja tolerancia al riesgo.

- **Portafolio Moderado:** Busca la generación de rendimientos con un moderado nivel de riesgo pudiendo incluir fondos locales y globales. Este perfil está orientado a personas que buscan diversificar su inversión entre instrumentos de deuda y renta variable, pero con una volatilidad limitada.
 - *Expectativa de rentabilidad:* 0% - 12%
 - *Volatilidad esperada:* 5% anual.
 - *Horizonte de Inversión:* 2-3 años



- Políticas de Inversión
 - El Portafolio está compuesto por 80% por fondos de deuda, pudiendo ser de corto mediano o largo plazo y 20% en fondos de renta variable.
 - Puede invertir como máximo 40% en fondos de renta variable si las condiciones de mercado sugieren un valor agregado.
- Perfil del inversionista
 - Este portafolio está diseñado para personas que quieren invertir por lo menos 2 años.

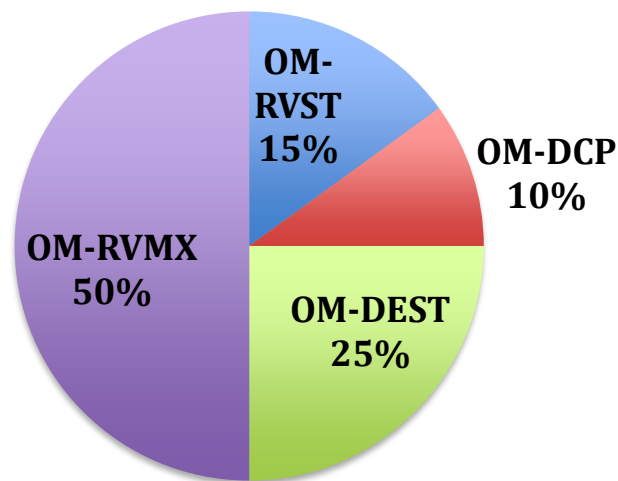
- Inversoristas que prefieren una combinación de crecimiento moderado de la inversión con un grado medio de riesgo
 - Tolerancia moderada al riesgo
-
- **Portafolio Dinámico** Busca el crecimiento de capital en el largo plazo a través de una mezcla de fondos de deuda y renta variable, este perfil está orientado a personas que buscan diversificar su inversión entre fondos locales e internacionales tanto de deuda como de renta variable.
 - *Expectativa de rentabilidad* (5%)-15%
 - *Volatilidad esperada* 8% anual
 - *Horizonte de Inversión* 3-5 años



- Políticas de Inversión
 - El Portafolio está compuesto 60% por fondos de deuda, pudiendo ser de corto mediano o largo plazo y 40% en fondos de renta variable
 - Puede invertir como máximo 60% en fondos de renta variable si las condiciones de mercado sugieren un valor agregado.

- Perfil del Inversorista
 - Este portafolio está diseñado para personas que quieren invertir en el largo plazo
 - Inversoristas enfocados en incrementar su capital mediante la diversificación entre mercados locales e internacionales de deuda y renta variable
 - Alta tolerancia al riesgo

- **Portafolio Especulativa:** Busca maximizar rendimientos en el largo plazo mediante una exposición mayor en instrumentos de renta variable. Este perfil está orientado a personas que buscan invertir preponderantemente en fondos de renta variable locales e internacionales.
 - *Expectativa de rentabilidad* (10%)-20%
 - *Volatilidad esperada* 12% anual
 - *Horizonte de Inversión* +5 años



- Políticas de Inversión
 - El Portafolio está compuesto por 40% por fondos de deuda, pudiendo ser de corto mediano o largo plazo y 60% en fondos de renta variable
 - Puede invertir como máximo 80% en fondos de renta variable si las condiciones de mercado sugieren un valor agregado.

- Perfil del Inversorista
 - Este portafolio está diseñado para personas que quieren invertir en el largo plazo
 - Inversoristas enfocados en maximizar los rendimientos de su portafolio mediante una mayor exposición a fondos de renta variable locales e internacionales.
 - Alta tolerancia al riesgo.