ESTRATEGIA DE

BLINDAJE PATRIMONIAL

Protección patrimonial con cobertura de vida y una estrategia de inversión alineada con tu etapa, horizonte y tolerancia al riesgo.

Art. 93, fracción XXI · Ley del ISR

0% ISR*
Al retiro, al cumplir 60 años + 5 años

Beneficiarios
Suma asegurada libre de ISR*

Protección
Frente a acreedores según marco legal*

$500,000 MXN
Aportación inicial mínima

TRES ESTRATEGIAS PARA DISTINTAS ETAPAS

La edad orienta la selección; el perfil de riesgo y el horizonte determinan la estrategia final.

SEGURIDAD
55 AÑOS O MÁS

RIESGO MUY BAJO

OBJETIVO

Preservar el capital

Diseñada para personas próximas a jubilarse o ya jubiladas. Prioriza la estabilidad sobre el crecimiento.

- Horizonte: retiro corto y mediano plazo
- Exposición a activos de crecimiento: mínima

Asignación ajustable al mercado

ADULTO
40 A 55 AÑOS

RIESGO LIMITADO

OBJETIVO

Crecimiento con control de riesgo

Busca el mayor rendimiento posible en un horizonte de mediano plazo, con exposición gradual según valuaciones.

- Horizonte: mediano plazo
- Hasta 35% en activos de mayor riesgo

Asignación ajustable al mercado

JOVEN
MENORES DE 45 AÑOS

RIESGO ELEVADO

OBJETIVO

Maximizar el crecimiento patrimonial

Aprovecha el horizonte de largo plazo y la etapa de crecimiento profesional para buscar una mayor apreciación de capital.

- Horizonte: largo plazo
- Hasta 80% en activos de mayor riesgo

Asignación ajustable al mercado

¿CÓMO SE DEFINE TU ESTRATEGIA?

01 Diagnóstico patrimonial — 02 Perfil de riesgo — 03 Diseño y beneficiarios — 04 Contratación y seguimiento

Importante: entre 40 y 44 años existe una zona de coincidencia entre Adulto y Joven.

BLINDAJE PATRIMONIAL

Protección, inversión y planeación sucesoria en una sola estrategia.

SOLICITA TU ASESORÍA

* Beneficios sujetos al cumplimiento de requisitos fiscales, contractuales y legales. La selección de estrategia depende del perfil individual.
Este material es informativo y no constituye una recomendación personalizada. Consulte a su asesor financiero, fiscal y legal.