

# OLD MUTUAL MEXICO

# OLD MUTUAL EN EL MUNDO

- Grupo internacional experto en soluciones de protección, ahorro e inversión a largo plazo

- Casa matriz ubicada en Londres

- Presencia en más de 30 países

- **Inició operaciones en 1845; más de 170 años de trayectoria**

- Negocios en África, Asia, Latinoamérica, Norteamérica y Europa

- **+ USD500 billones en Activos Bajo Manejo**

- Compañía listada en FTSE 100 y Fortune 500

- Aproximadamente 65.000 empleados en todo el mundo

- 18.9 millones de clientes alrededor del mundo

# OLD MUTUAL EN MÉXICO

- Grupo innovador en soluciones de ahorro e inversión a largo plazo

- Inició operaciones en 1959, a través de Skandia, como reaseguradora.

- Opera en tres segmentos:
  - ✓ Corporate
  - ✓ Retail
  - ✓ Wealth

- Oficinas en las principales ciudades:
  - ✓ CDMX (corp.)
  - ✓ Guadalajara
  - ✓ Monterrey

- **Compañía debidamente regulada:**
  - ✓ CNSF
  - ✓ CNBV

- 250 empleados
- 200 asesores propios
- 3.300 agentes independientes

- 374.000 clientes

- \$35.000 millones en Activos Bajo Administración

- **Líderes en el segmento institucional**
  - ✓ **700 clientes**

# NUESTROS CLIENTES INSTITUCIONALES

## Plan de Pensiones



## Cajas / Fondos de Ahorro



¿CUÁLES SON NUESTRAS  
SOLUCIONES Y QUE LE  
OFRECEN AL CLIENTE?

---

# Nuestras soluciones



# OLD MUTUAL **CREA**

*LA MEJOR SOLUCIÓN PARA EL AHORRO  
PERIÓDICO*

---

# OLD MUTUAL CREA

## Beneficios del producto

**CONDUCTA DE  
AHORRO**

**PROTECCIÓN:  
FIDEICOMISO DE  
ADMINISTRACIÓN**

**SEGURO DE VIDA E  
INCAPACIDAD  
TOTAL Y  
PERMANENTE**

**BENEFICIOS  
FISCALES**

**LIQUIDEZ ANTE  
EVENTUALIDADES**

**ACCESO AL  
MERCADO  
FINANCIERO**



# OLD MUTUAL CREA

## Conducta de Ahorro

- ✓ Simplifica el ahorro con la domiciliación directa desde la cuenta/tarjeta del cliente
- ✓ Aportaciones desde \$1,500 con plazo mínimo de 5 años
- ✓ Edades de aceptación: 18 a 70 años
  - *Compromiso máximo de aportaciones hasta los 75 años*
- ✓ Frecuencias de pago disponibles de acuerdo a conveniencia del cliente: Mensual, Trimestral, Semestral y Anual
- ✓ Costo competitivo: 2% sobre Valor de Fondo + 7,5 UMAs anuales
- ✓ Tabla de Liquidez por Retiro Anticipado

# OLD MUTUAL CREA

## Conducta de Ahorro

OM CREA		PLAZO CONTRATADO															
		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
A Ñ O  P Ó L I Z A	1	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
	2	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%	25%
	3	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%
	4	50%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%
	5	100%	60%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%
	6		100%	100%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%
	7			100%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%
	8				100%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%
	9					100%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%
	10						100%	98%	96%	96%	96%	95%	95%	94%	94%	94%	94%
	11							100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	12								100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	13									100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	14										100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	15											100%	100%	100%	100%	100%	100%
	16												100%	100%	100%	100%	100%
	17													100%	100%	100%	100%
	18														100%	100%	100%
	19															100%	100%
	20																100%

# OLD MUTUAL CREA

## Fideicomiso de Administración



- Garantiza que en caso de fallecimiento del Asegurado, se haga entrega a sus Beneficiarios del Beneficio por Fallecimiento
- Que en caso de Invalidez Total y Permanente se realice el pago al beneficiario
- Al finalizar el Programa de Aportaciones Regulares y en caso de que el Asegurado lo solicite, hacer la devolución del saldo del contrato

- ✓ **INEMBARGABILIDAD**
- ✓ **SEGREGACIÓN DE ACTIVOS**

# OLD MUTUAL CREA

## Seguro de Vida e Incapacidad

- ✓ La **Suma Asegurada Inicial** será:  
Plazo X Aport. Comprometida X 115% de suma asegurada
- ✓ Disminuirá de manera mensual hasta llegar a una suma mínima del 1% sobre el valor del fondo
- ✓ Tope máximo de suma asegurada por contratante de \$2,000,000
- ✓ Podrá ser modificada de acuerdo a las Políticas de Suscripción

# OLD MUTUAL CREA

## Seguro de Vida e Incapacidad

Existen dos tipos de cobertura:

Por Muerte

- Fallecimiento del Asegurado

Anticipo  
de Suma  
Asegurada  
por ITP

- Se da cuando el Asegurado, se halle imposibilitado para procurarse mediante su trabajo habitual una remuneración superior al 50% de su remuneración comprobable percibida de acuerdo con sus aptitudes, conocimientos y posición social durante el último año de trabajo.
- Que haya sido continua durante un periodo no menor de seis meses.
- Este Beneficio Adicional se cancelará a la edad de 65 años, siempre que esté en vigor la Póliza.

### **IMPORTANTE:**

*Pagado el siniestro, por cualquiera de las dos causas, el contrato finaliza.*

# OLD MUTUAL CREA

## Beneficios Fiscales

### ART. 151: PLAN PERSONAL DE RETIRO

El monto a deducir será de hasta el 10% de los ingresos acumulables del contribuyente en el ejercicio, sin que las aportaciones excedan el equivalente a 5 UMAs elevados al año.

En caso de retirar antes de los 65 años de edad, aplica una tasa de retención del 20%.

### TOPES 2018:

Beneficio Fiscal	UMA's	Tope Máximo deducción anual	Tope mensual en aportaciones
PPR	5 UMA'S ANUALIZADAS	\$ 147,095.00	\$ 12,257.92
CEA	No aplica	\$ 152,000.00	\$ 12,666.67

### ART. 185: CUENTA ESPECIAL PARA EL AHORRO

Se podrá restar el importe de los depósitos correspondientes al ejercicio en que estos se efectuaron o al ejercicio inmediato anterior, cuando se efectúen antes de que se presente la declaración respectiva, de conformidad con las siguientes reglas:

- ✓ No podrá exceder en el año calendario de que se trate, el equivalente a \$152,000.00
- ✓ Los recursos deberán permanecer en custodia por 5 años
- ✓ En caso de retiro se realizará una retención provisional a la tasa más alta (no mayor a la del año de aportación)
- ✓ En caso de fallecimiento los beneficiarios deberán de acumular a sus ingresos, los retiros que efectúen

# OLD MUTUAL CREA

## Beneficios Fiscales

### **SITUACIÓN A LA HORA DEL RETIRO:**

#### 1. RETIROS PARCIALES

Hasta 15 UMAs anuales al año (\$441.285), el excedente debe tributar impuestos.

#### 2. RETIROS TOTALES

Hasta 90 UMAs (\$2.647.710), el excedente debe tributar impuestos.

# OLD MUTUAL CREA

## Acceso al Mercado Financiero

### PORTAFOLIOS OLD MUTUAL PREMIUM:

- Perfiles de riesgo
  - Estabilidad
  - Moderado
  - Dinámico
  - Especulativo
- Aport. adicionales
  - Serán invertidas en el portafolio Estabilidad.

### PORTAFOLIO ESTRATÉGICO:

- Objetivo
  - Entregar un comportamiento estable, a pesar de la posible volatilidad en los mercados financieros.
- Estrategia
  - Tiene un horizonte de largo plazo, por lo que una vez que el cliente ingresa al portafolio, se debe de mantener hasta el final del plazo.

### PORTAFOLIO EN DÓLARES:

- Objetivo
  - Diseñado para cubrir necesidades que los clientes puedan tener en dicha moneda.
- Estrategia
  - Tendrá una mezcla adecuada de diferentes instrumentos en dólares, con el objetivo de obtener un rendimiento adecuado de largo plazo.

## PORTAFOLIOS OLD MUTUAL DIVERSIFICACIÓN + GESTIÓN ACTIVA



# OLD MUTUAL CREA

## Esquema de Compensación

**COMISIÓN INICIAL:** 2,7% a nivel Agente

Adelanto de comisiones – **Aportación anualizada x Término en años x 2,7%**

**Ejemplo:** plan de MN 5,000 por mes a 15 años.

**Comisión inicial:** MN 60,000 x 15 x 2,7% = **MN 24,300.-**

El **70%** se paga **con la aprobación** 24,300 x 70% = MN 17,010.-

El **30%** se paga **al mes 19** (si la cuenta está vigente) = MN 7,290.-

### NOTAS IMPORTANTES:

**1:** Aportación mayor a 13,000 mensuales la comisión se pagará en 3 partes: Mes 1: 35%, Mes 13: 35%, Mes 19: 30%

**2:** Si se trata de un pago no domiciliado a tarjeta o cuenta bancaria (incluido pagos en efectivo), el 70% inicial de la comisión se pagará cuando se cumpla la sexta aportación.

**3:** Póliza de un agente o familiar directo (incluso vendida por otro agente), la comisión se pagará cuando se cumpla la sexta aportación.

# OLD MUTUAL CREA

## Esquema de Compensación

### CLAWBACK (DEBITO DE COMISION)

Clawback es por el período inicial: 12 meses

Comisión adelantada: MN 12,000.-

Cliente hace 7 aportes y deja de aportar

MN 12,000	-----	12 aportes
X	-----	7 aportes

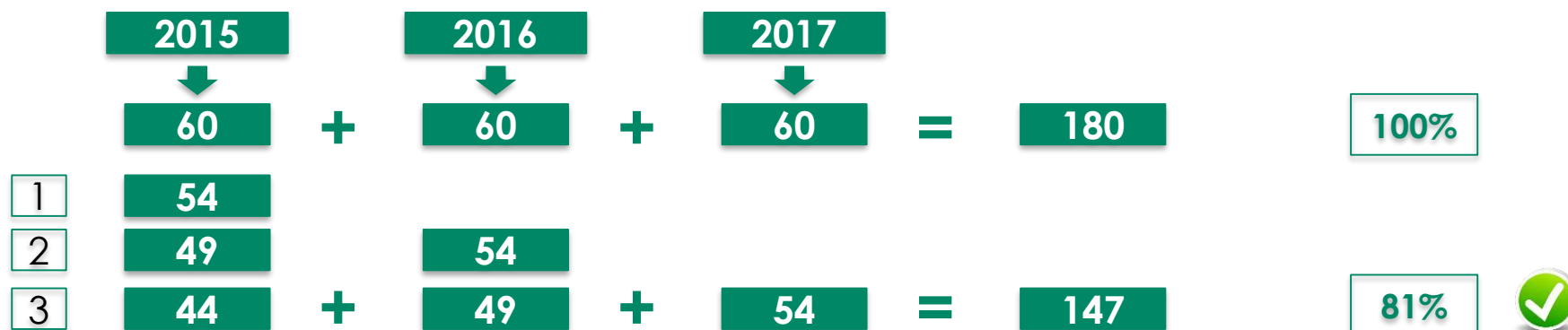
X = 7000. La comisión que corresponde al agente es MN 7,000.- por lo que en el próximo pago de comisiones se le descontarán los restantes MN 5,000.- que se le adelantaron.

# OLD MUTUAL CREA

## Esquema de Compensación

**TRAIL FEE:** comisión por administración de la cartera

- **0,4% anual** sobre el valor de la cartera. Se pagará trimestralmente.
- Se comenzará a cobrar a partir de **cartera de MN 1,5 millones**.
- Persistencia:
  - Periodos móviles de 3 años
  - Requisito: **80%**



# OLD MUTUAL **CAPITAL SEGURO**

*LA CUENTA DE INVERSIÓN CON MÁS  
BENEFICIOS EN EL MERCADO*

---

# OLD MUTUAL CAPITAL SEGURO

## Beneficios del producto

**GESTIÓN Y  
TRANSFERENCIA  
PATRIMONIAL**

**PROTECCIÓN:  
FIDEICOMISO DE  
ADMINISTRACIÓN**

**SEGURO DE VIDA**

**ALTO NIVEL DE  
LIQUIDEZ**

**ACCESO AL  
MERCADO  
FINANCIERO**

# OLD MUTUAL CAPITAL SEGURO

## Gestión y transferencia patrimonial

- ✓ Cuenta de inversión con aportación inicial mínima de \$50,000
- ✓ Aportaciones adicionales desde \$1,500
- ✓ Edades de aceptación: 18 a 70 años

### ✓ COSTOS COMPETITIVOS

**APORTACIÓN:** 2,5% al ingreso

**ANUALIDAD:** equivalente a 6 UMAs

**ADMINISTRACIÓN:** dependiendo del saldo

### ✓ BONO DE PERMANENCIA

**MES 36:** 2,5%

\* Se aplica sobre el saldo promedio diario en el plazo



SALDO EN LA INVERSIÓN	CARGO % ANUAL
\$ 50,000.ºº - \$ 74,999.ºº	1.5%
\$ 75,000.ºº - \$ 499,999.ºº	1.0%
\$ 500,000.ºº - \$ 999,999.ºº	0.6%
\$ 1,000,000.ºº - en adelante	0.2%

# OLD MUTUAL CAPITAL SEGURO

## Fideicomiso de Administración



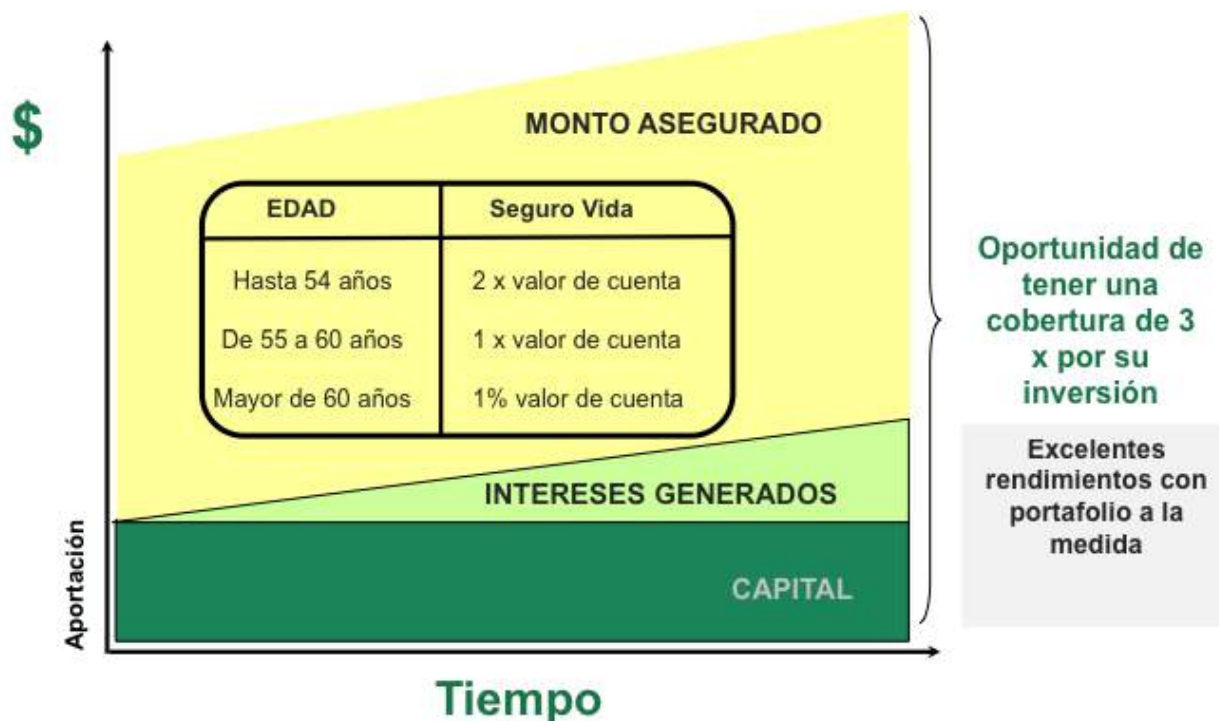
- Garantiza que en caso de fallecimiento del Asegurado, se haga entrega a sus Beneficiarios del Beneficio por Fallecimiento
- Que en caso de Invalidez Total y Permanente se realice el pago al beneficiario
- Al finalizar el Programa de Aportaciones Regulares y en caso de que el Asegurado lo solicite, hacer la devolución del saldo del contrato

- ✓ **INEMBARGABILIDAD**
- ✓ **SEGREGACIÓN DE ACTIVOS**

# OLD MUTUAL CAPITAL SEGURO

## Seguro de Vida

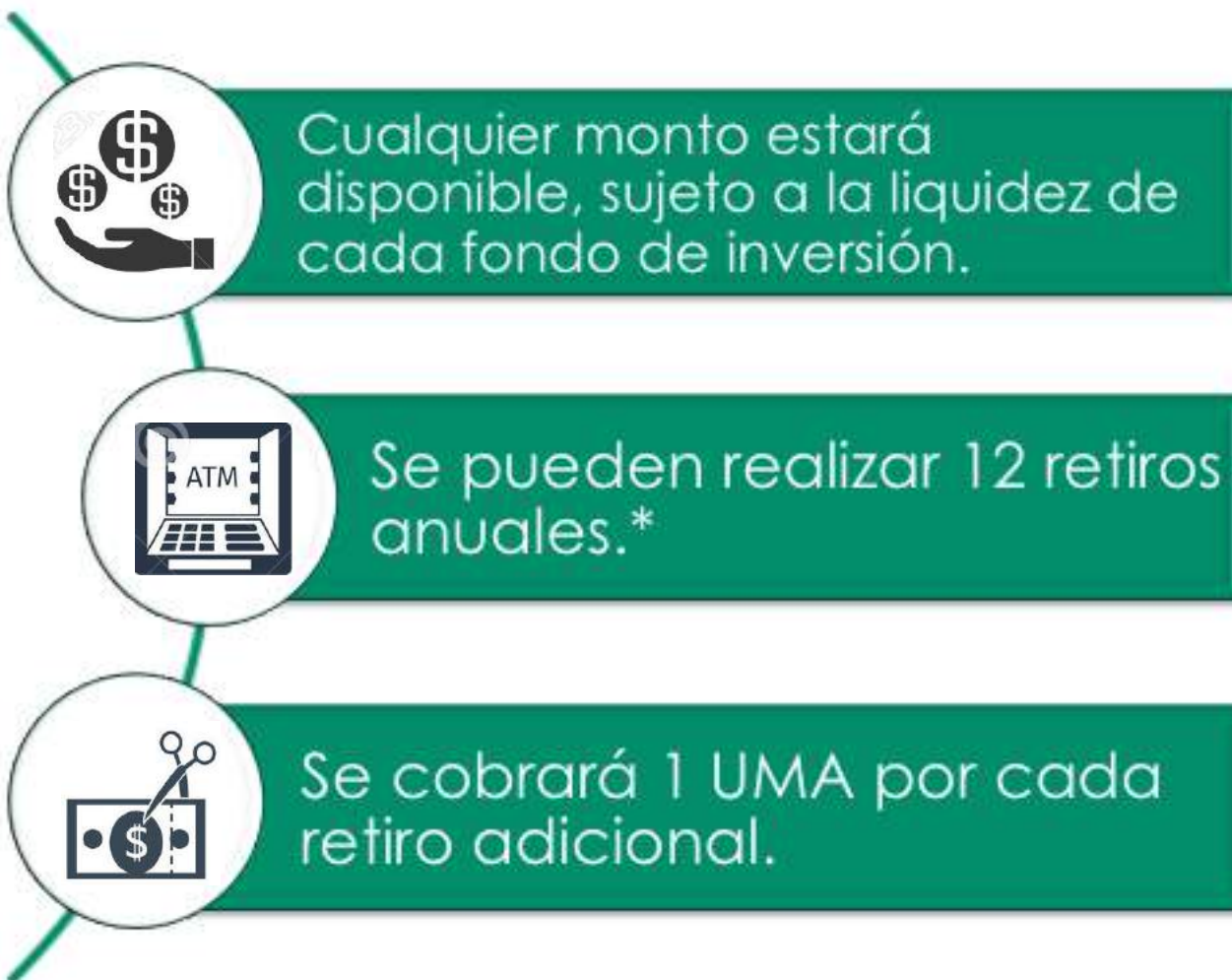
- ✓ La **Suma Asegurada** (\*) irá cambiando durante la vida del plan, dependiendo del Valor de Fondo y la Edad del Asegurado:





# OLD MUTUAL CAPITAL SEGURO

Alto nivel de liquidez



# OLD MUTUAL CAPITAL SEGURO

## Acceso al Mercado Financiero

	Estabilidad	Moderado	Dinámico	Especulativo
<b>Objetivo</b>	Obtener un desempeño estable en periodos cortos y con un nivel bajo volatilidad	Busca la generación de rendimientos con un moderado nivel de riesgo	Busca el crecimiento de capital a través de una mezcla de fondos de deuda y renta variable	Maximizar rendimientos en el largo plazo mediante una exposición mayor en instrumentos de renta variable
<b>Estrategia</b>	Renta Variable Max 10%	Renta Variable Max 40%	Renta Variable Max 60%	Renta Variable Max 80%
	Fondos Globales Max 10%	Fondos Globales Max 55%	Fondos Globales Max 55%	Fondos Globales Max 55%
<b>Expectativa de rentabilidad</b>	2% - 7.5%	0% - 12%	(5%) - 15%	(10%) - 20%
<b>Volatilidad</b>	1.5% anual	5% anual	8% anual	12% anual
<b>VaR</b>	VaR Max 6.83% anual	VaR Max 15.87% anual	VaR Max 19.84% anual	VaR Max 27.46% anual
<b>Horizonte</b>	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	+ 5 años
<b>Benchmark</b>	ISICP 20%	ISICP 15%	ISICP 10%	ISICP 5%
	ISIMP 45%	ISIMP 35%	ISIMP 20%	ISIMP 15%
	ISILP 30%	ISILP 30%	ISILP 30%	ISILP 20%
	IPC 5%	ACWI 7%	ACWI 15%	ACWI 20%
		IPC 13%	IPC 25%	IPC 40%

## PORTAFOLIOS OLD MUTUAL DIVERSIFICACIÓN + GESTIÓN ACTIVA

# OLD MUTUAL CAPITAL SEGURO

## Esquema de Compensación

**Nivel Agente:**

**Ejemplo:** Inversión MN 500,000,.

Comisión inicial: Monto de la Inversión x 1,4% (pagado a la aprobación)

Comisión inicial: 500,000.- x 1,4% = **MN 7,000.-**

Trail Fee: **Valor de la cartera x 0,30%** (anualmente)

**Trail Fee:** MXN 10,000,000 x 0,30% = **MN 30,000.-** por año.

SI NUESTROS CLIENTES NO  
TUVIERAN SUEÑOS...NO  
**EXISTIRÍAMOS**

**Oficina México**

Bosque de Ciruelos 162,  
Col. Bosques de las Lomas, México, D.F.  
Tel. 01 (55) 5093 0220 ó 01 800 0217 569  
[www.oldmutual.com.mx](http://www.oldmutual.com.mx)

