

OLD MUTUAL MEXICO

OLD MUTUAL EN EL MUNDO

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

Inició operaciones en 1845; más de 170 años de trayectoria

- Compañía listada en FTSE 100 y Fortune 500

- Casa matriz ubicada en Londres

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

- Aproximadamente 65.000 empleados en todo el mundo

- Presencia en más de 30 países

+ USD500 billones en Activos Bajo Manejo

- 18.9 millones de clientes alrededor del mundo

OLD MUTUAL EN MÉXICO

<ul style="list-style-type: none">■ Grupo innovador en soluciones de ahorro e inversión a largo plazo	<ul style="list-style-type: none">■ Inició operaciones en 1959, a través de Skandia, como reaseguradora.	<ul style="list-style-type: none">■ Opera en tres segmentos:<ul style="list-style-type: none">✓ Corporate✓ Retail✓ Wealth
<ul style="list-style-type: none">■ Oficinas en las principales ciudades:<ul style="list-style-type: none">✓ CDMX (corp.)✓ Guadalajara✓ Monterrey	<ul style="list-style-type: none">■ Compañía debidamente regulada:<ul style="list-style-type: none">✓ CNSF✓ CNBV	<ul style="list-style-type: none">■ 250 empleados■ 200 asesores propios■ 3.300 agentes independientes
<ul style="list-style-type: none">■ 374.000 clientes	<ul style="list-style-type: none">■ \$35.000 millones en Activos Bajo Administración	<ul style="list-style-type: none">■ Líderes en el segmento institucional<ul style="list-style-type: none">✓ 700 clientes

NUESTROS CLIENTES INSTITUCIONALES

Plan de Pensiones



Cajas / Fondos de Ahorro

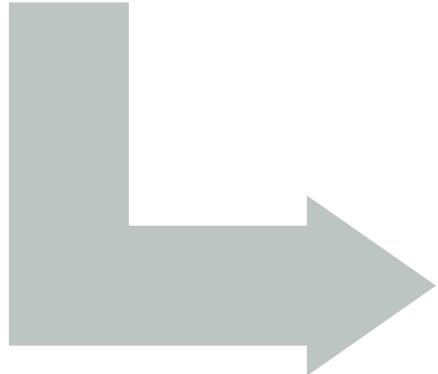


¿CUÁLES SON NUESTRAS
SOLUCIONES Y QUE LE
OFRECEN AL CLIENTE?

Nuestras soluciones

Generación de capital y protección ante eventualidades

OLD MUTUAL CREA



Gestión de capital y transferencia patrimonial

OLD MUTUAL CAPITAL SEGURO

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 UMA 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
1	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%	
3	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%	
5	100%	60%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	
A	6	100%	100%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	70%	
Ñ	7		100%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	80%	
O	8			100%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	
P	9				100%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	
Ó	10					100%	98%	96%	96%	96%	95%	95%	94%	94%	94%	
L	11						100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	
I	12							100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	
Z	13								100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	
A	14									100%	100%	100%	100%	100%	100%	
15											100%	100%	100%	100%	100%	
16												100%	100%	100%	100%	
17													100%	100%	100%	
18														100%	100%	
19															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

Anticipo
de Suma
Asegurada
por ITP

- Fallecimiento del Asegurado

- 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 UMA's 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** $24,300 \times 70\% = \text{MN } 17,010.-$

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

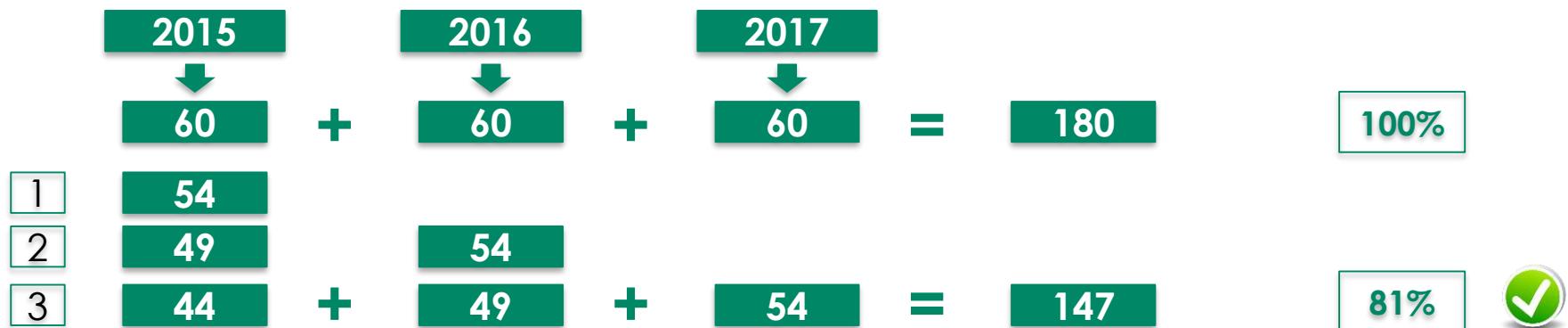
X = 7000. La comisión que corresponde al agente es MN 7,000.- por lo que en el próximo pago de comisiones se le descontarán los restantes MN 5,000.- que se le adelantaron.

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.°° - \$ 74,999.°°	1.5%
\$ 75,000.°° - \$ 499,999.°°	1.0%
\$ 500,000.°° - \$ 999,999.°°	0.6%
\$ 1,000,000.°° - en adelante	0.2%

OLD MUTUAL CAPITAL SEGURO

Fideicomiso de Administración



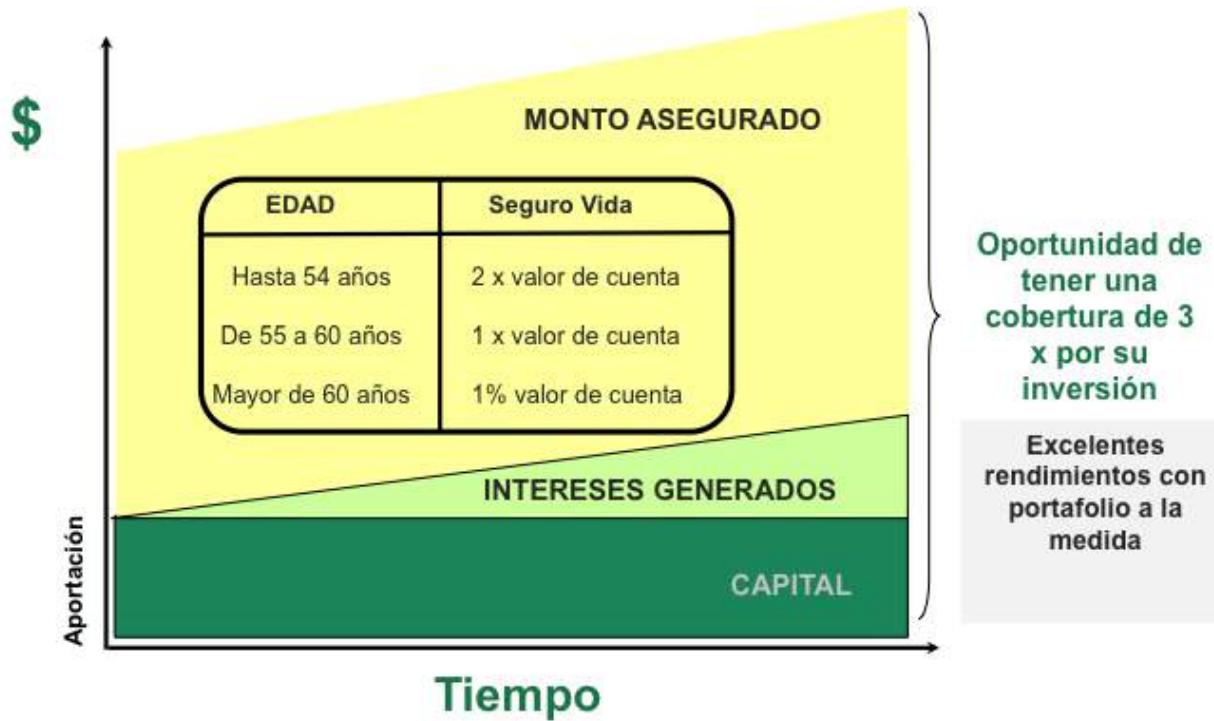
- Garantiza que en caso de fallecimiento del Asegurado, se haga entrega a sus Beneficiarios del Beneficio por Fallecimiento
- Que en caso de Invalidez Total y Permanente se realice el pago al beneficiario
- Al finalizar el Programa de Aportaciones Regulares y en caso de que el Asegurado lo solicite,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



Cualquier monto estará disponible, sujeto a la liquidez de cada fondo de inversión.



Se pueden realizar 12 retiros anuales.*



Se cobrará 1 UMA por cada retiro adicional.

OLD MUTUAL CAPITAL SEGURO

Acceso al Mercado Financiero

	Estabilidad	Moderado	Dinámico	Especulativo
Objetivo	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
Estrategia	Renta Variable Max 10% Fondos Globales Max 10%	Renta Variable Max 40% Fondos Globales Max 55%	Renta Variable Max 60% Fondos Globales Max 55%	Renta Variable Max 80% Fondos Globales Max 55%
Expectativa de rentabilidad	2% - 7.5%	0% - 12%	(5%) - 15%	(10%) - 20%
Volatilidad	1.5% anual	5% anual	8% anual	12% anual
VaR	VaR Max 6.83% anual	VaR Max 15.87% anual	VaR Max 19.84% anual	VaR Max 27.46% anual
Horizonte	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	+ 5 años
Benchmark	ISICP 20% ISIMP 45% ISILP 30% IPC 5%	ISICP 15% ISIMP 35% ISILP 30% ACWI 7% IPC 13%	ISICP 10% ISIMP 20% ISILP 30% ACWI 15% IPC 25%	ISICP 5% ISIMP 15% ISILP 20% ACWI 20% 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)

$$\text{Comisión inicial: } 500,000.- \times 1,4\% = \text{MN 7,000.-}$$

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

$$\text{Trail Fee: MXN 10,000,000} \times 0,30\% = \text{MN 30,000.- por año.}$$

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