



Imagina Ser



SEGUROS
MONTERREY

¿Qué es Imagina Ser?

Imagina Ser es el Seguro de Retiro que brinda a tus clientes el respaldo de un Seguro de Vida y, al mismo tiempo, les permite ahorrar de acuerdo con sus posibilidades y obtener atractivos rendimientos para que, a partir del momento en que decidan retirarse, reciban un ingreso mensual de por vida que podrán transferir a quien decidan.

¿A quiénes recomendamos Imagina Ser?

- Hombres y mujeres de **30 a 55 años** (depende de la versión que se quiera contratar).
- Ingreso familiar mensual neto: de **\$33 mil en adelante**.
- Responsables y planeadores. Se conducen cautelosamente para **obtener logros seguros**.
- Desean ser generadores de dinero y manejarlo de manera inteligente con el fin de formar un patrimonio que les permita vivir sin sobresaltos económicos y, en su momento, transferirlo a su familia.



Características del plan

- Protege el bienestar económico de sus seres queridos. Si llegan a faltar antes de su retiro, sus beneficiarios recibirán la suma asegurada contratada y, si faltaran en su retiro, **podrán transferir los ingresos mensuales que recibían a quien decidan**.
- Ahorrarán aportando periódicamente el monto que definan de acuerdo a sus necesidades.
- Su ahorro anual podrá obtener atractivos rendimientos, con una tasa mínima garantizada de **2% en dólares y 1% en UDI**, según la moneda contratada.
- Reciben su ahorro en pago único o ingresos mensuales de por vida a partir de la edad en que decidan retirarse: **55, 60, 65 o 70 años**.
- Tienen la opción de elegir el bolso según el tratamiento fiscal que necesiten, ya sea bolso PPR, bolso deducible Artículo 185 o al bolso no deducible de su plan Imagina Ser durante el año fiscal correspondiente.



Beneficios

- Brinda protección por fallecimiento e invalidez antes de llegar a la edad de retiro.
- Ofrece la posibilidad de hacer aportaciones adicionales en el momento y por el monto que se decida.
- El ahorro anual del cliente podrá obtener rendimientos.
- Puede llegar a formar parte de la estrategia fiscal del cliente.

*El monto de los ingresos mensuales será calculado con base en el ahorro acumulado a la fecha de vencimiento del plan, la elección de transferencia de estos ingresos, la expectativa de vida y la tasa de interés de mercado vigente a la fecha de vencimiento del plan. Una vez calculado este monto, permanecerá fijo y garantizado desde el vencimiento hasta el momento de fallecimiento del asegurado; si ha decidido un ingreso mensual garantizado, podrá ser transferido a su beneficiario. Para más información de los ingresos mensuales de por vida, consulta las condiciones generales dentro del portal de asesores.

Beneficios al vencimiento del plan

Al llegar a la edad de retiro, el cliente recibe su ahorro en un solo pago o en ingresos mensuales* de por vida:



- Transferibles bajo un periodo de garantía: **10, 15, 20, 25 o 30 años.**
- No transferibles
- Transferibles a solo una persona de por vida.

Además, al elegir ingresos mensuales*, el cliente cuenta con otros beneficios:

- **Adelantar el 30%** de sus ingresos mensuales (esto lo podrá solicitar en una sola ocasión en el primer ingreso de los años **5, 10 o 15 de su retiro**).
- **Recibir una mensualidad extra** como aguinaldo durante los primeros 5 años de su retiro.
- **Adelantar 5 ingresos mensuales juntos** (esto lo podrá solicitar hasta en dos ocasiones en cualquier momento de su retiro).



Funcionamiento

Imagina Ser está integrado por dos partes:

Cada vez que tu cliente hace una aportación, se va directo al fondo Imagina Ser. De ahí, la mayor parte se destina a su ahorro para el retiro y otra parte sirve para pagar mensualmente su Seguro de Vida.



Ahorro para el retiro

Se creará un ahorro que, junto con los rendimientos que se generen, buscará alcanzar la meta de ahorro para el retiro que tu cliente haya definido de acuerdo a sus posibilidades y a las necesidades de ingreso que estima tendrá durante su retiro.



Seguro de Vida

Si tu cliente llegara a faltar antes de retirarse, sus beneficiarios recibirán la suma asegurada que contrató.



SEGUROS
MONTERREY

Especificaciones técnicas

Plan

- Edad de retiro: 55, 60, 65 o 70 años
- Prima única o Primas niveladas hasta la edad de retiro



Cobertura

Hasta la edad de retiro elegida



Edad alcanzada

55, 60, 65 o 70 años



Moneda

Dólares o UDI



Suma asegurada

Riesgo normal

Mínima: \$50,000 o 150,000 UDI

Riesgo preferente

Mínima: \$150,000 o 460,000 UDI



La suma asegurada máxima será de acuerdo a las políticas de suscripción vigentes.



Edades de aceptación

Edad de retiro	Mínima	Máxima
55 años	18	45
60 años	18	50
65 años	18	55
70 años	18	60



Beneficios adicionales sin costo

- AV (Apoyo en Vida)
- BAM (Asistencia Médica en los E.U.A.)
- BIT* (Cobertura de Exención de Pago de Primas por Invalidez Total y Permanente) o BITC* (Cobertura de Exención de Pago de Primas por Invalidez Total y Permanente o Muerte del Contratante, coberturas adicionales obligatorias)
- BAIT (Pago de la Suma Asegurada por Invalidez Total y Permanente), BMA (Cobertura por Muerte Accidental), DI (Doble Indemnización y Cobertura por Accidente) y ADAPTA

*Coberturas obligatorias

El bolso PPR solo se podrá incluir en la versión de 65 años.

Formas de pago

- Mensual
- Trimestral
- Semestral
- Anual



Contratantes

- Persona física
- Persona moral (solo con tratamiento fiscal no deducible)



Descuentos en prima

Este descuento se otorga a tus clientes al contratar Imagina Ser con suma asegurada a partir de \$100,000 o 300,000 UDI y se ve reflejado en la prima básica a pagar. El monto del descuento corresponde a una unidad por cada 1,000 unidades.

El descuento aplica en los planes de 60 y 65 años y pagos hasta la edad de retiro (primas niveladas).

Ejemplo de cotización

Hombre no fumador. Incluye invalidez (BIT)

Suma asegurada 150,000 UDI (1,074,541 pesos aprox.)		Suma asegurada 50,000 dólares (1,015,500 pesos aprox.)	
Edad	Prima anual en UDI	Edad	Prima anual en dólares
25	2,408	25	670
30	2,948	30	820
35	3,686	35	1,025
40	4,760	40	1,357
45	6,522	45	1,868
50	9,422	50	2,745

La información aquí mostrada es de carácter informativo. Para conocer a detalle alcances, coberturas y exclusiones del plan, consulta las Condiciones Generales de la póliza.

- Para mayor información sobre cargos y comisiones de Imagina Ser, remitirse al Manual del Asesor.
- Este material es de uso exclusivo para la Fuerza de Ventas de Seguros Monterrey New York Life.

Tipo de cambio utilizado:

- 7.163606 UDI
- 20.31 dólares

Abreviaturas:

- UDI:** Unidades de Inversión
- PPR:** Plan Personal de Retiro





SEGUROS
MONTERREY