

Imagina Ser

¿Qué es Imagina Ser?

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

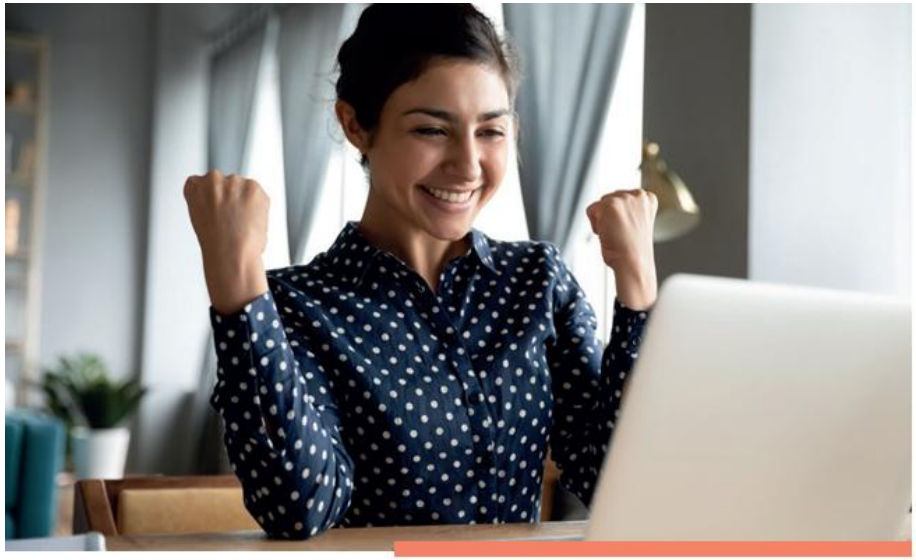
NEW YORK LIFE SEGUROS MONTERREY



Características del plan

- Protege el bienestar económico de sus seres queridos. Si llegaran a faltar antes de su retiro, sus beneficiarios recibirán la suma asegurada contratada y, si faltaran en su retiro, podrán transferir las rentas mensuales que recibían a quien decidan.
- Ahorrarán aportando periódicamente el monto que definan de acuerdo con sus necesidades.
- Su ahorro anual tendrá una tasa mínima garantizada de 2% en dólares y 1% en UDI, según la moneda contratada
- Reciben su ahorro en pago único o rentas mensuales de por vida a partir de la edad en que decidan retirarse: 60, 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.

*Bolso PPR aplica solo para edad de retiro de 65 años, pagos limitados y primas niveladas.



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.

Beneficios al vencimiento del plan

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



- Con periodo de garantía: 10, 15, 20, 25 o 30 años.
- Sin periodo de garantía.
- Rentas compartidas (Cobeneficiario).

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

- Adelantar el 30% de sus rentas 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 rentas mensuales juntas (esto lo podrá solicitar hasta en dos ocasiones en cualquier momento de su retiro).

NEW YORK LIFE SEGUROS MONTERREY

Funcionamiento

Imagina Ser está integrado por dos partes:

- Cada vez que el 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 el cliente haya definido de acuerdo a sus posibilidades y a las necesidades de ingreso que estima tendrá durante su retiro.

Seguro de Vida

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

Beneficios adicionales sin costo

- AV (Apoyo en Vida)
- BAM (Asistencia Médica en los E.U.A.)

Beneficios adicionales con costo

- 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)
- BAIT (Pago de la Suma Asegurada por Invalidez Total y Permanente)
- BMA (Cobertura por Muerte Accidental) o DI (Doble Indemnización y Cobertura por Accidente)
- Adapta y BIT Adapta (disponible únicamente para primas niveladas)

*Coberturas obligatorias, no aplica para prima única.

NEW YORK LIFE SEGUROS MONTERREY

Beneficios

- Ofrece protección por fallecimiento e invalidez antes de llegar a la edad de retiro.
- El ahorro anual del cliente podrá generar rendimientos.
- Ofrece la posibilidad de hacer aportaciones adicionales en el momento y por el monto que decida.
- Puede llegar a formar parte de la estrategia fiscal del cliente.
- Cuenta con distintas versiones de pago para adecuarse a las necesidades: Nivelada, Limitada y Prima Única.
- Producto único en el mercado con la flexibilidad de seleccionar los bolsos según la necesidad y etapa de vida.

Funcionamiento general antes y después de la edad de retiro

27 años — 60 años — 60 65 70 años

Acumulación | **Retiro**

Contratación

Antes de la edad de retiro:
Se forma la meta de ahorro

1) Aportación al plan.
2) Rendimientos garantizados: 2% en dólares y 1% en UDI.
3) Cobro mensual del costo del seguro.
4) Protección durante el periodo de ahorro:
   - Fallecimiento (Suma asegurada básica, coberturas adicionales contratadas: BMA/DI, Adapta)
   - Invalidez (BIT/BITC, BAIT, BIT Adapta)
5) **Beneficio de deducibilidad:** Cuenta con 3 opciones de ahorro que podrá elegir según el tratramiento que prefiera darle a sus ingresos:
   - PPR, artículo 151 ISR
   - Deducible artículo 185: se difiere el impuesto
   - No deducible

Después de la edad de retiro:
Disfrutas de la meta de ahorro

1) Se entrega el ahorro generado:
   - En un solo pago
   - En rentas mensuales vitalicias:
     - Sin periodo de garantía
     - Con periodo de garantía de 10, 15, 20, 25 o 30 años
     - Cobeneficiario
2) Posibilidad de obtener beneficios fiscales de acuerdo a los Bolsos de ahorro elegidos.

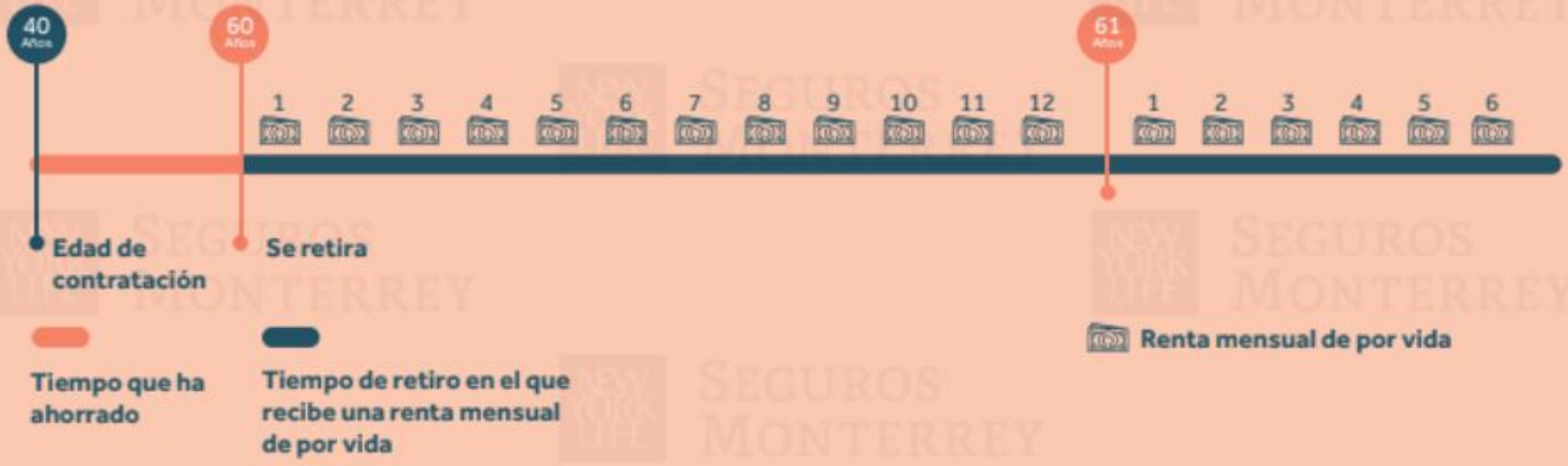
SEGUROS MONTERREY

Opciones de Liquidación

El asegurado puede elegir una de las siguientes opciones:

1. Recibir todo su dinero para el retiro en un solo pago.
2. Recibir rentas mensuales de por vida.

Ambas opciones se entregan en moneda nacional al tipo de cambio vigente al momento de la entrega.



SEGUROS MONTERREY