

# PROTECCIÓN Y FUTURO FINANCIERO PARA FREELANCERS Y EMPRENDEDORES



PATRIMONIAL



# QUIENES SOMOS

IA Patrimonial está integrado por profesionales **certificados por la CNSF** con más de **25 años de experiencia** en los distintos ramos de seguros.

Ofrecemos **soluciones integrales** en todos los ramos de seguros: **Vida, daños y gastos médicos respaldados por las principales aseguradoras del mercado.**



PATRIMONIAL

# CONTENIDO

01

PLAN PERSONAL DE  
RETIRO

02

PLAN DE PROTECCION  
Y AHORRO

03

SEGURO DE VIDA E  
INVALIDEZ

04

SEGURO DE  
ACCIDENTES  
PERSONALES

05

GASTOS MÉDICOS

06

SEGURO DE  
VIAJERO

07

SEGURO DE HOGAR

08

SEGURO DE  
AUTOMOVILES



# PLAN PERSONAL DE RETIRO DEDUCIBLE

**CONSTRUYE DESDE HOY EL RETIRO QUE TU DEDICACIÓN MERECE Y QUE EL SAT PAGUE UNA PARTE.**



## EN QUE CONSISTE

Es un **plan de ahorro e inversión a largo plazo**, diseñado para garantizarte un futuro cómodo y financieramente estable.

Garantiza tu futuro y el de tu familia con una protección por **fallecimiento o invalidez** que te impida seguir trabajando.

La principal ventaja es que las aportaciones que realices son deducibles de impuestos, lo que le genera una **devolución anual por parte del SAT**.



## BENEFICIOS

**Beneficio Fiscal Directo:** Puedes deducir tus aportaciones y que el SAT te devuelva dinero. ¡Más dinero en tu bolsillo!

**Rendimientos Competitivos:** Tu dinero crece a lo largo del tiempo superando a la inflación.

**Escudo financiero:** Asegura mantener tu nivel de vida en caso de invalidez y durante el retiro, sin depender de nadie o de seguir trabajando indefinidamente.



# PLAN FLEXIBLE DE PROTECCION Y AHORRO

## FLEXIBILIDAD TOTAL: PROTECCIÓN HOY, LIQUIDEZ Y METAS CUMPLIDAS MAÑANA



### EN QUE CONSISTE

Este es un seguro de vida universal que combina una sólida protección por fallecimiento e invalidez con un componente de ahorro e inversión altamente flexible disponible a partir del año 1.

A diferencia de un PPR, su objetivo principal no es el retiro, sino metas a mediano plazo, con la ventaja de tener liquidez y control sobre su dinero.



### BENEFICIOS

**Doble Propósito:** Protege a tu familia con un seguro de vida y al mismo tiempo construye un capital para tus proyectos y emprendimientos.

**Flexibilidad en Aportaciones:** Puedes aumentar, disminuir o incluso suspender temporalmente sus aportaciones según tu flujo de efectivo.

**Liquidez Disponible:** Puedes realizar retiros parciales de tu fondo de ahorro para proyectos o imprevistos, sin cancelar la póliza.

**Potencial de Crecimiento:** Tu ahorro se invierte en portafolios con rendimientos garantizados por encima de la inflación.



# PLAN DE INVERSIÓN CON EFICIENCIA FISCAL

DIFIERE IMPUESTOS MIENTRAS ACUMULAS CAPITAL, EXENTA IMPUESTOS A TUS 65 AÑOS.



## EN QUE CONSISTE

OptiMaxx elite de Allianz es un plan de inversión sofisticado asociado a un seguro de vida básico.

Está diseñado para profesionistas exitosos como usted, con el objetivo de **acrecentar su patrimonio de forma acelerada** aprovechando poderosos **beneficios fiscales** y el respaldo de uno de los administradores de activos más grandes del mundo.

Comience con una aportación inicial y acumule capital al ritmo que Usted decide.



## BENEFICIOS

**Eficiencia fiscal superior:** Mientras las inversiones tradicionales están sujetas al 35% de ISR sobre intereses reales, este plan te permite diferir y a tus 65 exentar del pago de impuesto tus rendimientos.

**Liquidez para oportunidades:** Disponga de sus recursos cuando los necesite sin penalizaciones.

**Atractivas alternativas de Inversión:** Allianz te abre las puertas a una selección de exclusivas alternativas, que te permite elegir la inversión que más te conviene.



# SEGURO DE VIDA E INVALIDEZ TOTAL

**TU MAYOR RIESGO FINANCIERO NO ES FALLECER, ES QUEDAR INCAPACITADO PARA GENERAR INGRESOS. CÚBRETE PARA AMBOS ESCENARIOS**



## EN QUE CONSISTE

Esta póliza no solo entrega una suma asegurada a tus beneficiarios en caso de **fallecimiento**, sino que, más importante aún, te entrega a tí en vida, ese mismo capital si una enfermedad o un accidente te causara una **invalidez total y permanente** que te impidiera seguir chambeando.

Este seguro a diferencia del PPR y el Flexible universal no tiene componente de ahorro, por lo que es más económico.



## BENEFICIOS

**Adelanto de la Suma Asegurada:** Recibe el capital contratado en el momento que más lo necesitas, para hacer frente a la pérdida de tu capacidad de generar ingresos por invalidez total y permanente.

**Continuidad del Estilo de Vida:** En caso de Fallecimiento garantiza que tu familia pueda cubrir gastos como hipoteca, colegiaturas y gastos diarios.

**Paz Mental Absoluta:** Te brinda la certeza de que, pase lo que pase, el futuro financiero de tus seres queridos está asegurado.



# ACCIDENTES PERSONALES

**SI LA VIDA TE PONE EN PAUSA, TU INGRESO NO. SIGUE FACTURANDO, INCLUSO EN RECUPERACIÓN.**



## EN QUE CONSISTE

Como freelancer o emprendedor, si no trabajas, no ganas. Un accidente, por pequeño que sea, puede significar semanas sin ingresos. Este seguro es tu "sueldo de respaldo".

La cobertura clave es la Indemnización Diaria por Incapacidad. Si un accidente te impide trabajar, te pagamos una cantidad diaria acordada por cada día de recuperación. Así, puedes enfocarte en mejorar sin estresarte por las facturas.



## BENEFICIOS

**Ingreso Garantizado:** Recibe un pago diario mientras te recuperas de un accidente.

**Protección Económica:** Solicita el reembolso de gastos médicos por la atención de tu accidente.

**Bajo Costo, Alto Impacto:** Es una de las protecciones más accesibles y vitales para un independiente.





# GASTOS MÉDICOS

**INVIERTE EN TU BIENESTAR. LA MEJOR PROTECCIÓN  
CONTRA UN 'GAME OVER' FINANCIERO**



## EN QUE CONSISTE

Tu salud es el activo más importante de tu negocio. Un seguro de gastos médicos mayores es la inversión más inteligente que puedes hacer en ti mismo. Te da acceso a los mejores hospitales y médicos, tanto para prevención como para emergencias.

- **Preventivo:** Úsalo para tus chequeos anuales, estudios y consultas que te mantienen al 100%.
- **Correctivo:** Es tu escudo financiero contra los costos millonarios de una cirugía, un tratamiento o una hospitalización.

## BENEFICIOS

**Acceso a la Medicina de Élite:** Elije libremente los mejores hospitales y especialistas para atender su salud y la de su familia.

**Protección Financiera Robusta:** Un evento de salud grave puede costar millones. El seguro absorbe este impacto, protegiendo tus ahorros, inversiones y patrimonio.

**Atención inmediata:** Con salud preventiva evita filas y citas lejanas en los sistemas de salud públicos.

**Tranquilidad Familiar:** Asegura que sus seres queridos recibirán la mejor atención posible sin que el costo sea una preocupación.

# ESTADÍSTICA 300%



Según estadísticas actuariales, una persona de 35 años tiene 3 veces más probabilidades de sufrir una invalidez antes de los 65 años que de fallecer.

# 70%



Más del 70% de las familias en México sufrirían una grave desestabilidad económica si el principal proveedor faltara

# 2X



Empezar a ahorrar para tu retiro a los 25 en lugar de a los 35 puede significar casi el doble de dinero al jubilarte.





# SEGURO DE VIAJERO

**EXPLORA EL MUNDO SIN DRAMAS. TU ÚNICA PREOCUPACIÓN:  
EL PRÓXIMO DESTINO.**

## EN QUE CONSISTE

Ser freelancer o emprendedor te da la libertad de trabajar desde cualquier lugar. Pero un imprevisto médico en el extranjero puede convertir un sueño en una pesadilla financiera.

Un seguro de viajero es tu pase de acceso total a la tranquilidad. Te cubre desde una consulta médica por algo simple, hasta una emergencia hospitalaria mayor. Además, te respalda si tu equipaje se pierde o tu vuelo se cancela.

## BENEFICIOS

**Cobertura Médica Global:** Acceso a hospitales y médicos de calidad en cualquier parte del mundo.

**Asistencia 24/7:** Ayuda en tu idioma, a cualquier hora, para cualquier imprevisto.

**Protección de Viaje:** Respaldo por pérdida de equipaje, cancelación de vuelos y más.

**Realidad Financiera:** Una noche de hospitalización en Estados Unidos puede costar más de \$2,000 USD. **Tu seguro de viajero cuesta menos que una cena.**

# SEGURO DE DAÑOS

TE COSTÓ MUCHO ESFUERZO. PROTEGE TU LOCAL, TU INVENTARIO Y TU SUEÑO



## EN QUE CONSISTE

Si tu emprendimiento ya tiene un espacio físico, ¡felicidades! Ahora, el siguiente paso es blindarlo. Este seguro protege tu inversión contra los riesgos que pueden destruir años de esfuerzo en un instante.

Cubre los daños a tu local, oficina o bodega por incendio, inundación o terremoto. Protege tu mercancía o inventario contra robo. Y ampara tu responsabilidad civil si un cliente sufre un accidente dentro de tu establecimiento.



## BENEFICIOS

**Protección de Activos:** Resguarda tu edificio, mobiliario, equipo e inventario.

**Respaldo ante Terceros:** Cubre los gastos médicos o legales si un cliente se accidenta en tu local.

**Continuidad del Negocio:** Te ayuda a recuperarte y reabrir lo más pronto posible después de un siniestro.

**Estadística de Supervivencia:** Cerca del 75% de las PYMES en México no superan los dos años. Un imprevisto no asegurado, como un incendio o un robo, es una de las principales causas de cierre.



# SEGURO DE EQUIPO ELECTRÓNICO

**TU LAP, TU CEL, TU OFICINA. SI FALLAN, TU NEGOCIO SIGUE. ¡ASEGÚRALOS!**



## EN QUE CONSISTE

Para un freelancer o emprendedor, la laptop no es solo un gadget, es la oficina entera. Tu celular es tu línea directa con los clientes. Si algo les pasa, tu productividad (y tu ingreso) se desploma.

Este seguro es tu plan de continuidad de negocio. Cubre tus herramientas esenciales contra los accidentes más comunes: caídas, derrames de líquidos, robos y descargas eléctricas.



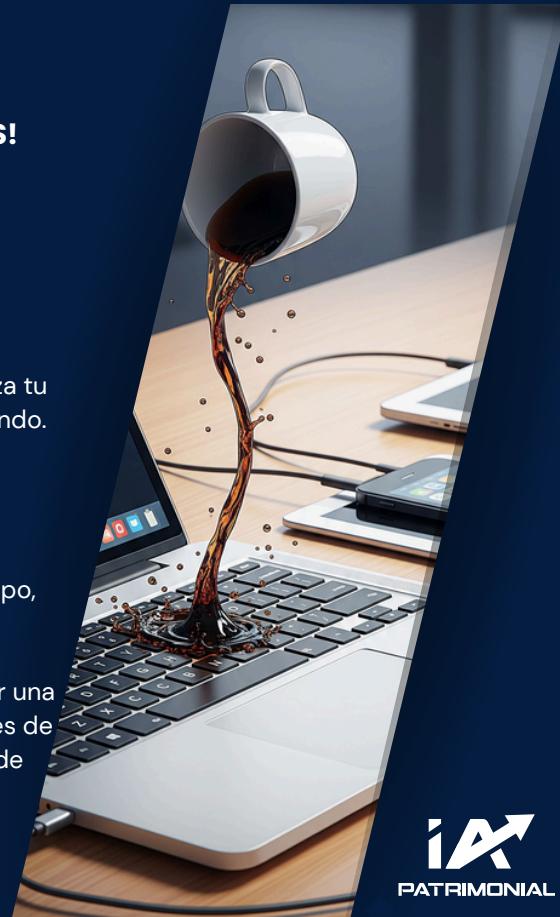
## BENEFICIOS

**Continuidad Operativa:** Repara o reemplaza tu equipo rápidamente para que sigas trabajando.

**Protección contra Accidentes:** Cubre los descuidos que las garantías no amparan.

**Seguridad contra Robo:** Si te roban tu equipo, te ayudamos a reponerlo.

**Costo vs. Beneficio:** El costo de reemplazar una MacBook Pro puede equivaler a todo un mes de ingresos. El seguro es una mínima fracción de eso.



## Una estrategia integral para tu tranquilidad

Cada una de estas soluciones cumple un propósito específico, pero juntas crean una red de seguridad de 360° alrededor de ti, tu familia y tu profesión o emprendimiento.

No se trata de contratar seguros, se trata de diseñar una arquitectura financiera personal que te permita cumplir tus sueños y proyectos con la mira en un retiro donde puedas continuar disfrutando de la vida.

**Agendemos una breve consulta de 30 minutos.**

Sin costo ni compromiso, realizaremos un diagnóstico de tus necesidades para diseñar una estrategia a la medida de tus metas y tu momento de vida.



6621 120629



victor.rodriguez@iapatrimonial.com

