

# PROTECCIÓN Y FUTURO FINANCIERO PARA PROFESIONISTAS Y EMPRESARIOS





# 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

PLAN DE INVERSION  
CON EFICIENCIA  
FISCAL

04

SEGURO DE VIDA E  
INVALIDEZ

05

ACCIDENTES  
PERSONALES

06

GASTOS MEDICOS

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 tú, con el objetivo de **acrecentar tu 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 decida.



## 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:** A partir del mes 18 dispón de tus recursos cuando los necesites sin penalizaciones.

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





# 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 **invalidéz 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 profesionalista independiente o empresario, 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

**UNA ENFERMEDAD PODRIA PROVOCAR EL QUEBRANTO FINANCIERO DE TU FAMILIA**



## 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:** Elige libremente los mejores hospitales y especialistas para atender tu 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 HOGAR

EL ENTORNO ES INSEGURO E INCIERTO, TU HOGAR NO TIENE PORQUÉ SERLO.



## EN QUE CONSISTE

Es una póliza integral diseñada para proteger tu patrimonio más importante: tu casa o departamento.

Cubre tanto la estructura del inmueble (paredes, techos, instalaciones) como tus pertenencias (muebles, electrónicos, ropa, etc.) ante una gran variedad de riesgos como incendios, robos, sismos, inundaciones o huracanes.

Además, incluye una cobertura esencial de Responsabilidad Civil si un tercero sufre un accidente dentro de tu propiedad.



## BENEFICIOS

**Protección Patrimonial:** En caso de un daño grave, el seguro te proporciona el capital para reparar o reconstruir tu vivienda sin que pierdas tu patrimonio.

**Seguridad para tus Pertenencias:** Te indemniza por el robo de tus bienes o los daños que sufran a causa de un siniestro cubierto.

**Asistencia en el Hogar 24/7:** ¿Una tubería rota? ¿Te quedaste fuera de casa? Tu seguro te apoya con servicios de plomería, cerrajería, electricidad y más, con solo una llamada.

**Respaldo ante Terceros:** Si un visitante sufre un accidente en tu casa, o si tu mascota causa algún daño, la cobertura de Responsabilidad Civil se hace cargo de los gastos.



**IA**  
PATRIMONIAL

# SEGURO DE AUTOMOVILES

LA MEJOR DEFENSA ES UNA BUENA COBERTURA. VIAJA SEGURO Y TRANQUILO



## EN QUE CONSISTE

Es un seguro que te protege financieramente de las consecuencias de un accidente de tránsito o del robo de tu vehículo.

Además de ser un requisito legal para circular en muchas partes del país, es tu principal herramienta para hacer frente a los altos costos de reparaciones, gastos médicos e indemnizaciones a terceros



## BENEFICIOS

Cubre los costos de **reparación** de tu auto en caso de accidente y te indemniza en caso de **robo o pérdida total**.

Cubre los **gastos médicos** para ti y tus acompañantes en caso de resultar heridos en un accidente,

Paga los **daños materiales y lesiones que puedas ocasionar a terceros** con tu vehículo,

**Asistencia vial** te respalda las 24 horas del día, los 365 días del año.

En caso de un percance que lo **requiera**, el **seguro te brinda** asistencia legal



## 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

