

PROTECCIÓN Y FUTURO FINANCIERO PARA PROFESIONALES DE LA SALUD



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

PLAN DE INVERSION
CON EFICIENCIA
FISCAL

04

SEGURO DE VIDA E
INVALIDEZ

05

GASTOS MEDICOS
MAYORES

06

RESPONSABILIDAD
CIVIL PROFESIONAL

07

SEGURO DE DAÑOS
A CONSULTORIO O
CLINICA



PLAN PERSONAL DE RETIRO DEDUCIBLE (PPR)

CONSTRUYA DESDE HOY EL RETIRO QUE SU DEDICACIÓN MERECE Y QUE EL SAT PAGUE UNA PARTE.



EN QUE CONSISTE

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

Garantice su futuro y el de su familia con una protección por **fallecimiento o invalidez** que le impida seguir ejerciendo.

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



BENEFICIOS

Beneficio Fiscal Directo: Puede deducir sus aportaciones hasta el 10% de su ingreso anual topado a 5 UMAS anualizadas (Art. 151 LISR)

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

Futuro Garantizado: Asegura mantener su calidad de vida en caso de invalidez y durante el retiro, sin depender de sistemas de pensiones públicos 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 su familia con un seguro de vida y al mismo tiempo construye un capital para sus proyectos.

Flexibilidad en Aportaciones: Puede aumentar, disminuir o incluso suspender temporalmente sus aportaciones según su flujo de efectivo.

Liquidez Disponible: Puede realizar retiros parciales de su fondo de ahorro para proyectos o imprevistos, sin cancelar la póliza.

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



PLAN DE INVERSION 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 profesionales 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 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.

Líquidez 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

SU MAYOR RIESGO FINANCIERO NO ES FALLECER, ES QUEDAR INCAPACITADO.
CÚBRASE PARA AMBOS ESCENARIOS



EN QUE CONSISTE

Esta póliza no solo entrega una suma asegurada a sus beneficiarios en caso de **fallecimiento**, sino que, más importante aún, le entrega a usted en vida ese mismo capital si una **enfermedad o un accidente** le causara una **invalidéz total y permanente** que le impida volver a ejercer su profesión

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



BENEFICIOS

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

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

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





GASTOS MEDICOS MAYORES

EL EXPERTO EN SALUD TAMBIÉN MERECE EL MEJOR CUIDADO, SIN COMPROMETER SUS FINANZAS



EN QUE CONSISTE

Una póliza que le da acceso a la mejor red de hospitales, médicos y tratamientos a nivel nacional (o internacional) en caso de una enfermedad o accidente.

Cubre los altos costos de hospitalización, honorarios médicos, cirugías, medicamentos y terapias.

BENEFICIOS

Acceso a la Medicina de Élite: Elija 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 sus ahorros, inversiones y patrimonio.

Evitar Conflictos de Interés: No tendrá que atenderse en su lugar de trabajo ni depender de colegas, garantizando su privacidad y comodidad.

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





SEGURO DE R.C. PROFESIONAL

EJERZA CON TOTAL TRANQUILIDAD. SU REPUTACIÓN Y SU PATRIMONIO ESTARÁN BLINDADOS

EN QUE CONSISTE



Es una póliza diseñada para protegerlo legal y financieramente ante demandas de pacientes por presunta negligencia, errores u omisiones durante su práctica profesional. No es un gasto, es una inversión esencial en su seguridad jurídica.

BENEFICIOS



Defensa Jurídica Especializada: Cubre los honorarios de abogados expertos en el ámbito médico desde el inicio del proceso.

Pago de Indemnizaciones: En caso de un fallo en su contra, el seguro cubre el monto de la indemnización, protegiendo sus finanzas personales y familiares.

Protección de su Cédula Profesional: La defensa busca salvaguardar su derecho a seguir ejerciendo.

Tranquilidad y Enfoque: Le permite concentrarse en sus pacientes, sabiendo que tiene un respaldo sólido ante cualquier eventualidad legal.

SEGURO DE DAÑOS PARA CONSULTORIO

SU CONSULTORIO ES EL CORAZÓN DE SU PROFESIÓN. PROTÉJALO CONTRA TODO IMPREVISTO.



EN QUE CONSISTE

Un seguro para consultorios médicos o negocios similares ofrece protección contra daños por robo, así como por otros riesgos como sismos, inundaciones, incendios, y daños a equipos.

Este tipo de póliza integral suele cubrir el inmueble y su contenido (como mobiliario y equipo médico), protege la maquinaria, y puede incluir coberturas específicas como la de Robo a pacientes o Robo de equipo en tránsito.



BENEFICIOS

Protección de Equipo Costoso: Repone o repara su equipo médico de diagnóstico y tratamiento, que representa una parte significativa de su inversión.

Cobertura Amplia: Protege contra riesgos como incendio, robo con violencia, inundación, terremoto y daños a equipo electrónico.

Continuidad de Operaciones: Algunas coberturas pueden incluir la pérdida de ingresos mientras su consultorio está cerrado por un siniestro,



Una estrategia integral para su tranquilidad

◆ Cada una de estas soluciones cumple un propósito específico, pero juntas crean una red de seguridad de 360° alrededor de usted, su familia y su profesión.

No se trata de contratar seguros, se trata de diseñar una arquitectura financiera personal que le permita enfocarse en lo que mejor sabe hacer: cuidar de la salud de sus pacientes.

Agendemos una breve consulta de 30 minutos.

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



6621 120629



victor.rodriguez@iapatrimonial.com

