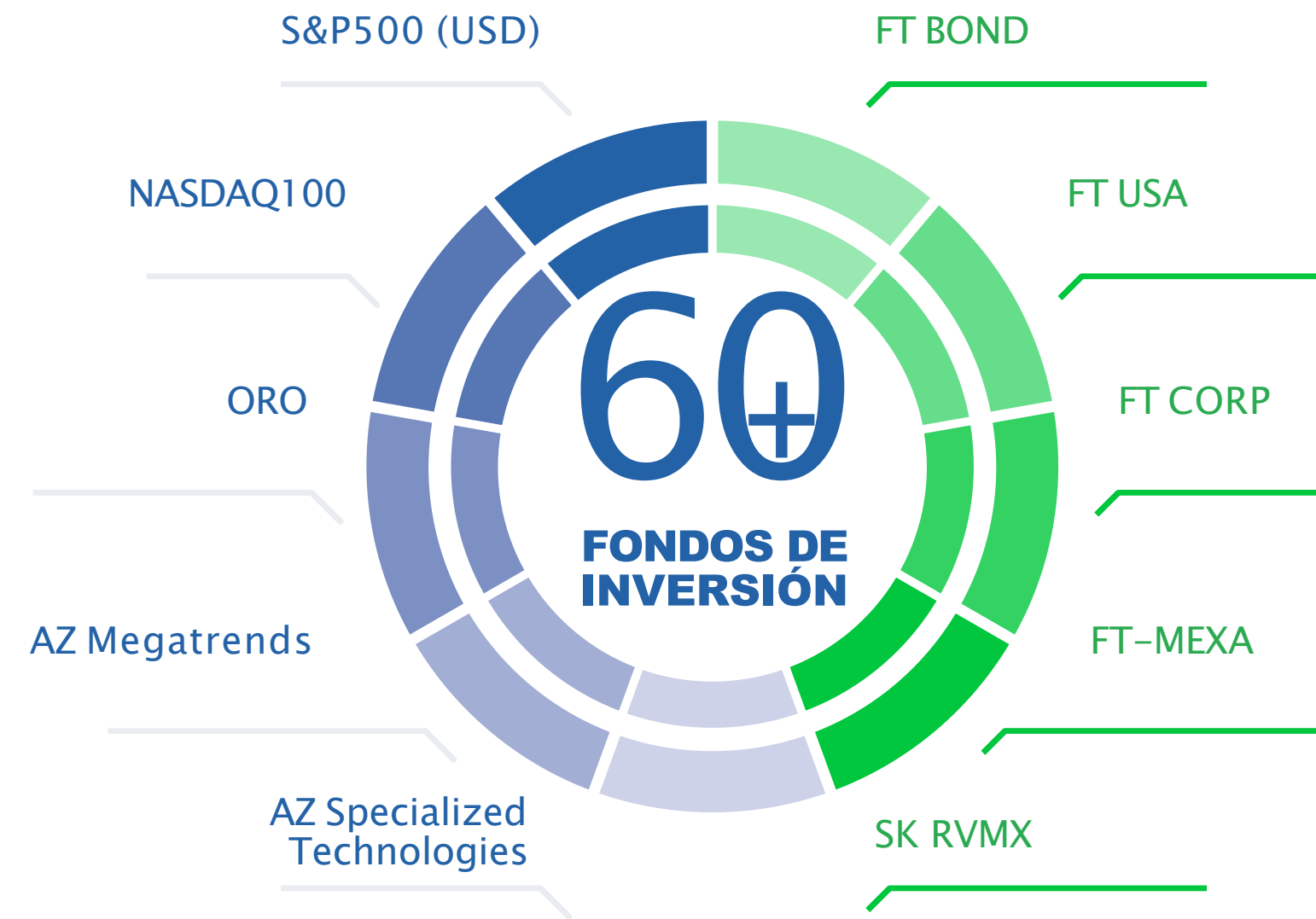


PLANIFICA FUTURO®
Fondos de inversión
ESTRATEGIA HÍBRIDA FISCAL



Estrategias híbridas con fondos de inversión y beneficios fiscales

Plan Personal de Retiro

Con estrategia híbrida
(Art.93,151,185)

Planes de inversión

Fondos de inversión con
Exención de impuestos

Planes de ahorro

Rendimiento ,seguridad
y beneficios fiscales

Planes personales de Retiro

Maximiza tu beneficio fiscal

(Art.93,151,185)



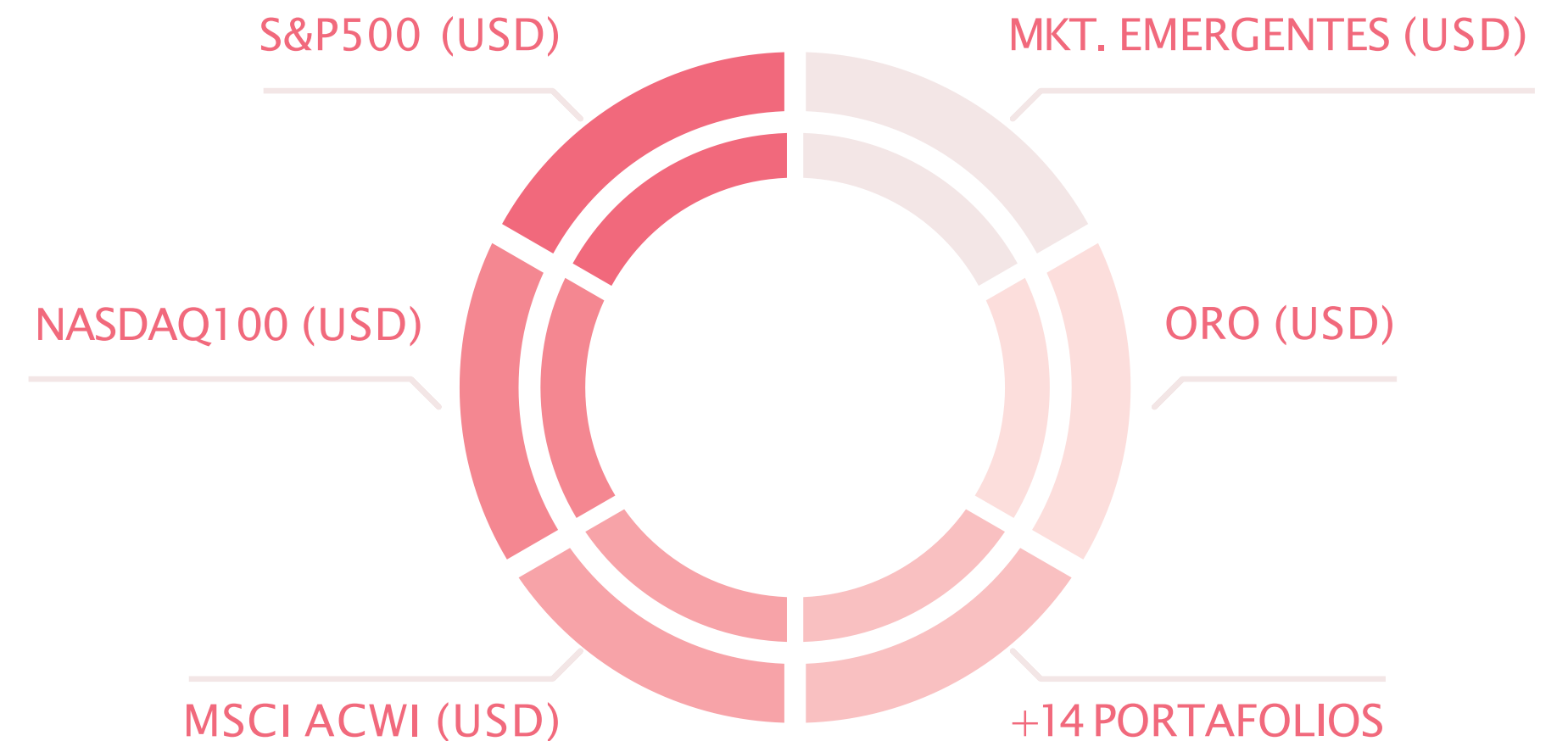
Optimaxx Plus

Plan Personal de Retiro

Ideal para quienes buscan una inversión en ETF's, inteligente y accesible para su retiro

Beneficios:

- Aportaciones automáticas: Desde \$2,000 pesos mensuales.
- Rebalanceo automático: Tu plan se ajusta para mantener el equilibrio adecuado, maximizando el rendimiento y reduciendo riesgos.
- Rentabilidad a largo plazo: Los rendimientos, el tipo de cambio, el interés compuesto y el diferimientos de impuestos potencian crecimiento.
- Beneficios fiscales, diferimiento, exención y deducibilidad.



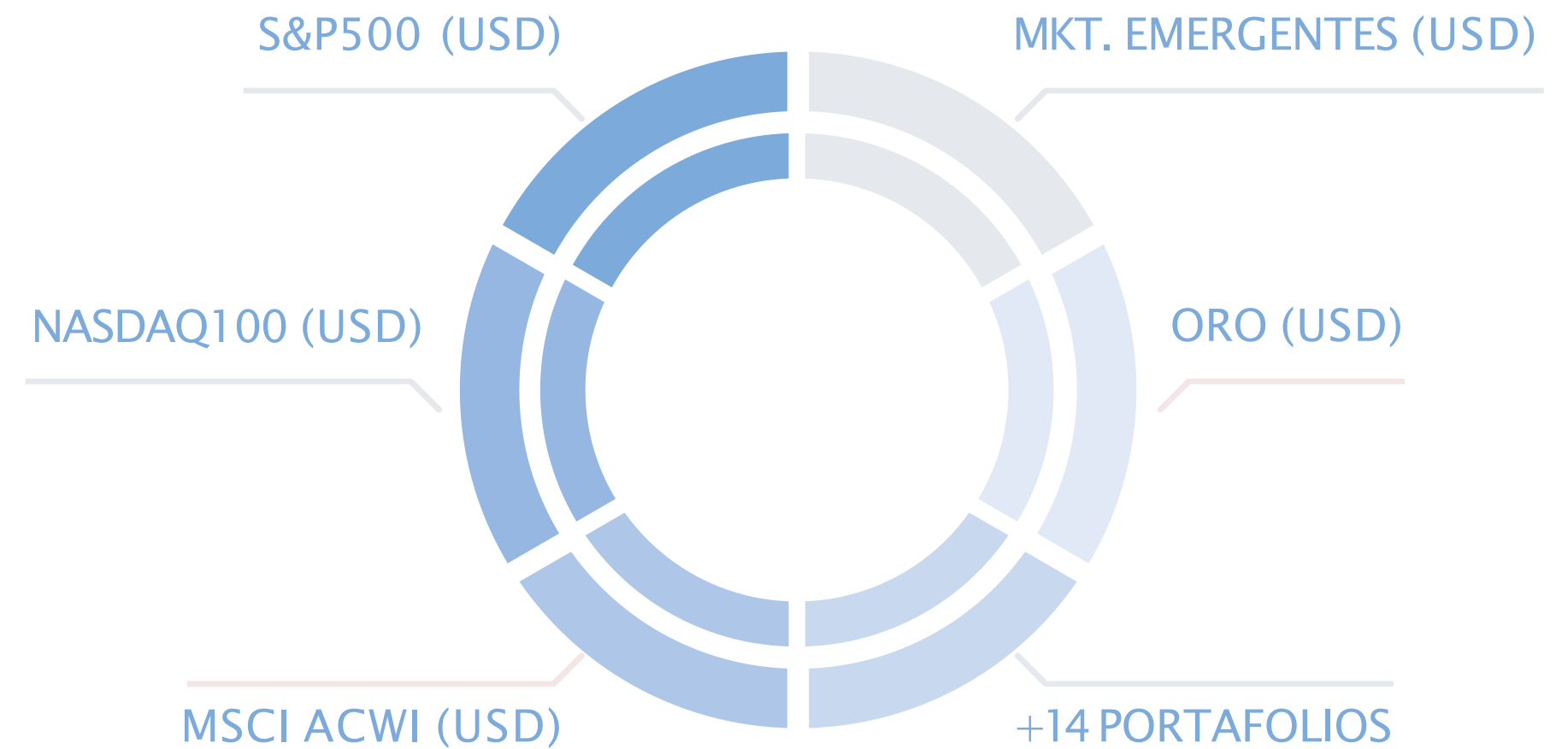
Plan de Ahorro con Inversión en ETF's



Diseñado para quienes buscan una inversión inteligente y de bajo costo

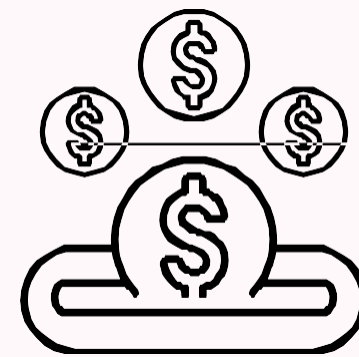
Beneficios:

- . Ahorra desde \$2,000 pesos mensuales.
- . Excelente inversión a mediano y largo plazo.
- . Diversificación global: Amplia gama de activos en diferentes mercados con un solo producto.
- . Exención de impuestos.
- . Inembargable y herencia libre de impuestos.



Planes de Inversión

Estrategia híbrida fondos de inversión y exención de impuestos



Funds



Growth



ETF's



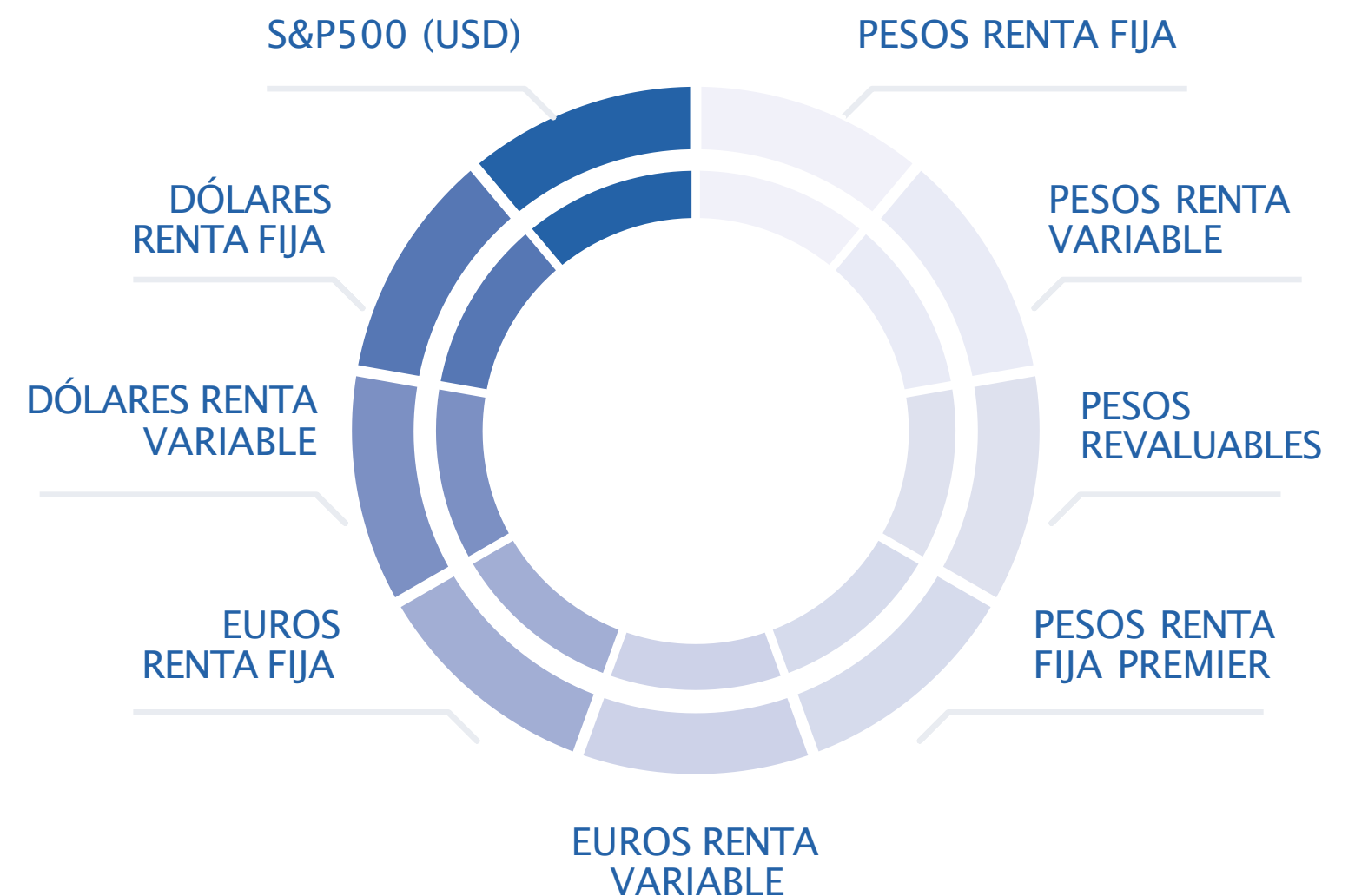
Optimaxx Elite

Plan Inversión con Alta Liquidez

Inversión flexible integral para quienes buscan combinar rentabilidad, seguridad y exención de impuestos

Beneficios:

- Inversión desde \$300,000 pesos.
- Protección de patrimonio y exención de impuestos.
- Alta liquidez.
- Estrategia robusta con perfil conservador.





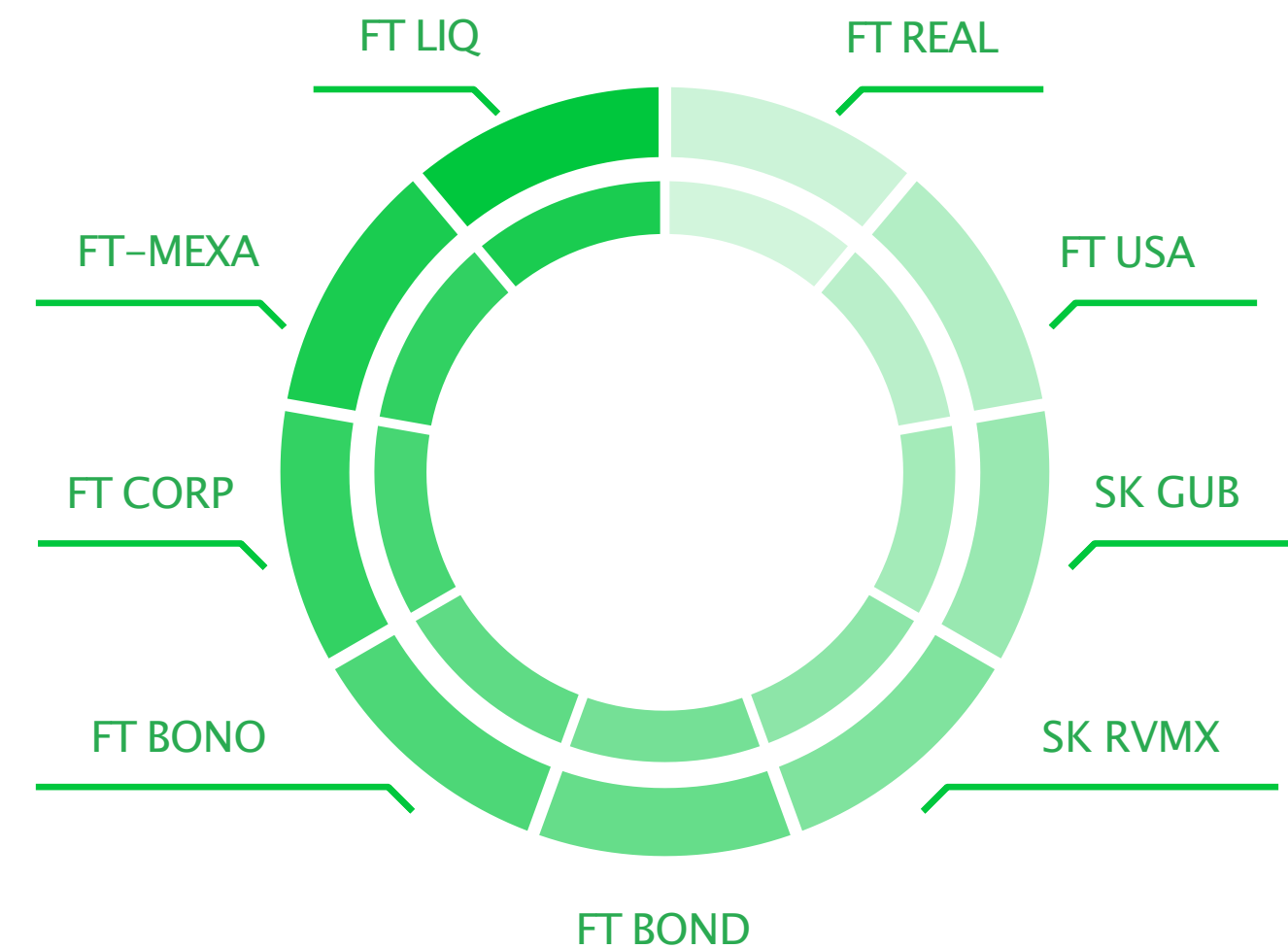
Crea Inversión PPR

Plan Personal de Retiro

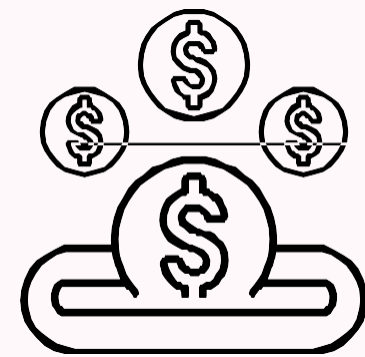
Un plan de inversión que también es un plan de retiro inteligente, flexible y con beneficios fiscales

Beneficios:

- Aportación inicial: \$200,000.00 M.N
- Fondos de inversión a elegir
- Aportación adicional desde : \$1,500.00 M.N.
- Tu patrimonio resguardado en un Fideicomiso
- Deducibilidad, diferimiento y exención de impuestos.



Planes de Inversión **sin Beneficios Fiscales**



Funds



Growth



ETF's

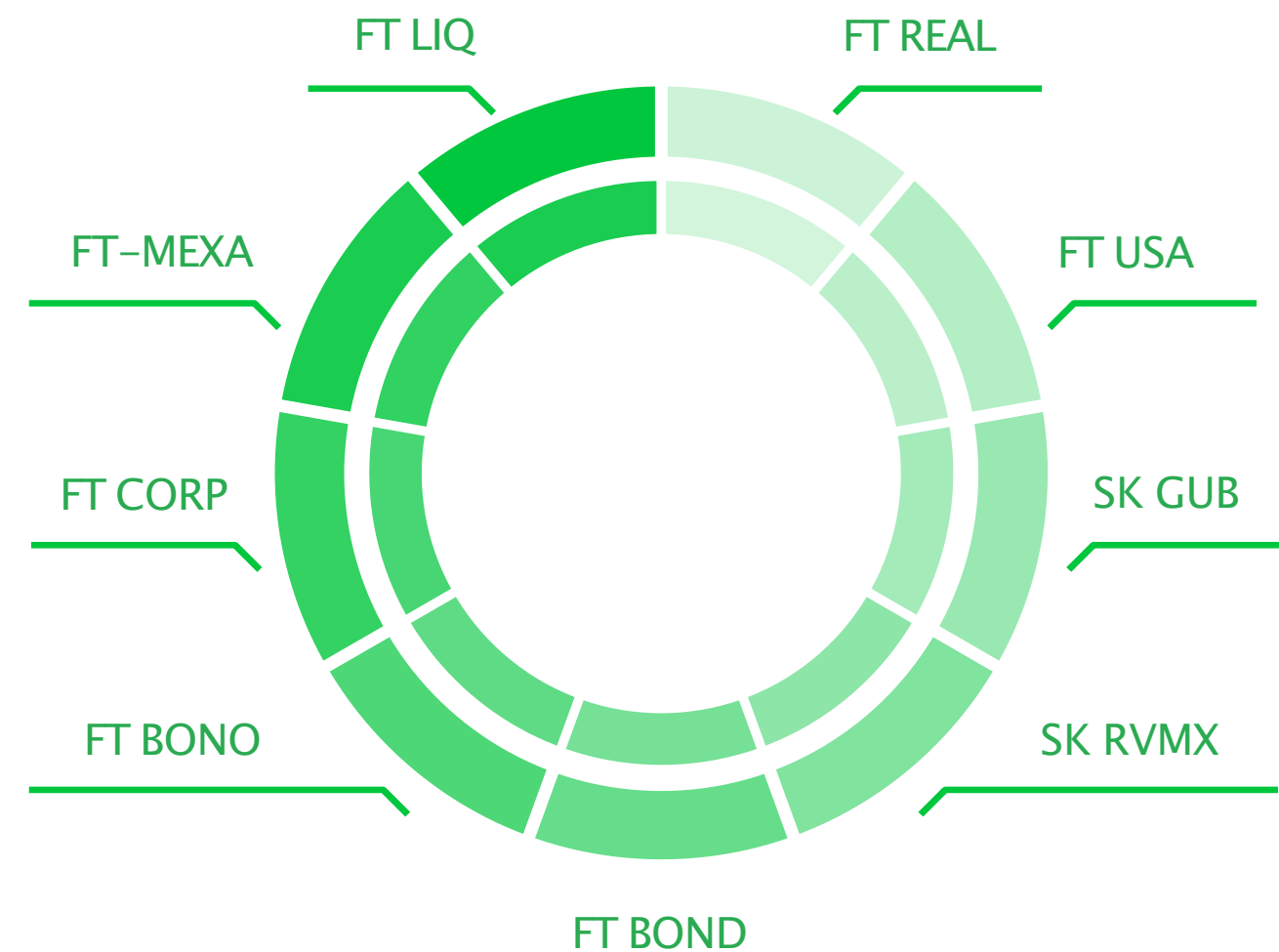
Plan de Inversión con Liquidez

Crea Inversión

Una solución diseñada para complementar tu futuro asegurando una inversión sencilla, con rendimientos atractivos

Beneficios:

- Aportación inicial: \$250,000.00 M.N.
- Aportaciones adicionales desde \$1,500.00 pesos
- Fondos de inversión a elegir
- Retiros parciales sin costo
- Un Fideicomiso guarda tu dinero y es inembargable



Plan de Inversión Global en ETF's

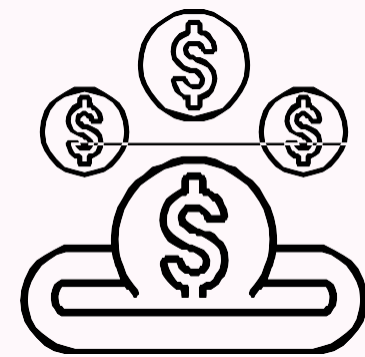
Inversión diversificada con seguridad en fideicomiso, flexibilidad y bajos costos de gestión

Beneficios:

- Inversión desde \$250,000 pesos.
- Más de 50 portafolios en sectores, países y áreas especializadas.
- Tu inversión en fideicomiso garantiza seguridad y separación del patrimonio del administrador.
- Gestión de bajo costo.
- Flexibilidad para invertir según tus metas en distintos mercados y activos.



Planes de Ahorro con Fondos de Inversión



Funds



ETF's



Savings



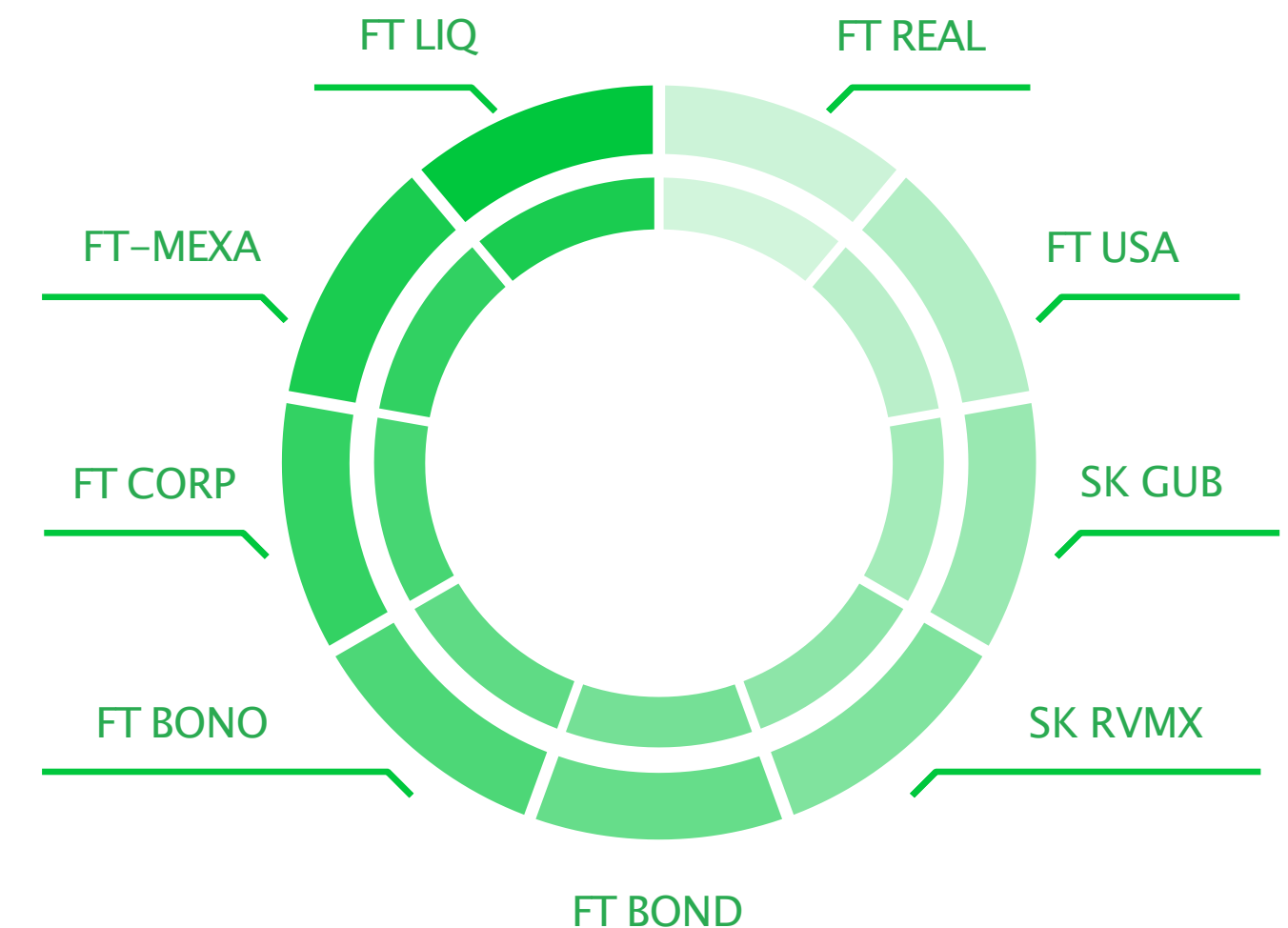
Crea Futuro

Plan de Ahorro con Fondos de Inversión

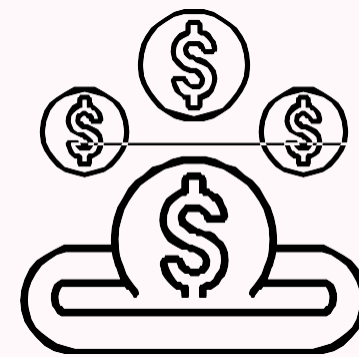
Ideal para quienes buscan un plan de ahorro inteligente y accesible para lograr sus metas financieras

Beneficios:

- Aportaciones desde \$3,000 pesos mensuales.
- Portafolios de fondos de inversión a elegir.
- Un fideicomiso garantiza la seguridad de tu dinero.
- Seguro de vida incluido (aplican condiciones)
- Exención de impuestos (ISR).



Planeación de Herencia y **Sucesión Patrimonial**



Funds



ETF's



Savings

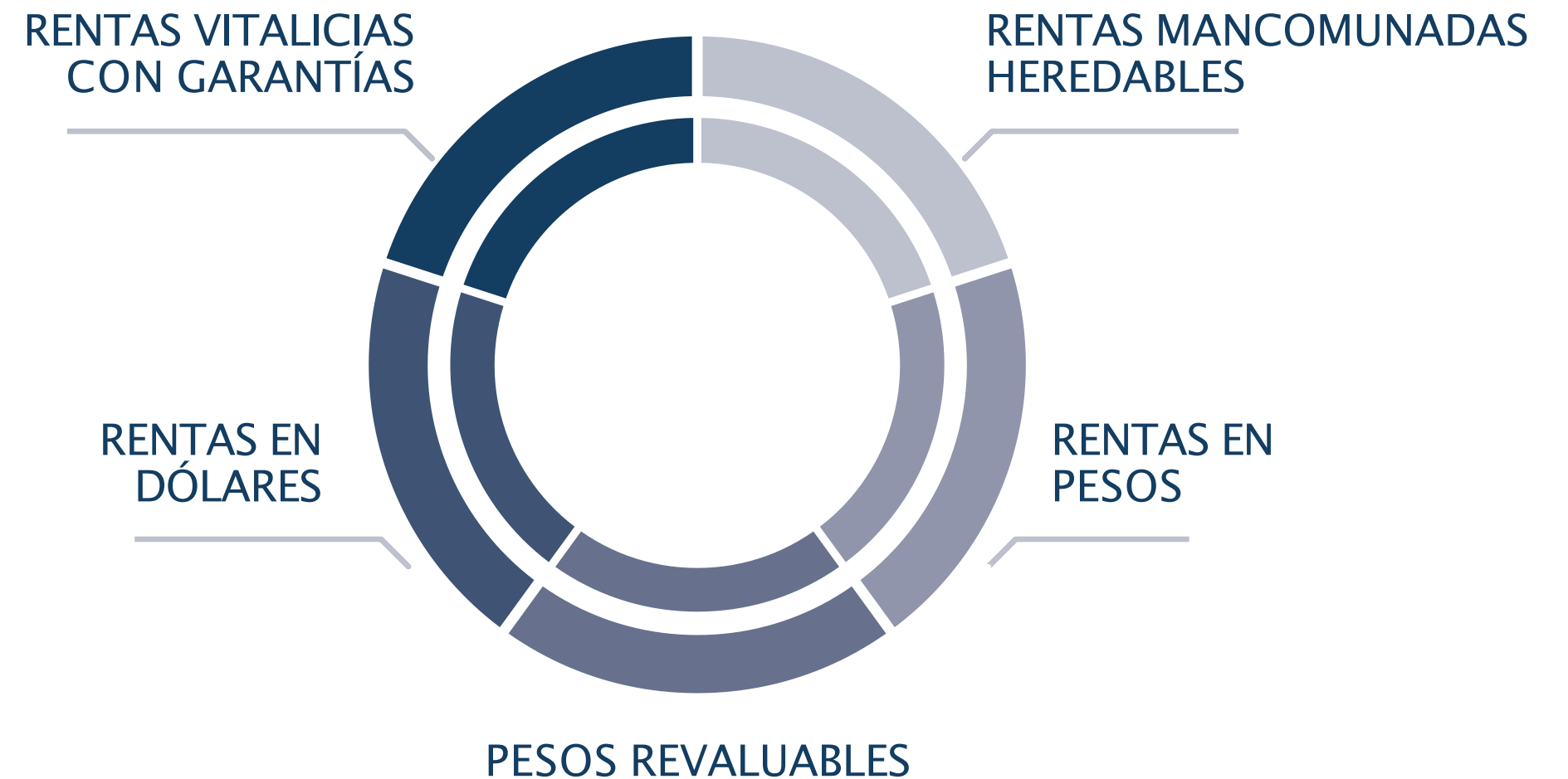
Rentas Privadas



Asegura ingresos constantes con rentas privadas, protegidas contra inflación y volatilidad del mercado

Beneficios:

- Inversión desde \$1,000,000 pesos.
- Ingresos constantes: Recibe una renta mensual segura.
- Protección contra inflación: Tu dinero mantiene su valor en el tiempo.
- Estabilidad financiera: Evita la volatilidad del mercado.
- Seguridad garantizada: Inversión diseñada para la jubilación.
- Tu dinero trabaja por ti: Maximiza tu tranquilidad y bienestar.





Allianz, una empresa global de servicios financieros y seguros, con más de 130 años en el mercado y 126 millones de clientes en todo el mundo, es una de las compañías líderes en el sector.

Los planes no requieren selección médica y el límite de edad para su aceptación es de 18a 90 años.

155,000

Empleados alrededor del mundo



+130 años
en la Industria

126

Millones

Clientes alrededor del mundo

Aseguradora mas grande en Europa en valor mercado

Calificación Allianz Group:

AA – Escala S&P

Aa3 – Escala Moody's

TOP 5

Administradores de Activos a nivel mundial

1.9

Trillones de euros en activos en Administración



Fundada en 1870 y con mas de 65 años operando en México.

Es Aseguradora y administradora y distribuidora de fondos de inversión.

Autorizada y regulada por la CNBV y por la CNSF.

65
Años
LATAM (Colombia y México)

3.9
Billones
USD bajo administración



Con más de 75 años operando fundada en 1947 es uno de los gestores de fondos de inversion mas reconocidos esta en top 30 del mundo.

Autorizado y regulado por la CNBV.

75
Años
de experiencia en Inversiones

1.6
Billones
USD bajo administración



Especialista en Inversión Patrimonial

13 Años de Experiencia

Asesoría Personalizada



Asesor certificado por la asociación mexicana de intermediarios bursátiles (AMIB)



ERNESTO DÍAZ GONZÁLEZ



Mis contribuciones en la sección de finanzas del prestigioso periódico **El Norte**

2 PREVISIONES Y SERVICIOS FUNERARIOS EL NORTE | Noviembre del 2014

PROTÉJASE AHORRANDO

Más que un gasto, hay seguros que pueden dejar un capital a los beneficiarios, pero si el titular no muere durante el tiempo contratado, recupera lo invertido

Ernesto Díaz González, Director general de Planificas Financieras

¡Aprovéchelo! El seguro de vida, además de proteger a los beneficiarios, también puede ser parte del retiro:

En caso de que el titular no fallezca en el periodo contratado:

- Ejemplo del adquirente: Edad: 30 años
- Plazo contratado: 15 años

Con cuatro opciones de uso

- Recuperar al año 18 los 489 mil pesos que es más del 100 por ciento de lo pagado en 15 años.
- Si tiene una emergencia, pedir un préstamo de su cuenta de fondos en la tasa del 6.5 por ciento anual. De...

Una suma asegurada de un millón de dólares por 10 años, se está comprando el más caro, pero casi toda la prima se va al ahorro", añade Peñafiel García.

"Vos pagando cada año tu seguro, llegas al final de los 10 años, y como sobreviviste y compraste un seguro total, te dan la suma asegurada, que va a ser mayor a lo que estuviste pagando, por los intereses generados".

CON PLAN DE RETIRO

El especialista Díaz González comenta que las tendencias demográficas en el País han puesto los focos rojos en materia de ahorro, y que principalmente afecta a la población mayor a 60 años de edad.

En el 2010 había 9.8 millones de personas que sobrepasaban esa edad, y para el 2050 las proyecciones son que ese grupo será de 36.5 millones.

"Si a estos datos le adicionamos que hoy el 84 por ciento de los mexicanos no ahorra, es un panorama muy preocupante", afirma.

"El tema de la falta de ahorro no es únicamente un asunto de pobreza, ya que incluso los mexicanos...

26 MEDICINA ALBERTO | 4 de noviembre del 2014

'ASEGURE' su inversión

Un mercado desahogado

Exposición de los mercados de inversión	50%
Autos	30%
Vida	12%
Cuentas de inversión	8%
Yield	

SEGURO DE CASA

El seguro de casa es una inversión que protege tu patrimonio. Es una inversión que protege tu patrimonio. Es una inversión que protege tu patrimonio.

EL OROBLIF

El oro es una inversión que protege tu patrimonio. Es una inversión que protege tu patrimonio. Es una inversión que protege tu patrimonio.

DE VIDA Y AHORRO

El seguro de vida y ahorro es una inversión que protege tu patrimonio. Es una inversión que protege tu patrimonio. Es una inversión que protege tu patrimonio.

Asegure su futuro

Sigüeren expertos planear un ahorro a largo plazo

Clasificación de expertos

Por si se anima	1 año	3 años	5 años	7 años
Retiro	100,000	150,000	200,000	250,000
Retiro	100,000	150,000	200,000	250,000


El seguro de vida es una inversión que protege tu patrimonio. Es una inversión que protege tu patrimonio. Es una inversión que protege tu patrimonio.

ERNESTO DÍAZ GONZÁLEZ

Especialista en inversión patrimonial

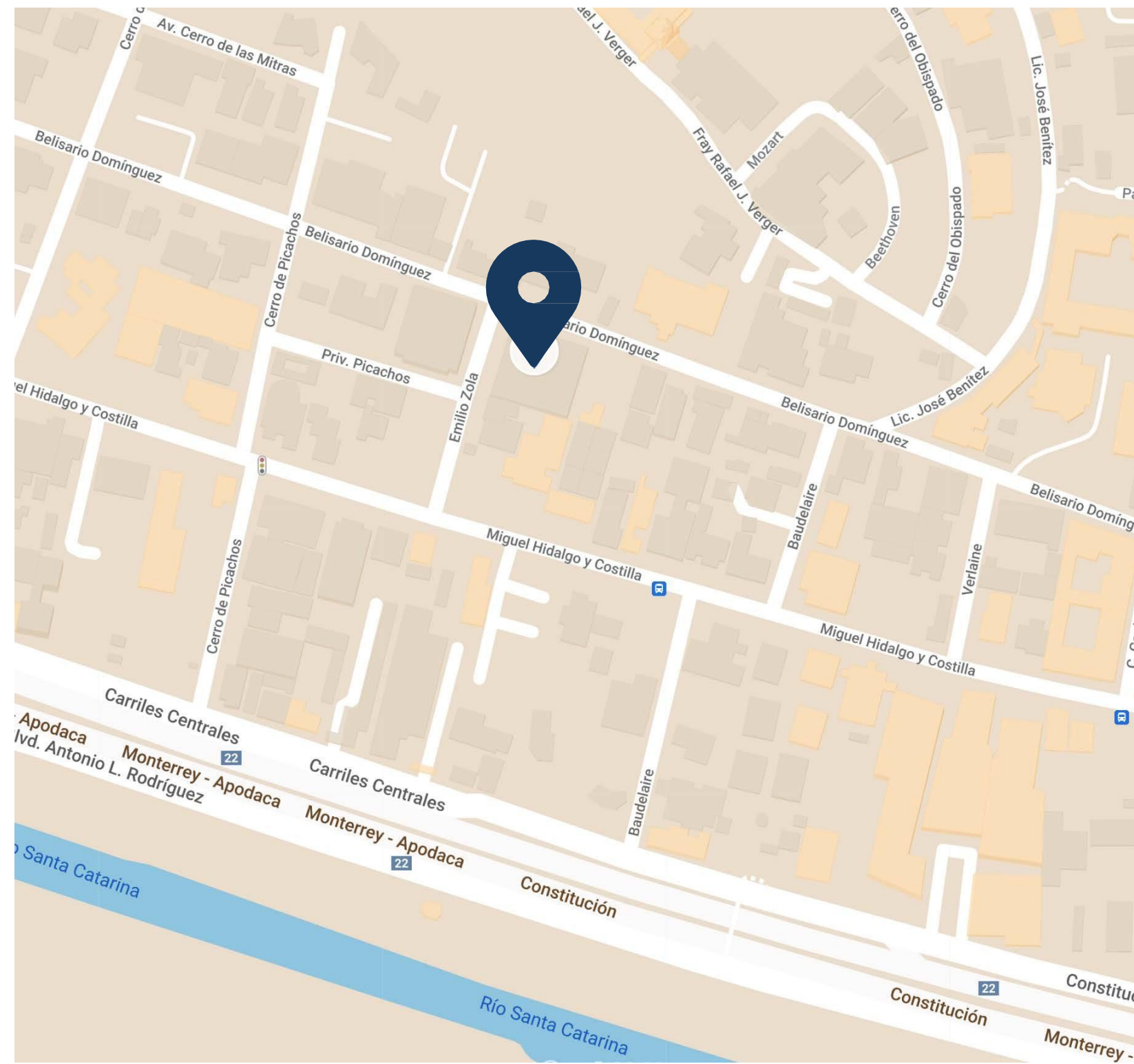
 (81) 8864-5331

 818 464 0616

 [812 4190 228](https://wa.me/8124190228)

 info@planificafuturo.com

 planificafuturo.com



Belisario Domínguez 2020 piso 3. Col. Obispado
Monterrey N.L. CP. 64060

