

OLD MUTUAL MEXICO

QUIENES SOMOS?

Old Mutual en el mundo

- Fundada en 1845
- Casa Matriz en Londres
- La 3er aseguradora mas grande del Reino Unido
- Una de los 25 aseguradoras mas grandes del mundo
- Presencia en 33 países
- 57.000 Empleados
- 16 millones de clientes
- Compañía FTSE 100
- Activos bajo manejo por +USD450bn



Old Mutual en México

- Fundada en 1959 como Reaseguradora.
 - +280 empleados
 - 12 Oficinas en México
- México DF, Monterrey, Guadalajara, Chihuahua, Querétaro, Puebla.
- Operadora y Distribuidora de fondos. Aseguradora.
 - Aprobada por Comisión Nacional de Seguros y Fianzas
 - Regulada Comisión Nacional Bancaria y de Valores



OLD MUTUAL CREA



OLDMUTUAL

hagamos Grandes Cosas Juntos

▪ Presentando al Old Mutual Crea

¿Que es Old Mutual Crea?

Un producto que busca ayudar a cumplir los sueños de nuestros clientes



¿Cómo lo hace?

A través de un programa de aportaciones comprometidas, generando en el cliente el hábito del ahorro y un importante compromiso hacia el objetivo o meta establecido.



ESPECIFICACIONES OLD MUTUAL CREA

- Producto **personalizado** de acuerdo a la necesidad del cliente.
- Aportaciones comprometidas desde MN 1,500. Plazo mínimo 5 años.
- Costo: 0,167% mensual sobre Valor del Fondo.
- Costo: hasta 7,5 días de salario mínimo una vez al año (aprox MN 480)
- **Seguro de Vida e Invalidez Total y Permanente**: sin costo adicional ni exámenes médicos. Desde 1% de Valor del fondo hasta MN 2,000,000.- Hasta los 65 años.
- Aportaciones adicionales desde MN 1,500 que se pueden retirar en cualquier momento o utilizar para pagar aportaciones atrasadas. **Costo inicial: 1%**
- Acceso a **portafolios diversificados y administrados**, de acuerdo al perfil de riesgo del cliente.
- Beneficios Fiscales PPR: Artículo 151



▪ Beneficios OM Crea

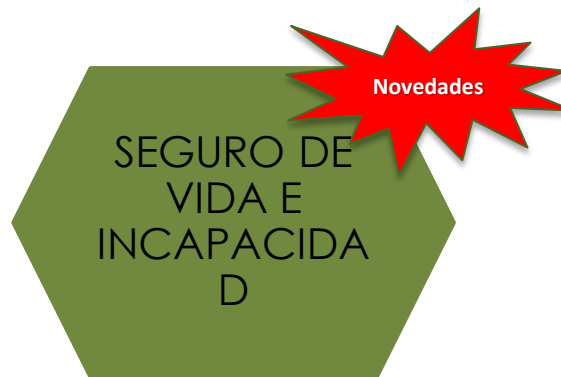
PROTECCIÓN
A TRAVES DEL
FIDEICOMISO

PROTECCIÓN A TRAVES DEL FIDEICOMISO:

- Inembargabilidad
El dinero aportado al fideicomiso no es embargable por los potenciales acreedores del cliente
- Segregación de activos
La fiduciaria (Old Mutual Vida) deberá mantener los activos en forma separada de sus activos de libre disponibilidad



▪ Beneficios OM Crea



SEGURO DE VIDA E INCAPACIDAD:

El plan cuenta con 2 coberturas.

- Seguro de Vida
- Incapacidad Total y Permanente (*anticipo de suma asegurada*)

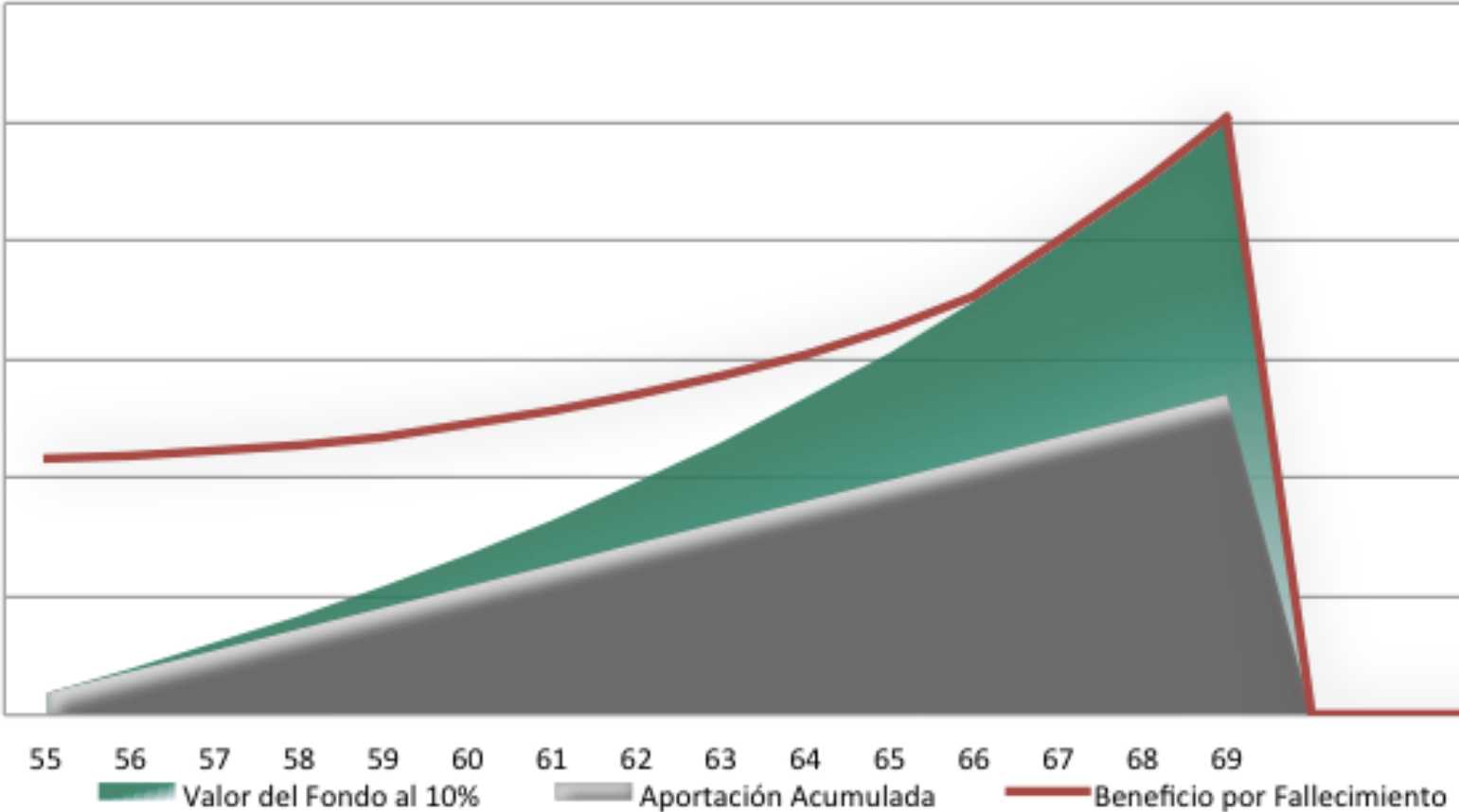
Sin costo adicional ni exámenes médicos.

Desde el 1% del valor del fondo, hasta MN 2,000,000 por asegurado.

SIMULACIÓN OLD MUTUAL CREA

Año	Edad	Aportación anual	Aportación acumulada	Valor del fondo al 10%	Saldo disponible	Saldo disponible neto de impuestos	Beneficio deducible reinvertido al 10%	Beneficio por fallecimiento
1	40	36.000	36.000	37.040	3.704	2.963	11.529	830.017
2	41	37.440	73.440	78.466	27.463	21.970	24.297	834.002
3	42	38.938	112.378	124.680	56.106	44.885	38.407	841.278
4	43	40.495	152.873	176.119	96.865	77.492	53.968	852.223
5	44	42.115	194.988	233.258	151.618	121.294	71.098	867.247
6	45	43.800	238.787	296.609	222.457	177.966	89.924	886.799
7	46	45.551	284.339	366.730	311.720	249.376	110.582	911.368
8	47	47.374	331.712	444.222	399.800	319.840	133.218	941.486
9	48	49.268	380.981	529.739	503.252	402.602	157.988	977.735
10	49	51.239	432.220	623.988	617.749	494.199	185.062	1.020.745
11	50	53.289	485.509	727.735	727.735	582.188	214.619	1.071.203
12	51	55.420	540.929	841.808	841.808	673.447	246.854	1.129.856
13	52	57.637	598.566	967.105	967.105	773.684	281.975	1.197.515
14	53	59.943	658.509	1.104.597	1.104.597	883.677	320.205	1.275.064
15	54	62.340	720.849	1.255.334	1.255.334	1.004.267	361.784	1.363.462

SIMULACIÓN OLD MUTUAL CREA



LIQUIDEZ DEL PRODUCTO

Porcentaje del valor del fondo que el cliente puede retirar en cada año

OM CREA		PLAZO CONTRATADO															
		5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
A Ñ O S C O M P L E T O S	0	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
	1	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%	35%
	2	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%	45%
	3	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%	55%
	4	65%	65%	65%	65%	65%	65%	65%	65%	65%	65%	65%	65%	65%	65%	65%	65%
	5	100%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%	75%
	6		100%	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%	85%
	7			100%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%	90%
	8				100%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%	95%
	9					100%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%	99%
	10						100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	11							100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	12								100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	13									100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	14										100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
	15											100%	100%	100%	100%	100%	100%
	16												100%	100%	100%	100%	100%
	17													100%	100%	100%	100%
	18														100%	100%	100%
	19															100%	100%
20																100%	

Ejemplo: En un plan a 15 años de término, el cliente que quiere retirarse cumplidos 5 años, se lleva 75% del valor del fondo

BENEFICIOS FISCALES

- Hasta 10% del Salario Gravable con tope de 4 SMG Anualizados
 - Tope 2014:
 - Zona A – MN 98,243
 - Zona B – MN 93,104
- Condiciones de permanencia: 65 años de edad
- Tasa de retención si retira antes de los 65 años: 20%
- Invierte en fondos exentos.
- Ejemplo:
 - Salario Gravable 1,000,000.-
 - Aportaciones a un PPR: 80,000 anuales
 - Ahorro en impuestos: $80,000 \times 34\% = 27,200.-$

ARTICULO 151

OLD MUTUAL PORTAFOLIOS

PORTAFOLIOS OLD MUTUAL

PORTAFOLIOS OLD MUTUAL PREMIUM:

- Perfiles de riesgo
 - Estabilidad
 - Moderado
 - Dinámico
 - Especulativo
- Gestión activa
 - Administrados por equipo de especialistas.
- Aport. adicionales
 - Serán invertidas en el portafolio Estabilidad.

ACCESO AL
MERCADO
FINANCIERO



PORTAFOLIO ESTRATÉGICO:

- Objetivo
 - Entregar un comportamiento estable, a pesar de la posible volatilidad en los mercados financieros.
- Estrategia
 - Tiene un horizonte de largo plazo, por lo que una vez que el cliente ingresa al portafolio, se debe de mantener hasta el final del plazo.
- Gestión activa
 - Administrados por equipo de especialistas.

BOLETIN DE RENDIMIENTOS – SEPTIEMBRE 2014

Características de los Portafolios Premium

Los Portafolios Premium Old Mutual son una novedosa alternativa de administración de portafolios ofrecida por Old Mutual sin ningún costo adicional. Los Portafolios Premium son rebalanceados por Old Mutual de manera dinámica de acuerdo a las condiciones prevalecientes y expectativas en los mercados financieros. Pregunte a su Agente o Asesor Financiero de qué manera puede aprovechar estos beneficios y así lograr una mejor diversificación.

	Estabilidad	Moderado	Dinámico	Especulativo
Objetivo	Obtener un desempeño estable en periodos cortos y con un nivel bajo volatilidad	Busca la generación de rendimientos con un moderado nivel de riesgo	Busca el crecimiento de capital a través de una mezcla de fondos de deuda y renta variable	Maximizar rendimientos en el largo plazo mediante una exposición mayor en instrumentos de renta variable
Estrategia	Renta Variable Max 10% Fondos Globales Max 10%	Renta Variable Max 40% Fondos Globales Max 55%	Renta Variable Max 60% Fondos Globales Max 55%	Renta Variable Max 80% Fondos Globales Max 55%
Expectativa de rentabilidad	2% - 7.5%	0% - 12%	(5%) - 15%	(10%) - 20%
Volatilidad	1.5% anual	5% anual	8% anual	12% anual
VaR	VaR Max 6.83% anual	VaR Max 15.87% anual	VaR Max 19.84% anual	VaR Max 27.46% anual
Horizonte	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	+ 5 años
Benchmark	ISICP 20% ISIMP 45% ISILP 30% IPC 5%	ISICP 15% ISIMP 35% ISILP 30% ACWI 7% IPC 13%	ISICP 10% ISIMP 20% ISILP 30% ACWI 15% IPC 25%	ISICP 5% ISIMP 15% ISILP 20% ACWI 20% IPC 40%

Expectativa de rentabilidad se refiere a la expectativa de rentabilidad anual del portafolio. **VAR** se refiere al valor en riesgo que indica la máxima pérdida esperada por el portafolio del 97.5%. **Benchmark** es el índice de referencia. **ISICP, ISIMP, ISILP** son los Índices de Sociedades de Inversión de corto, mediano y largo plazo que ARYES mide el desempeño sobre todos los fondos del mercado de deuda en sus diferentes plazos.

BOLETIN DE RENDIMIENTOS – SEPTIEMBRE 2014

RENDIMIENTOS PORTAFOLIOS vs BENCHMARKS

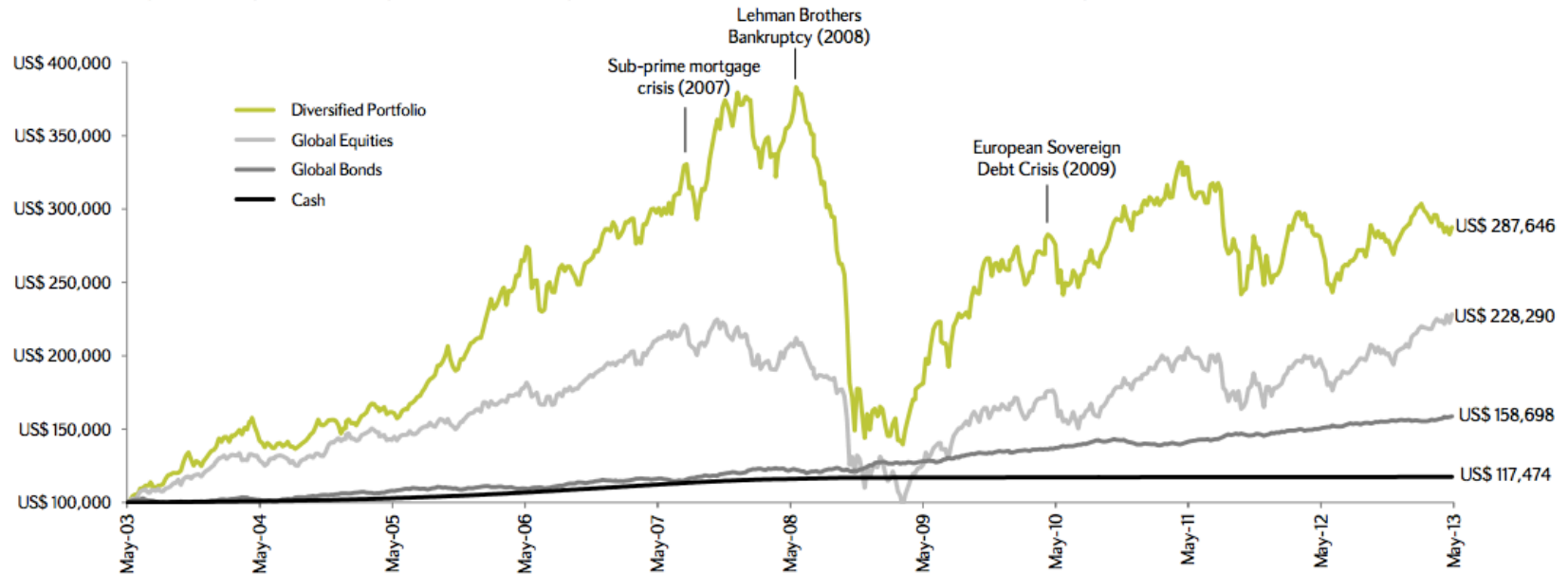
	<i>ESTABILIDAD</i>		<i>MODERADO</i>		<i>DINAMICO</i>		<i>ESPECULATIVO</i>	
	PORTAFOLIO	BENCHMARK	PORTAFOLIO	BENCHMARK	PORTAFOLIO	BENCHMARK	PORTAFOLIO	BENCHMARK
2009	4,78%	5,32%	7,47%	7,40%	12,07%	11,71%	18,33%	17,20%
2010	4,68%	5,88%	8,37%	8,46%	9,69%	10,36%	12,51%	12,55%
2011	1,91%	2,55%	0,56%	1,18%	-0,74%	-0,32%	-2,62%	-2,36%
2012	5,01%	5,88%	7,49%	8,18%	8,86%	9,37%	10,92%	11,28%
2013	-0,66%	0,15%	0,03%	0,69%	1,29%	1,54%	1,67%	1,92%
2014 (YTD)	3,68%	4,30%	3,24%	4,17%	4,87%	4,61%	5,89%	6,12%
RENDIMIENTO PROMEDIO ANUAL (2009-2013)	3,15%	3,95%	4,78%	5,18%	6,23%	6,53%	8,16%	8,12%

BENEFICIOS DE UN PORTAFOLIO DIVERSIFICADO

La importancia del largo plazo

Invest for the long term

Wise investors know that stock market investment is a marathon, not a sprint. Historically, investors who have been able and willing to ride out the periods of decline have generally seen their investments recover. Investing with a long-term outlook and with long-term goals is the best way to beat stock market fluctuations. Taking the example of a global investment position, the graph below shows that short term volatility is a characteristic of global investing; but over the long term the trend is a rising one. The Diversified Portfolio* is provided to illustrate the benefit, in general terms, of a diversified portfolio of assets.



- En los últimos 10 años, el portafolio diversificado ha tenido una performance del 187.65%, superando a las acciones globales (128.29%) y a los bonos globales (58.70%).
- La volatilidad y el riesgo difícilmente pueden ser completamente evitados cuando se invierte en el mercado financiero, pero al invertir con un horizonte de largo plazo en un portafolio diversificado, esos riesgos se diluyen.

*Fuente: Financial Express Analytics
El portafolio mencionado es un compuesto de índices y activos utilizado para ilustrar, en términos generales, los beneficios de un portafolio diversificado.

SI NUESTROS CLIENTES NO TUVIERAN SUEÑOS...NO EXISTIRÍAMOS



Oficina México

Bosque de Ciruelos 162,
Col. Bosques de las Lomas, México, D.F.
Tel. 01 (55) 5093 0220 ó 01 800 0217 569
www.oldmutual.com.mx