

# ARQUI FIN



INVERSIONES | AHORRO | SEGUROS | PENSIONES | CREDITO



JI Consultores  
WEALTH MANAGEMENT

## Inversión para realizar tus sueños

La planeación financiera de tu jubilación no puede depender únicamente de los limitados beneficios que otorga el Seguro Social o la empresa donde trabajas. Tú eres una persona exitosa viviendo sus años más productivos y gozando de estabilidad económica, lo que te permite tener opciones; así que éste es el momento de elegir la forma inteligente de empezar a construir un patrimonio para tu futuro.

El ahorro, bajo el esquema de un plan de retiro individual, es la estrategia idónea

para crear una importante fuente adicional de ingresos para el día de mañana.

Dicho ahorro te permitirá vivir un futuro libre de preocupaciones y lleno de oportunidades.

Los planes de ahorro individual de JI Consultores son el instrumento ideal para construir, desde hoy, el patrimonio que te permita gozar de la jubilación que mereces y además, te brindan la opción de contratar atractivos beneficios adicionales.



**Tu decisión de hoy**  
define tu futuro

**Invermax** es un plan de retiro individual que te permitirá construir, desde hoy, un patrimonio para tu futuro. - Al aprovechar los beneficios fiscales disponibles para personas físicas puedes potenciar el crecimiento de tu inversión de manera importante.

Al invertir con JI Consultores a través de sólidas instituciones financieras, tendrás el respaldo de un socio confiable, el cual te ofrece seguridad, versatilidad y rendimientos atractivos en tu inversión.

## La Inversión para tu futuro



### DESEMPEÑO

En el mundo de las inversiones existe una amplia variedad de opciones para la administración de activos. La selección de los vehículos para construir eficientemente un patrimonio es clave.

Invertir con JI Consultores es el camino idóneo ya que representa la experiencia, seguridad y solidez financiera que tú requieres. JI pone a tu disposición distintas Alternativas de Inversión que se adaptarán a tu perfil de riesgo particular y que te brindarán la mezcla entre potencial y seguridad a tu medida.

Invermax te ofrece Alternativas de Inversión con distintos perfiles de riesgos y distintas monedas. Como inversionista podrás optar desde alternativas que te ofrezcan atractivos rendimientos con un incomparable nivel de seguridad hasta opciones que permiten una inversión proactiva con mayor dinamismo, lo cual maximiza el potencial de crecimiento de tu patrimonio en el largo plazo.



### SELECCION

Tu inversión podrá estar asignada a cualquiera de las Alternativas de Inversión disponibles, o bajo la mezcla de inversión que tú desees. Este beneficio te dará el control de tu inversión en todo momento. Además, cuando lo decidas, podrás redistribuir la composición de tu inversión como más te convenga.

### SEGURIDAD

Al invertir a través de JI Consultores, tu inversión se administra en Allianz México, S.A. o en Grupo Nacional Provincial, S.A.B. y tienes en cualquiera de los casos como socio a una de las principales instituciones financieras en México. Ambas con la calificación más alta, en cuanto a solidez financiera otorgada por Standard & Poors, la mxAAA.

## TOTAL FLEXIBILIDAD PARA ALCANZAR TUS METAS

### APORTACIONES COMPROMETIDAS

Hoy tú decides cuánto quieres aportar y por cuánto tiempo. Tus aportaciones podrán iniciar con montos muy accesibles al mes. Las aportaciones las podrás realizar de forma mensual, trimestral, semestral o anual.

### APORTACIONES ADICIONALES

Cuando recibas una cantidad extraordinaria de tu dinero, tu plan será el mejor lugar en donde invertirla. Tú podrás efectuar aportaciones adicionales cada vez que lo desees, sin que incremente tu compromiso con la compañía. Además dichas aportaciones tendrán desde el primer momento total liquidez. Pueden ser desde \$1,000.

### PLAZOS

Como en Jl Consultores sabemos que tus sueños muy particulares tienen horizontes flexibles, Invermax te permite construir tu plan con base en el periodo de tiempo que tú requieres. No te limita solo a 65 años, sino puedes continuar hasta los 95 años.

### VEHICULOS DE PAGO

Para tu comodidad y sin ningún costo adicional, tus aportaciones las podremos cargar directamente a una cuenta de cheques, pago en ventanilla bancaria o banca electrónica por internet. Para pago anual obligatorio se puede aceptar efectivo y cheque en oficinas de servicio GNP.

### LIQUIDEZ

Disponibilidad de tu dinero en 72 horas, independientemente del fondo en que se encuentre invertido.

### DEDUCIBILIDAD

Invermax te da acceso con total flexibilidad para que dependiendo de tu situación en cada momento, puedas hacer uso de los art. 93, 151 y 185 de la Ley de Impuesto sobre la Renta.

### OPCIONES DE FONDOS DE INVERSION

Sabemos que cada inversionista tiene características y necesidades de portafolio diferentes, por lo que Invermax te ofrece alternativas de inversión en renta fija, pesos, dólares y euros, así como variable en 40 países, 2,900 empresas globales y distintos sectores económicos.



# Estrategia y Beneficios

## de Inversión en



Eres una persona exitosa que ya dispone de un patrimonio y buscas ideas innovadoras para maximizar el crecimiento y la seguridad de tu dinero; hoy es el momento de elegir la forma inteligente de invertirlo.

Invermax patrimonial te da acceso a una gran variedad de estrategias de inversión, tanto activas como pasivas, gestionadas por Allianz o GNP, dos de las empresas financieras de mayor prestigio en México y la primera a nivel mundial.

A través de Invermax patrimonial puedes invertir en los principales mercados nacionales e internacionales, en renta fija y renta variable, en la alternativa que decidas, o simplemente en una de las estrategias de inversión sugeridas por el equipo de especialistas de JI Consultores.

Las estrategias de inversión de Invermax patrimonial se basan, en su mayoría, en Exchange Traded Funds (ETFs por sus siglas en inglés). Un Exchange Traded Fund (ETF) es un fondo que permite tomar posiciones sobre un índice. Es un instrumento óptimo en cuanto a la asignación de activos por su elevado grado de diversificación y es similar a una sociedad de inversión, pero con gastos administrativos inferiores. Los ETFs buscan replicar el desempeño de índices específicos a través de una canasta de activos diversificada.

- **Renta variable** en fondos con **2,968** empresas globales.
- **Riesgo máximo** individual del **1.58%**
- Más de **30** sectores

Sector	Color
Financiero	Azul
Industrial	Rojo
Consumo duradero	Verde



JICONSULTORES7.WIX.COM/WMAN



# Beneficios Fiscales

## ¿SABES CUANTO PODRIAS AHORRAR AÑO TRAS AÑO EN EL PAGO DE TUS IMPUESTOS?

El gobierno mexicano otorga incentivos a personas como tú, que están ahorrando para un mejor futuro. Con Invermax puedes aprovechar estos incentivos. Existen 3 artículos (93, 151 y 185) dentro de la LISR (Ley del Impuesto Sobre la Renta) que definen los beneficios fiscales disponibles. A continuación te presentamos un resumen de estos beneficios.

**1. DEDUCIBILIDAD** Para los planes basados en los artículos 151 y 185 de la LISR, Invermax ofrece la opción de hacer deducibles las aportaciones que realices. Las deducciones que puedes realizar son las siguientes:

- Art. 151: Puedes deducir hasta el 10% de tu ingreso con un límite máximo de 5 unidades de Medida de Actualización (UMA) anuales (\$147,014.4 en el 2018).
- Art. 185: Puedes deducir hasta 152 mil pesos adicionales a los del artículo 151.

Ejemplo: Beneficio económico de aprovechar la deducibilidad máxima permitida en Planes de Retiro y Ahorro de Largo Plazo.

Concepto	Sin deducibilidad	Con Invermax
Ingreso	\$1,400,000	\$1,400,000
Deducción art. 151		\$140,000
Deducción art. 185		\$152,000
Total Deducciones		\$292,000
Ingreso gravable	\$1,400,000	\$1,108,000
Impuesto 34%	\$476,000	\$376,720
<b>Ahorro de impuestos Invermax</b>		<b>\$99,280</b>

**2. DIFERIMIENTO.** Para los artículos 93, 151 y 185, con Invermax plus haces diferir los impuestos sobre los intereses reales que tu inversión genere. Con esto optimizas el rendimiento de tu ahorro al reinvertir la parte correspondiente a impuestos que en otros instrumentos de inversión son descontados.

**3. EXENCION** Adicionalmente a los beneficios anteriores, los retiros están sujetos a exención de impuestos si se cumplen los requisitos de permanencia en los productos bajo los artículos 93 y 151. Los requisitos son: - Art. 93: cuando el retiro se realice después de haber transcurrido 5 años con el plan y tener 60 años de edad. - Art. 151: cuando el retiro se realice una vez que se hayan cumplido 65 años de edad, podrá hacer exentos hasta 15 uMAs cada año.



## JI CONSULTORES - Allianz / GNP UN EQUIPO DE ALIADOS CON EL QUE SIEMPRE PUEDES

### FORTALEZA

Allianz es una de las 25 empresas más grandes a nivel mundial, con presencia en 70 países.

GNP forma parte de Grupo Bal, el segundo grupo empresarial más grande en México y con mayor diversificación sectorial. Su prestigio ha sido formado desde hace 117 años.

JI Consultores, somos especialistas financieros brindando soluciones desde hace 28 años y los más especializados aliados de GNP y Allianz en el manejo de inversiones.

### SOLIDEZ

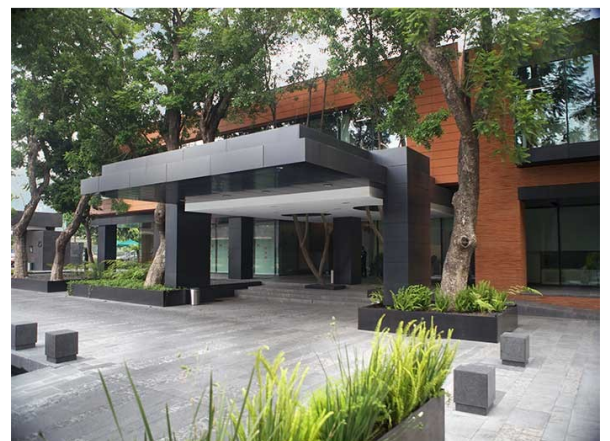
La solidez financiera tanto de Allianz como de GNP está respaldada por los “ratings” más altos de Standard & Poor’s, la calificación mxAAA en México y los ejecutivos de JI Consultores, están regulados y certificados por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) y GNP.

### EXPERIENCIA Y TRADICION

GNP es la principal aseguradora en el ramo de vida, en México, y una de cada 5 personas aseguradas se encuentran en GNP. Allianz es la 2a. Aseguradora más grande del Mundo.

### INNOVACION Y ENFOQUE

JI Consultores, es un distinguido aliado de ambas empresas, brindando información día a día sobre las inversiones a través de la plataforma “wman” ([www.jiconsultores.mx](http://www.jiconsultores.mx)), y redeses sociales, con la elaboración de blog, posts, transmisiones en de recomendaciones en vivo, etc.





JI CONSULTORES

Juan Vázquez de Mella 481 2o. Piso

Col. Los Morales, Polanco 11510

CDMX

Conmutador (0155) 3683- 9238

[contacto@jiconsultores.mx](mailto:contacto@jiconsultores.mx)

[Www.jiconsultores.mx](http://www.jiconsultores.mx)