

¿Qué es Realiza?

Es un seguro de vida que combina la protección por fallecimiento con atractivas opciones de ahorro que el cliente podrá elegir de acuerdo a sus objetivos financieros, tolerancia al riesgo y al plazo que desea ahorrar con el fin de cumplir con sus metas y proyectos.

¿Para quién es Realiza?

- Personas proactivas, líderes, se distinguen por su iniciativa, toman decisiones rápidamente.
- Proveedores que saben que lo más importante es mantener a la familia protegida por siempre.
- Son personas analíticas, tienen bases numéricas y gustan de revisar proyecciones y resultados.
- Cuentan con el capital suficiente para diversificar, lo que les permite asumir pérdidas temporales en la búsqueda de la maximización de su capital en el largo plazo.
- Muestran tolerancia al riesgo en busca de mejores rendimientos.

Características del Plan

- El cliente cuenta con la protección que necesita en cada momento de su vida.
- Puede incrementar su capital a través de aportaciones adicionales por el monto que más le convenga.
- Sus primas participan en opciones de ahorro que le dan la posibilidad de obtener atractivos rendimientos para la formación de su patrimonio.
- El cliente podrá elegir las opciones de ahorro que mejor se adapten a su perfil de riesgo.
- Complementa su plan con beneficios adicionales por invalidez y muerte accidental con el fin de contar con una protección integral.
- Este plan le ayudará a conformar el ahorro que le permitirá alcanzar sus proyectos y metas.
- Esquema de pago flexible que permite al cliente realizar los pagos del seguro y ahorro con diferente frecuencia (mensual, trimestral, semestral y anual) de acuerdo a sus necesidades.

Beneficios para el asesor

- Cubres las necesidades de protección y ahorro del cliente con un sólo producto.
- Le ofreces 6 diferentes opciones de ahorro para que de acuerdo a su perfil elija la combinación que más le convenga, estas opciones son:

Perfil Conservador	Conservador UDI / Conservador Dólares
Perfil Balanceado	Balanceado UDI / Balanceado Dólares
Perfil Agresivo	Proactivo Pesos / Proactivo Dólares
- Ofreces la opción de programar aportaciones adicionales para incrementar el ahorro con rendimientos competitivos, sin montos mínimos ni saldos promedios.
- Obtienes comisiones competitivas dentro del mercado.

Funcionamiento

1. Todas las aportaciones del cliente son depositadas en un fondo base, el cual es una cuenta administradora que se encuentra en la moneda de la póliza.
2. De cada aportación que se realice a la póliza se hará un cargo por administración del 1% del monto, el cual permite al cliente acceder a las diversas opciones de ahorro que ofrece su seguro.
3. Del fondo base, se distribuye el monto hacia las opciones de ahorro elegidas por el cliente en la proporción que haya establecido en la emisión de la póliza, o en el último cambio registrado. Las opciones entre las que puede elegir el cliente son:



4. Cada una de las opciones de ahorro tiene un precio de título, mismo que va cambiando con el tiempo. Todas las aportaciones que se ingresan a la póliza se registran como una compra de títulos y cada egreso se registra como una venta de títulos.
5. Los títulos generan rendimientos para el cliente, el cual se obtiene por la diferencia en el precio de compra contra el precio de venta.
6. Mensualmente se descuenta de la póliza el costo del seguro que corresponda a la edad del asegurado y a la suma asegurada contratada, sin importar la forma de pago.
7. Cuando el saldo de la póliza es insuficiente para cubrir el costo de seguro, a partir de ese momento el cliente tendrá treinta días naturales para ingresar el importe pendiente.
8. Si transcurridos los treinta días el cliente no ingresa el importe para cubrir al menos el costo del seguro, la póliza se cancelará automáticamente.

Especificaciones Técnicas

Plan	Universal Variable																									
¿Qué necesidad cubre?	Protección y Ahorro																									
Contratación	Individual, solo persona física																									
Plazo	Hasta los 99 años																									
Moneda	Dólares y UDI.																									
Suma Asegurada	Mínima 50,000 dólares ó 150,000 UDI	Máxima Sin límite y de acuerdo a las políticas de suscripción vigentes.																								
Edades de Aceptación	Mínimo 18 años	Máximo 80 años																								
Beneficios Adicionales	AV, BAM, BIT, BAIT, BMA, ADAPTA, BIT ADAPTA																									
Formas de Pago	Mensual, Trimestral, Semestral y Anual.																									
Beneficios para el cliente	<ul style="list-style-type: none"> La protección del cliente se va incrementando junto con su ahorro, ya que en caso de fallecimiento, sus beneficiarios recibirán la suma asegurada más el monto que exista en las opciones de ahorro elegidas. Le permite al cliente concretar sus metas a través del ahorro. Con Realiza, el cliente tendrá la seguridad de recibir asesoría confiable, atención personalizada y servicios adicionales como estados de cuenta trimestrales. Le permite al cliente disfrutar su ahorro en vida con la tranquilidad de saber que sus seres queridos estarán protegidos. El cliente puede incrementar su ahorro en cualquier momento y por cualquier monto. 																									
Restricciones / Cargos por cancelación	<p>1. En caso de que la póliza se cancele, se hará un cargo a los fondos correspondiente a un porcentaje de la prima básica. Dicho porcentaje varía de acuerdo al año póliza en el que se cancela la póliza de acuerdo a la siguiente tabla:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Año</th> <th>% sobre prima básica</th> <th>Año</th> <th>% sobre prima básica</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>100%</td> <td>6</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>90%</td> <td>7</td> <td>40%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>80%</td> <td>8</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>70%</td> <td>9</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>60%</td> <td>10</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. A todas las primas y aportaciones que el cliente deposite, se descontará 1% por manejo de fondos.</p> <p>3. Cada año el cliente puede hacer 5 transferencias y 5 retiros. A partir de la sexta transferencia y/o retiro se le cobrarán 3 dólares o su equivalente en UDI por cada movimiento.</p> <p>4. El monto mínimo por transferencia o retiro es de 100 dólares o su equivalente en UDI.</p>		Año	% sobre prima básica	Año	% sobre prima básica	1	100%	6	50%	2	90%	7	40%	3	80%	8	30%	4	70%	9	20%	5	60%	10	10%
Año	% sobre prima básica	Año	% sobre prima básica																							
1	100%	6	50%																							
2	90%	7	40%																							
3	80%	8	30%																							
4	70%	9	20%																							
5	60%	10	10%																							

Ejemplos de Cotización

Hombre No Fumador. Incluye cobertura por invalidez (BIT y BAIT).

Suma Asegurada 240,000 UDI (\$1,000,000 pesos aprox.)		Suma Asegurada 100,000 dólares	
Edad	Prima Anual (en UDI)	Edad	Prima Anual (en dólares)
25	2,202	25	918
30	2,607	30	1,086
35	3,142	35	1,309
40	3,903	40	1,626
45	5,014	45	2,089
50	6,854	50	2,856

- Este material es de uso exclusivo para la fuerza de ventas de **Seguros Monterrey New York Life**.
- La información aquí mostrada es de carácter informativo. Para conocer a detalle los alcances, coberturas y exclusiones del plan consulta las Condiciones Generales de **Realiza**.

Para mayor información
01 800 01 732 5492
www.monterrey-newyorklife.com.mx

Proyecto Verde

Proyecto Verde es el programa de Seguros Monterrey New York Life para el respeto al medio ambiente. Este material ha sido elaborado con papel de bosques sustentables, es decir, de producción controlada. Las tintas son tipo Bio, que no dañan el ambiente.