



Hombre Clave Prudential

hola@finanzology.com

finanzology.com

¿Cómo identificar a un Hombre Clave?

Principales Funciones

- ▶ Toma decisiones de alto impacto
- ▶ Diseña y ejecuta estrategias
- ▶ Genera proyectos
- ▶ Crea y fortalece las relaciones de negocio
- ▶ Determina las reglas



Características

- ▶ Experto
- ▶ Competitivo
- ▶ Buen negociador
- ▶ Estratega
- ▶ Talentoso
- ▶ Indispensable



El Hombre Clave, como cualquier persona también está expuesto a:



Invalidez

67.5% de las pensiones por invalidez, se derivan de una enfermedad

Fuente: Dirección de Prestaciones Médicas, Memoria Estadística de Salud en el Trabajo, IMSS

Enfermedad

El estrés puede detonar enfermedades a temprana edad (35–45 años)

1. Padecimientos cardiológicos
2. Hipertensión
3. Cáncer

Muerte

Anualmente ocurren 1,412 defunciones por lesión o enfermedad relacionadas con el trabajo

Fuente: Punto Medio

Has pensado, ¿qué pasaría en tu empresa si perdieras un Hombre Clave?



Por su capacidad, responsabilidades, experiencia y toma de decisiones



Esta figura es el recurso más difícil de sustituir



Consecuencias para tu empresa en la **ausencia de ese talento**

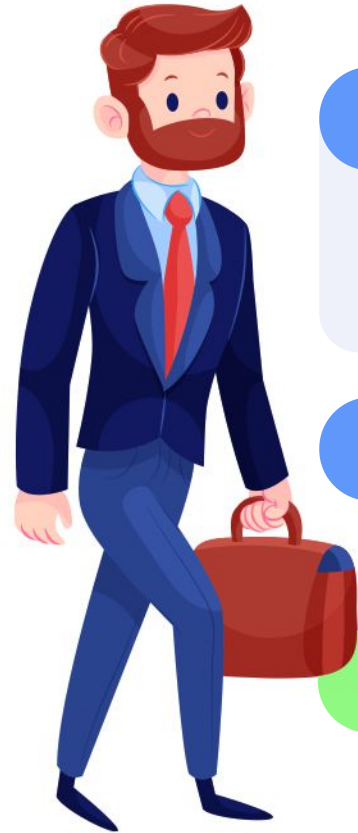


- 1 Pérdida de su conocimiento, experiencia o cartera de clientes
- 2 Se frenarían proyectos en que el Hombre Clave participa y por ende la continuidad hacia las metas
- 3 Posibilidad de perder imagen y confianza de la empresa
- 4 Costo de sustitución: Contratar a otra persona
- 5 Afectar utilidades y estabilidad financiera



Desequilibrio Económico

¿Cómo prevenir un **desequilibrio económico**?



1. Identifica

Reconoce al Hombre Clave de tu empresa, ¿quién es? ¿qué hace? ¿cómo contribuye?

2. Protege y Asegúrala

¡Tenemos algo para ti!



Hombre Clave Prudential

Es el **Programa de Protección** que busca respaldar la estabilidad y permanencia de las empresas, a través de soluciones personalizadas que garantizan que, ante el Fallecimiento, la Invalidez o Enfermedad, el Hombre Clave pueda:

Contar con el capital necesario para continuar los proyectos

Mantener la estabilidad y salud financiera de tu negocio

**Protección Empresarial
100% Deducible de Impuestos**



Programa Único de Coberturas



Protección



Hombre Clave
Bienestar Prudential

Recuperación



Hombre Clave
Bienestar Prudential Premium



¿Cómo funcionan?

Beneficio de **Protección o Acumulación** de acuerdo a cada necesidad



Hombre Clave
Bienestar Finanzology



Muerte



Invalidez



Enfermedad Grave
(cobertura adicional)

Hombre Clave
Bienestar Finanzology Premium



Sobrevivencia
Devolución de Primas



Al final del plazo
contratado

Opciones de contratación: Plazo | Moneda

Tipo de Protección: Muerte | Invalidez | Enfermedad

¡Atractivo Beneficio Fiscal!

¿Cómo obtener el beneficio fiscal?

Art. 27 de la LISR1 Fracción XII, el cual autoriza como deducibilidad



Si mediante el seguro se trata de resarcir al contribuyente de la disminución que en su productividad pudiera causar la muerte, accidente o enfermedad, de técnico, dirigente o socio industrial, la deducción de las primas procederá, siempre y cuando cumpla con lo siguiente:

Plan < o = a 20 años y prima nivelada

▶ 100% DEDUCIBLE

Relación de trabajo entre Hombre Clave y empresa

La SA o el valor de rescate será acumulada a los ingresos de la empresa

La empresa será contratante y beneficiario de manera IRREVOCABLE

▶ SIN RETENCIÓN

La cuenta de débito o crédito saliente debe estar a nombre del contratante / contribuyente

(no aplica para pago en efectivo)

Beneficios al obtener Hombre Clave Prudential

Art. 27 de la LISR1 Fracción XII, el cual autoriza como deducibilidad



Ahora que **ya conoces los beneficios...**



Consideras adecuado empezar a pensar: ¿quién es tu Hombre Clave?

¿Tu empresa está preparada para algún imprevisto?

La empresa, ¿cuenta con la protección y respaldo para alcanzar las metas propuestas?



Bienestar Prudential Premium Plazo 15

Hombre Clave: Carmen López

DIRECTORA DE PLANEACIÓN ESTRATEGICA DE VENTAS

40 años | No fumadora

Su función es muy importante por lo que la empresa busca proteger la estabilidad de la organización, a través de un seguro Hombre Clave. Resarcir la pérdida económica en caso de que Carmen falleciera, se invalidara o se enfermara. Además buscando que Carmen permanezca en la empresa durante 15 años, se le ofrecería un Bono de Lealtad.

**Prima Anual
28,000 UDI**

Ahorro ISR 30%*: (-) 8,400 UDI
Ahorro PTU 10%*: (-) 2,800 UDI

Beneficio Fiscal: 11,200 UDI
(\$56,000 MXN)

Prima neta anual con Beneficio:
16,800 UDI
(\$84,000 MXN)

Suma Asegurada

Básica: 1,000,000 UDI
Invalidez: 1,000,000 UDI
Enfermedad Grave: 825,000 UDI

**Prima Anual
28,000 UDI**
\$140,000 MXN

Beneficios

- Ahorro en el costo de la Prima de 40%
- La empresa recibe el importe de las Primas Pagadas (irrevocablemente), el cual puede destinarlo a diferentes objetivos (por ejemplo Bono de Lealtad para su Hombre Clave)

*Vigente al 2015

**Prima 15 Años sin Beneficio
450,000 UDI**
(\$2,100,000 MXN)

Beneficio Fiscal durante 15 años
(2,880 UDI x 15): (-) 168,000 UDI
(\$840,000 MXN)

Prima neta 15 años con Beneficio:
252,000 UDI
(\$1,260,000 MXN)

Cómo contratarlo

1. Identificar Hombre Clave

Ser indispensable para el éxito de la empresa y tener relación de trabajo con la empresa:
Ser Técnico, Dirigente o Socio Industrial

2. Detecta Necesidades

Con base a las necesidades se determina la Suma Asegurada (Protección y/o Acumulación), considerando:

- Salario o Ingreso del Hombre Clave
- Participación en las utilidades de la empresa

3. Requisitos de Contrato

El beneficiario de la póliza, siempre será la empresa contratante de manera irrevocable

- Solicitud
- FATCA Persona Moral
- Cuestionario Hombre Clave
- Información de la empresa:
 1. Estados financieros de los últimos 3 años firmados por el Contador con Cédula Profesional
 2. Declaraciones de Impuestos de los últimos 3 años cotejadas por el Contador
 3. Acta Constitutiva
 4. RFC de la Razón Social / Firma electrónica (FIEL)
 5. Poder Notarial
 6. Identificación oficial del representante legal
 7. Comprobante de domicilio (empresa)
 8. Identificación oficial del solicitante (Hombre Clave)

Cómo se **calcula la prima asegurada**

Para Suma Asegurada por Fallecimiento e Invalidez Total y Permanente

1. Sobre base del múltiplo del salario o ingreso del Hombre Clave



Rango Edad	Veces Ingreso Anual
18 - 49 años	10 veces
50 - 60 años	5 veces
61 - 65 años	3 veces

2. Por participación en las utilidades de la empresa



Máximo 5 veces el promedio de las utilidades netas de la empresa en los últimos 3 años