



VITALIS[®]
today for tomorrow



Planes de Pensiones



- ▶ Empresa de consultoría actuarial con más de **29 años de experiencia**.
- ▶ Damos **servicio a +900** razones sociales como **clientes**.
- ▶ **Impacto** en **+500,000 trabajadores** a través de planes de pensiones, fondos y cajas de ahorro.
- ▶ **Orgullosamente** una de las firmas actuariales **mexicanas** más grandes del país y con **innovaciones reconocidas a nivel mundial**.
- ▶ +\$81,536 mdp de activos bajo administración y asesoría.
- ▶ Uno de los diez mayores asesores de inversión independientes en México regulados por CNBV (con rendimientos auditados).
- ▶ Sexto signatario de los “Principios de inversión Responsable” de la ONU a nivel nacional.

Actuaría

- ▶ Valuaciones actuariales de pasivos laborales
- ▶ Implementación de planes de pensiones privados
- ▶ Individualización (Record Keeping)
- ▶ Análisis actuarial de exigibilidad de recursos
- ▶ Programas de lealtad

Inversiones

- ▶ Fondos de pensiones
- ▶ Fondos de ahorro
- ▶ Fondos institucionales
- ▶ Fondos patrimoniales
- ▶ Reservas técnicas de aseguradoras

Servicios Adicionales

- ▶ Millas para el Retiro

- ▶ **Es un mecanismo formal de financiamiento para el justo reemplazo de personal a edad avanzada, así como para retribuir al trabajador con un ingreso complementario a lo que la seguridad social le brindará.**
 - ▶ Deben ser otorgados de manera justa y sin discriminación.
 - ▶ Se modela de acuerdo a las necesidades y capacidades de la empresa.
 - ▶ Deben establecerse requisitos mínimos para obtener el beneficio.

▶ Ventajas al crear un plan de pensiones

▶ Para la empresa:

- ▶ El 53% de las aportaciones destinadas al financiamiento del fondo son exentas del pago de ISR.
- ▶ Los intereses que se generan por la inversión del fondo ayudan a disminuir el costo del financiamiento a largo plazo, además de estar exentos del pago de ISR en un 100%.
- ▶ Es un mecanismo formal que ayuda al justo reemplazo del personal en edad avanzada.
- ▶ Ayuda a disminuir la rotación, al tener empleados comprometidos con la empresa.
- ▶ El costo del pasivo laboral se distribuye en el tiempo.
- ▶ Es una prestación que no forma parte de las partidas que integran el salario base de cotización y por tanto no incrementa cuotas de seguridad social.
- ▶ Lealtad de los trabajadores con la empresa.
- ▶ Mayor competitividad laboral en temas de beneficios a empleados.
- ▶ Crear un sentido de pertenencia y motivación a los trabajadores en el largo plazo (por lo tanto, disminución de rotación).

▶ Ventajas al crear un plan de pensiones

▶ Para el empleado:

- ▶ El ingreso mensual recibido mediante un plan de pensiones, está exento del pago de ISR (si el ingreso es menor o igual a 15 UMAS mensuales – Art. 93 frac. IV LISR).
- ▶ Si el beneficio del plan de pensiones se recibe en una sola exhibición, entonces dicho pago está exento del pago de ISR si el monto es menor o igual a 90 UMAS anuales (Art. 171 RLISR).
- ▶ Contará con un ingreso complementario a la seguridad social al momento del retiro.

Tipos de planes de pensiones

Beneficio Definido	Se establece el monto del beneficio a la jubilación.
Contribución Definida	Se establece el monto de aportación (porcentaje del sueldo) en una cuenta individual, el beneficio a la jubilación es la suma de las aportaciones más los rendimientos por inversión.
Híbrido	Los beneficios están ligados a una tasa de rendimiento acreditada a las contribuciones.
Mixto	Es una combinación de beneficio definido y contribución definida: Se establece el monto de las aportaciones desde un inicio y se establece una garantía al cumplir los requisitos de jubilación.

► Implementación de un plan de pensiones

► Servicios de VITALIS Etapa I

Estudio actuarial del Diseño de Opciones del Plan de Pensiones.

- Tipo de beneficio
- Porcentajes de aportación
- Aportación inicial
- Porcentaje del costo del plan en función de la nómina anual
- Nivel de reemplazo promedio del plan por régimen de Seguridad Social
- Comparativo Costo – Beneficio de cada una de las opciones

Presentación a directivos de la empresa.

Las diferentes opciones de planes de pensiones.

Cálculo de alternativas adicionales.

- Análisis sectorial mundial
- Crecimiento por sector
- Regulación
- Potencial

Asesoría

Asesoría para determinar cuál de las opciones es la óptima para la empresa de acuerdo a Costo – Beneficio.

Entregables

Reporte con las alternativas de planes de pensiones e hipótesis y presentación de opciones de planes de pensiones.

ETAPA I

► Implementación de un plan de pensiones

► Servicios de VITALIS Etapa II

Valuación Actuarial de la opción elegida

Revisar el impacto que tendría la implementación del plan de pensiones en los pasivos laborales de la empresa.

Consultoría

Consultoría por un año en lo que requiera el plan.

Elaboración del texto del plan de pensiones

A los auditores y aquellos involucrados en la información financiera de la empresa.

Apoyo

- Documentación requerida por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, para el registro del plan.
- Registro del plan en la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR).

Estos 2 registros los tiene que hacer el representante legal de la empresa.

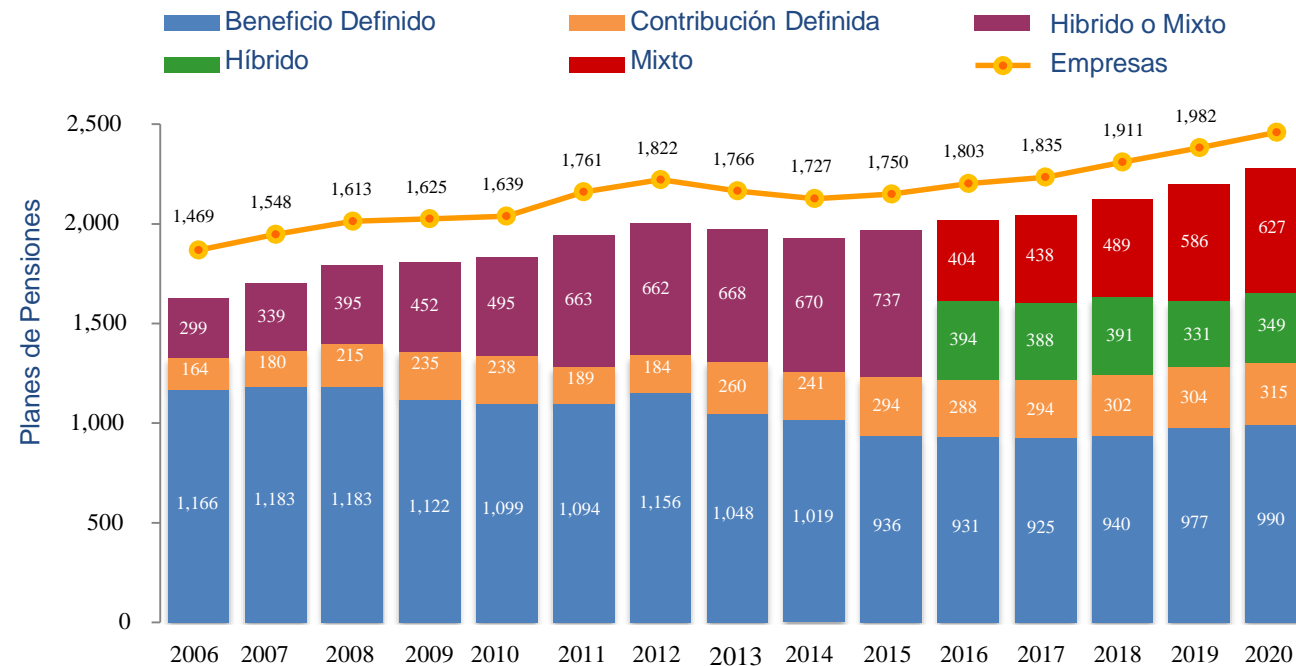
Comunicación.

Comunicación a directivos sobre el plan de pensiones

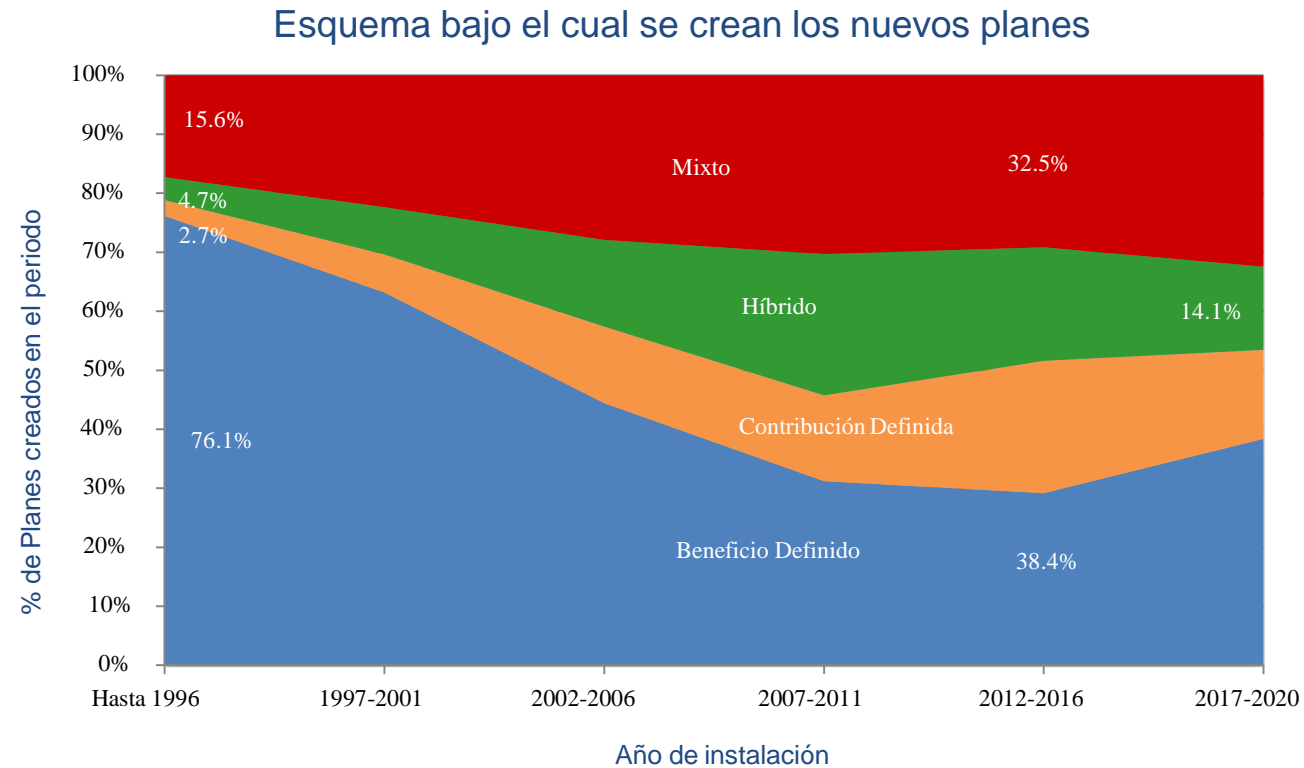
ETAPA II

► Evolución por tipo de plan

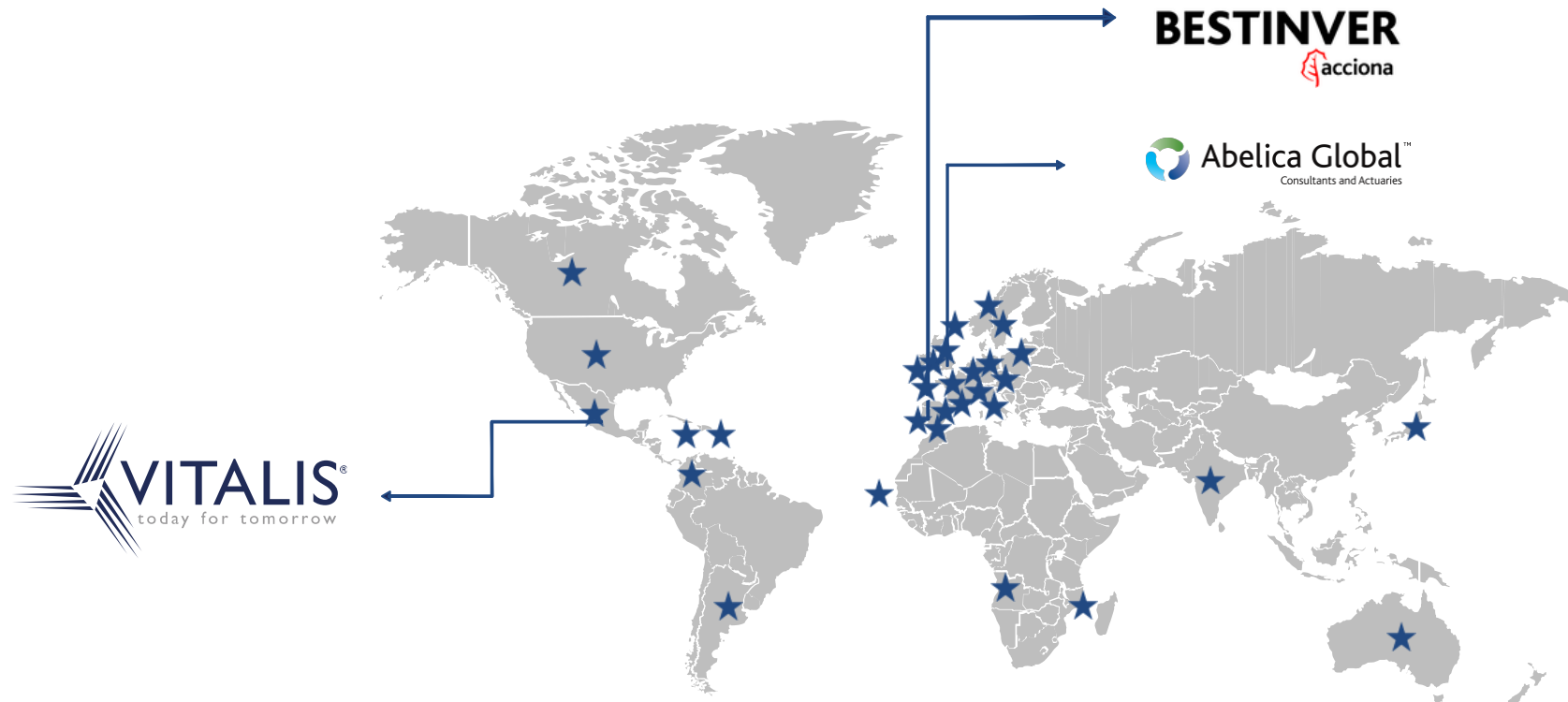
Evolución del número de Planes registrados



► Nuevos planes creados



Aliados internacionales



- ▶ Hemos conjugado perfectamente el conocimiento teórico y práctico para satisfacer las necesidades de nuestros clientes.
- ▶ Nos hemos posicionado en el mercado mexicano como una de las empresas de mayor crecimiento e innovación en su ramo, gracias al desarrollo de soluciones prácticas y funcionales que se traducen en ventajas competitivas.
- ▶ Nuestros intereses están completamente alineados a los de nuestros clientes.
- ▶ Nos hemos concentrado en dar a nuestros clientes un servicio de calidad, a través de un equipo altamente calificado y dedicado a atender cualquier requerimiento del cliente.

Estamos convencidos de que el
ahorro puede transformar al mundo.



Gobernador Rafael Rebollar No. 47
San Miguel Chapultepec | C.P. 11850
CDMX, México | T: 52 (55) 5235-3000
contacto@vitalis.com.mx

4400, Ch. Cote de Liesse
Porte 200 Mont-Royal | H4N
297, Canadá | T: (514) 987 9550

Campo Grande No. 28
IC 1700 093 | Freguesia
de Alvola Lisboa, Portugal