



VITALIS<sup>®</sup>  
today for tomorrow



VITALIS

- ▶ 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.

**1992**

VITALIS inicia operaciones como una consultora actuarial especializada en valuación de pasivos laborales.



**2000**

VITALIS comienza a manejar portafolios de inversiones de planes de pensiones.



**2017**

VITALIS lanza iniciativa Millas para el Retiro, que mediante de una aplicación promueve y facilita el ahorro voluntario para el retiro a través del consumo diario.

Registro de fondos (SICAVs) en Luxemburgo y fondo de renta variable en México.



**2018**

VITALIS se convierte en unos de los primeros signatarios de los Principios de Inversión Responsable de la ONU en México.

## 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

**Valuaciones actuariales** de pasivos laborales contingentes, bajo normas nacionales (NIF D3) e internacionales (IAS 19, ASC 715).

- ▶ Total seguridad en la transferencia de información sensible a través de un canal de comunicación cifrada.
- ▶ Adaptación de la estructura de los estudios de acuerdo a los requerimientos de la empresa para revelar la información financiera.
- ▶ Elaboración de cuentas de mayor para facilitar el registro de los resultados contables de la valuación.
- ▶ Asesoría actuarial durante todo el año para la toma de decisiones estratégicas.
- ▶ Presentación de resultados ante auditores y aquellos involucrados en los estados financieros.
- ▶ Consulta del estatus de valuación actuarial a través de nuestro *website*.
- ▶ Actuarios certificados en pasivos laborales y para dictaminar planes de pensiones.

Diseño, valuación e implementación de **planes de pensiones privados**.

## Record keeping

- ▶ Pioneros en México en record keeping, nuestra plataforma fue la primera en desarrollarse en América Latina para el manejo de cuentas individuales.
- ▶ Flexibilidad para adaptarnos a las necesidades de cada uno de nuestros clientes.
- ▶ 85k cuentas individuales en cajas, fondos de ahorro y pensiones, así como +100k cuentas individuales en Millas para el Retiro.

### Algunas de las funciones:

- ▶ Llevar control de las aportaciones del colaborador, empresa y voluntarias.
- ▶ Consultar saldos de manera individual a través de nuestro *website* y un acceso maestro para la empresa.
- ▶ Registro diario de aportaciones e intereses.
- ▶ Emisión electrónica de reportes y estados de cuenta.

## Consultorías actuariales

- ▶ Análisis actuarial de exigibilidad de recursos
- ▶ Programas de lealtad
- ▶ *Stock option plans*

## Clientes principales por especialización

Plan de pensiones	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Beneficio definido</li><li>▶ Contribución definida o mixtos</li><li>▶ Fideicomiso global</li></ul>
Ahorro corto plazo	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Fondo de ahorro (previsión social)</li><li>▶ Caja de ahorro</li></ul>
Reservas técnicas de aseguradoras	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Gestión de reservas (cumpliendo regulación CNSyF)</li></ul>
Fondos institucionales	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Tesorerías</li><li>▶ Fundaciones</li></ul>
Fondos patrimoniales	<ul style="list-style-type: none"><li>▶ Unit Links</li><li>▶ Plan personal de retiro</li></ul>

## Valores agregados

- ▶ **Estrategia óptima para cada cliente:** invertimos tiempo y talento en entender la naturaleza del fondo, su dinámica de riesgos y las oportunidades de inversión.
- ▶ **Incentivos alineados:** nuestros honorarios principalmente dependen del desempeño de nuestras inversiones.
- ▶ **Independencia sin retrocesión:** independencia de los intermediarios financieros relacionados con nuestro proceso de inversión, -no recibimos remuneración alguna, ni en dinero, ni en especie-.\*
- ▶ **Seguimiento diario:** Metodología de seguimiento que nos permite tener un control y monitoreo de rendimientos, *benchmarking* y comisiones cobrados por las instituciones financieras.
- ▶ **Sólida experiencia actuarial:** Construimos el “*Asset Allocation*” con base en la demografía de la empresa y la exigibilidad de las obligaciones en el tiempo, con esto optimizamos portafolios beneficiando con rendimientos por encima de mercado.

\*Nuestros honorarios son netos descontando el cobro de las instituciones financieras donde se alojan nuestras estrategias (Actinver & CoDistribuidores de VTLSRV y VTLRF).

## Estrategias de inversión

<b>Deuda</b>	Tasa real MXN	Deuda* MXN	Deuda emergente** USD
<b>Renta variable</b>	Renta variable global* MXN	Renta variable global** USD	
	<i>Megatrends</i> *** EUR	VITALIS TETFs USD	
<b>Global</b>	Global balanceada MXN	<i>Global Allocation</i> *** EUR	VITALIX** USD

\* Estrategias registradas como fondos de inversión en Actinver con clave de pizarra VTLS-RV y VTLS-RF

\*\* Estrategias de Inversión registradas como Fondo en una SICAV y domiciliadas en Luxemburgo.

\*\*\* Estrategias co-gestionadas con Bestinver y domiciliada en Luxemburgo.

## Rendimientos Nacionales: Nuestro objetivo es obtener rendimientos consistentes en el largo plazo.

Estrategias	Rend directos*		Rend anualizados**				
	Octubre*	YTD*	1 año**	2 años**	3 años**	5 años**	10 años**
Global Balanceado <sup>1</sup>	1.3%	8.6%	12.2%	10.4%	10.3%	7.4%	8.6%
Renta Variable <sup>2</sup>	4.0%	34.1%	40.6%	27.6%	16.4%	10.4%	14.7%
Deuda <sup>3</sup>	0.9%	2.7%	5.2%	8.2%	10.9%	8.6%	7.6%

<sup>1</sup> Global Balanceado: estrategia 70% Deuda + 30% Renta Variable. Fecha de inicio 04/2007.

<sup>2</sup> VTLS-RV: Fondo de Inversión registrado en CNBV desde 29/05/17. Rendimientos históricos correspondientes a misma estrategia. Fecha de inicio: 07/2001.

<sup>3</sup> VTLS-RF: Fondo de Inversión registrado en CNBV desde 25/04/19. Rendimientos históricos correspondientes a misma estrategia. Fecha de inicio: 12/2004.

Mercado/Índices	Octubre*	YTD*	1 año**	2 años**	3 años**	5 años**	10 años**
Fondeo*	0.4%	3.7%	4.4%	5.4%	6.5%	6.8%	5.3%
Inflación*	0.6%	5.4%	6.1%	5.0%	4.3%	4.9%	4.2%
PIPG-REAL 10A	0.6%	1.7%	5.5%	9.4%	10.1%	8.7%	7.1%
IPC	-0.1%	16.4%	38.8%	8.8%	5.3%	1.3%	3.6%
S&P	4.2%	16.2%	33.2%	14.4%	9.9%	9.5%	9.2%

## Consultoría

- ▶ Entendemos los recursos y tiempo necesarios para dar seguimiento a un portafolio de inversiones.
- ▶ Contamos con un equipo especializado en revisar que los movimientos diarios se hagan conforme a mandato y conforme a comisiones acordadas.
- ▶ Realizamos reportes de seguimiento diarios y mensuales:
  - ▶ Reportes de seguimiento, control y monitoreo de mandatos y cuentas.
  - ▶ *“Performance attribution analysis”*.
  - ▶ *“Benchmarking”*.
  - ▶ Muro de riesgos.

# 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](mailto: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 Alvares Lisboa, Portugal