



VITALIS

PRESENTACIÓN



NOSOTROS



Empresa de consultoría actuarial con más de **28 años de experiencia**.



Uno de los diez **asesores de inversión independientes** más grandes de México (con rendimientos auditados).



Damos servicio a más de **800 razones sociales como clientes**.



Impacto en más de **300,000 trabajadores** a través de planes de pensiones, fondos y cajas de ahorro.



Somos una de las firmas actuariales mexicanas **más grandes del país**.



Más de **\$54,000 mdp asesorados a través de cuentas discrecionales y consultoría**.



Uno de los diez asesores de inversión independientes más grandes de México (con rendimientos auditados).



Uno de los cinco únicos gestores de inversiones en México que sigue los "**Principios de inversión Responsable**" de la ONU.



PRINCIPALES HITOS



SERVICIOS



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

- Inversión activa de fondos de pensiones
- Inversión portafolios de largo plazo patrimoniales
- "Big Brother": análisis descriptivo mensual de portafolios
- Reportería y documentación a la medida

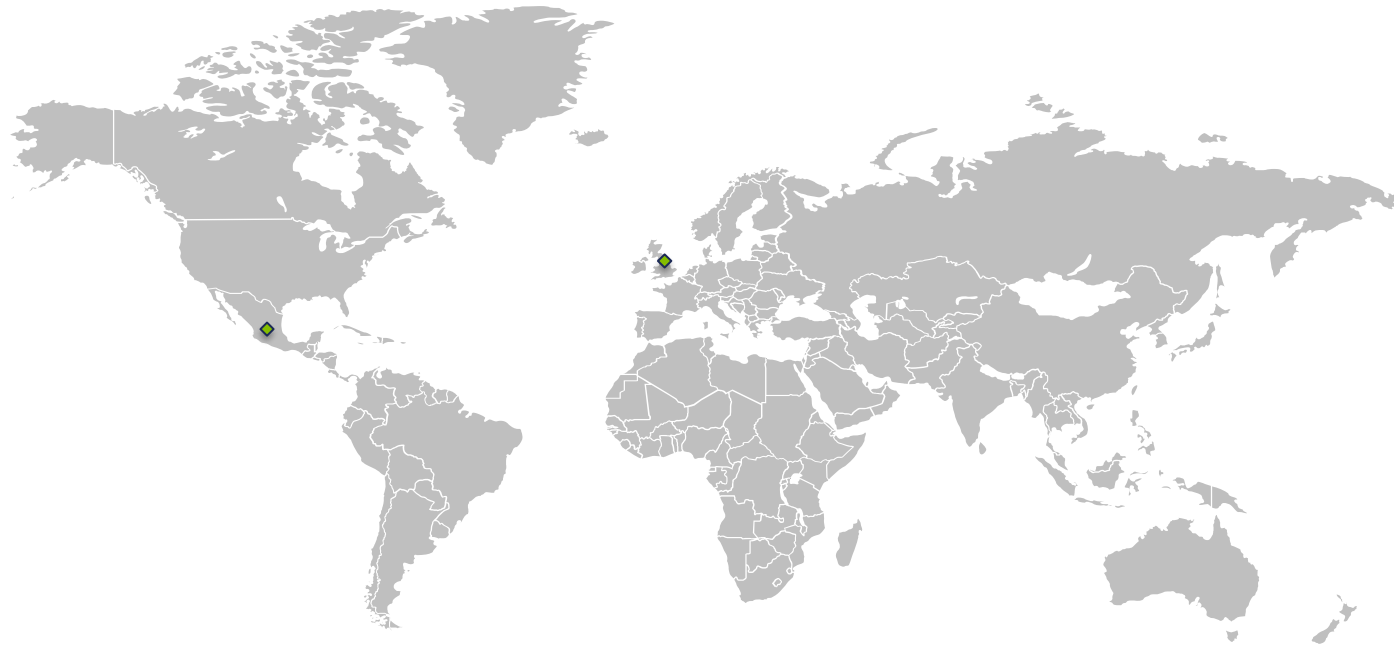


SERVICIOS ADICIONALES

- Millas para el Retiro 
(millasparaelretiro.com)



ACTUARÍA - INTERNACIONAL



Pertenece a una red internacional de consultores: **Abelica Global**, en la que las empresas que conformamos la red, brindamos asesoría a nivel local, regional o global en valuaciones actuariales, así como en planes de beneficios a empleados.

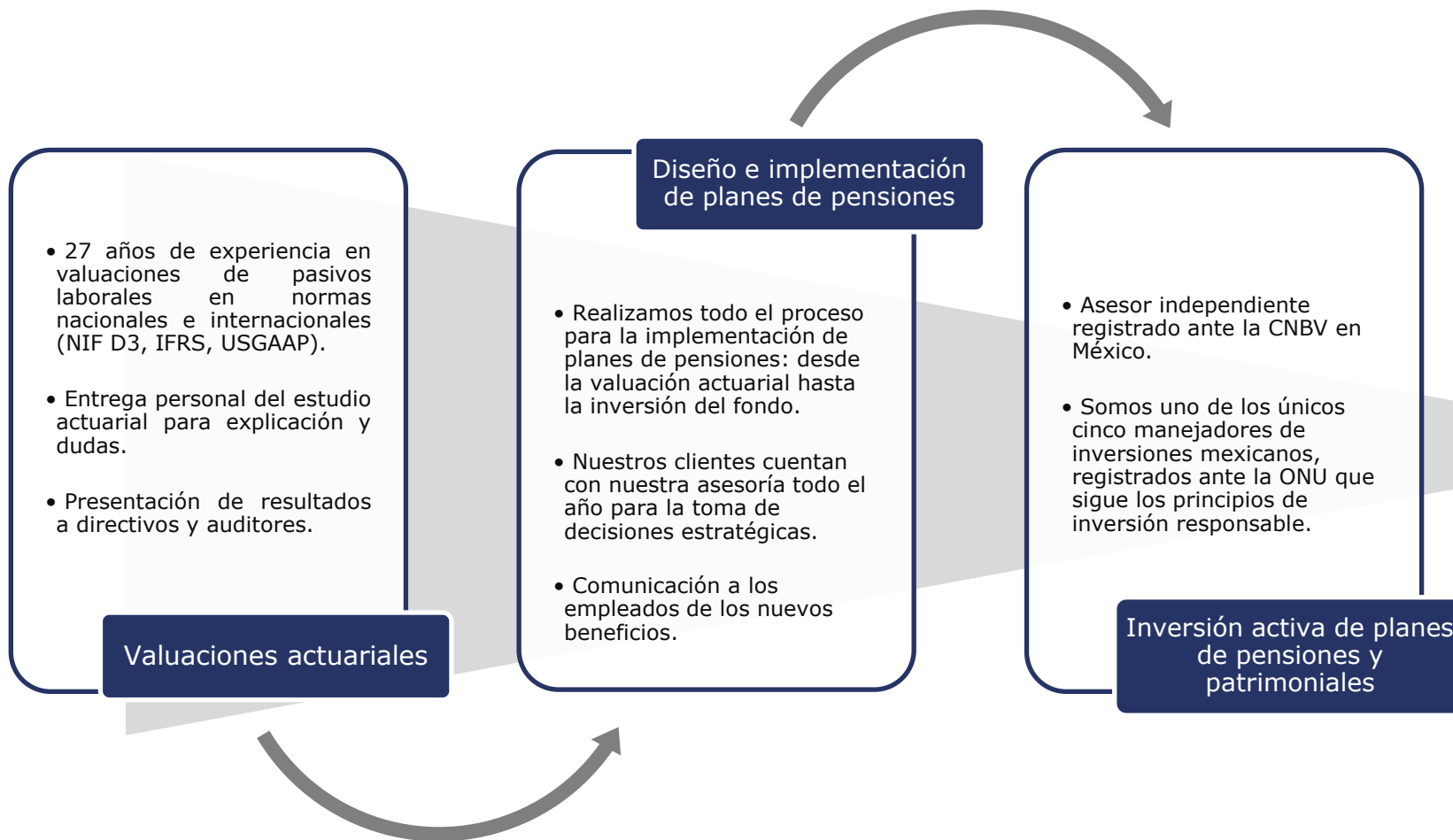




ACTUARÍA

SERVICIOS

- Valuación actuarial de pasivos laborales contingentes (NIF D3, IAS 19, ASC).
- Diseño, valuación e implementación de:
 - Planes de pensiones para empleados
 - *Stock Option Plans*
 - Programas de lealtad
 - Planes de autofinanciamiento
- Análisis actuarial de exigibilidad de recursos
- Diseños de estrategias de inversión
- *Record Keeping*: Individualización de planes de pensiones, fondos de ahorro y cajas de ahorro.
 - Software desarrollado por nosotros para el manejo de individualización de cuentas.
 - Aportaciones del empleado, patrón, voluntarias
 - Consultas de saldos vía internet o telefónica
 - Solicitud y gestión de préstamos vía internet
 - Registro de intereses diarios
 - Emisión electrónica de reportes y estados de cuenta





PLAN DE PENSIONES PARA LA JUBILACIÓN

- 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).



PLAN DE PENSIONES PARA LA JUBILACIÓN

➤ **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 salarios mínimos mensuales – Art. 93 frac. IV LISR; si el ingreso está por arriba de este monto, se pagan impuestos solamente por el excedente.
- 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 salarios mínimos anuales (Art. 171 RLISR).
- Contará con un ingreso complementario a la seguridad social al momento del retiro.



MANEJO DE INVERSIONES

PLANES DE PENSIONES

- Estrategias a la medida en base a exigibilidades de los **pasivos laborales**.
- **Fideicomiso global** para Planes de pensiones pequeños con estrategia balanceada.

RESERVAS TÉCNICAS

- Manejo de estrategias específicas de acuerdo a las necesidades de las reservas de la aseguradora.

PORTAFOLIOS PATRIMONIALES

- Asesoría y manejo de estrategias para **personas físicas**.
- Portafolios enfocados en **largo plazo**.

PORTAFOLIOS INTERNACIONALES

- Manejo de estrategias registradas en **Luxemburgo**.
- Alianzas con diferentes bancos internacionales para inversiones en **USD y/o EUR**.
- Alianza con Gestora española para oferta de Fondos invertidos en **RV Europea**.

Seguimiento de corto plazo a estrategias de largo plazo



ESTRATEGIAS DE INVERSION

	Construcción Portafolios	Estrategias		
RENDA FIJA	Manejo de instrumentos indexados a la inflación y bonos corporativos. Gestión táctica de duración a través de deuda gubernamental nominal.	Tasa Real MXN	Renta Fija MXN	Renta Fija Emergente* USD
RENDA VARIABLE	Análisis Top-Down para búsqueda de mejores oportunidades de mercado en compañías con capacidad para generar Valor.	Renta Variable Global MXN		Renta Variable Global* USD
		Megatrends** EUR		
GLOBAL	Combinamos nuestras mejores estrategias de renta fija y renta variable en un portafolio único balanceado.	Global Balanceada MXN	8 ETFs* USD	VITALIX* USD

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

** Estrategia co-gestionada con Fidentiis Gestión y Domiciliada en España.



RENDIMIENTOS

Rendimientos nacionales

Estrategias	Rend directos*		Rend anualizados**				2020	2019	2018	2017	2016	Inicio**	Fecha de Inicio
	Enero*	YTD*	1 año**	2 años**	3 años**	5 años**							
VITALIS TOTAL	1.7%	1.7%	14.6%	12.0%	7.4%	7.5%	13.3%	9.5%	-1.9%	6.8%	10.4%	8.2%	31/12/2011
Global Balanceado ¹	1.6%	1.6%	11.4%	10.9%	7.5%	7.6%	10.4%	10.0%	1.0%	6.5%	10.4%	8.6%	31/12/2011
Renta Variable ²	2.6%	2.6%	23.5%	12.6%	3.4%	8.5%	18.8%	5.8%	-14.2%	7.1%	26.1%	12.8%	31/12/2011
Renta Fija ³	1.6%	1.6%	12.9%	14.2%	12.2%	9.5%	12.8%	14.5%	6.6%	7.8%	6.4%	8.0%	19/12/2012
Tasa Real	2.2%	2.2%	14.3%	16.7%	12.6%	10.8%	14.6%	15.5%	6.2%	8.8%	10.0%	9.1%	28/03/2012
FIRA	1.4%	1.4%	10.9%	ND	ND	ND	11.2%	ND	ND	ND	ND	11.6%	30/12/2019

¹ Global Balanceado: estrategia 70% Renta fija + 30% Renta Variable

² VTLS-RV: Fondo de Inversión registrado en CNBV desde 29/05/17. Rendimientos historicos correspondientes a misma estrategia

³ VTLS-RF: Fondo de Inversión registrado en CNBV desde 25/04/19. Rendimientos historicos correspondientes a misma estrategia

Rendimientos internacionales

Estrategias	Rend directos*		Rend anualizados**				2020	2019	2018	2017	2016	Inicio**	Fecha de Inicio
	Enero*	YTD*	1 año**	2 años**	3 años**	5 años**							
VITALIS	-0.6%	-0.6%	6.2%	6.1%	0.8%	4.4%	6.0%	11.0%	-9.8%	8.1%	5.8%	2.4%	28/02/2013
Vitalis ETF	-0.2%	-0.2%	9.1%	7.7%	2.9%	6.0%	8.4%	12.3%	-7.7%	13.0%	5.0%	5.5%	28/02/2013
Vitalis EMB	-0.3%	-0.3%	0.5%	4.1%	1.7%	3.7%	1.2%	10.6%	-4.2%	6.7%	4.5%	1.6%	28/02/2013
Vitalis RV	-1.9%	-1.9%	11.1%	5.7%	-2.2%	6.1%	10.7%	7.6%	-16.1%	13.9%	12.3%	5.0%	28/02/2013
VitaliX	-1.0%	-1.0%	5.2%	6.1%	0.7%	4.4%	5.1%	12.7%	-10.1%	7.9%	5.8%	2.4%	28/02/2013
Megatrends	2.2%	2.2%	25.2%	14.8%	3.2%	ND	20.8%	15.0%	-19.1%	7.2%	ND	6.2%	14/08/2017

Fuente: información interna. Rendimientos brutos nominales
Datos al 30 de enero de 2020.



VITALIS ... LA MEJOR OPCIÓN

- 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.
- Formamos parte de una red internacional que nos permite ofrecer un servicio integrado de la mayor calidad.
- Nuestros intereses están completamente alineados a los de nuestros clientes y ellos lo reconocen.



VITALIS[®]
experto en pensiones



contacto@vitalis.com.mx



www.vitalis.com.mx



Gob Rafael Rebollar 47
San Miguel Chapultepec
México D.F.
Tel. 52 55 5235 3000

4400, Ch. Cote de Liesse, Porte 200
Mont-Royal H4N 2P7,
Canadá
Tel. (514) 987 9550