

Oferta de Valor /

¿Qué cubre el producto?

Seguro de vida que además de otorgar protección, ofrece la opción de generar un ahorro a mediano o largo plazo para concretar la meta o proyecto que desea realizar en vida.

¿Quién es el cliente?

Este producto puede ser adquirido por cualquier persona, las características del comprador de este tipo de seguro son:

- De entre 25 y 40 años.
- Con ingresos propios superiores a los \$25,000 mensuales.
- Desean además de un seguro de vida de protección, tener un instrumento que les permita ahorrar en un sólo producto.

¿Qué beneficios tiene?

- Otorga protección en un programa de ahorro flexible para el logro de una meta.
- Realizar aportaciones adicionales con atractivos rendimientos.
- Contar con flexibilidad, ya que en caso de atravesar algún imprevisto pueda dejar de pagar primas por un período corto y continuar protegido, siempre y cuando exista el fondo necesario para cubrir los costos del seguro.
- Cubrir al cónyuge con una suma asegurada independiente a la del titular.

¿Conoces las estadísticas del Ramo?

Durante el primer semestre de 2008 se realizaron indemnizaciones a los beneficiarios de los asegurados que tenían un seguro de vida, por las causas y montos que a continuación se especifican:

"Sinistros Pagados Vida Individual Enero a Junio 2008"		
Monto Pagado*	Causa	Antigüedad de la Póliza
4´300,000	Accidente de tránsito en automóvil	1
4´100,000	Accidente de tránsito en automóvil	1
3.500,000	Homicidio	2
3´400,000	Otros accidentes provocados por actos de violencia	6
3´300,000	Neumonía	13
2´800,000	Accidente de tránsito en automóvil	2
2´730,000	Otras enfermedades del aparato circulatorio	1
2´700,000	Otras enfermedades del aparato circulatorio	5
2´600,000	Accidente de tránsito en automóvil	16
2´300,000	Enfermedad cerebrovascular	1

*Pesos

Fuente: Gerencia Análisis Estadístico Vida.

¿Qué características tiene? /

TIPO DE ADMINISTRACIÓN.

Universal

MONEDA.

Moneda Nacional
Dólares Americanos (USD)*

*Al tipo de cambio vigente al día en el que se realice la operación.

EDAD DE CONTRATACIÓN.

De 18 a 70 años

TIPOS DE PÓLIZA.

Individual y Conyugal*

*Sólo opera para Temporal 20.

PLAZOS.

Planes en Moneda Nacional:

- Temporal 20 años*

Planes en Dólares:

- Temporales 10 y 20 años
- Edad alcanzada 90.
- Edad alcanzada 90 con plazo de pago de primas de 20 años. (90-20)

RENOVACIÓN.

Para los planes Temporal 20, el asegurado tiene la opción de renovar el seguro antes de que termine el plazo contratado. La compañía aplicará los requisitos de asegurabilidad vigentes al momento de solicitar la renovación.

FRECUENCIA DE PAGO.

- Anual
- Semestral*
- Trimestral*
- Mensual*

* Se aplicará el recargo por pago fraccionado vigente, el cual es actualizable al aniversario de la póliza.

Para facilitar tu labor de venta, sugerimos que en pago fraccionado, recomiendes a tu cliente que efectúe los pagos con cargo a Tarjeta de Crédito.

FORMA DE PAGO.

- Efectivo
- Cheque
- Tarjeta de Crédito o Débito

APORTACIONES ADICIONALES.

En cualquiera de los planes, el asegurado puede realizar pagos de prima excedente, ya sea para reducir los años de pago o para la formación de un ahorro, generando atractivos rendimientos.

Estas aportaciones se podrán programar desde la emisión de la póliza o en cualquier fecha vía Servicios a Asegurados.

TIPOS DE PROTECCIÓN

a) Protección SSA (Sólo Suma Asegurada).

En caso de fallecimiento del asegurado, se entrega la suma asegurada contratada. Opera para los planes Temporal 10, edad alcanzada 90, y edad alcanzada 90 con plazo de pago de primas 20.

b) Protección Plus. En caso de fallecimiento del asegurado, se entrega la Suma Asegurada de la cobertura básica más el ahorro acumulado a la fecha. Opera para los planes Temporal 10 y 20 años.

SUMA ASEGURADA MÍNIMA

Planes en Moneda Nacional

- Primer asegurado: \$250,000 pesos
- Segundo asegurado*: \$125,000 pesos

Planes en Dólares Americanos

- Primer asegurado: 50,000 USD
- Segundo asegurado*: 25,000 USD

*Sólo opera para Temporal 20.

ACTUALIZACIÓN DE LA SUMA ASEGURADA

Sólo para planes en Moneda Nacional.

Crece cada tres meses de acuerdo con la inflación acumulada presentada en el período.

Al principio de cada año póliza se cargará a la prima correspondiente un 15% con el fin de otorgar dicho incremento trimestral de manera automática.

Esta actualización se detiene cuando:

- El asegurado cumpla 70 años
- A petición del asegurado o cuando no pague la prima del incremento.
- Si procediera el pago del beneficio por accidente o invalidez.

Para los planes en Dólares

La actualización de la Suma Asegurada, lo da el deslizamiento del peso frente al dólar.

BASE DE INCREMENTO DE LA SUMA ASEGURADA

Sólo para planes en Moneda Nacional, sobre la suma asegurada alcanzada.

INCREMENTOS NO PROGRAMADOS

En cualquier aniversario de la póliza, el asegurado podrá solicitar incrementos adicionales de suma asegurada mediante solicitud escrita y presentando las pruebas de asegurabilidad que determine la compañía. Estos incrementos se calcularán tomando como base la tarifa a edad alcanzada.

BASE DE INCREMENTO DE LAS PRIMAS

Sólo para planes en Moneda Nacional, a edad inicial.

DESCUENTOS EN EDAD

- No fumador Tarifa especial
- Mujer 3 años

La edad reducida no puede ser menor a la edad mínima de contratación.

DESCUENTOS POR VOLUMEN DE SUMA ASEGURADA.

- Planes en Moneda Nacional:

Primer Asegurado	Segundo Asegurado	Descuento
De \$500,000 a \$749,999	De \$250,000 a \$374,999	0.75 al millar
De \$750,000 a \$1'499,999	De \$375,000 a \$749,999	1.75 al millar
De \$1'500,000 en adelante	De \$750,000 en adelante	2.50 al millar

- Planes en Dólares Americanos:

Primer Asegurado	Segundo Asegurado	Descuento
De 70,000 a 89,999 USD	De 35,000 a 44,999 USD	5.00 %
De 90,000 USD en adelante	De 45,000 USD en adelante	7.50 %

Los descuentos aplican únicamente en el plan Temporal 20 de Protección Plus.

Valor en Efectivo. Es un fondo que se determina con las primas efectivamente pagadas y la suma asegurada en vigor, así como los excedentes financieros que se produzcan de la inversión de esta cartera.

Valor de Rescate. El contratante tiene derecho a recuperar un porcentaje de lo que haya acumulado en su póliza, cancelándose el seguro de forma automática una vez realizado el rescate.

Beneficios /

BENEFICIOS INCLUIDOS

- Anticipo por fallecimiento (en caso de no haber contratado el Fideicomiso de Administración de Sumas Aseguradas)
- Anticipo por Enfermedades Terminales
- Asistencia Funeraria

BENEFICIOS ADICIONALES

Por Accidente:

- Muerte Accidental (DI)
- Muerte Accidental y Pérdidas Orgánicas (DIPO)
- Muerte Accidental, Pérdidas Orgánicas y Muerte Colectiva (DIPOC)

Por Invalidez:

- Exención de Pago de Primas por Invalidez Total y Permanente (BI)
- Pago Adicional por Invalidez (PAI)
- Exención de Pago de Primas por Invalidez o Muerte del contratante (BIM)*
 - En BI la prima a eximir incluye la básica, el recargo fijo y el recargo por pago fraccionado.
 - El BIM se podrá contratar sólo en pólizas conyugales para el contratante de la póliza. El pago a eximir es la prima básica del asegurado adicional.
 - En caso de pólizas conyugales se deben contratar conjuntamente BI y BIM.

* Sólo opera para temporal 20

Otros:

- Gastos Funerarios (GF)
- Indemnización Adicional por Cáncer (IAC)

EDADES DE CONTRATACIÓN Y CANCELACIÓN

Beneficios	Edad de emisión	Edad de cancelación
DI, DIPO y DIPOC	18 a 65 años	70 años.
PAI, BI y BIM	18 a 55 años	60 años.
IAC	18 a 60 años	65 años.
GF	18 a 70 años	80 años.

SUMAS ASEGURADAS MÁXIMAS

Beneficios	Suma asegurada máxima (en Dólares su equivalente)
DI, DIPO y DIPOC	\$10'000,000 pesos.
PAI	\$10'000,000 pesos.
BI y BIM	La correspondiente a las primas de la cobertura básica que falten por cubrir.
PAI con Accidentes	\$20'000,000 pesos.
IAC	\$1'000,000 pesos.
GF	Dos opciones: \$40,000 ó \$50,000 pesos.

Los máximos de suma asegurada se someterán a los requisitos de asegurabilidad vigentes.

BENEFICIOS FISCALES

Las indemnizaciones pagadas por fallecimiento, invalidez y/o pérdidas orgánicas estarán exentas de impuestos excepto: cuando el contratante sea una persona moral y los beneficiarios no sean familiares directos del asegurado (cónyuge, concubino, padres y/o hijos).

De acuerdo a lo estipulado en el Art. 109 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR)

¿Cuáles son productos similares? /

Compañía	Nombre Comercial del Producto
GNP	Privilegio Universal
SMNYL	Objetivo Vida

Ventajas AXA /

- ✓ En AXA Seguros contamos con una mayor variedad de plazos de protección: Plazo 10 ó 20 años, edad alcanzada 90 o con la opción de edad alcanzada 90 con pagos limitados 20.
- ✓ Para el plazo 20 ofrecemos la protección individual o conyugal.
- ✓ En la protección conyugal contamos con la Exención de Pago de Primas por Invalidez o Muerte del Contratante, con la que en caso de que el asegurado titular falleciera o se invalidara, las primas del seguro correspondientes a la cobertura básica del segundo asegurado, se dejarán de pagar y la póliza seguirá vigente hasta el término del plazo contratado.
- ✓ Otorgamos un mayor monto de Anticipo de Suma Asegurada por Enfermedad Terminal, hasta por \$1'000,000 de pesos.
- ✓ Ofrecemos descuentos en tarifas al momento de la contratación: 3 años por ser mujer y una tarifa especial por ser no fumador.
- ✓ Ofrecemos atractivos descuentos por volumen de suma asegurada para todos los planes Temporal 20 de Protección Plus.
- ✓ Nuestros productos se ofrecen con menores requisitos de suma asegurada mínima
- ✓ Ofrecemos la suma asegurada más alta del mercado en el beneficio de Anticipo por fallecimiento
- ✓ El beneficio de muerte accidental se cancela a edad 70, en la competencia a edad 65 años
- ✓ Además de los beneficios por Accidente e Invalidez, contamos con mayores opciones para ampliar la cobertura: Indemnización Adicional por Cáncer y Gastos Funerarios.
- ✓ El recargo fijo es uno de los más bajos del mercado y es comisionable.
- ✓ El cliente puede adquirir protección plus sin costo, a diferencia de otras compañías que sí lo cobran.

Para mayor información de los productos mencionados, consultar el Mapa de Competitividad de Vida Individual en el Portal Axafacil: www.axafacil.com.mx

Los datos que integran este documento son informativos y pueden sufrir cambios en cualquier momento.

Materiales y Herramientas de Apoyo /

Etapas de Venta	Material	Clave
	Conoce tu Producto Beneficios Vida Individual	www.axafacil.com.mx
Preventa	Folleto de Producto	MC 148
	Folleto de Aspectos Fiscales de los Seguros de Vida	DC 02
	Cotizador Línea Life	www.axafacil.com.mx
Venta	Solicitud	VI- 310
	Condiciones Generales	VI 318
Postventa	Tasas Acreditadas	www.axafacil.com.mx/generales

El material se encuentra disponible en:

Portal Axafacil: www.axafacil.com.mx o a través de tu Director de Agencia.

Glosario /

ASEGURADO

Persona física designada en la póliza sobre la que recaen los riesgos amparados.

CONTRATANTE

Persona física o moral que solicita la celebración del Contrato del Seguro para sí o para terceras personas y que además se compromete a realizar el pago de las primas.

BENEFICIARIO

Persona o personas designada(s) por el Asegurado para recibir los beneficios cubiertos en la póliza.

CÓNYUGE

Esposa(o) o Concubina(o), Socio(a), Segundo Asegurado.

PRIMA

Cantidad que pagará el contratante de acuerdo con las coberturas contratadas.

COBERTURA CONYUGAL

Es aquél que tiene por objeto asegurar al titular de la póliza y a su cónyuge con una suma asegurada independiente para cada uno.