

HSBC Y MAPFRE COMPLEMENTAN AHORRO PARA EL RETIRO DE MEXICANOS

- ▶ *Con Inversión Retiro los clientes podrán tener en un sólo producto un seguro con una inversión de largo plazo, que ofrece atractivos beneficios fiscales y ahorros que empiezan desde los mil pesos mensuales.*

31 de mayo de 2017.- HSBC México y MAPFRE México firmaron una alianza para ofrecer a los mexicanos una alternativa para planear su futuro a través del lanzamiento de Inversión Retiro, un seguro que invierte en fondos a largo plazo para apoyar a los usuarios a complementar su ahorro para el retiro para mantener la calidad de vida que desean tras la jubilación.

De acuerdo con datos de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) los mexicanos recibirán en promedio el 26% de su salario final al jubilarse, es por esto que, el nuevo producto está diseñado para mejorar los recursos disponibles tras la jubilación.

Con Inversión Retiro los clientes podrán tener a través de un seguro de vida de inversión acceso a tres planes que son: 1) Plan Personal de Retiro, 2) Plan Inversión y 3) Plan Jubilación Diferido.

“El mayor beneficio que tienen estos productos es que aprovechan al máximo los estímulos fiscales para el ahorro para el retiro, ya que ofrece opciones de deducibilidad, exención fiscal o la combinación de ambos, además de generar atractivos rendimientos”, explicó Juan Parma, Director General Adjunto de Banca de Consumo y Patrimonial de HSBC para México y Latinoamérica.

Agregó que Inversión Retiro podrá ser contratado en HSBC, será operado por MAPFRE y en un inicio estará enfocado a los clientes HSBC Premier*, debido a la especialización y capacitación específica que requiere el ejecutivo de cuenta en temas fiscales y de retiro.

Otra ventaja del nuevo producto es que los gastos de administración asignados a los retiros totales o parciales son de los más bajos del mercado. Cada plan de Inversión Retiro ofrece beneficios fiscales diferentes:

- 1) En el Plan Personal de Retiro se pueden deducir un máximo de \$137 mil 769 pesos de impuestos anuales y exentar hasta \$2 millones 479 mil 847 pesos al momento del retiro.
- 2) En el Plan Inversión el fondo acumulado al momento de la jubilación es 100% exento de impuestos (si se cumplen requisitos de edad y duración).
- 3) En el Plan Jubilación Diferida la deducción fiscal puede ser hasta por \$152 mil pesos anuales.

Estos límites son de acuerdo a la Ley del Impuesto sobre la Renta vigente.

“Con estos planes, juntos HSBC y MAPFRE, queremos contribuir a que las personas económicamente activas que aún no cuentan con un plan adicional de retiro, encuentren una solución que cubra esta necesidad aprovechando los atractivos rendimientos y estímulos fiscales. Incluso hemos desarrollado opciones para que el monto mínimo de inversión al final del primer año, entre la aportación inicial y las aportaciones adicionales sea de \$10 mil pesos. De tal manera que puedan contratar el plan con tan sólo mil pesos y el resto completarlo en un año”, explicó por su parte Jesús Martínez, CEO Regional de LATAM Norte y CEO de MAPFRE México.

Por ejemplo, si una persona de 45 años de edad contrata Inversión Retiro y comienza con aportaciones de \$75 mil pesos anuales durante 20 años obtendrá los siguientes beneficios:

Otro Instrumento	Inversión Retiro
a) Aportación total de \$75,000 durante 20 años:	1,500,000
b) Beneficio Fiscal por deducción ¹ :	480,000
c) Aportación neta	1,020,000
d) Saldo del fondo	1,500,000
e) Rendimiento financiero esperado ² después de 20 años	822,690
f) Retención de impuestos ³ :	Exento
f) Beneficio total al retiro:	2,322,690
	1,476,130

Supuestos:

Estos valores son estimados y no garantizados podrán variar al momento de la contratación y a su vencimiento.

¹Cliente de 45 años que contrató Inversión Retiro Plan Personal de Retiro con ingresos acumulables hasta 1 millón de pesos anuales.

²Supuesto de rendimiento anual del 4% después de aplicar gastos.

³En otro instrumento: Conforme al artículo 21 de La Ley de Ingresos de la Federación. En Inversión Retiro conforme al artículo 151 Fracción V de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR).

Para mayor información puedes ingresar a <http://www.hsbc.com.mx/1/2/es/hsbc-premier> o llamar al Centro de Atención Premier +55 5721 3389.



Relación con Medios de Comunicación:

Lyssette Bravo

Directora de Asuntos Externos
HSBC México y América Latina
Tel. (52-55) 5721-2888
lyssette.bravo@hsbc.com.mx

Lizbeth Pasillas

Subdirectora de Asuntos Externos
HSBC México
Tel. (52-55) 5721 3555
lizbeth.pasillas@hsbc.com.mx

MAPFRE México

Mariana Revilla
Comunicación Corporativa
Tel. (55) 6592-9000 ext. 7119
mrevilla@mapfre.com.mx

PPR Worldwide México

Claudia Martínez
Relaciones Públicas
Tel. (55) 5980-3663
claudia.martinez@pprww.com

*** HSBC Premier**

Para ser usuario de la Banca HSBC Premier se requieren tener ahorros o inversiones de por lo menos \$500 mil pesos; ser cliente de Nómina HSBC con ingresos mensuales de por lo menos \$80 mil pesos o contar con un crédito hipotecario de al menos \$2 millones de pesos.

Grupo HSBC

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 973 sucursales, 5 mil 534 cajeros automáticos y más de 16 mil empleados. Para mayor información, consulte nuestra página en www.hsbc.com.mx.

Grupo Financiero HSBC es una subsidiaria directamente controlada con 99.99% propiedad de HSBC Latin America Holdings (UK) Limited la cual a su vez es una subsidiaria totalmente controlada por HSBC Holdings plc. HSBC Holdings plc cuenta con alrededor de 4 mil oficinas en 70 países y territorios en Europa, Asia, Norteamérica, Latinoamérica, Medio Oriente y África del Norte. Con activos por US\$2 mil 416 billones al 31 de marzo de 2017, HSBC es una de las organizaciones bancarias y financieras más grandes del mundo.

MAPFRE

MAPFRE es una aseguradora global con presencia en los cinco continentes. Compañía de referencia en el mercado asegurador español, es el primer grupo asegurador multinacional en América Latina y uno de los 10 mayores grupos europeos por volumen de primas. MAPFRE cuenta con más de 37,000 empleados y con aproximadamente 37 millones de clientes en todo el mundo. En 2016, sus ingresos superaron los 27,000 millones de euros y el beneficio neto se situó en 775 millones de euros.