



## Estimado(a):

En un mundo donde cada vez es más importante tomar decisiones financieras conscientes, nace **CREA INVERSIÓN**, una solución diseñada para personas como tú: que buscan construir su futuro con libertad, estrategia y confianza.

## ¿Qué es Crea Inversión?



Es una solución flexible, clara y respaldada por expertos globales, que te permite invertir para lograr tus metas patrimoniales o planear tu retiro desde hoy.

## ¿Qué hace único a Crea Inversión?

- **Protección fiduciaria:**  
tu dinero está resguardado legalmente en un fideicomiso
- **Gestión profesional:**  
tu inversión es manejada por Skandia y Franklin Templeton
- **Flexibilidad real:**  
puedes hacer aportaciones y retiros cuando lo necesites
- **Acompañamiento experto:**  
siempre contarás con mi asesoría personalizada
- **Beneficios fiscales:**  
si lo usas como Plan Personal de Retiro (PPR), puedes deducir impuestos



Servicio de Atención al Cliente  
Tel. (55) 5093 0220  
800 0217 569  
[servicio@skandia.com.mx](mailto:servicio@skandia.com.mx)

Oficina México:  
Ferrocarril de Cuernavaca No. 689.  
Planta Baja, Col. Ampliación  
Granada, C.P. 11529, Alcaldía  
Miguel Hidalgo, Ciudad de México.

Skandia Life, S.A. de C.V.  
[www.skandia.com.mx](http://www.skandia.com.mx)



El presente reporte de rentabilidad emitido por Skandia Life, S.A. de C.V. ("Skandia") es histórico y no es garantía de un desempeño futuro en los rendimientos de los fondos de que se trata, ni representa o refleja la postura de Skandia, ya que se basa en información de acceso público no verificada de forma independiente. La información contenida en el presente reporte se considera veraz y precisa; sin embargo, Skandia no asume responsabilidad alguna respecto a su veracidad, precisión y exactitud, por lo que los inversionistas deberán tomar el presente sólo como una referencia y no como una recomendación en la toma de decisiones de inversión. Rendimientos anualizados.



## ¿Para quién es?



- Para quienes quieren hacer **crecer su patrimonio** con estrategia
- Para quienes buscan construir un **retiro con beneficios fiscales**
- Para quienes **valoran su tiempo**, su libertad y su futuro



HOY PUEDES DAR UN PASO  
QUE MARQUE LA DIFERENCIA.

**Y yo estoy aquí para acompañarte en ese camino.**

**Invertir no se trata solo de dinero.  
Se trata de construir una vida con intención.**

Con gusto te explico cómo funciona  
y cómo puedes comenzar.

**Bryan Fuentes**

**Asesor Financiero**

bryan.fuentespl@gmail.com / 5511912174 /



Servicio de Atención al Cliente  
Tel. (55) 5093 0220  
800 0217 569  
servicio@skandia.com.mx

Oficina México:  
Ferrocarril de Cuernavaca No. 689.  
Planta Baja, Col. Ampliación  
Granada, C.P. 11529, Alcaldía  
Miguel Hidalgo, Ciudad de México.

Skandia Life, S.A. de C.V.  
[www.skandia.com.mx](http://www.skandia.com.mx)



El presente reporte de rentabilidad emitido por Skandia Life, S.A. de C.V. ("Skandia") es histórico y no es garantía de un desempeño futuro en los rendimientos de los fondos de que se trata, ni representa o refleja la postura de Skandia, ya que se basa en información de acceso público no verificada de forma independiente. La información contenida en el presente reporte se considera veraz y precisa; sin embargo, Skandia no asume responsabilidad alguna respecto a su veracidad, precisión y exactitud, por lo que los inversionistas deberán tomar el presente sólo como una referencia y no como una recomendación en la toma de decisiones de inversión. Rendimientos anualizados.



# CREA INVERSIÓN

LA SOLUCIÓN INTELIGENTE PARA  
POTENCIAR TU CAPITAL



Buscamos que construyas la vida que siempre quisiste tener y que tomes el **CAMINO DE TU LIBERTAD FINANCIERA.**





**CUÉNTANOS:**  
¿Tienes un propósito,  
**una meta, un objetivo?**



PON A TRABAJAR  
**TU DINERO PARA TI**





- ▼ **¿Sigues invirtiendo en los mismos mecanismos** de inversión tradicional que ofrecen los bancos?
- ▼ ¿Quieres que expertos en manejo de activos te den **las mejores recomendaciones de inversión?**
- ▼ ¿Quieres diversificar **tus inversiones?**

———— **QUÉ HACER** ————



TENEMOS LA RESPUESTA **PARA TI**

Te presentamos:  
**CREA INVERSIÓN**

Una solución diseñada para complementar **tu futuro** asegurando una inversión sencilla, con rendimientos atractivos y con **una gestión activa desde el primer día.**

Una oferta de inversión que te permite diversificar y que **está administrada por Skandia en conjunto con uno de los gestores de inversión más grandes del mundo:**



**FRANKLIN  
TEMPLETON**

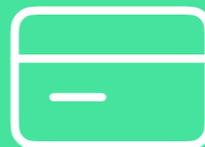


# INVIERTE CON CONFIANZA Y POTENCIA EL CRECIMIENTO DE TU DINERO

Qué nos hace diferentes en el mercado

## Es simple y fácil

Nos alejamos de lo técnico y lo complejo



## Liquidez y control

Acceso rápido a tu dinero, y cambios ilimitados en tu estrategia de inversión



## Personalizado y cercano

La solución se ajusta a tu realidad, expectativa y necesidad

## Asesoría y beneficios

Vamos más allá de generar un rendimiento para tu dinero

## Rendimientos claros a través de fondos de RF y RV, nacional e internacional.

Mejor opción hoy y a futuro para tu capital



## Aliados expertos

Acompañamos el proceso junto a tu agente con asesoría relevante para tu momento



## Solidez y credibilidad

Trabajamos juntos para darte lo mejor para tu inversión:  
Agente + Franklin Templeton + Skandia

# ASÍ FUNCIONA **CREA INVERSIÓN**

**De manera muy sencilla puedes invertir tu capital en diferentes opciones ajustadas al momento de vida que estás viviendo.** Todas ellas buscando ofrecer rentabilidades atractivas y gestionadas por expertos en inversiones de primer nivel.

**Tú escoges el camino que quieres seguir:**



## **CAMINO 1**

Si buscas tener tranquilidad en tu inversión, lo tuyo es que los expertos te recomienden y escojan las mejores opciones diversificadas y busquen potenciar tu capital a mediano o largo plazo.

Escoge entre:

Portafolios según tu perfil de inversionista gestionados por Franklin Templeton

▼ **Conservador**

▼ **Moderado**

▼ **Dinámico**



## **CAMINO 2**

Si quieres una inversión estable y líquida, con un portafolio diversificado, o escoger una o más opciones específicas de inversión basado en rendimientos históricos.

Escoge entre:

Los mejores fondos de inversión gestionados por Skandia y Franklin Templeton

**FT-LIQ:** El mejor fondo de renta fija en México

**FT-MEXA:** Fondo de deuda listado en la BMV

**FT CORP:** Se enfoca en bonos corporativos

**FT BONO:** Bonos gubernamentales largo plazo

**FT BOND:** Deuda corporativa internacional

**FT REAL:** Fondo de deuda gubernamental con tasa real

**FT USA:** Invierte en acciones de EE.UU.

**SK GUB:** Fondo de deuda gubernamental a corto plazo

**SK RVMX:** Acciones mexicanas diversificadas



# PARA QUIEN ESTÁ DISEÑADO

## CREA INVERSIÓN:

Según el perfil de inversionista gestionado por **Franklin Templeton:**



Para **inversionistas cautos** con un **Perfil Conservador** que buscan seguridad, estabilidad y mantener su inversión protegida contra riesgos propios del mercado.

Ideal para aquellos que buscan tener la mayoría de la inversión disponible y que tienen metas a corto/mediano plazo.



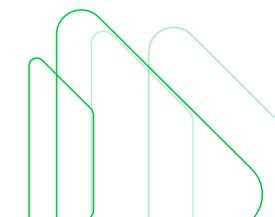
Para **inversionistas conscientes** de un **Perfil Moderado** con tolerancia media al riesgo que buscan crecimiento equilibrado en el mediano/largo plazo.

Ideal para quienes buscan estabilidad y un camino sólido hacia los objetivos financieros.



Para **inversionistas audaces** con un **Perfil Dinámico** dispuestos a asumir volatilidad en el corto plazo para buscar mejores retornos en el largo plazo.

Ideal para aquellos que buscan maximizar el potencial de generar rendimientos.





## ADEMÁS, TIENES LOS MEJORES BENEFICIOS:

### FIDEICOMISO

De esta manera el dinero que inviertes en este producto **es 100% inembargable** y tú decides qué pasa con ese dinero en caso de alguna eventualidad.\*

### LIQUIDEZ

En el momento en que lo necesites, **puedes hacer el retiro parcial o total de tu dinero** sin ningún tipo de penalización.

### SEGURO DE VIDA

Como no queremos que dejes las cosas al azar tienes un seguro de vida por **\$100,000.00 M.N.** que se irá renovando cada año\*\*



\*Las condiciones del fideicomiso pueden variar según la situación específica de cada persona

\*\* Para personas que presenten condiciones de salud preexistentes o que tengan más de 70 años de edad, la suma asegurada puede ser menor debido a condiciones específicas de cada Asegurado y la suma máxima asegurada entre todos los productos Skandia no podrá superar los \$ 2,000,000.00 M.N. Para edades mayores a 70 años, la suma asegurada será de \$ 1,000 M.N.



# Y TU CAPITAL, ESTÁ GESTIONADO POR LOS MEJORES

Unimos nuestra experiencia para darte un producto gestionado y administrado de la mano de los mejores. **Siempre buscando potenciar tu capital** y reaccionando ante las oportunidades que presentan **los mercados financieros.**



**+ de 65 años** de experiencia en Latam (Colombia y México).

**+3.9 billones** de dólares bajo administración.



**FRANKLIN  
TEMPLETON**

Uno de los gestores de inversión más grande del mundo con **+ de 75 años** de experiencia.

**+1.68 billones** de dólares bajo administración.

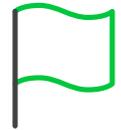


## ¿POR QUÉ INVERTIR EN CREA INVERSIÓN?



### Estamos contigo desde el día 1:

Desde el **momento en que decides invertir**, te orientamos con asesoría personalizada adaptada a tus objetivos. Nuestro equipo de expertos te ayudará a enfocar tu propósito con un portafolio y/o fondo de inversión alineado a tu momento de vida.



### No estás solo en el proceso:

En cada etapa, **te acompañamos con asesoría experta y un soporte personalizado** para que tomes decisiones informadas y alcances tus objetivos financieros con confianza.



### Impulsamos tu educación financiera:

No solo invertimos tu dinero, **también te ofrecemos contenido educativo de valor** para que comprendas mejor el mercado y tomes decisiones informadas. Webinars, guías de inversión y reportes exclusivos están a tu disposición.



# EN RESUMEN ESTO ES **CREA INVERSIÓN**



Invierte desde **\$250,000 M.N**



Aportaciones adicionales a partir de **\$1,500 M.N.**



Liquidez de tu dinero a través de **12 Retiros** parciales al año sin cargos.



Edad de contratación desde **los 18 años.**



Asesoría por **expertos**



**Franklin Templeton** como el mejor aliado



Opción diversificada de **inversión**



Recomendaciones alineadas a **tus objetivos.**



Fideicomiso que lo **hace inembargable\***.



Seguro de vida **por \$100,000 al año** en caso de alguna eventualidad más tu inversión. \*\*



\*Las condiciones del fideicomiso pueden variar según la situación específica de cada persona

\*\* Para personas que presenten condiciones de salud preexistentes o que tengan más de 70 años de edad, la suma asegurada puede ser menor debido a condiciones específicas de cada Asegurado y la suma máxima asegurada entre todos los productos Skandia no podrá superar los \$ 2,000,000.00 M.N. Para edades mayores a 70 años, la suma asegurada será de \$ 1,000 M.N.



Con **CREA INVERSIÓN**, tu **capital está protegido** mientras buscas disfrutar de rendimientos interesantes y competitivos. Es la opción inteligente para aquellos que valoran la gestión de sus inversiones de la mano de los expertos.

**¡LLEGÓ EL MOMENTO  
DE TOMAR ACCIÓN!**

 skandia

# SKANDIA CREA INVERSIÓN

Una opción inteligente de inversión



Tu Retiro,  
es el momento  
de hacerlo

 **skandia**

T o m e m o s  
D e c i s i o n e s



# Porque nunca es tarde ¡La inspiración comienza aquí!

Durante tu retiro, tendrás la posibilidad de cumplir todas aquellas metas o sueños, que en otras etapas de tu vida no pudiste realizar. Mediante una planeación, solo así podrás disfrutar y vivir día a día tu retiro, con tranquilidad.

¿Qué sueño dejaste en el camino por proyectos laborales, familia o simplemente por falta de tiempo?



Aprender a pintar



Escribir un libro



Viajar por el mundo



Aprender un idioma



Pasar tiempo con la familia

Ahora más que nunca necesitas una estrategia de inversión personal que te ayude a responder:

- ¿Cuánto dinero necesito para mi jubilación o retiro?
- ¿Cuento con algún Beneficio Fiscal?
- ¿Cómo puedo lograr mi meta financiera para el retiro?
- ¿Conozco lo que recibiré de pensión por la Ley del 73 o la Ley 97?

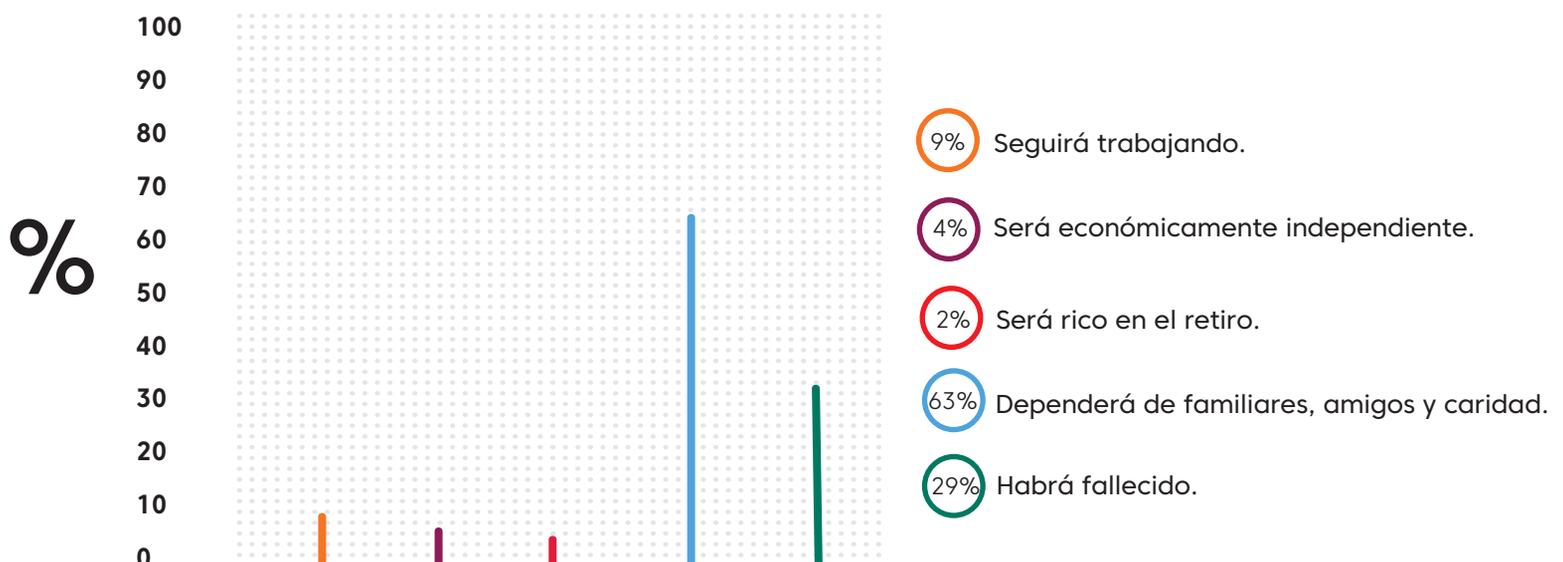


Sólo el 23% de las personas en edad de retiro realizaron planes —cuando eran jóvenes— para el momento en que dejaran de laborar. La principal preocupación es la falta de dinero o los problemas económicos que enfrentan actualmente.

Fuente: <http://www.condusef.gob.mx>



## Visualízate en el momento de tu retiro



# ¿De quién es la responsabilidad de mi retiro?



## La Afore no es suficiente

- ❑ En México sólo 33% de la población económicamente activa cotiza en la seguridad social obligatoria.
- ❑ En 1997 se creó un esquema de contribución definida totalmente financiado en cuentas individuales en Afores, sin embargo, esto no es una alternativa suficiente por la siguiente causa:

La contribución total obligatoria es de **6.5%** del salario mensual del trabajador siendo una de las más bajas en Latinoamérica.

## ¿Cómo Prevenirnos?

Se recomienda una **tasa de reemplazo** de un **70-80%** del último sueldo para llevar el mismo nivel de vida, lo que nos genera la necesidad de desarrollar diferentes formas de previsión del ingreso para el retiro.

# ¿Sabías que?

## ▼ El Régimen de 1997 lo requisitos son:

- ▼ 65 años de edad.
- ▼ 1250 semanas cotizadas.
- ▼ Sin relación laboral.
- ▼ Cálculo de pensión: Con base en los recursos de tu cuenta de ahorro.

## ▼ Cálculo estimativo: mejor opción

Recursos que se retiran en una exhibición

- ▼ SAR Infonavit 92
- ▼ SAR IMSS 92

## ▼ El Régimen de 1973 los requisitos son:

- ▼ 60 años de edad
- ▼ 500 semanas cotizadas
- ▼ Sin relación laboral
- ▼ Cálculo de pensión: promedio de los últimos cinco años de trayectoria salarial

## ▼ Cálculo estimativo: mejor opción

Recursos que se retiran en una exhibición

- ▼ Retiro 97
- ▼ Infonavit 97
- ▼ SAR Infonavit 92
- ▼ SAR IMSS 92



# MOMENTO

esmomento.mx

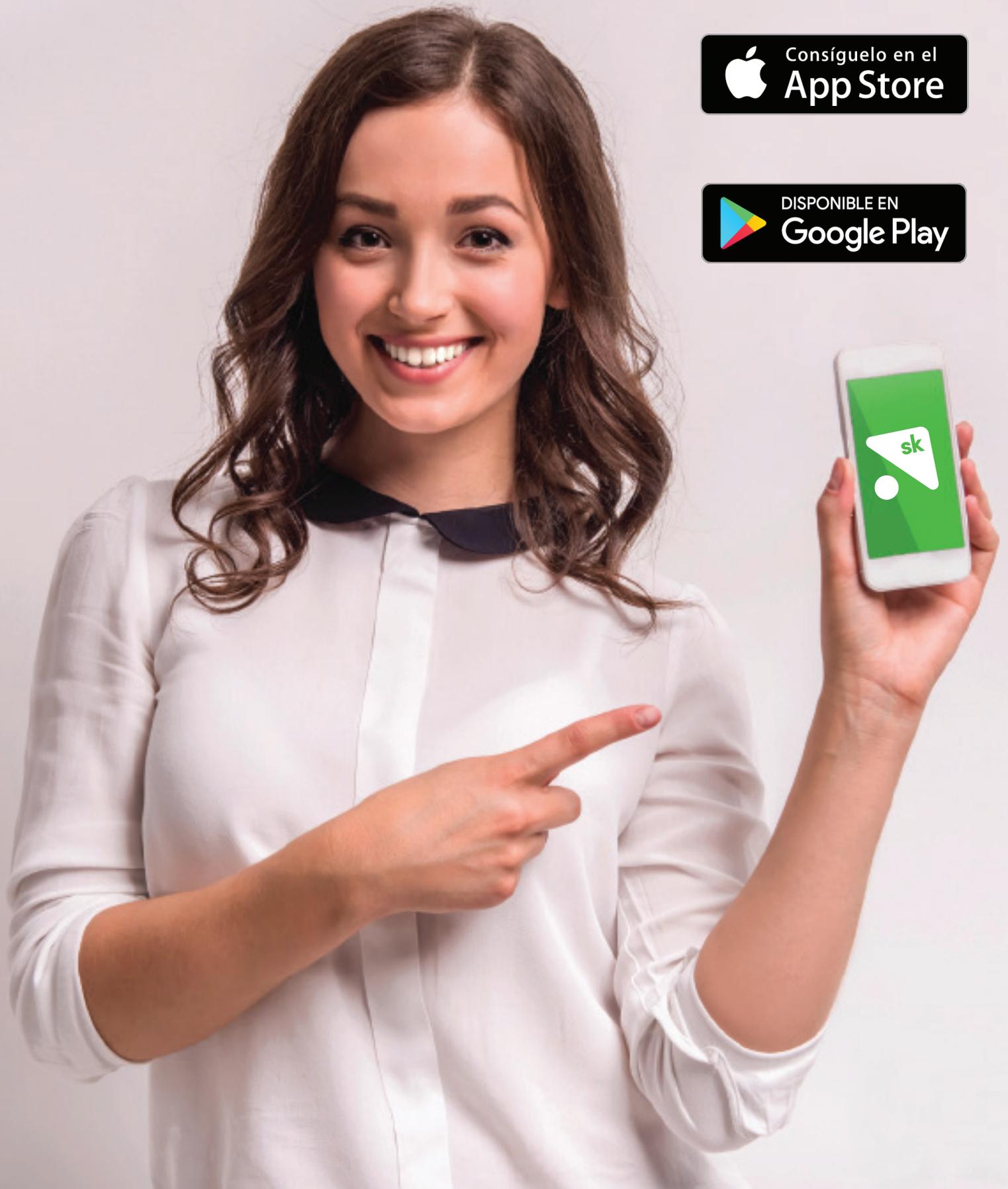
Somos tu aliado, para que ahorrando  
**logres cada una de las  
metas financieras que sueñas**

esmomento.mx



Da seguimiento a tu meta desde la palma de tu mano

**Old Mutual Net Mx**  
Próximamente **Skandia Net Mx**



# MOMENTO

esmomento.mx

## Construyamos juntos el inicio de algo maravilloso



Con Skandia Crea Retiro, crearás una disciplina de ahorro, que te permitirá en el futuro, obtener un capital, que te librerá de preocupaciones económicas y disfrutarás cada momento de tu retiro, sin necesidad de sacrificar otras necesidades.

### Beneficios:

- 1. Disciplina de ahorro:** Te permite disfrutar el logro de tu meta una vez cumplido tu programa de aportaciones.
- 2. Acompañamiento permanente:** A través de Asesores Financieros hasta asegurar esta meta.
- 3. Protección a tus seres queridos:** Con tu Seguro de Vida por fallecimiento o incapacidad por invalidez total y permanente.
- 4. Certeza en tu ahorro:** A través de un Fideicomiso. La actividad fiduciaria se encuentra regulada por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.
- 5. Estabilidad en tu ahorro:** A través de diferentes Portafolios de Inversión.
- 6. Facilidad y comodidad en el pago de aportaciones:** Tu decides el monto y plazo de ahorro, domiciliándolo a tu tarjeta de débito, crédito o cuenta de cheques.
- 7. Atractivos Beneficios fiscales:** A través del Plan Personal de Retiro.

El tope máximo por vida asegurada es de \$2,000,000.00.  
Sujeto a las políticas que administra el comité del fideicomiso

Tu sueño es

\_\_\_\_\_

Aportación mensual

\_\_\_\_\_

Tiempo en el que verás tu sueño materializado

\_\_\_\_\_

Ingresa a [esmomento.mx](https://esmomento.mx) y caminemos juntos hacia tu meta.\*

¿Qué nos hace  
diferentes a los demás?

- Ahorro
- Fideicomiso
- Seguro de vida
- Diversificación en inversión

\* La información presentada como resultado del simulador es una estimación la cuál puede variar conforme a los movimientos que registren los mercados financieros. Los rendimientos pasados no garantizan los rendimientos presentes o futuros.



Bosque de Ciruelos 162  
Col. Bosques de las Lomas  
C.P. 11700, Ciudad de México

**Servicio de Atención al cliente**

(55) 5093 0220

800 0217 569

Horario de atención

8:00 hrs. a 18:00 hrs.



**@SkandiaMéxico**

[www.skandia.com.mx](http://www.skandia.com.mx)

 skandia

CREA

INVERSIÓN

PPR

LIBERTAD FINANCIERA  
ABANDERANDO



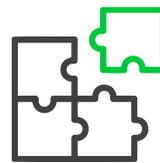
NO SE TRATA SOLO DE INVERTIR.

Se trata de **CONSTRUIR LA VIDA** que mereces.



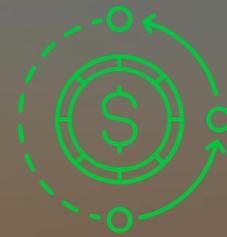
## EL GRAN RETO

Hacer que puedas deducir hasta el 10% de tus ingresos acumulables al año.



*Todo a través de una estrategia que diseñamos en conjunto.*

HAY UNA  
**SOLUCIÓN**



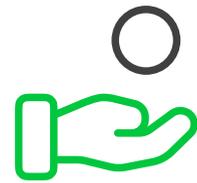
**HOY** PUEDES **CAMBIAR**

**TU DESTINO FINANCIERO**

con una solución que combina inversión,  
protección y estrategia fiscal:

**CREA INVERSIÓN PPR.**

# ¿Qué es **CREA INVERSIÓN PPR?**



Es una alternativa que te permite invertir de forma diversificada, **con liquidez, seguro de vida y** además, obtener **beneficios fiscales** para tu **retiro**.





# ELIGE CÓMO **INVERTIR** PARA TU **RETIRO**

Invierte de forma sencilla en opciones que se ajustan a tu momento de vida, **con nuestro respaldo experto y todos los beneficios fiscales** que tiene un Plan Personal de Retiro.



# Existen **dos caminos** para **CREAR** tu mejor **VERSIÓN FINANCIERA**



Para quienes prefieren **delegar y confiar en los expertos**. Deja que **especialistas seleccionen por ti portafolios** diversificados alineados con tu perfil de inversión.

- ✓ **Conservador**
- ✓ **Moderado**
- ✓ **Dinámico**

Gestionados por Skandia y Franklin Templeton

# CAMINO 1



# Existen **dos caminos** para **CREAR** tu mejor **VERSIÓN FINANCIERA**



Para quienes **desean tomar el control de su estrategia**. Elige uno o más **fondos con base en su comportamiento** histórico.



**FT-LIQ:** El mejor fondo de renta fija en México

**FT-MEXA:** Fondo de deuda listado en la BMV

**FT CORP:** Se enfoca en bonos corporativos

**FT BONO:** Bonos gubernamentales largo plazo

**FT BOND:** Deuda corporativa internacional

**FT REAL:** Fondo de deuda gubernamental con tasa real

**FT USA:** Invierte en acciones de EE.UU.

**SK GUB:** Fondo de deuda gubernamental a corto plazo

**SK RVMX:** Acciones mexicanas diversificadas

Fondos de alto reconocimiento, seleccionados por expertos

# CAMINO 2

Esta es tu mejor opción para

**CREAR** el retiro que tanto sueñas porque obtienes:

**Asesoría**  
desde el día 1:



Te ayudamos a **elegir el portafolio** ideal según tu perfil y momento de vida.

Beneficios **fiscales:**



**Puedes deducir hasta el 10% de tus ingresos** acumulables al año.

Ahorra e impulsa tu rendimiento neto.

Gestión **experta:**



Tus recursos están en manos de **Franklin Templeton y Skandia**, líderes en inversión global.

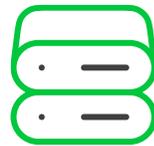
**Educación** financiera:



**Acceso a webinars, guías, contenido** y reportes exclusivos para tomar mejores decisiones.

# Así es, cuentas con **BENEFICIOS FISCALES:**

## Deducciones inmediatas:



Las aportaciones al PPR son **100% deducibles en la declaración anual**, con un límite del 10% de los ingresos anuales acumulables del ejercicio o 5 UMAS ANUALES (lo que sea menor).

**Ejemplo:** Para 2025, 5 UMAS ANUALES equivalen a \$ 206,367.60 pesos. El valor de la UMA anual 2025 es de \$ 41, 273.52

## Diferimiento de impuestos:



Los rendimientos generados no pagan impuestos hasta el retiro, permitiendo un crecimiento acelerado del capital.

## Exención en el retiro:



Al jubilarse (a partir de los 65 años), los retiros pueden ser exentos de impuestos hasta cierto monto (ej. 15 UMAS anuales en retiros parciales o 90 UMAS anuales en un pago único).

El excedente paga solo un 20% de impuesto (ISR).

## Además cuentas con:



### Flexibilidad total:

Puedes **ajustar tu estrategia** y mover tus inversiones cuantas veces lo necesites, **sin penalizaciones.**



### Protección para tus seres queridos:

Cuentas con una **cobertura por fallecimiento** de \$100,000 M.N.\*, entregada de forma rápida y directa a tus beneficiarios.



### Tu inversión, protegida por fideicomiso:

**Blindaje legal** ante acreedores, sucesión simplificada y control total sobre cómo, **cuándo y a quién se distribuye** tu patrimonio.

\* La suma asegurada mostrada es provisional y sujeta a aprobación por Skandia Life, S.A de C.V. Para mayores a 70 años de edad la Suma Asegurada será de \$1,000.00 M.N.

# TU CAPITAL, ESTÁ GESTIONADO POR LOS MEJORES

**Unimos nuestra experiencia** para darte un producto gestionado y administrado de la mano de los mejores. Siempre **buscando potenciar tu capital** y reaccionando ante las oportunidades que presentan los mercados financieros.

 skandia

**+65** años de experiencia en Latam  
( Colombia y México)

**+3,9** billones de dólares bajo administración



**FRANKLIN  
TEMPLETON**

**+75** años de experiencia en México y uno de los  
gestores de inversión más grande del mundo.

**+580,3** mil millones de dólares bajo  
administración en el mundo

El momento es **AHORA**



**Monto mínimo de contratación:** \$200,000.00 M.N.  
contratando como PPR

**Edad de Contratación:** Desde los 18 años

**Aportación adicional mínima:** \$1,500.00 M.N.

**Retiros parciales sin cargo al año:** 12

**Fideicomiso:** 601

## CON CREA INVERSIÓN **PPR**:

Tu capital está protegido.

Disfrutas de **rendimientos competitivos** y, además, obtienes beneficios fiscales al ahorrar para tu retiro.

Es la **opción inteligente** para quienes buscan invertir con visión de futuro y con el **respaldo de expertos**.