

Invertir en Planes Personales de Retiro (PPRs)

**Presentación de productos de
inversión para personas físicas
de GBM**

Webinar gratuito

03.08/23

19:00 hrs

Informes:

www.inverso.mx





¿Qué son los Planes Personales de Retiro?

✓ Definición



¿Quiénes administran PPRs en México?

✓ Compañías de seguros
Casas de bolsa



Características de los PPRs

✓ Aspectos importantes



PPRs administrados por GBM

✓ Presentación



¿Qué son los Planes Personales de Retiro?

 Definición



Los Planes Personales de Retiro (PPRs) son instrumentos de inversión personalizados de largo plazo, cuya finalidad es administrar e invertir tus recursos para el retiro.

- Son cuentas individuales que brindan la posibilidad al ahorrador de tomar decisiones de inversión de acuerdo con su perfil como inversionista, independientemente de la edad que tenga. Sólo se incrementan de los ahorros que el inversionista deposita y de los rendimientos que se generan.
- Estos planes pueden ser considerados un complemento que, junto con tu Afore, te ayude a recibir una mejor pensión cuando te jubiles.

¿Quiénes administran PPRs en México?

 Administradores



Las instituciones autorizadas en México para administrar PPRs son casas de bolsa, bancos y aseguradoras (compañías de seguros).

- Cada una de estas compañías, ofrecen planes con distintas características, pero todas las opciones tienen como común denominador la administración de recursos para el retiro; lo que hace que el plazo de vencimiento de estas inversiones sea a la edad de 65 años.
- Adicionalmente, los PPRs tienen el beneficio fiscal que hace deducible las aportaciones del inversionista (con tope de hasta 10% del ingreso acumulable del contribuyente en el ejercicio, sin que las aportaciones excedan 5 Unidades de Medida Actaulizada - UMAs -).

Características de los PPRs

Aspectos importantes

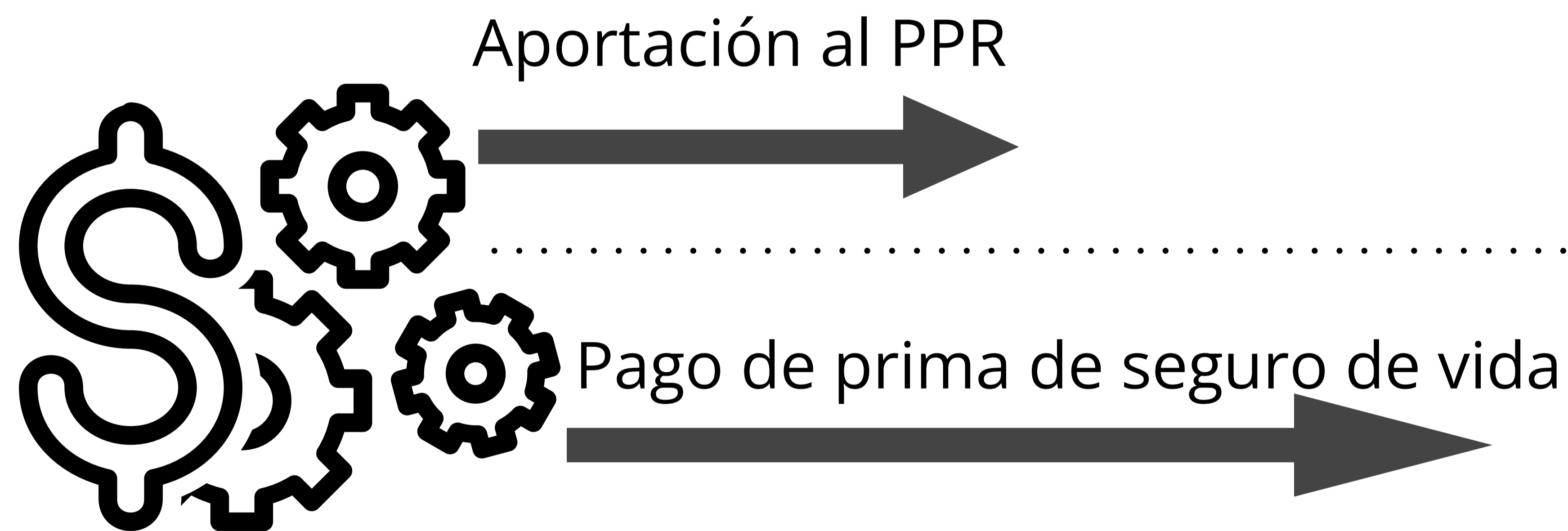


Los PPRs ofrecidos por compañías de seguros, generalmente están asociados a un seguro de vida, por lo que son contratos obligatorios en plazo y monto de aportaciones.

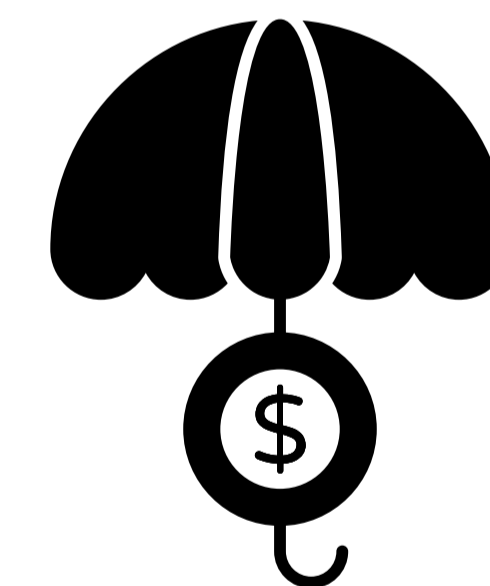
- Son administrados por especialistas que invierten en portafolios de inversión definidos por nivel de riesgo del inversionista.
- Un inconveniente de estos planes son las comisiones, la poca transparencia en el proceso de inversión y la obligatoriedad de las aportaciones.

Características de los PPRs

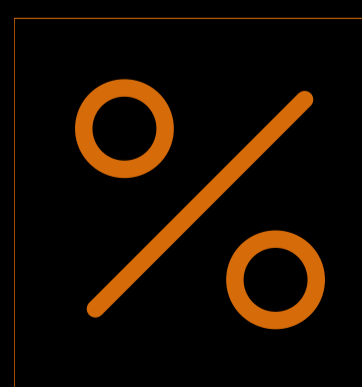
- ✓ Aspectos importantes PPRs administrados por compañías de seguros.



Portafolios definidos



Contribuciones programadas obligatorias



Altas comisiones



Poca transparencia

Características de los PPRs

 Aspectos importantes

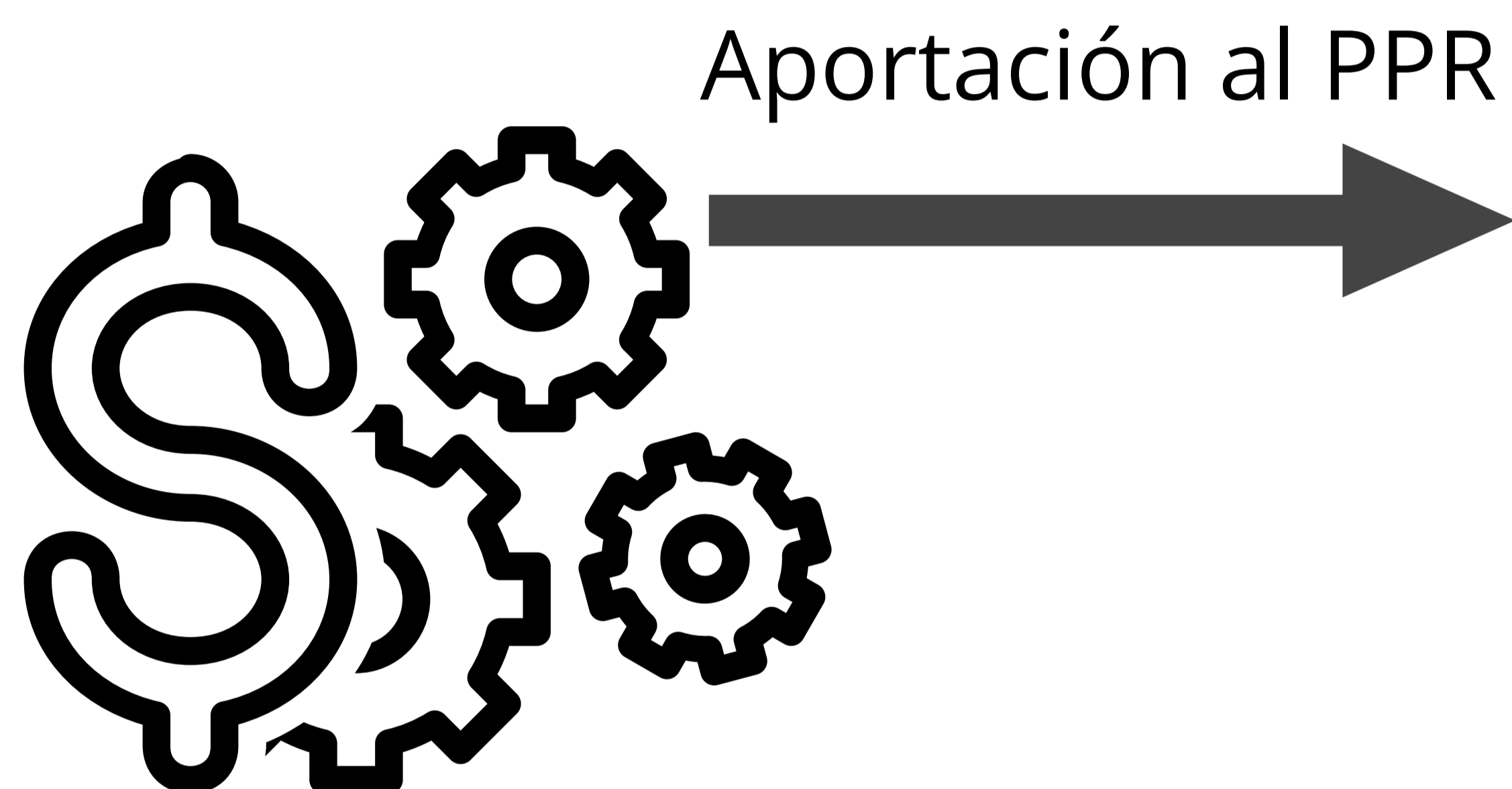


Los PPRs administrados por casas de bolsa, son esquemas donde las aportaciones pueden ser de igual forma administradas por especialistas en portafolios ya definidos, o en algunos casos, el propio inversionista decide en que invertir (fondos, acciones, ETFs), de acuerdo a sus conocimientos y perfil de riesgo.

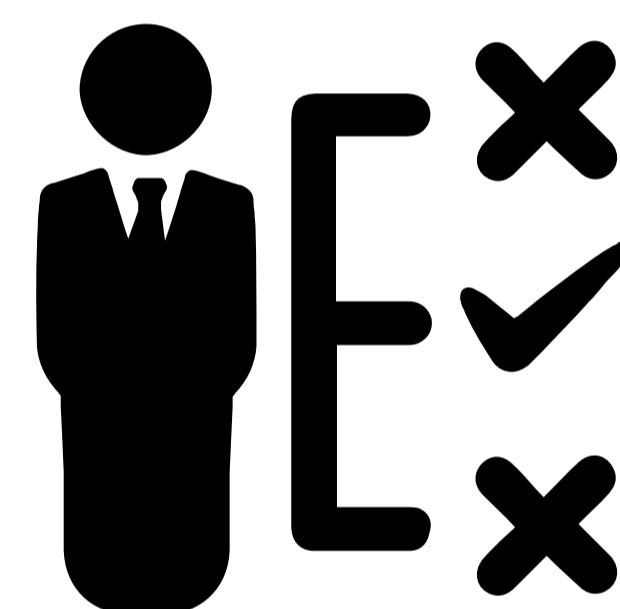
- Estos planes generalmente son más accesibles en términos de monto de aportación y obligatoriedad (aunque siempre es preferible hacerlas), con comisiones más bajas y con mayor transparencia en términos del proceso de inversión.

Características de los PPRs

- ✓ Aspectos importantes PPRs administrados por casas de bolsa.



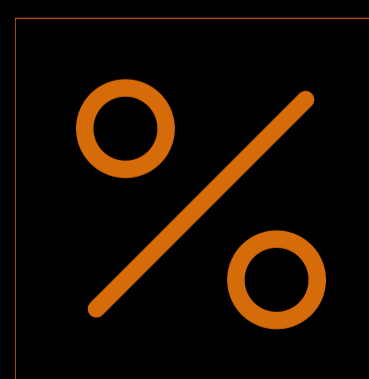
Portafolios definidos



El inversionista decide dónde invertir



Contribuciones programadas no necesariamente obligatorias



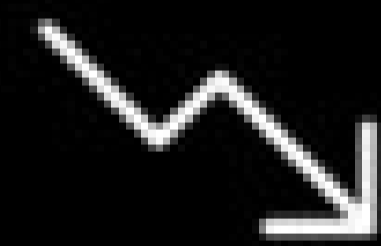
Menores comisiones



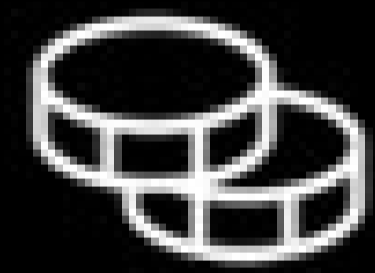
Mayor transparencia

GBM Advisors

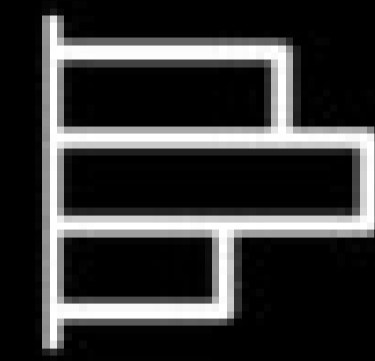
Productos Disponibles en GBM



Mesas de
Dinero y
Capitales



Fondos de
Inversión



Estrategias
Discrecionales

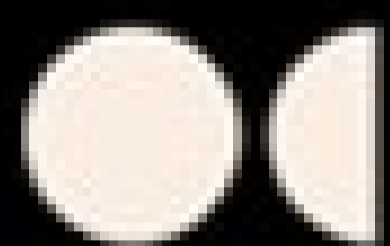


Notas
Estructuradas



Productos
Alternativos

GBM+ A través de GBM+ hemos dado a acceso a los mercados a más de 2.5 millones de inversionistas



Smart Cash

Tu dinero invertido y disponible

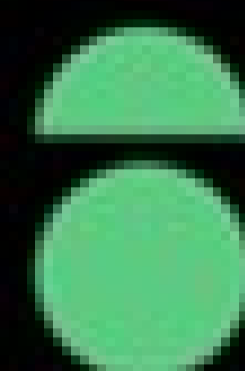
- Disponibilidad diaria
- Rendimientos sobre tu dinero
- Solo deposita y tu dinero comenzará a crecer



Wealth Management

Tus estrategias personalizadas

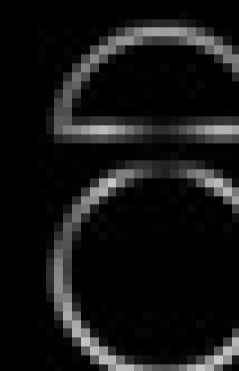
- Perfilamiento de tu situación y objetivos
- Portafolios a la medida
- Diversificación
- Seguimiento y rebalanceos



Trading

Tus inversiones en todo el mundo

- Compraventa de acciones
- Bolsa Mexicana, SIC, ETFs y fondos
- Visibilidad sobre tu desempeño
- Tipos de ordenes y algoritmos



Trading Pro

La herramienta para expertos

- Herramientas de Análisis Técnico
- Dashboards y widgets configurables
- Órdenes avanzadas



GBM

**Plan Personal
de Retiro**

GBM

24/03/2022



Plan Personal de Retiro (PPR)

PPR en GBM – Plan 65

PPR por Ejecución

- El cliente toma sus propias decisiones de inversión
- Puede invertir en:
 - Fondos de inversión (series exentas de retención por intereses)
 - Acciones y ETFs de México y del SIC
 - FIBRAS
 - Instrumentos de deuda
- Costo de administración de 1% anual

PPR Discrecional

- Perfilamiento bajo metodología de WM (objetivo de ahorro para el retiro)
- Portafolio en línea con su tolerancia al riesgo y horizonte de inversión
- Ajustes del portafolio a lo largo de la vida de la inversión
- Costo de administración en línea con tabla de WM

Conclusiones



- Los PPRs son un complemento para mejorar tus condiciones del retiro.
- Son excelentes planes para profesionistas independientes.
- Los beneficios fiscales son un plus para incrementar el monto de las aportaciones.
- Independientemente de qué tipo de plan se contrate, es importante cumplirlo.
- Revisar el monto de comisiones y las opciones de inversión en dónde se canalizan los recursos.



¡Cava el pozo ahora, antes de que tengas sed. . . !

Mauro Mauleón Asesor Financiero Afiliado a GBM
www.linkedin.com/in/mauro-mauleón-497870181