

20 de mayo 2021

APROVECHA TUS UTILIDADES E INVIERTE EN TU AHORRO PARA EL RETIRO

- *Para sacar mayor provecho a estos recursos adicionales al salario es recomendable destinarlos al ahorro y la inversión.*
- *Retiro Protegido HSBC es un producto de ahorro diseñado para generar desde ahora un buen escenario de retiro mientras se está protegido con un Seguro de Vida.*

HSBC Seguros México ofrece una opción para invertir las utilidades al tiempo que se planea para el futuro y se ahorra para el retiro con el seguro Retiro Protegido HSBC, un producto que combina una inversión a largo plazo y un seguro de vida.

De acuerdo con el estudio de HSBC *El Futuro del Retiro*, 22% de los mexicanos en edad laboral ahorran para su jubilación, pero solo 13% lo hace de manera constante, por ello, este producto está diseñado para que el contratante decida cuándo y cómo realizar sus aportaciones de acuerdo al plan que elija.

Como parte de las ventajas de este producto, los clientes podrán elegir entre los diferentes fondos de inversión que HSBC México pone a su disposición de acuerdo a cada perfil de inversión. Varios de estos fondos están entre los mejor calificados por rendimiento en el mercado.

Otra de las ventajas es la flexibilidad del producto, ya que durante la vigencia del seguro los clientes podrán realizar aportaciones extraordinarias y cambiar la frecuencia y monto de sus aportaciones programadas de acuerdo a sus necesidades, mismas que podrán programar de forma quincenal, mensual, trimestral, semestral o anual.

Con Retiro Protegido HSBC el cliente tendrá la opción de elegir entre dos planes, con los cuales podrá aprovechar la deducción de sus aportaciones y/o recibir la inversión y los rendimientos exentos de impuestos conforme a la legislación fiscal vigente.

a) Plan Personal de Retiro

Con este plan es posible invertir y al mismo tiempo aprovechar la deducción de impuestos sobre las aportaciones realizadas durante el año fiscal; al cumplir 65 años y haber tenido contratado el producto por lo menos durante cinco años, el cliente podrá recibir su inversión exenta de impuestos.

Esto significa que, el contratante podrá deducir hasta un máximo de \$163,467 pesos en su declaración anual (5 UMAS o el 10% de sus ingresos anuales) y en su caso exentar hasta \$2 millones 942 mil 406 pesos (90 UMAS anualizadas) al momento del retiro siempre que se cumpla con los requisitos que establece la legislación fiscal vigente¹.

¹ Conforme a la legislación fiscal vigente. De acuerdo al plan seleccionado y los artículos 93 ó 151 de la LISR (Ley de Impuesto Sobre la Renta).

b) Plan Inversión

Con este plan se podrá invertir y aprovechar la exención sin límite de acuerdo a la legislación fiscal vigente en ese momento; para ello, la persona deberá contar con al menos cinco años de haber contratado el plan y tener 60 años de edad¹.

Ambos planes cuentan con la protección de un seguro de vida, por lo que, en caso de fallecimiento del titular, sus beneficiarios recibirán la suma asegurada y el monto acumulado, más el resultado de la inversión.

En caso de que la persona quisiera hacer uso de una parte de la inversión o del total antes del vencimiento del plan, se le dará un rescate total anticipado aplicando la retención fiscal correspondiente al 20% sobre los intereses reales.

HSBC no otorga asesoría fiscal por lo que el cliente deberá acercarse con sus asesores fiscales.

Este producto está disponible a través de nuestros banqueros Patrimoniales, banqueros Privados, ejecutivos Premier y Premier Advance, debido a la especialización y capacitación específica que requiere el ejecutivo de cuenta en temas fiscales y de retiro.

Para mayor información es posible ingresar a la página web <https://www.hsbc.com.mx/seguros/cuidar-tu-futuro/retiro-prottegido-hsbc/>

----- 0 -----

Contacto prensa:

Lyssette Bravo
Itzel González

Tel. (52-55) 5721-2888
Tel. (52-55) 5721-6631

lyssette.bravo@hsbc.com.mx
itzel.gonzalez@hsbc.com.mx

Grupo HSBC

Grupo Financiero HSBC es una de las principales agrupaciones financieras y bancarias de México, con 930 sucursales, 5,540 cajeros automáticos y 15,053 empleados. Para mayor información, consulte nuestra página en www.hsbc.com.mx.

HSBC Holdings PLC, la casa matriz del Grupo HSBC, tiene su sede en Londres. El Grupo presta servicios a clientes de todo el mundo en 64 países y territorios de Asia, Europa, América del Norte, América Latina, Medio Oriente y África del Norte. Con activos totales de USD\$2,959 mil millones al 31 de marzo del 2021, HSBC es una de las organizaciones de servicios bancarios y financieros más grandes del mundo.