

CAMPAÑA ESPECIAL COLECTIVO MINISTERIO DE DEFENSA

TRASLADO DE PLAN DE PENSIONES EXTERNOS BONIFICADO 6 – 5% INCLUIDO REGALO SAVIA PREMIUM

Promoción únicamente para personal del MINISTERIO DE DEFENSA

Profesional asignado exclusivo. Valido traspasos externos hasta el 31/06/2024.

CARLOS GALLEGO GALLEGO

MAPFRE – MAPFRE Inversión S.V.- director delegado- Asesor financiero- gestor patrimonial. MIFID II



Instituto BME

CALLE GALILEO, 76 MADRID - 28015 (MADRID)914527213 / CARLGAL@mapfre.com - <http://www.mapfre.es/oficinas/5764>

PROGRAMA TU FUTURO

LA SOLUCIÓN DE FONDOS DE PENSIONES QUE MÁS SE AJUSTA A TU PERFIL

PROGRAMA TU FUTURO

Programa Tu Futuro es una solución financiera que distribuye el ahorro de cada cliente en una cesta de fondos de pensiones cuya composición se ajusta recurrentemente de acuerdo a su ciclo de vida natural y perfil de riesgo.

FUNCIONAMIENTO

A través de las aportaciones realizadas a Programa Tu Futuro, se lleva a cabo una distribución de los derechos consolidados entre los diferentes fondos de pensiones que componen el producto, de acuerdo con el perfil de riesgo y edad del titular. Esto implica una mayor inversión en renta variable mientras más alejado se esté del fin de la etapa laboral. A medida que se acerca la edad de jubilación, se ajusta el riesgo mediante una redistribución entre los fondos de pensiones MAPFRE, aumentando la exposición en renta fija.



	AÑOS PARA LA JUBILACIÓN		
+	Exposición renta variable	Exposición renta fija	+
+	Expectativa rentabilidad a medio plazo	Expectativa estabilidad rentabilidad obtenida	+
+	Riesgo	Riesgo	-



PERFILES DE RIESGO Y CESTAS DE FONDOS

MAPFRE aplica un esquema de clasificación de clientes basado en el tramo de edad y el perfil de riesgo individual. Dependiendo de estos factores, cada cliente es ubicado en una cesta específica con un grado máximo de inversión en renta variable.

EDAD	PERFIL DE RIESGO		
	Prudente	Moderado	Decidido
Hasta 35 años	Máx. 50% RV	Máx. 70% RV	Máx. 90% RV
De 36 a 43 años	Máx. 40% RV	Máx. 60% RV	Máx. 70% RV
De 44 a 51 años	Máx. 30% RV	Máx. 40% RV	Máx. 50% RV
De 52 a 59 años	Máx. 20% RV	Máx. 30% RV	Máx. 40% RV
Más de 60 años	Máx. 10% RV	Máx. 20% RV	Máx. 30% RV

FONDOS DE PENSIONES	PESO DE CADA FONDO DE PENSIONES EN LAS CESTAS							
	C10	C20	C30	C40	C50	C60	C70	C80
MAPFRE Renta	75%	41%	35%	17%	6%			
MAPFRE Capital Responsable	5%	15%	15%	15%	24%	24%	19%	2%
MAPFRE Mixto	15%	36%	28%	28%	22%	16%		
MAPFRE Jubilación Activa	4%	4%	8%	15%	10%	10%	11%	
MAPFRE Crecimiento	1%	2%		9%	12%	12%	24%	20%
MAPFRE Europa			7%	8%	12%	18%	22%	39%
MAPFRE América		2%	7%	8%	14%	20%	24%	39%
Exposición máxima renta variable	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%	80%
Exposición real renta variable	7,1%	17,0%	27,1%	37,3%	47,0%	57,0%	67,1%	86,8%

BENEFICIOS DEL PRODUCTO

- Distribución del ahorro en cestas de fondos de acuerdo a una gestión profesional.
- Gestión activa hasta la edad de jubilación, adaptando la cartera según la edad en cada momento, con el fin de optimizar el equilibrio entre rentabilidad y riesgo, de acuerdo al perfil de cada cliente sin que este tenga que realizar ninguna acción.

Las bonificaciones se realizan en tréboles sin límite de caducidad en tiempo y siendo válidos para pólizas ya contratadas o nuevas contrataciones.

Año de liquidación	Bonificación (%)	Bonificación máxima
Octubre 2024	1,00%	1.500,00 €
Octubre 2025	1,00%	1.500,00 €
Octubre 2026	1,00%	1.500,00 €
Octubre 2027	1,00%	1.500,00 €
Octubre 2028	2,00%	3.000,00 €
Total	6,00%	9.000,00 €

Participantes	% Bonificación	Mínimos y máximos
Menores de 60 años (<60)	6%	Importe mínimo traslados: 6.000€ Bonificación máxima: 9.000€
Mayores de 59 años (≥60)	5%	Importe mínimo traslados: 6.000€ Bonificación máxima: 7.500€

Club MAPFRE

¿Qué son los Tréboles?

El ahorro en Club MAPFRE tiene forma de Trébol, cuantos más acumules mayores descuentos

1 Trébol = 1 € de descuento en tu seguro.

REGALO INCLUIDO PERSONAL DE DEFENSA SAVIA PREMIUM



¿Qué es Savia?

1. Plataforma de Servicios de Salud
2. Combina servicios Digitales con Servicios Presenciales

Fecha: 31/03/2024	2024	2023
Mapfre América PP	10,37	23,57
Mapfre Europa PP	5,00	13,49
C90	6,55	16,09
Mapfre Crecimiento PP	3,78	11,19
Mapfre Jubilación Activa PP	5,43	8,28
C50	3,67	9,48
C60	4,44	11,08
C70	5,33	12,86
Mapfre Capital Responsable PP	1,85	5,61
Mapfre Mixto PP	1,40	5,84
C20	1,27	5,00
C30	2,10	6,39
C40	2,92	7,78
Mapfre Renta PP	-0,02	2,73
C10	0,41	3,45

Rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras. La información contenida en este documento tiene un carácter meramente informativo. En ningún caso, esta información supone recomendaciones de inversión ni garantías de rentabilidad.

PROGRAMA TU FUTURO



Extraordinaria Oportunidad para planificar tu jubilación sin preocuparte por la gestión de tus Fondos de Pensiones Individuales, de MAPFRE al adherirte al "Programa Tu Futuro".

La adhesión al Programa es:

- Voluntaria para la totalidad de tus Fondos de Pensiones Individuales.
- Revocable en cualquier momento.



Solución adaptada a ti que ajusta el tipo de Fondos de Pensiones Individuales de acuerdo a tu perfil:

- Mayor Inversión en Renta Variable cuanto más lejos está la jubilación
- A medida que se acerca la jubilación la gestora ajustará el riesgo incrementando la inversión en Renta Fija.

La gestora distribuirá los derechos consolidados entre los diferentes Fondos de Pensiones Individuales de Mapfre según perfil del cliente.



Ventajas:

- Gestión profesional del ahorro a tu jubilación.
- Sin coste adicional por adherirse al Programa.
- Optimización rentabilidad-riesgo de acuerdo a tu perfil.