



Regleta de rendimientos



Realiza



SEGUROS
MONTERREY

Regleta Realiza a Marzo 2018⁽¹⁾

Rendimientos Realiza

Año	Conservador UDI	Conservador Dólares	Balanceado UDI	Balanceado Dólares	Proactivo Pesos	Proactivo Dólares
2002	7.68%	5.03%	11.55%	15.10%	0.78%	NA
2003	6.61%	4.38%	8.17%	7.72%	36.75%	NA
2004	6.15%	4.69%	5.66%	5.29%	44.15%	NA
2005	7.41%	4.05%	8.00%	4.38%	33.04%	NA
2006	6.44%	3.87%	7.08%	4.65%	39.90%	NA
2007	5.82%	3.34%	5.82%	4.15%	10.90%	-7.87%
2008	4.89%	0.11%	2.65%	0.03%	-20.48%	-38.59%
2009	5.76%	4.11%	6.40%	5.42%	37.42%	28.47%
2010	4.51%	0.62%	6.76%	2.78%	16.82%	8.13%
2011	3.26%	0.01%	5.07%	2.39%	-4.17%	-9.59%
2012	3.17%	0.11%	4.36%	3.99%	14.82%	11.85%
2013	2.61%	-1.29%	3.20%	-2.11%	-1.49%	19.33%
2014	2.55%	-1.56%	3.37%	-0.42%	-2.70%	-0.67%
2015	0.73%	-1.15%	0.27%	-1.08%	-2.60%	-3.05%
2016	2.44%	-0.19%	2.52%	0.07%	4.42%	3.17%
2017	4.77%	1.17%	4.59%	3.00%	6.76%	18.97%
2018 ⁽²⁾	1.21%	-1.18%	1.31%	-1.61%	-5.68%	-1.89%
Promedio histórico ⁽³⁾	4.67%	1.71%	5.34%	3.46%	13.40%	2.74%

La información histórica de rendimientos es con fines informativos, no constituye garantía de rendimientos mínimos o futuros.

(1) Rendimiento nominal anualizado en moneda de fondo.

(2) Tasa efectiva por el periodo de enero a marzo 2018.

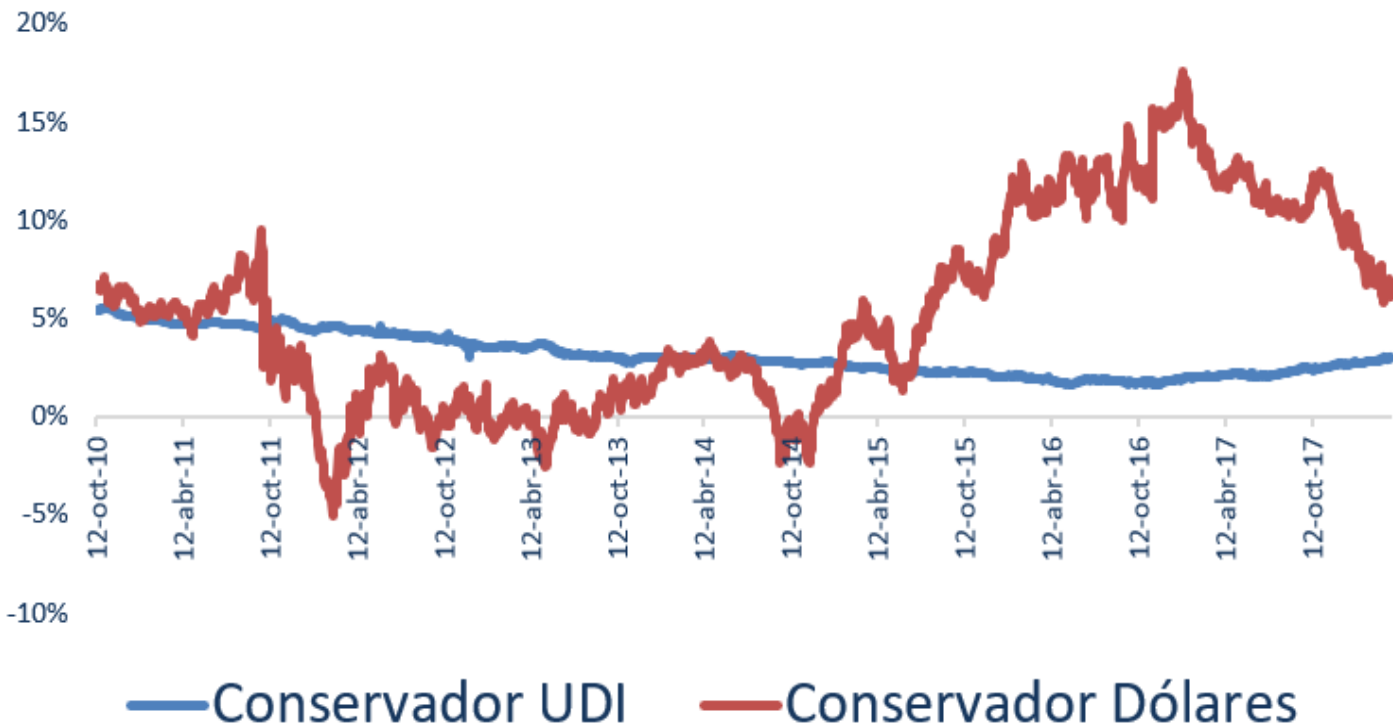
(3) El promedio histórico de los rendimientos Realiza comprende el periodo de agosto 2002 a diciembre 2017.

Opciones de Ahorro¹

Conservador Marzo 2018

Conservador UDI y Dólares

Rendimientos
anualizados
Histórico 7 años



- La información presentada muestra el comportamiento histórico de los últimos 7 años, nominales y en moneda nacional. Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros. Las tasas de rendimiento son anualizadas y en moneda nacional.
- El período que se comprende es mensual de cada año y se representa en la grafica de manera semestral.

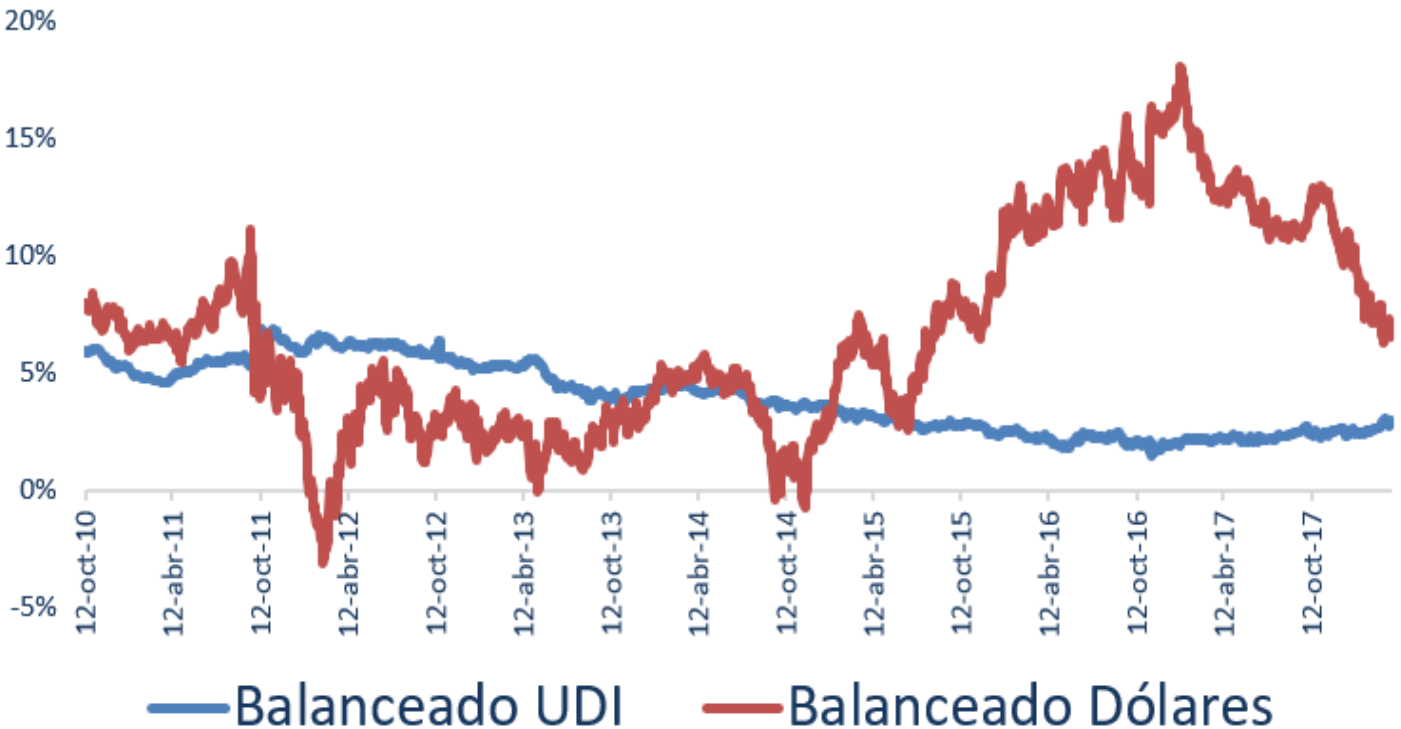
¹ Opciones de Ahorro se refiere al termino Alternativas de Rendimiento indicado en Condiciones Generales versión RV-01-2015 con número de registro CNSF-S0038-0512-2006

Opciones de Ahorro¹

Balanceado Marzo 2018

Balanceado UDI y Dólares

Rendimientos
anualizados
Histórico 7 años



- La información presentada muestra el comportamiento histórico de los últimos 7 años, nominales y en moneda nacional. Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros. Las tasas de rendimiento son anualizadas y en moneda nacional.
- El período que se comprende es mensual de cada año y se representa en la grafica de manera semestral.

¹ Opciones de Ahorro se refiere al termino Alternativas de Rendimiento indicado en Condiciones Generales versión RV-01-2015 con número de registro CNSF-S0038-0512-2006

Opciones de Ahorro¹

Proactivo Marzo 2018

Proactivo UDI y Dólares

Rendimientos
anualizados
Histórico 7 años



- La información presentada muestra el comportamiento histórico de los últimos 7 años, nominales y en moneda nacional. Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros. Las tasas de rendimiento son anualizadas y en moneda nacional.
- El período que se comprende es mensual de cada año y se representa en la grafica de manera semestral.

¹ Opciones de Ahorro se refiere al termino Alternativas de Rendimiento indicado en Condiciones Generales versión RV-01-2015 con número de registro CNSF-S0038-0512-2006

Estrategia de venta para tu Cliente

Realiza es un seguro de vida con un esquema de ahorro novedoso y flexible que puede respaldar al cliente en cada etapa de su vida, es muy importante evaluar cuál es la estrategia que más se adapta a los objetivos del Cliente.

A continuación, mostramos una sugerencia de distribución de fondos óptima para Realiza:

Estrategia / Horizonte	Conservador UDIS	Conservador Dólares	Balanceado UDIS	Balanceado Dólares	Proactivo Dólares	Proactivo Pesos
Conservador Bajo	65%	5%	20%	5%	2%	3%
Conservador Medio	25%	0%	35%	20%	5%	15%
Balanceado	0%	0%	30%	30%	15%	25%
Proactivo Medio	0%	0%	25%	25%	25%	25%
Proactivo Alto	0%	0%	20%	20%	35%	25%

Recuerda que es importante conocer el objetivo y horizonte de tu Cliente para poder ofrecerle la mejor estrategia de contratación para Realiza.

La combinación de fondos que se muestra para cada perfil es una sugerencia para el Cliente, quien finalmente toma la decisión de distribuir sus recursos como mejor le convenga.



Comportamiento de las estrategias de acuerdo al histórico de Realiza:

RENDIMIENTOS ANUALIZADOS	Conservador Bajo 4 años ²	Conservador Medio 6 años ²	Balanceado 8 años ²	Proactivo Medio 10 años ²	Proactivo Alto 12 años ²
12 meses	3.92%	1.89%	0.30%	0.95%	1.59%
24 meses	3.83%	3.59%	4.13%	5.11%	6.09%
36 meses	3.57%	4.12%	5.28%	5.95%	6.62%
48 meses	3.60%	4.49%	6.09%	6.86%	7.63%
60 meses	3.41%	4.09%	5.58%	6.50%	7.40%

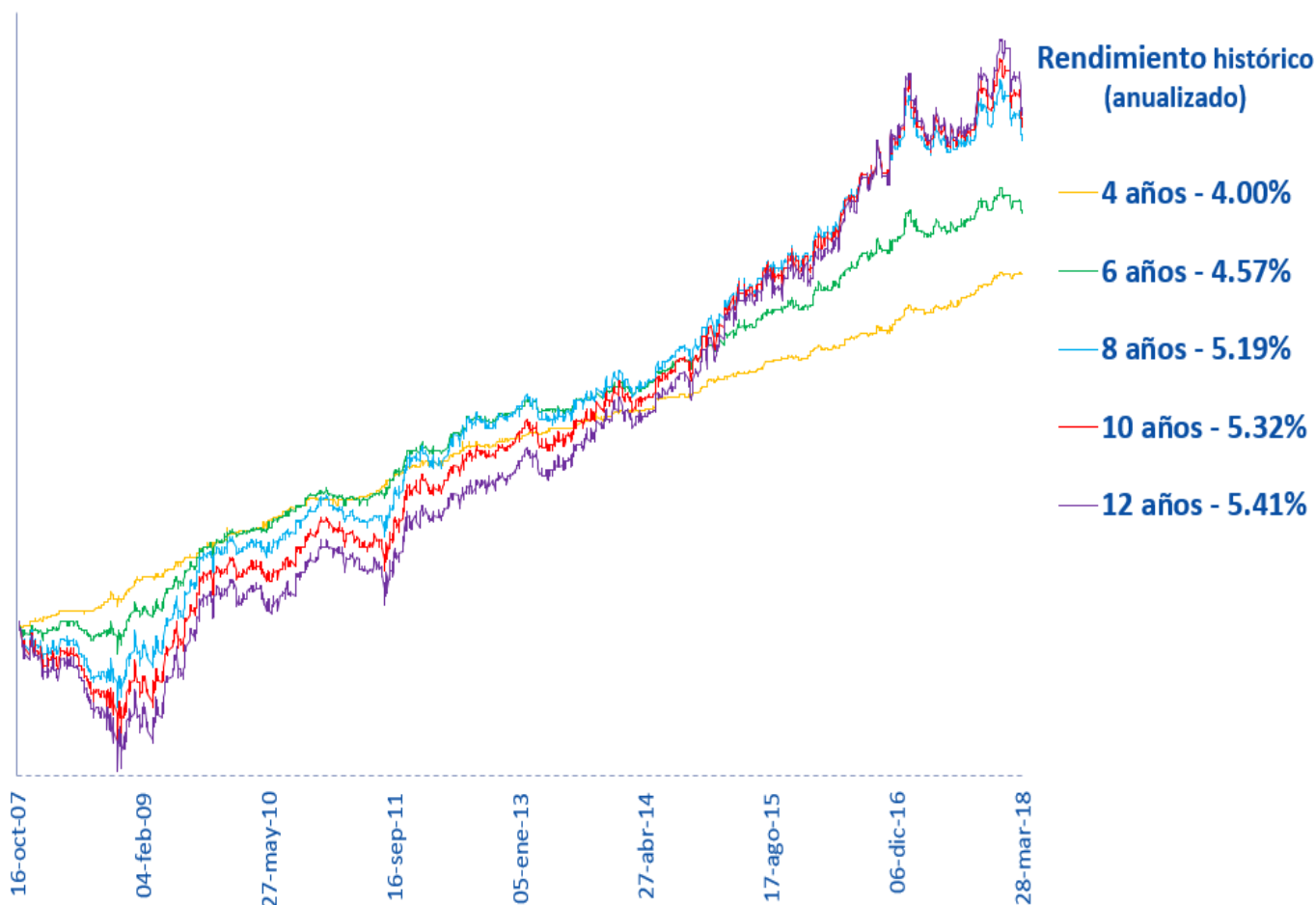
RENDIMIENTOS EFECTIVOS	Conservador Bajo 4 años ²	Conservador Medio 6 años ²	Balanceado 8 años ²	Proactivo Medio 10 años ²	Proactivo Alto 12 años ²
12 meses	3.92%	1.89%	0.30%	0.95%	1.59%
24 meses	7.80%	7.31%	8.43%	10.48%	12.55%
36 meses	11.11%	12.89%	16.69%	18.95%	21.21%
48 meses	15.22%	19.23%	26.70%	30.43%	34.21%
60 meses	18.29%	22.22%	31.24%	37.01%	42.94%
Acumulado del año	-0.17%	-2.29%	-4.94%	-5.45%	-5.96%

Los Rendimientos Anualizados son mostrados nominal y en moneda nacional, los Rendimientos Efectivos son nominales acumulados anualizados en pesos por el periodo mostrado.

* Información al cierre de Marzo de 2018

² Horizonte de inversión recomendado

Conoce el comparativo entre las estrategias Realiza:



En la gráfica se muestra el comportamiento con datos reales de las estrategias de distribución entre fondos, con el objetivo de mostrar una simulación de haber invertido de esta forma en el periodo 2007 al 2018.



Realiza

*Información al cierre de Marzo de 2018



SEGUROS
MONTERREY