

Hombre Clave



Propuesta diseñada para:

Logotipo o Nombre de la
empresa



¿Cómo podemos identificar a un Hombre Clave?

Principales Funciones

Toma decisiones
de **alto impacto**

Diseña y ejecuta
estrategias

Genera
proyectos

Crea y Fortalece
las relaciones de negocio

Determina
las reglas

Características

Experto

Competitivo

Buen negociador

Estratega

Talentoso

Indispensable



Prudential

Hombre Clave

El Hombre Clave, como cualquier persona, también está expuesto a:



Prudential

Hombre Clave

Has pensado...¿Qué pasaría con tu empresa si perdieras a un **Hombre Clave**?

Por su capacidad,
responsabilidades,
experiencia
y toma de
decisiones:



Esta figura es el recurso más difícil de
sustituir.



Las principales **consecuencias** para tu empresa en la **ausencia**, de este talento son:

1 Pérdida de su conocimiento, experiencia o cartera de clientes

2 Se frenarían los proyectos en los que el Hombre Clave participa y por ende la continuidad hacia las metas

3 Posibilidad de perder imagen y confianza de tu empresa

4 Costo de sustitución: Contratar a otra persona

5 Afectar utilidades y estabilidad financiera

**Desequilibrio
económico**



Prudential

Hombre Clave

¿Cómo prevenir un desequilibrio económico?

Identificar al Hombre
Clave de tu empresa
¿Quién es? ¿Qué hace?
¿Cómo contribuye?



Protegerla y
asegurarla



Para ello, **Prudential Seguros** integra en su portafolio de productos...



Es el **Programa de Protección**, que busca respaldar la estabilidad y permanencia de tu empresa, a través de **soluciones personalizadas**, que te garantiza que ante el Fallecimiento, la Invalidez o Enfermedad del Hombre Clave, tu empresa pueda:

- Contar con el **capital necesario** para continuar los proyectos
- Mantener la **estabilidad** y **salud financiera** de tu negocio

Protección empresarial
¡100% deducible de impuestos!

Prudential Seguros México, S.A., no es un asesor fiscal, el tratamiento fiscal del producto es responsabilidad del contratante y Prudential Seguros México, S.A. no tendrá responsabilidad alguna con respecto a dicho tratamiento. Se sugiere que el Contratante consulte con su asesor fiscal la decisión correspondiente.



Hombre Clave

¿Cómo se puede obtener este Beneficio Fiscal?

Art. 27 de la LISR¹ Fracción XII, el cual autoriza como deducibilidad:



Si mediante el seguro se trata de resarcir al contribuyente de la disminución que en su productividad pudiera causar la muerte, accidente o enfermedad, de técnico, dirigente o socio industrial, la deducción de las primas procederá, siempre y cuando cumpla con lo siguiente²:



Plan < a 20 años y Prima nivelada



Relación de trabajo entre Hombre Clave y empresa



La póliza será rescatada y acumulada a los ingresos de la empresa



La empresa será contratante y beneficiario **irrevocablemente**

¹ Ley del Impuesto sobre la Renta

² Art. 44 del Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta



Prudential

Hombre Clave

¿Cómo funciona?

Beneficio de **Protección o Acumulación**
de acuerdo a cada necesidad de tu empresa:

¡Atractivo Beneficio fiscal!
Deducibilidad de la prima al 100%

● Protege

**Hombre Clave
Bienestar Prudential**

Cubre a tu empresa por el fallecimiento, invalidez total y permanente o por enfermedad grave del Hombre Clave, durante un periodo determinado.



● Recupera

**Hombre Clave
Bienestar Prudential Premium**

Además de la protección del Hombre Clave, recibe la devolución de todas las primas pagadas, al finalizar el periodo de la cobertura.



Prudential Seguros México, S.A., no es un asesor fiscal, el tratamiento fiscal del producto es responsabilidad del contratante y Prudential Seguros México, S.A. no tendrá responsabilidad alguna con respecto a dicho tratamiento. Se sugiere que el Contratante consulte con su asesor fiscal la decisión correspondiente.



Hombre Clave

Beneficios que puedes obtener con Hombre Clave Prudential

PROTECCIÓN

SALUD FINANCIERA

Mantiene la Solvencia de las utilidades y Ventas

RECUPERACIÓN

GARANTÍA DE CONTINUIDAD

De los proyectos estratégicos, sin adquirir deudas

Solvencia económica

Para concretar proyectos de la empresa en un tiempo establecido



ESTABILIDAD

Tu empresa continúa sin impactos económicos pese a la pérdida de esta figura

ESTRATEGIA

Puede emplearse como herramienta para la **RETENCIÓN DE TALENTO** del Hombre Clave

1.- Pago de Bonos

Lealtad

Retiro

Atracción

DEDUCIBILIDAD

Ahorro de impuestos
Liquidez económica para invertir a corto o largo plazo

2.- Hacer frente al costo de sustitución:

Contratar a otro ejecutivo

Hombre Clave



ANEXOS

Ejemplo

BIENESTAR PRUDENTIAL PREMIUM

Plazo 15



- **Hombre Clave:** Carmen López, Directora de Planeación Estratégica de Ventas
- **Edad:** 40 años / **No Fumadora**
- **Necesidad:** Su función es muy importante por lo que la empresa busca proteger la estabilidad de la organización, a través de un seguro Hombre Clave. Resarcir la pérdida económica en caso de que Carmen falleciera, se invalidara o se enfermara. Además buscando que Carmen permanezca en la empresa durante 15 años, se le ofrecería un Bono de Lealtad

• Suma Asegurada:

- **Básica:** 1,000,000 UDI
- **Invalidez:** 1,000,000 UDI
- **Enfermedades Graves:** 825,000 UDI

Prima anual: 28,000 UDI
(140,000 Pesos)

BENEFICIOS

☐ Ahorro en el costo de la Prima de 40%

☐ La empresa recibe el importe de las Primas Pagadas (irrevocablemente), el cual puede destinarlo a diferentes objetivos (por ejemplo Bono de Lealtad para su Hombre Clave)

Prima Anual 28,000 UDI

*Ahorro del ISR 30% (-) 8,400 UDI

*Ahorro del PTU 10% (-) 2,800 UDI

Beneficio Fiscal 11,200 UDI
(56,000 Pesos)

Prima Neta Anual 16,800 UDI
(Con beneficio) (84,000 Pesos)

Prima 15 Años sin beneficio 420,000 UDI
(2,100,000 Pesos)

Beneficio Fiscal durante 15 años
(2,880 UDI x 15) (-) 168,000 UDI
(840,000 Pesos)

Prima Neta 15 Años 252,000 UDI
(Con Beneficio) (1,260,000 Pesos)

* Vigente al 2015

Valor de la UDI= 5.00 pesos para ejemplificar, el valor de la UDI puede ajustarse en el tiempo por el Banco de México



Prudential

Hombre Clave

¿Cómo contratarlo?

1 Identificar al HOMBRE CLAVE

☐ **Característica del Hombre Clave:** Ser indispensable para el éxito de la empresa y tener relación de trabajo con la empresa: Ser Técnico, Dirigente o Socio Industrial

2 Detección de Necesidades

☐ Con base a tus necesidades se determina la Suma Asegurada (Protección y/o Acumulación), considerando :

1. Salario o Ingreso del Hombre Clave
2. Participación en las utilidades de la empresa

3 Recabar los Requisitos de contratación

☐ El beneficiario de la póliza, siempre será la empresa contratante **irrevocablemente**
☐ Solicitud
☐ Cuestionario Hombre Clave
☐ Información de la empresa:

- | | |
|--|--|
| 1. Estados financieros de los últimos 3 años firmados por el Contador con Cédula Profesional | 5. Comprobante de Domicilio (Empresa) |
| 2. Acta Constitutiva | 6. Identificación Oficial del Solicitante (Hombre Clave) |
| 3. RFC de la Razón Social / Firma electrónica (FIEL) | |
| 4. Poder Notarial | |
| 5. Identificación Oficial del representante legal | |

Para efectos de suscripción aplica Tabla de Requisitos de Asegurabilidad

Las exclusiones y criterios de asegurabilidad, estarán apegados a lo establecido en las condiciones contractuales del seguro Hombre Clave Prudential.



Hombre Clave

¿Cómo se calcula la Suma Asegurada?

Para Suma Asegurada por Fallecimiento e Invalidez Total y Permanente:

1

Sobre la base del múltiplo del salario o ingreso del Hombre Clave

Rango de Edad	Veces del ingreso anual
De 18 - 49 años	10 veces
De 50 – 60 años	5 veces
De 61 – 65 años	3 veces
De 66 – 70 años	Valoración Individual

2

Por participación en las utilidades de la empresa

Máximo 5 veces el promedio de las utilidades netas de la empresa en los últimos 3 años

