

CONDICIONES GENERALES

Condiciones Generales

- Es un respaldo patrimonial de los servidores públicos de mando para hacer frente a contingencias vinculadas con la pérdida del empleo por cualquier causa.
- También se paga en caso de ocurrencia de los siguientes riesgos: fallecimiento, invalidez o incapacidad permanente y total.
- Brinda la posibilidad de designar beneficiarios específicos para este seguro, y actualizarlos en cualquier momento en su área de Recursos Humanos.
- La cuenta individualizada a favor de cada asegurado consta de:
 - Aportaciones del asegurado del 2, 4, 5 ó 10% de su sueldo integrado (a elección del trabajador).
 - Aportaciones equivalentes de la Institución contratante, al descuento elegido por el asegurado.
 - Intereses generados por la inversión de la reserva.
- Entrega semestral de Estados de cuenta



APORTACIONES ADICIONALES

Condiciones Generales

1. El asegurado podrá efectuar aportaciones adicionales, mediante:
 - Descuento en nómina, con % elegido por el trabajador
 - Depósito bancario, para lo cual precisa la referencia bancaria, que puede proporcionarse en el 53 28 70 00 ó desde el interior del país, 01 800 6385433, y próximamente en el portal de internet
2. Las aportaciones adicionales no deben ser mayores al 100% del salario anual neto integrado del trabajador.
3. Los intereses de las aportaciones adicionales, son los mismos que los que generan las aportaciones mensuales (original, semestral o trianual).
4. Las aportaciones adicionales no conllevan aportaciones del contratante.
5. El retiro de las aportaciones adicionales y los intereses que éstas generen se pueden realizar cada seis meses.



CONDICIONES GENERALES

Consulta de información, rendimientos y saldo en

www.metlife.com.mx

Condiciones
Generales



RESCATES PARCIALES

Rescates Parciales

Considerando el oficio 307-A.-4514 de SHCP de diciembre de 2013, se inició el proceso de rescate parcial y elección de esquema.

De enero a junio 2014 se abrió un período para rescate de hasta el 50% de reserva matemática. Posteriormente solo eligiendo el esquema 2 o 3 siguiente:

1. **Esquema Original.**

Conserva las condiciones actuales.

2. **Esquema Mediano Plazo.**

Con opción a rescates parciales cada tres años (a partir del 2017)

3. **Esquema Corto Plazo.**

Con opción a rescates parciales cada seis meses (a partir de enero 2015)



GRUPOS PARA RESCATE PARCIAL

Rescates
Parciales

GRUPOS PARA RESCATE PARCIAL

Grupo	Letras Iniciales del RFC	Periodos de Solicitud	Meses de Pago
Grupo1	AA-CG	15 – 31 diciembre	Enero /
		15 – 30 junio	Julio
Grupo2	CH-GD	15 – 31 enero	Febrero /
		15 – 31 julio	Agosto
Grupo3	GE-LO	15 – 28 febrero	Marzo /
		15- 31 agosto	Septiembre
Grupo4	LP-OT	15 – 31 marzo	Abril /
		15 – 30 septiembre	Octubre
Grupo5	OU-RZ	15 – 30 abril	Mayo /
		15 – 31 octubre	Noviembre
Grupo6	SA-ZZ	15 – 31 mayo	Junio /
		15 – 30 noviembre	Diciembre



TASAS ACREDITADAS

Rescates
Parciales

		Original	Mediano Plazo	Corto Plazo
Rendimiento	Esperado	Alto	Medio	Bajo
	Histórico*	6.90%	5.56%	4.58%
Disponibilidad		Sólo aportaciones voluntarias	50% cada 3 años	50% cada 6 meses
		Las condiciones no cambiarán. Aprovecha el mayor rendimiento para cuando más lo necesites	Rendimiento competitivo con el que podrás planear tus metas	Disponibilidad frecuente de las aportaciones para que hagas uso de ellas sin preocupaciones
Garantía		5.5%	3.63%	Cetes de 28 días

*Rendimiento anual acumulado del 1º de enero de 2009 al 31 de diciembre del 2013

IMPORTANTE: a las Aportaciones voluntarias se les acreditará el importe equivalente a la tasa de interés que le resulte aplicable conforme al esquema de rescate que el servidor público elija.



RENDIMIENTOS ANUALIZADOS ACREDITADOS

Rescates
Parciales

ESQUEMA ORIGINAL

MES	DIAS	SSI	CETES 28 DIAS	SOC. INV. MENS.	INFLACIÓN
julio-15	31	6.00%	2.99%	1.62%	0.00%
Acumulado 2015	212	6.13%	2.94%	1.63%	-0.15%
Ultimo 12 meses	365	6.34%	2.96%	1.73%	2.59%

ESQUEMA MEDIANO PLAZO

MES	DIAS	SSI MP	CETES 28 DIAS	SOC. INV. MENS.	INFLACIÓN
julio-15	31	4.41%	2.99%	1.62%	0.00%
Acumulado 20154	212	4.38%	2.94%	1.63%	-0.15%
Ultimo 12 meses	365	4.49%	2.96%	1.73%	2.59%

ESQUEMA CORTO PLAZO

MES	DIAS	SSI CP	CETES 28 DIAS	SOC. INV. MENS.	INFLACIÓN
julio-15	31	3.65%	2.99%	1.62%	0.00%
Acumulado 2015	212	3.47%	2.94%	1.63%	-0.15%
Ultimo 12 meses	365	3.56%	2.96%	1.73%	2.59%



CUENTAS DE RESERVA MATEMÁTICA

Las personas que realizaron rescate parcial y aquellas que elijan esquema de **corto o mediano plazo**, se le asignan en el SSI **dos cuentas independientes** (2 meses después de elección o al momento que alcance*):

1. Cuenta Garantizada

1. Monto mínimo a mantener en la reserva (Dos meses de Percepción Ordinaria Bruta)
2. Mantiene las condiciones actuales del SSI (tasa de interés original)

2. Cuenta Asociada

1. Monto que excede de dos meses la percepción ordinaria bruta
2. Se le acreditará la tasa de interés conforme al esquema elegido

El porcentaje de Rescate Parcial, no podrá exceder el 50% del monto total de tu Reserva matemática, el monto mínimo a mantener podrá ser menor al equivalente a dos meses de Percepción Ordinaria Bruta.

Ni aportaciones voluntarias, ni los rendimientos generados en la Reserva Matemática Mínima (Cuenta garantizada), formarán parte del monto susceptible de Rescate Parcial.



Caso Practico/ Mediano y Corto Plazo

Rescates
Parciales

Cuenta Garantizada:	5010000123
Esquema Elegido:	Mediano Plazo (2)
Monto de Reserva:	\$ 231,992.83
Nivel de Puesto:	NA1
Percepción Ordinaria Bruta (mensual):	\$ 25,254.76
Monto mínimo a mantener (2 meses):	\$ 50,509.52
Monto cuenta Original:	\$ 50,509.52
Cuenta Asociada	9220000123
Monto Cuenta Asociada:	\$ 181,483.31
Monto máximo a solicitar(\leq 50%):	\$ 115,996.42
Porcentaje Máximo a solicitar:	<u>50%</u> ✓

CASO 2:

Monto de Reserva:	\$450,000.00
Nivel de Puesto:	JA3
Percepción Ordinaria Bruta (mensual):	\$177,447.40
Monto mínimo a mantener (2 meses):	\$354,894.80
Monto Máximo a solicitar ($\leq 50\%$):	\$95,105.20
Porcentaje Máximo a solicitar:	<u>21%</u> ✓

De acuerdo a las condiciones de tu cuenta el porcentaje de rescate a solicitar es del 21%, debido a que al cubrir el monto mínimo a mantener en tu Reserva; tu remanente es el equivalente a dicho porcentaje, por lo que podrás solicitar tu rescate según tus necesidades entre un rango de 1% a 21%.

CASO 3:

Monto de Reserva:	\$105,500.00
Nivel de Puesto:	MB1
Percepción Ordinaria Bruta (mensual):	\$56,129.22
Monto mínimo a mantener (2 meses):	\$112,258.44
Monto Máximo a solicitar ($\leq 50\%$):	\$ 0.00
Porcentaje Máximo a solicitar:	<u>0%</u> ✖

De acuerdo a las condiciones de tu cuenta aún no podrás realizar tu rescate parcial, al no cubrir el monto mínimo a mantener en tu Reserva.

RESCATES PARCIALES SUBSECUENTES

Rescates Parciales

- Para los asegurados que realizaron Selección de esquema con opción de retiros cada 3 años en Mayo 2014 podrán realizar Rescate Parcial subsecuente de acuerdo al calendario y tomando en consideración las dos primeras letras del RFC en el periodo de Rescates Parciales que inicia a partir del 15 de Junio del 2017.
- Para los asegurados que realizaron Selección de esquema con opción de retiros cada 6 meses en Septiembre 2015 podrán realizar Rescate Parcial subsecuente de acuerdo al calendario y tomando en consideración las dos primeras letras del RFC en el periodo de Rescates Parciales que inicia a partir del 15 de Diciembre del 2015*.
- Para los asegurados que realizaron Selección de esquema con opción de retiros cada 3 años en Septiembre 2015 podrán realizar Rescate Parcial subsecuente de acuerdo al calendario y tomando en consideración las dos primeras letras de su RFC en el periodo de Rescates Parciales que inicia a partir del 15 de Diciembre del 2018*.

CONSIDERACIONES

Rescates Parciales

- Los servidores públicos que no eligieron esquema de rescate en mayo 2014, permanecieron en el esquema original, con las características y condiciones actuales.
- Lo mismo sucederá con los que no elijan esquema del 15 al 30 de septiembre 2015, el cual es **VOLUNTARIO**.
- El servidor público que haya elegido alguno de los citados esquemas, **NO podrá modificar su elección en años posteriores**, la elección es por única ocasión y aplicable de forma permanente.
- Si algún servidor público elige esquema y aún no tiene los 2 meses de salario, se hace la división de cuentas (garantizada/asociada) en el mes en que alcance dicho mínimo.
- Para la elección de esquemas del 15 al 30 de septiembre 2015, se precisó información a la Quincena 14.



CONSIDERACIONES

Rescates Parciales

- RH deberá mantener actualizado el registro de sus usuarios. Proceso recertificación usuarios y contraseñas.
- RH debe cumplir las fechas para Generar los oficios tanto de Elección de Esquema como de Rescate Parcial.
- Toda la notificación a MetLife de layout, usuarios, cierres de oficios, deben entregarse físicamente
- El Oficio de cierre debe ser enviado a la dirección indicada en el documento, con el sello de la Dependencia y la firma del responsable ante **MetLife** México.
- La persona responsable de **Generar el Oficio tiene dos días hábiles para cerrar el proceso y enviar el Oficio** para que los tramites recibidos sean atendido.
- Una vez cerrados los oficios en el portal, no es factible hacer cambios.



IMPLICACIONES FISCALES POR RESCATE

El impacto depende del origen de las aportaciones: como ingreso del asegurado o directo del empleador.

APORTACIONES DEL EMPLEADOR

■ En muy pocos casos el empleador paga directamente las aportaciones de los trabajadores a MetLife, por lo que sobre las aportaciones del empleador, se efectúa una retención del 20% sobre el monto de las aportaciones efectuadas incluyendo los intereses. Muy poco común

Las personas físicas obligadas a presentar declaración anual o que opten por presentarla, deberán acumular a sus demás ingresos el monto de la suma asegurada gravada y acreditar el impuesto retenido que se señalan en la “Constancia de Pagos y retenciones del ISR, IVA e IEPS”, que esta aseguradora le proporciona.

IMPLICACIONES FISCALES POR RESCATE

APORTACIONES DEL ASEGURADO. Cada vez que hagan los asegurados un rescate (total o parcial) del SSI se aplica una tasa del 0.6% sobre las aportaciones que generaron los intereses que ganaron, es decir, el impuesto se calcula sobre el capital que dio lugar al pago de los intereses (aportaciones).*

Existe el **BENEFICIO FISCAL** de estar exento de la retención de este impuesto, cuando el asegurado cumple con los dos siguientes requisitos:

- Tener como mínimo **60 años de edad** y
- Tener por lo menos **5 años de permanencia con el SSI** de la dependencia de la cual se realiza el rescate

NOMBRE		FILIACION		D	
DITEC720819MDFZRL05		110061901CFPA0100.0191008		3410009ACG0001G	
CURP		CLAVE PRESUPUESTAL		CENTRO DE TRABAJO	
15-Dic-11		01-OCT-11 31-DIC-11		17,423.81	
FECHA DE PAGO		PERIODO DE PAGO		PERCEPCIONES	
00000000000000		3744973		DESCUENTOS	
No SEG SOCIAL		CUENTA BANCARIA		COMPROBANTE DE PAGO	
PERCEPCIONES		DEDUCCIONES		LIQUIDO	
CODIGO		DENOMINACION		IMPORTE	
06		COMPENSACION GARANTIZADA		8,166.74	
07		SUELDO BASE		6,130.72	
38		DESPENSA		77.00	
A1		PRIMA QUINQUENAL		208.00	
76		SEG DE SEPARACION INDIV		1,818.06	
24		AGUINALDO O GRATIF FIN DE AÑO		1.52	
32		PRIMA VACACIONAL		1,021.77	
SUBTOTAL INGRESOS		17,423.81		-	
CANTIDAD NETA A PAGAR		11,329.68		011390478	
No CHEQUE		No		No	

IMPLICACIONES FISCALES POR RESCATE

SALDO DISPONIBLE A LA FECHA DEL RETIRO

APORTACIONES	2,540,009.34	Aportaciones totales (Trabajador y Dependencia)
TOTAL FS		
INTERESES	1,796,173.90	Interés sobre la Aportación total
	<hr/>	
	4,336,183.24	Saldo disponible a la fecha de retiro

EN CASO DE REALIZAR UN RETIRO LA RETENCIÓN SE APLICARÍA DE LA SIGUIENTE FORMA

APORTACIONES	1,270,004.68	Aportaciones del trabajador
INTERESES	898,086.95	interés generado sobre las aportaciones retiradas
TOTAL	<hr/>	
	2,168,091.63	

La Retención se realiza sobre las aportaciones del trabajador

7,620.03	0.6% sobre aportación del asegurado
----------	-------------------------------------

Pago Neto (Total - Retención)

2,160,471.60	Total retiro-retención
--------------	------------------------

Interes real *

406,573.00

*Se actualizan las aportaciones que se retiran con base en el INPC desde la fecha de aportación y hasta la fecha del retiro, el resultado obtenido se compara con la sumatoria de las aportaciones e intereses que se van a retirar, dando como resultado el interés real

IMPLICACIONES FISCALES POR RESCATE

Por la retención del 0.60 % de las aportaciones, se deberá acumular a los demás ingresos el monto de los intereses reales y acreditar el impuesto retenido que se señalan en la “Constancia de Pagos y retenciones del ISR, IVA e IEPS”, que MetLife México entrega.

Determinación del impuesto causado por el asegurado en su declaración anual, suponiendo que este interés real es su único ingreso, no tiene deducciones personales y tributa a tasa máxima

Ingreso acumulable	406,573.00	interés real
Tasa de ISR	35.00%	suponiendo que tributa a la tasa máxima
Impuesto causado	142,300.55	35% sobre el ingreso acumulable
Menos:		
Retención de la aseguradora	7,620.03	retención del .6% sobre las aportaciones del asegurado
Impuesto a pagar	<u><u>134,680.52</u></u>	

DISMINUCIÓN O ELIMINACIÓN DE IMPUESTO

Con las deducciones personales que realices

El impuesto corresponde a la cantidad que el asegurado debe pagar al momento de su declaración anual ya que éste se dejó de pagar al momento de su rescate pues mientras tanto el asegurado tuvo un financiamiento por este concepto.

TABLA DE TASAS DE RETENCIÓN POR NIVEL DE INGRESO

Implicaciones
fiscales

Límite Inferior	Límite Superior	Cuota Fija	% sobre excedente de límite inferior
\$0,01	\$5.952,84	\$0,00	1.92%
\$5.952,85	\$50.524,92	\$114,29	6.40%
\$50.524,93	\$88.793,04	\$2.966,91	10.88%
\$88.793,05	\$103.218,00	\$7.130,48	16.00%
\$103.218,01	\$123.580,20	\$9.438,47	17.92%
\$123.580,21	\$249.243,48	\$13.087,37	21.36%
\$249.243,49	\$392.841,96	\$39.929,05	23.52%
\$392.841,97	\$750.000,00	\$73.703,41	30.00%
\$750.000,01	\$1.000.000,00	\$180.850,82	32.00%
\$1.000.000,01	\$3.000.000,00	\$260.850,81	34.00%
\$3.000.000,01	En adelante	\$940,850,81	35.00%

ALERTA DE IMPLICACIONES FISCALES EN WEB

MetLife

PersonasEmpresasGobiernoFuera de Ventas

Servicio al ClienteConócenos

Buscar

Productos via NóminaSeguros InstitucionalesSeguro Separación IndividualizadoGobierno Federal

Características y Beneficios

Seguro de Separación Individualizado

Características y Beneficios

Consulta tu Saldo

Conoce el Rendimiento

SoluciónLife



Contáctanos



5328-7000

Área Metropolitana:

01 800 00 METLIFE

Interior de la República:

Otra forma de contacto: [aquí](#)

Chat On Line: [aquí](#)

Características y Beneficios

Implicaciones fiscales


¿Cuáles son las implicaciones fiscales al realizar un rescate total o parcial del SSI?

RETENCIÓN POR CONCEPTO DE INTERESES

Cada vez que hagas un retiro de tu SSI se aplica la tasa de retención del 0.6% sobre las generaron los intereses que ganaste.

Es decir, cada vez que hagas un retiro de tu SSI deberás pagar un impuesto por los inte generado, en este caso, el impuesto se calcula sobre el capital que dio lugar al pago de de tus aportaciones). (Ley del ISR, Art. 135 y Ley de Ingresos de la Federación Art. 21)

* Esto sólo aplicará si tu póliza pertenece a Gobierno Federal (póliza SS0001)

 **Listado de Dependencias con retención del 0.6%**

Si formas parte de alguna de estas dependencias, además de lo anterior aplicará el Art.

Grupo 5	OU-RZ	15-30 abril 15-31 octubre	Mayo Noviembre
Grupo 6	SA-ZZ	15-31 mayo 15-30 noviembre	Junio Diciembre

¿Cómo puedo solicitar mi Rescate Parcial?

Puedes solicitar tu rescate con estos sencillos pasos:

1. Registra e imprime 2 tantos de tu [Solicitud de Rescate](#)
2. Acude al Área de Recursos Humanos de tu Dependencia para que se realice la [Revisión Documental](#).
 - Debes acompañar tu solicitud de rescate de original y copia de tu identificación oficial vigente, último talón de pago indicando tu aportación al SSI y el estado de cuenta bancario de tu cuenta de nómina que muestre tu cuenta Clabe.

Si tienes alguna duda sobre cómo llenar tu solicitud, consulta el [Manual de Usuario](#) de la solicitud de rescate.

Descarga el [Simulador de Primer Rescate Parcial de SSI](#) para realizar una estimación del porcentaje de retiro que puedes solicitar.

Consulta [aquí](#) la guía para la ejecución del simulador.

Consulta nuestra sección de [preguntas frecuentes](#), si tienes alguna duda sobre el proceso de Rescates del Seguro de Separación Individualizado

Te informamos que Rescatar tiene implicaciones fiscales, para mayor información al respecto haz click [aquí](#)