



Soluciones Skandia  
Capital Seguro / Capital Plus

## Nuestro Origen

**Unique Advisors** forma parte de **Inexco Group**, un holding regional con 25 años de experiencia en la gestión de banca patrimonial, inversiones y corretaje de valores.

Contamos con presencia física en 6 países así como el respaldo y seguridad de instituciones bancarias y custodios de excelente reconocimiento en Estados Unidos y Europa.

A cierre de 2021 hemos construido.

- + de 3,500 clientes individuales.
- + 500 brokers independientes.
- + \$750 millones de dólares en activos bajo administración.



- **USA - Inexco Advisors LLC.**  
Asesoría de inversiones y gestión de fondos.
- **Panamá - Winexco Securities.**  
Casa de bolsa.
- **Uruguay - Winexco Securities.**  
Oficina de representación.
- **México - Unique Advisors.**  
Distribución de fondos mutuos y seguros.
- **British Virgin Islands - IFG Capital.**  
Gestión de fondos y fondos mutuos.
- **Venezuela - Inexco Private Clients.**  
Asesoría de inversiones.
- **Venezuela - Inexco Private Clients.**  
Seguros.

## Skandia Latam

Empoderamos a nuestros clientes para que construyan la mejor versión de su futuro financiero.



Cada uno de nuestros clientes nos inspira a seguir haciendo una diferencia, por ello, nuestra sólida gama de inversiones se especializa en diferentes públicos:

### Segmento corporativo:

Con planes de previsión social como fondo de ahorro, planes de pensiones, y caja de ahorro.

### Soluciones individuales:

Proveemos a las personas soluciones de ahorro, inversiones innovadoras que ofrecen protección y cumplimiento de objetivos de vida.



PLANES DE PENSIONES





**Capital Seguro**  
Una inversión que valora y protege a tu familia

Va dirigido a aquellos que están buscando **preservar e incrementar su capital**, a través de una amplia gama de instrumentos financieros de nivel global y local.

Mientras le das valor a tu capital, **cuentas con la suma de tres beneficios:**



Seguro de vida por hasta el doble de tu saldo\*



Protección de tu capital a través de un Fideicomiso



Bonificación por permanencia



\*El seguro de vida máximo por vida asegurada cubre hasta \$2,000,000 M.N.

\*El valor del seguro de vida estará calculado de acuerdo a la edad del contratante y sujeto a las políticas de suscripción de Skandia.

\*Mayor a los 60 años de edad se cubrirá una suma asegurada del 1%



Para la apertura de este plan, requieres una **inversión mínima** de \$100,000 pesos.

**Adicional** es de \$1,500 pesos

**Edad de contratación:** 18 a 70 años

**Edad máxima asegurada:** 99 años

**Plazo recomendado de 3 años**

# Cargos skandia Capital Seguro

Pago de Prima - 2.5% por aportación

Manejo cuenta – Hasta 6 UMAs No hay cargos de cancelación .

Cargo anual dependiendo de saldo:

Saldo en la inversión	Cargo % anual
Hasta \$99,999 pesos	1.10%
\$100,000 pesos - \$499,999 pesos	1.00%
\$500,000 pesos – en adelante	0.90%



**A todos los cargos y comisiones mencionados les será aplicable el I.V.A**

# Bonificación por permanencia

1er. Año aniversario

Se otorgará **un bono del 0.50%** sobre el saldo promedio diario de los 12 meses de vigencia del contrato.

2do. Año aniversario

Se otorgará **un bono del 1%** sobre el saldo promedio diario de los 24 meses de vigencia del contrato.

3er. Año aniversario

Se otorgará **un bono del 1%** sobre el saldo promedio diario de los 36 meses de vigencia del contrato.



Las cantidades que resulten de los porcentajes arriba señalados se depositarán en el contrato póliza. En caso de que se realice el retiro o cancelación total del contrato de seguro antes de cumplir los 3 años de aniversario, se descontarán los bonos otorgados. Al momento de acreditarse cada bono debe tener el saldo promedio mínimo de \$97,5000.00 M.N.

## Seguro de vida.

### Edad

### Seguro Vida

Hasta 54 años

2 x valor de cuenta

De 55 a 60 años

1 x valor de cuenta

Mayor de 60 años

1% valor de cuenta

- El seguro de vida máximo por vida asegurada cubre hasta \$2,000,000 M.N.
- El valor del seguro de vida estará calculado de acuerdo a la edad del contratante y sujeto a las políticas de suscripción de Skandia.

## Seguro de vida.

Ampara en caso de fallecimiento a tu(s) beneficiario(s) con una suma asegurada hasta por el doble de tu saldo. Por ejemplo, un cliente menor de 54 años, con un saldo actual de \$500,000 pesos, en caso de fallecer, dejaría a sus beneficiarios un total de \$1,500,000 pesos, mismos que estarán compuestos por:



- El seguro de vida máximo por vida asegurada cubre hasta \$2,000,000 M.N.
- El valor del seguro de vida estará calculado de acuerdo a la edad del contratante y sujeto a las políticas de suscripción de Skandia.

# Fideicomiso

Te permite tener blindado tu ahorro ante cualquier persona o institución, haciéndolo inembargable.

Hace que se respete tu voluntad en caso de llegar a faltar.

Es una caja fuerte donde nadie podrá tocar tu ahorro\*.

\*Sujeto a las condiciones particulares de cada contratante.



# Portafolios Premium Skandia

Cuentas con 4 tipos de perfiles de riesgo disponibles para que elijas el que te pueda brindar la tranquilidad y el comportamiento que deseas:

**Portafolios Skandia según tu perfil como inversionista....**

ESTABILIDAD MODERADO DINÁMICO ESPECULATIVO

\*El único que no se puede cambiar durante toda la vida del plan es el Portafolio **Estrategico**.

 skandia



## Comisión Inicial 1.4%

**Ejemplo:** Inversión MN 1,000,000

Monto de la Inversión x 1,4%

Comisión inicial = **MN 14,000**



## Trail Fee 0.30%

**Ejemplo:** Cartera MN 50,000,000

**Trail Fee (anual):**  
Monto Cartera x 0,3%

Trail Fee = **MN 150,000** al año

## Capital Plus

Una solución de **inversión** que **permite maximizar tu capital**, a través de nuestros **Portafolios Plus** que tienen un horizonte de mediano y largo plazo (+ de 5 años).



Capital Plus le da a tu capital ese plus que necesita a través de la suma de tres beneficios:

Gestión activa de la inversión

Seguro de vida

Fideicomiso



Maximiza el Patrimonio a través de una gestión activa.

Cuenta de inversión con aportación inicial **mínima de \$950,000**

Opción de aportaciones adicionales a partir de \$1,500

Edades de aceptación: 18 a 70 años.

SALDO EN LA INVERSION	CARGO % ANUAL
Menor a \$900,000	0.90%
\$901,000 en adelante	0.80%

**COSTO:**

**Aportación:** 4.5% al ingreso

**Anualidad:** equivalente a **10 UMAs**

**Administración:** dependiendo del saldo

# Bonificación por permanencia

## BONO DE PERMANENCIA:

**Mes 36:** 0.5%

**Mes 48:** 1.0%

**Mes 60:** 2.0%



Se aplica sobre el saldo promedio diario en el plazo y cumplir con las reglas de pago de bono estipuladas.

Las cantidades que resulten de los porcentajes arriba señalados se depositarán en el contrato póliza. En caso de que se realice el retiro o cancelación total del contrato de seguro antes de cumplir los 5 años de aniversario, se descontarán los bonos otorgados.

## Seguro de vida.

### Edad:

### Seguro de vida

18 a 70 años — 100% el valor de la cuenta

71 a 99 años — 20% el valor de la cuenta

- El seguro de vida máximo por vida asegurada cubre hasta \$2,000,000 M.N.
- El valor del seguro de vida estará calculado de acuerdo a la edad del contratante y sujeto a las políticas de suscripción de Skandia.

# Fideicomiso

Te permite tener blindado tu ahorro ante cualquier persona o institución, haciéndolo inembargable.

Hace que se respete tu voluntad en caso de llegar a faltar.

Es una caja fuerte donde nadie podrá tocar tu ahorro\*.

\*Sujeto a las condiciones particulares de cada contratante.



# Portafolios Skandia Capital Plus

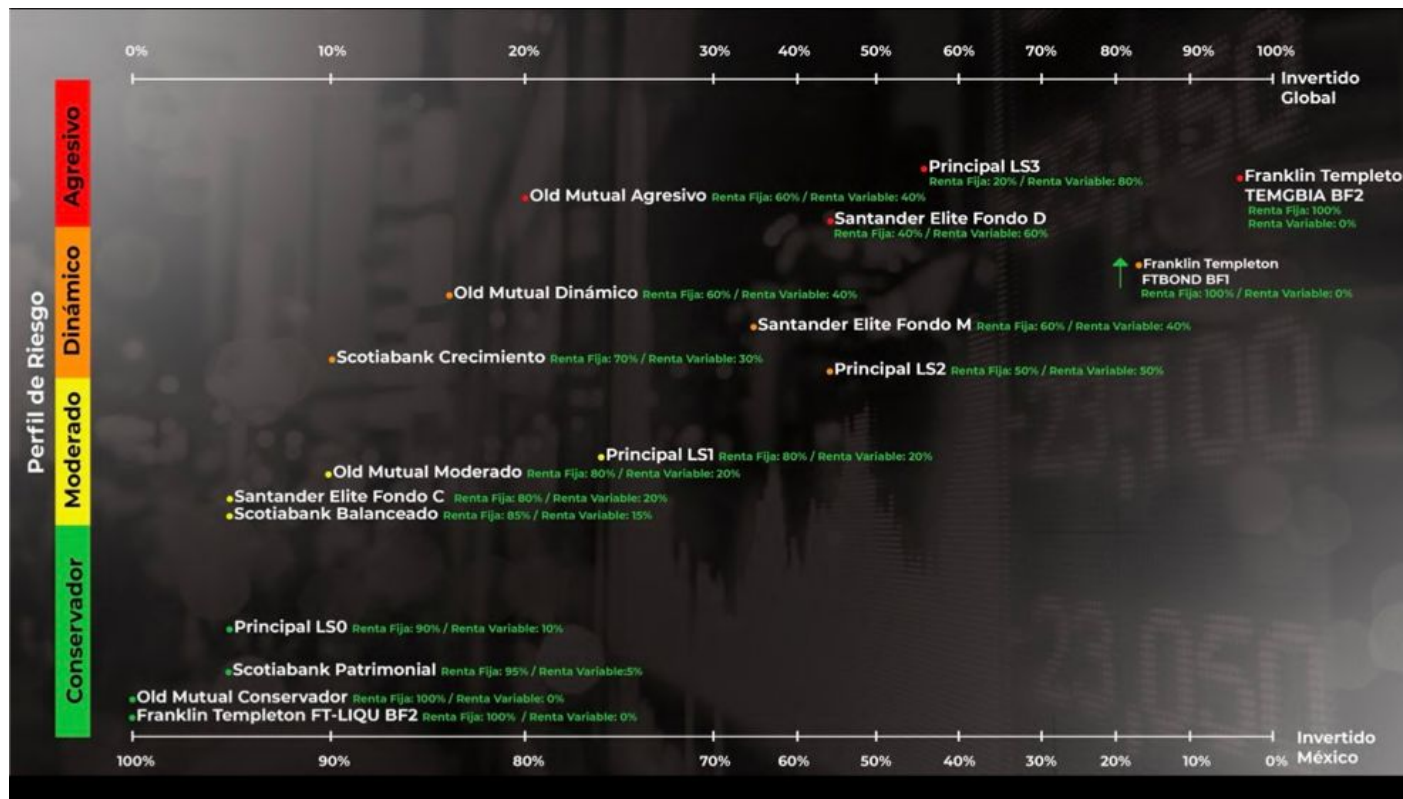
## Portafolios Plus

Bajo los gestores más importantes del país:



Las alternativas seleccionadas son expuestas a un proceso, identificando el potencial que nos pueden dar.





## Comisión Inicial 2.0%

**Ejemplo:** Inversión MN 1,000,000

Monto de la Inversión x 2%

Comisión inicial = **MN 20,000**



## Trail Fee 0.20%

**Ejemplo:** Cartera MN 50,000,000

**Trail Fee (anual):**  
Monto Cartera x 0,2%

Trail Fee = **MN 100,000** al año

## Contacto.

[www.uniqueadvisors.com.mx](http://www.uniqueadvisors.com.mx)  
[communications@uniqueadvisors.com.mx](mailto:communications@uniqueadvisors.com.mx)  
+52 554739 9250

Leibnitz 117, Piso 3 Del. Miguel Hidalgo Nueva, Anzures, 11590 Ciudad de México, CDMX

