

Plan Personal de Retiro (PPR)

Conoce el PPR de Fintual

Nuestro PPR es una cuenta de inversión con beneficios fiscales que opera bajo el artículo 151 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR). Puedes deducir hasta el 10% de tus ingresos cada año, con límite de 5 UMA (\$198,031.80 en 2024)

Arma tu portafolio usando dos fondos de inversión altamente diversificados y diseñados para maximizar los rendimientos esperados de tu ahorro.

Sus beneficios

- Invierte cuando quieras, sin obligaciones o mínimos mensuales
- Nos encargamos de tu estrategia de inversión
- Sin costos fijos o comisiones por depositar o retirar dinero
- Informamos directamente al SAT de tus aportaciones

Qué necesito para abrir mi PPR

Simplemente:

- Descarga la aplicación de Fintual en iOS o Android
- Abre tu cuenta y verifica tu identidad con tu credencial del INE
- Crea tu Plan Personal de Retiro (PPR) y empieza a invertir



Invierte desde \$1 **sin límites**

Elige el monto que quieras para comenzar, sin límites ni obligaciones de plazos fijos o cuotas mensuales. Aunque para obtener mejores resultados se recomienda aportar regularmente, acá no es obligatorio.



Tu patrimonio está **protegido**

Nuestro PPR, supervisado por la CNBV y autorizado por el SAT, mantiene el patrimonio de los fondos de inversión separado de los activos de Fintual, con resguardo de todas las inversiones por el INDEVAL.



Dile 'hola' a las **comisiones bajas**

Con el PPR de Fintual, solo pagas el 1% anual sobre el saldo administrado de los fondos en los que inviertes. Sin cargos adicionales por depositar o retirar dinero, administración de cuenta o penalizaciones.



Registra a tus beneficiarios

Puedes asignar hasta 4 beneficiarios con tu PPR en Fintual. Te pediremos el nombre completo y CURP de cada uno y en caso de fallecimiento, los beneficiarios podrán retirar los recursos según su porcentaje asignado.

Conoce nuestros fondos de inversión

Al abrir tu PPR te sugeriremos un **portafolio optimizado** con nuestros fondos Moderate Portman y Risky Hayek, y adaptado a tu perfil de riesgo y edad. Estos fondos invierten en ETFs de deuda gubernamental y corporativa, así como en acciones globales de empresas como Apple, Microsoft y Amazon, entre otras.

Moderate Portman

Es un fondo de inversión **moderado**, ideal para quienes buscan un equilibrio entre crecimiento y protección del capital.

En qué invierte

Invierte en una combinación de **renta fija (91%) y variable (9%)**, buscando estabilidad y rendimientos atractivos a mediano y largo plazo.

Composición del fondo: BNPP-LP (50.4%), UDITRAC (17.6%), EMBMXX (14.0%), VGT (9.1%), IHYMX (5.3%), BONDES (3.6%)*

**Actualizado al cierre de diciembre 2023. Más info en fintual.mx/moderate-portman.*

Risky Hayek

Es un fondo de inversión **agresivo**, diseñado para buscar crecimiento a largo plazo y están dispuestas a asumir mayor volatilidad.

En qué invierte

Invierte **casi el 100%** de sus activos en instrumentos de **renta variable cotizados en USD**: tiene rendimientos esperados más altos pero con fluctuaciones constantes.

Composición del fondo: VGT (17.8%), QQQ (17.7%), ESGV (15.4%), ESGU (15.0%), SMH (9.6%), KOMP (5.6%), VT (5.6%), EWJ (5.1%), CXSE (4.1%), EWY (1.9%), XLV (1.1%), BONDES (1.1%)*

**Actualizada al cierre de diciembre 2023. Más info en fintual.mx/risky-hayek.*

Puedes encontrar más información en fintual.mx/docs

Los **beneficios fiscales** del PPR de Fintual

Con el PPR de Fintual obtienes incentivos fiscales destinados a mejorar tu pensión.

Hacemos más fácil tu declaración anual, ya que todos los años te enviamos tu Constancia Anual de Aportaciones a más tardar el 15 de febrero, cuya información se carga automáticamente en el portal del SAT. Sin pasos extras.

Deducible de ISR

Tus aportaciones son deducibles de impuestos, con un límite el 10% de tus ingresos anuales. Equivale a 5 Unidades de Medida y Actualización (UMA) elevadas al año o a \$198,031.80 en 2024.

Exención de impuestos sobre rendimientos

Con tu PPR te libras de pagar impuestos sobre ganancias de capital y el ISR por ingresos de dividendos, lo cual te ayuda a magnificar el efecto del interés compuesto a largo plazo.

Puedes encontrar más información en fintual.mx/ppr

1. El documento no constituye asesoramiento legal, fiscal o de inversión.
2. La información contenida en este documento tiene fines educativos únicamente y no es una recomendación o solicitud para comprar o vender inversiones.
3. Cualquier proyección debe considerarse de naturaleza hipotética y no refleja ni garantiza resultados futuros.
4. Rendimientos pasados no garantizan desempeño futuro.



Ahorra y **recupera impuestos** con un PPR

Descarga la app