

Principales conceptos del estado de cuenta Realiza®

Coberturas	Suma asegurada por fallecimiento	Es el importe vigente al corte del estado de cuenta, se indica en la moneda de la póliza. Este monto se pagará a los beneficiarios del asegurado en caso de fallecimiento
	Suma asegurada por invalidez	Importe vigente al corte del estado de cuenta, se indica en la moneda de la póliza. Este monto se pagará en caso de invalidez de acuerdo a las condiciones marcadas en el endoso correspondiente. Si no se tiene contratado este beneficio indicará cero
	Suma asegurada por muerte accidental	Importe de la cobertura vigente al corte del estado de cuenta, indicado en la moneda de la póliza. Este monto se pagará a los beneficiarios del asegurado en caso de fallecimiento del mismo como consecuencia de un accidente de acuerdo a las condiciones del endoso correspondiente. Si no se tiene contratado el beneficio indicará cero.
	Exención de primas por invalidez	Este beneficio paga el costo del seguro del plan en caso de invalidez del asegurado, de acuerdo a las condiciones indicadas en el endoso correspondiente. Si está contratado el beneficio indicará "Amparado", en caso contrario indicará "No amparado".
Primas	Prima básica anual	Indica el importe anual que paga el contratante por la cobertura de fallecimiento y beneficios adicionales, para cumplir con los objetivos de protección
	Prima de inversión planeada anual	Indica el importe anual que el contratante aporta de forma programada en adición a la prima básica, con el objetivo de incrementar el monto de la inversión
	Prima total anual	Es el resultado de la suma de la prima básica anual y la prima de inversión planeada anual

Principales conceptos del estado de cuenta Realiza®

Conceptos	Títulos	Número de unidades que representan el valor de cada fondo. Al pagar tus primas, el dinero es aplicado a la compra de títulos de los fondos elegidos a precio vigente en la fecha de movimiento. De igual manera al realizar retiros de tus fondos, se efectúa una venta de títulos al precio vigente a la fecha de movimiento.
	Precio título	Valor del título en la fecha de compra, venta o consulta del mismo, su valor está expresado en la moneda del fondo correspondiente.
	Rendimiento anualizado	Es el beneficio que se obtiene durante determinado periodo y que se expresa como porcentaje en forma anual, derivado de la variación de precios de compra – venta respecto al periodo indicado en el estado de cuenta. Para el caso de fondo proactivo el rendimiento indicado no es anualizado, es efectivo de lo ganado en el periodo
	Saldo al corte en la moneda del fondo	Corresponde al saldo final de títulos multiplicado por su precio al corte, que da como resultado el saldo en la moneda del fondo
Movimientos	Compra	Número de títulos adquiridos e ingresados para cada fondo durante el periodo.
	Venta	Número de títulos vendidos y egresados de cada fondo durante el periodo.
	Costo del seguro	Es la cantidad que se deduce mensualmente del fondo para cubrir el costo de protección por fallecimiento y beneficios adicionales
	Retiro	Es el importe que a solicitud retira el contratante de sus fondos. Las primeras cinco solicitudes de retiro durante la anualidad de la póliza sin costo.
	Cargo retiro	Importe que se cobra a partir del sexto movimiento de retiro durante la anualidad de la póliza
	Cargo traspaso	Importe que se cobra a partir del sexto movimiento de traspaso de dinero entre fondos durante la anualidad de la póliza
	IVA cargo retiro / IVA cargo traspaso	Es el importe que se descuenta del fondo por concepto del Impuesto al Valor Agregado (IVA) que generan los “cargos”, de acuerdo con la Ley del Impuesto al Valor Agregado.
	Cuota por manejo de fondos	Cantidad que se deduce sobre el importe del pago realizado por el cliente, corresponde al 1% por concepto de manejo de fondos
	Impuesto sobre la renta (ISR)	Es el monto que se descuenta del fondo por la retención de impuesto que marca la ley del Impuesto Sobre la Renta vigente.

Importante: Este documento es informativo y está sujeto a las condiciones generales y políticas de Seguros Monterrey New York Life, S.A. de C.V.