



BG ADVISORS

EXPERT LIFE UNDERWRITING & WEALTH MANAGEMENT

**EXPERT LIFE UNDERWRITING
& WEALTH MANAGEMENT**





- 1 ¿Quiénes Somos?
- 2 Hombre Clave
- 3 Retiro
- 4 Plan Realiza de Inversión
- 5 SeguBeca
- 6 Seguro de Gastos Médicos
- 7 Estrategias de Inversión
- 8 Administración Estratégica de Nómina
- 9 Estrategias Fiscales para Flujos y Pago de Utilidades
- 10 Plan de Retiro “El Inquilino Perfecto”
- 11 BG Luxury Real Estate



Te ayudamos a cuidar, proteger y aumentar tu riqueza

- Somos una sociedad de Expertos Consultores Calificados y reconocidos a nivel nacional e internacional; dedicados al diseño y asesoría de proyectos financieros, fiscales y patrimoniales, con el firme propósito de ayudar a las empresas y familias mexicanas a cuidar, proteger y aumentar su riqueza, sumándose a un alto potencial de rendimiento.

Los grandes proyectos se logran con pequeños esfuerzos, pero constantes. Comienzan antes de lo esperado y terminan mucho después de acabar.

Benny Garza





Misión

BG Advisors es una empresa líder y experta en proyectos financieros, fiscales y patrimoniales, que ofrece soluciones integrales por un equipo de calidad fomentando la cultura del ahorro, la protección y el crecimiento patrimonial a todas las empresas y familias mexicanas.

Visión

Ser líder en el mercado asegurador, fiscal, legal e inmobiliario planeando con precisión el bien del patrimonio de las empresas y familias mexicanas ayudándolas a tomar decisiones oportunas. Nuestro objetivo es alcanzar y satisfacer al sector económico más exigente y comprometido de México.



Hombre Clave

¿Estás preparado ante el fallecimiento de un socio o empleado clave para que tu empresa no sufra un colapso financiero grave?

- El seguro hombre clave es la indemnización que recibe el contratante por la disminución de los ingresos generados por las actividades realizadas por una persona imprescindible e insustituible.
- Los seguros para personas clave pueden ofrecer cobertura para hacer frente a las contingencias financieras.
- Te ayudamos a que una ausencia clave no genere pérdidas económicas en tu empresa.
- Asegura la inversión que has hecho en tus activos intangibles, es decir, en el personal directivo con conocimientos especializados o con relación clave para el mantenimiento y la operación de los de tu negocio.





El seguro hombre clave es la indemnización que recibe el contratante por la disminución de los ingresos generados por las actividades realizadas por una persona imprescindible e insustituible.



Fallecimiento

En caso de que el empleado llegara a faltar, ofrece una suma asegurada para que la empresa subsane la pérdida ocasionada por la falta del empleado.



Invalidez

En caso de que el empleado tuviera una invalidez total y permanente, ofrece una suma asegurada para que la empresa subsane la pérdida ocasionada por la falta del empleado.



Tratamiento Fiscal

En la Ley de Impuesto sobre la Renta, artículo 27 y artículo 51 del Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta, indica los requisitos para la deducibilidad de aquellos planes que cubran fallecimiento, accidente o enfermedad.



Pago de primas

La empresa podrá hacer deducible la totalidad del pago de la prima.



Invalidez

La empresa acumulará sus ingresos por concepto de indemnización de técnicos o dirigentes



Fallecimiento

La empresa acumulará a sus ingresos por concepto de indemnización de técnicos o dirigentes.



Plan de Retiro

¿Por qué no adquirir un seguro de vida como eje de una estrategia financiera para el retiro?

- Es muy importante que todo ejecutivo o empresario cuide su patrimonio para que en el futuro siga teniendo la misma calidad de vida. Una forma ideal es diversificarse a través de un seguro de vida para el retiro que le de seguridad y además le de liquidez al momento que lo necesite.
- Los seguros de vida y todo instrumento financiero vinculado a éstos, así como sus rendimientos derivados, representan estrategias exentas de impuestos y libres de bancarización.
- Es posible ligar el ahorro personal a un seguro de vida para aprovechar estos atributos, potencializar su crecimiento, blindarlo de efectos inflacionarios y protegerlo de la exposición bancaria.

Después de los 60 años tu compromiso debería ser trabajar por gusto, no por necesidad



¿Qué estas haciendo para asegurar tu futuro?



Las pensiones de seguridad social no serán suficiente para vivir un retiro holgado, además de que corren el riesgo de tener cambios por el gobierno y nuevas reformas a la ley.



Los seguros de gastos médicos mayores aumentan cada año promedio entre el 8% y 15%. Esto nos dice que en 30 años pagarás 4 veces más de lo que pagas ahora ya descontando la inflación, y solamente tomando en cuenta la pareja sin contar tus hijos.



La mayoría de las personas creen que las inversiones en bienes raíces seguirán siendo la herramienta más potencial para tener un ingreso mensual fijo para vivir a través de rentas. Se estima que para 2035 la oferta para rentar un bien inmueble crezca un 300% y la demanda disminuya una tercera parte.



Por desgracia el 65% de las micro y medianas empresas mueren antes de cumplir 5 años y en promedio su esperanza de vida es de tan solo 8 años. Solo el 35% de las empresas en México sobreviven más de 10 años

Recuerda, el retiro no significa solamente dejar de trabajar, aún más importante es asegurar un ingreso mensual seguro y sin riesgos después de los 60 años



Plan Realiza de Inversión

¿Qué estas haciendo para asegurar tu futuro? The Smart Financial Strategy

- Las aportaciones y los rendimientos son libres de retenciones del ISR.
- Realiza depósitos en efectivo y/o transferencias nacionales e internacionales sin ser bancarizadas ni fiscalizadas.
- Efectivo siempre a la vista.
- Es un bien inembargable.
- Esta estrategia esta ligada a un seguro de vida.
- El diseño de la estrategia potencializa los atributos del interés compuesto.



Plan Realiza de Inversión Otras Ventajas

- Logra rendimientos significativos a largo plazo.
- Blinda tu patrimonio contra los efectos de la inflación.
- Te permite mantener flujos de efectivo a la vista.
-  Nuestras alianzas son con las mejores aseguradoras e instituciones financieras, ya que somos una de las empresas brokers más prestigiadas de México.



Te ayudamos a diseñar tu retiro

I



Se aporta una prima anual de la que la mayor parte se destina a un portafolio de inversión y un pequeño porcentaje es para el costo del seguro.

II



La prima se calcula de acuerdo a las necesidades del cliente. El portafolio de inversión se puede diversificar entre 6 diferentes fondos.

III



Adicionalmente se pueden hacer aportaciones voluntarias ligadas al seguro pero dirigidas al fondo de inversión. Este capital se mantiene a la vista y puede ser retirado sin penalización.

IV



Los depósitos no se registran ante el SAT y pueden ser nacionales o extranjeros; en efectivo, cheque a nombre de la aseguradora o con cargo a tarjeta de crédito nacional o extranjera.

V



El capital a largo plazo se podrá invertir en NAFTRAC | IPC obteniendo altos rendimientos, pero si se requiere a corto plazo se mantiene en tasa fija, UDIS o dólares.

(Se carga el 1% por aportación adicional realizada.)





SeguBECA

¿Sabías que las colegiaturas de las universidades privadas se incrementan cada año hasta un 30% en ocasiones?

- Es el seguro de vida con el que formas y administras un capital para la educación universitaria de tu hijo, al mismo tiempo que proteges tu vida y la de tu pareja para que en caso de fallecimiento o invalidez todo el sistema educativo de tu hijo como kinder, primaria, secundaria, preparatoria y universidad quede cubierto.
- Con SeguBECA cuando tu hijo(a) cumple la mayoría de edad (18 años), el plan termina y podrá recibir el ahorro en un solo pago o en pagos mensuales, más los rendimientos que se van acumulando en un periodo de 4 años.

Los cimientos de su educación será la consolidación de su éxito en la vida.





SeguBECA

¿Qué pasaría si llegaras a faltar?

- Como padres, estamos expuestos a la posibilidad de faltar o padecer alguna invalidez, lo que provocaría que tu hijo no cuente con los recursos suficientes para su educación.

Ventajas de SeguBECA

- El plan quedará automáticamente pagado hasta que tu hijo cumpla 18 años.
- Además de la suma asegurada para la educación de tu hijo, se le otorgará una suma independiente a tus beneficiarios.

Beneficios de SeguBECA

- Asesoría y orientación en trámites médicos y hospitalarios en Estados Unidos, así como obtener la posibilidad de servicios de intérpretes.
- En caso de enfermedad terminal obtendrás el 25% de anticipo de la suma asegurada.



Seguros de Gastos Médicos Mayores

Protegemos tu patrimonio al minimizar los gastos por servicios médicos por la atención de una enfermedad o un accidente

¿Sabías que los Seguros de Gastos Médicos tienen un límite en la suma asegurada y que normalmente pierden beneficios al mudarte o quedarte sin empleo y te dejan sin amparo y completamente desprotegido?

Cada día más familias están preocupadas por proteger los riesgos de salud a los que se pudieran enfrentar. Por esta razón se están protegiendo para tener una atención especializada en hospitales y clínicas privadas al adquirir un Seguro de Gastos Médicos Mayores, no solo están protegiendo su bienestar, sino también hacen una inversión al proteger su patrimonio del gastos excesivo que pudiera provocar la falta de salud en uno de sus integrantes, la cual les generaría una crisis financiera.



Seguros de Gastos Médicos Mayores



Servicios Médicos Profesionales

Te cubrimos los honorarios de médicos, anesthesiólogos, ayudantes y enfermeras:

- Consultas.
- Tratamientos médicos.
- Procedimientos quirúrgicos.



Servicio dentro de Hospital

- Cuarto de hospital.
- Sala de operación, de recuperación y de urgencias.
- Unidad de terapia intensiva.
- Medicamentos y materiales de curación.
- Sueros, transfusiones, plasma.
- Exámenes de laboratorio, gabinete e imagenología.



Tratamientos Especializados y Rehabilitación

- Honorarios por tratamientos como radioterapia, quimioterapia, hidroterapia e inhaloterapia.
- Tratamientos homeopáticos y quiroprácticos.
- Medicamentos.
- Servicio de laboratorio, gabinete e imagenología.
- Prótesis, equipo ortopédico y similar.
- Equipo para tu recuperación fuera del hospital.



Beneficio de Maternidad

- Para mujeres entre los 15 y 44 años de edad.
- Estarán protegidas ante las complicaciones del embarazo que pudieran presentarse.
- Con esta cobertura cuentas con la indemnización del monto TOTAL de tu Suma Asegurada del 1er al 3er año dependiendo de tu plan.
- Es importante que consideres que para gozar de estos beneficios deberás de haber contratado tu póliza al menos 10 meses antes de la fecha del nacimiento.



Seguros de Gastos Médicos Mayores



Servicios de Ambulancias

Cuentas con servicio de ambulancia terrestre o aérea sin costo alguno dentro del territorio nacional.



Protección Patrimonial

Si el titular de la póliza llegara a faltar o sufriera un accidente o enfermedad que cause invalidez total y permanente, nosotros nos hacemos cargo de las primas de su cónyuge e hijos menores de 25 años incluidos en la póliza durante los siguientes 5 años.



Cobertura Dental

- SIN COSTO**
- Revisión y diagnóstico
 - Limpiezas
 - Radiografías periapicales
 - Selladores
- DESCUENTOS DEL 70%**
- Limpiezas adicionales
 - Radiografías periapicales adicionales
 - Resinas
 - Amalgamas sencillas Infantil y Adulto



Asistencia Nutricional y Psicológica

- Con esta asistencia podrás obtener una orientación telefónica con especialistas en psicología y nutrición.
- Orientación telefónica nutricional: en ella podrás consultar tu peso ideal, dietas sencillas, rutinas de ejercicio e informarte sobre desórdenes alimenticios nocivos.
- Orientación telefónica psicológica: podrás informarte sobre padecimientos de enfermedades terminales, pérdida por fallecimiento y enfermedades como anorexia.



Premier Trust

Portafolio diversificado en las mejores compañías a nivel mundial, con las más altas calificaciones.

Es un producto financiero con un componente de activos de renta fija, libre de riesgo y de otros activos de renta variable con riesgo limitado.

- Confidencialidad de los participantes
- Inembargable
- Facilidad de sucesión en vida y en fallecimiento
- Protección del riesgo país.
- Su inversión se encuentra en la primera economía del mundo.
- Protección en una moneda sólida (USD/EUR/GBP)
- Garantía del capital invertido con los beneficios de los rendimientos del mercado de valores
- Acceso a los 5 mejores índices a nivel global



Premier Trust



La figura jurídica más robusta a nivel internacional.

- Confidencialidad.
- Inembargable.
- Protección de moneda (USD).
- Transferencia Patrimonial.
- Facilidad de sucesión.
- Protección riesgo país.
- Garantía del capital invertido con los beneficios de la renta variable. Acceso a los 5 mejores índices a nivel global.



La banca privada más grande del planeta

- Fundada en 1856 (sede en Suiza).
- 60,000 empleados a nivel mundial.
- Sucursales en 50 países.
- Manejo anual de trillones de activos
- Acceso a los mejores instrumentos de inversión a nivel internacional.

MSCI ACWI IMI

MSCI ACWI IMI
All Country World Index Investable Market

MSCI EM IMI

MSCI Emerging Markets IMI
Emerging Markets

STOXX

Euro Stoxx 50
(Dow Jones EURO STOXX 50)

S&P Global

S&P Asia
Standard & Poor's Asia

STANDARD
& POOR'S 500

S&P 500
Standard & Poor's 500



BG ADVISORS
BY LIFE UNDERWRITING & WEALTH MANAGEMENT

Administración Estratégica de Nómina

Nos enfocamos y especializamos en materia de Organización, Rentabilidad y Recursos Humanos que diseñando e implementaod soluciones y servicios a la medida de nuestros clientes.

Diferenciadores Laborales

- No menoscabo a los derechos del trabajador, reconocimiento de antigüedad.
- Formalidad en inicio y término de la relación laboral.
- Cobertura patrimonial, Prestamos vía nómina, Acceso a créditos bancarios, inmobiliarios, automotriz y seguros médicos.



Administración Estratégica de Nómina

Diferenciadores Comerciales

- Pagadoras Especializadas en Administración. RRHH
- Tabulador de puestos y salarios avalado por IMSS/CNSM
- Plan de Pensión Inscrito, Autorizado y Registrado ante la CONSAR- Soporte documental.
- Atención personalizada.

Diferenciadores Legales

- Certeza contractual (CPSP/CIT) .
- Pago de nómina “Sueldos y Salarios” / Previsión Social Plan de pensión (CONSAR).



**EXPERT LIFE UNDERWRITING
& WEALTH MANAGEMENT**



Te ayudamos a rentabilizar el desempeño de tus trabajadores



Consulta a domicilio



Red médica



Check up con precio preferencial



Asistencia vial

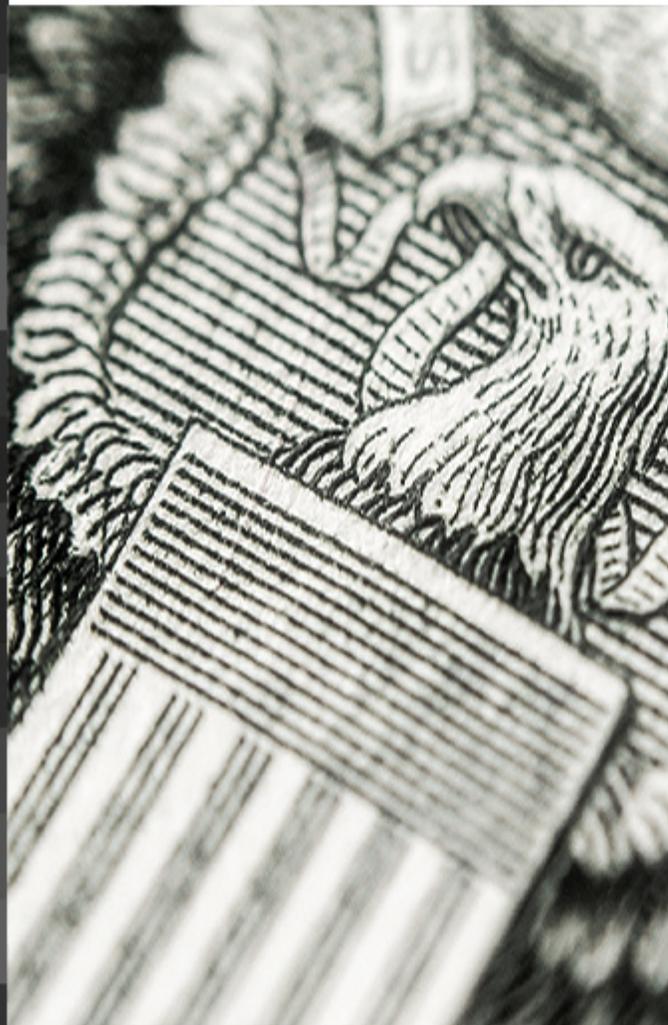


Asistencia funeraria por muerte natural o accidental



Protección, seguros y asistencia





Estrategias Fiscales para Flujos y Utilidades

Analizamos el amplio marco jurídico para desarrollar estrategias que le permitan disminuir su carga fiscal pero operando 100% dentro del marco legal.

Análisis exhaustivo

Analizamos y diseñamos estrategias fundadas en las disposiciones legales aplicables en México, y 100% legales para su ejecución, con el fin último de minimizar el impacto financiero en la carga impositiva que repercute al beneficiario de las utilidades, es decir, nuestros clientes.

Soporte especializado

Elaboramos todos aquellos documentos de soporte que den certeza a la intermediación a favor de nuestros clientes, por ejemplo: requisiciones de mercancías, bienes o productos, ordenes de remisión, controles de entradas y salidas, bitácora de inventarios, acuse de recibo de las mercancías, comprobantes de pago, para no encuadrar en la hipótesis del artículo 69-B del Código Fiscal de la Federación.





Estrategias Fiscales para Flujos y Nóminas

Conciliación

Definimos con nuestros clientes, la periodicidad de la intermediación, los costos unitarios o globales de los mismos, así como la referencia del proveedor principal.

Implementación de la estrategia

Implementamos la estrategia en 3 etapas:

a.- Pre operativo: Materializamos el aspecto fiscal y jurídico del acto.

b. Operativo: Transferencia de recursos con el valor del bien o servicios a intermediar; mas el valor de los recursos a retirar.

Nuestras estrategias se fundan en las disposiciones legales y fiscales vigentes aplicables en México y se implementan 100% dentro del marco legal.



Plan de Retiro “El Inquilino Perfecto” ¿Has pensado qué te depara tu futuro?

Dicen los expertos que para disminuir el riesgo, no solo debemos saber invertir nuestro dinero, sino debemos aprender a **¡DIVERSIFICARLO!**, ya que entre más diversificado tengas tu patrimonio, tu seguridad financiera aumentará en un futuro...

Los Bienes Raíces seguirán siendo una excelente opción de inversión, pero, ¿qué hacer para que tu dinero genere mayores ingresos, pero al mismo tiempo disminuya tu riesgo?



Te presentamos la nueva estrategia integral para tu retiro

EXPERT LIFE UNDERWRITING
& WEALTH MANAGEMENT



"El Inquilino Perfecto" con el cuál podrás duplicar tu inversión en el mediano plazo y hasta quintuplicar en el largo plazo!



"El inquilino Perfecto" consiste en hacer un ahorro anual planeado con fondos de inversión que siempre te dan liquidez, y al mismo tiempo un blindaje patrimonial que otorgue a tu familia y empresas la protección y seguridad que necesitan a través de un seguro de vida vitalicio.



"El inquilino Perfecto" te ofrece dos opciones de liquidación:

- Capital creado en tu fondo hasta el tiempo - objetivo que tú desees.
- Rentas mensuales vitalicias en un fideicomiso a partir de la edad que tú elijas: 55, 60, 65 o 70 años.



Además, tu plan quedará blindados contra los efectos negativos de la economía, ya que lo podrás contratar en Udis (pesos + inflación) o Dólares; esto significa, tanto tu aportación, tu fondo + rendimientos y la suma asegurada de protección de tu seguro de vida quedarán representadas por estas unidades de valor y monedas.



**EXPERT LIFE UNDERWRITING
& WEALTH MANAGEMENT**

Comprar una propiedad en preventa para inversión

Proyección de la inversión	20 AÑOS
Inversión inicial del inmueble	\$6,000,000
Valor de entrega en 2 años	\$8,500,000
Impuestos isai al comprar	\$180,000
Plusvalía descontando la inflación	\$5,428,239
Plusvalía + rentas - impuestos	\$11,767,739
Porcentaje de rendimiento final	232%

Casa / Departamento	Mensual	Anual
Renta aproximada actual	\$42,500	\$510,000
Mantenimiento	\$4,250	\$51,000
Predial (2 al millar)	\$1,417	\$17,000
Impuesto ISR por rentas con estrategia fiscal	\$5,419	\$65,025
Seguro (1 al millar)	\$708	\$8,500
Riesgo sin rentar (1 mes / año)	\$3,542	\$42,500
Total de tu renta mensual	\$27,165	\$325,975
Valor de la propiedad en 20 años	\$13,928,239	
Renta aproximada en 20 años menos gastos adicionales	\$45,512	\$534,148

Programa de protección para el retiro “El Inquilino Perfecto”

Proyección de la inversión	20 AÑOS
Inversión única durante 20 años	\$6,000,000
Pago mensual congelado	\$25,000
Pago de impuestos	\$0
Seguro de vida por fallecimiento	\$20,000,000

Escenario Esperado		Escenario actual	
Un solo pago	Rentas mensuales	Un solo pago	
\$33,681,943	\$114,488	\$13,137,514	
Porcentaje de rendimiento 20% anualizado		Porcentaje de rendimiento 14.77% anualizado	
561%	687%	219%	



* Estas proyecciones futuras están representadas en pesos más la inflación.



¿Deseas invertir y crear patrimonio aprovechando las bondades inmobiliarias?

Generamos valor para nuestros inversionistas mediante la detección de oportunidades y mediante el desarrollo de un proyecto llave en mano, caminamos de la mano desde la detección de la oportunidad, hasta la conclusión de la obra, pasando por las etapas de conceptualización, financiamiento, desarrollo y si se requiere, comercialización.

Ofrecemos conceptos innovadores, maximizando la utilidad y rentabilidad de su inversión por que ofrecemos las mejores tasas de rendimiento. Todo esto está garantizado por nuestra metodología que nos permite ofrecerle la mejor solución en desarrollos inmobiliarios.



**EXPERT LIFE UNDERWRITING
& WEALTH MANAGEMENT**



Desarrollo de un plan de inversión



Presupuesto ideal para maximizar la inversión



Cumplimiento con los requisitos legales



Control total sobre la ejecución de la obra



Validación con el plan urbanístico de construcción



Documentación integral del proyecto



Soluciones sustentables y ecotecnologías





BG ADVISORS

EXPERT LIFE UNDERWRITING & WEALTH MANAGEMENT

MUCHAS GRACIAS POR SU INTERÉS,
ESTAMOS PARA SERVIRLES

