

ONE-PAGER

Cuaderno de bonos 2021

¡Los agentes que tengan el 100% de los datos de sus clientes actualizados y validados, recibirán 5% más de los bonos ganados durante el 2021!

Crecimiento Cartera → Sobre prima pagada de 1° año durante el trimestre de productos de riesgo, con base en la integralidad de pólizas

# pólizas netas en el trimestre en ramos de riesgo Retail más criterio NCF en Inversión	% Bono Agente NO Integral°	% Bono Agente Integral°
6 – 8	1.0%	2.0%
9 – 11	2.0%	4.0%
12 – 14	4.0%	8.0%
15 - +	8.0%	16.0%

° Integralidad se define al cumplir alguno de los siguientes 3 criterios en ramos de riesgo: i) 3 pólizas netas por ramo en 2 ramos, ii) 2 pólizas netas por ramo en 3 ramos, iii) 1 póliza neta por ramo en 4 ramos

Volumen Cartera GMMI → Sobre prima pagada de renovación durante el trimestre, cumpliendo con: i) conservación pólizas (12 meses) > 90%; ii) un índice de siniestralidad acumulado en los últimos 3 años < 68%; y iii) crecimiento al vigor vs. año anterior

Rango Vigor GMMI (miles de pesos)	% Bono sobre Prima Renovación
750 – 1,499	0.5%
1,500 – 2,999	1.0%
3,000 – 5,999	2.0%
6,000 – 11,999	3.0%
12,000 - +	4.0%

Potenciador Volumen de Cartera GMMI → Cumpliendo con una meta de venta nueva y de siniestralidad de acuerdo a la tabla siguiente, se pagarán los siguientes factores adicionales sobre el bono ganado de Volumen de Cartera. Indispensable conservación arriba del 90%.

# Factor multiplicador sobre Bono Volumen Cartera ganada	% Siniestralidad		
Rango Prima Pagada de Venta Nueva	55% - 60%	50% - 54.9%	< 50.0%
0 – 249	--	--	--
250 – 499	--	x 0.5	x 1.0
500 – 999	x 0.5	x 1.0	x 2.0
1,000 - +	x 1.0	x 2.0	x 3.0

Aportaciones de Inversión → Contarán todas las aportaciones y retiros, sin importar si corresponden a una póliza cuyo inicio de vigencia fue antes de iniciar el 2021 o a una póliza vencida. Sólo aplica para (OptiMaxx patrimonial).

Aportaciones Netas de Retiros durante el ejercicio 2021 en medición (miles de pesos)	% Bono
5 – 9,999	0.125%
10 – 24,999	0.25%
25 – 49,999	0.50%
50 - +	1.0%

Volumen de Cartera Residencial y Comercio → Aplican las mismas condiciones para ambos ramos, pero con medición independiente uno del otro. Bono sobre prima pagada de renovación durante el trimestre, cumpliendo con una conservación pólizas (12 meses) > 75%;

Rango Prima Pagada de Renovación durante el trimestre	% Bono sobre Prima Renovación
2,500 – 4,999	1.0%
5,000 – 9,999	2.0%
10,000 – 14,999	3.0%
15,000 - +	4.0%

Volumen de Cartera Protección → Bono sobre prima pagada de renovación durante el trimestre, cumpliendo con una conservación pólizas (12 meses) > 90% y con venta nueva que en suma supere los 25 mil pesos de prima neta emitida.

Rango Prima Pagada de Renovación durante el trimestre	% Bono sobre Prima Renovación
25,000 – 149,999	3.0%
150,000 – 399,999	4.0%
400,000 – 749,999	5.0%
750,000 - +	7.0%

Productividad Ahorro → Bono sobre Valor Plan neto de pólizas emitidas durante el trimestre (netas de canceladas). Requisito tener % cancelación últimos 18 meses menor al 10%.

# pólizas netas durante el trimestre	% Bono sobre Valor Plan neto
0 – 8	--
9 – 14	0.05%
15 – 20	0.10%
21 - +	0.20%

3er generación Ahorro → Bono sobre Aportaciones Comprometidas, con base % cumplimiento aportaciones.

# de Cumplimiento de Aportaciones Comprometidas	% Bono Agente
92.5%	0.25%
95.0%	0.5%
97.5%	1.0%

ONE-PAGER

Incentivos 2021

130 puntos Convención Estelar | 80 puntos Convención VIP

Pólizas de Ahorro → Las pólizas de Ahorro, netas de canceladas, durante 2021, ponderan con base en su valor plan (las canceladas restan en la misma proporción).

Rango de Valor Plan para Ponderación pólizas de Ahorro	Ponderación Puntos Convención
<600,000	0.5
600,000 – 1,199,999	1.0
1,200,000	2.0

Aportaciones Netas de Retiros Inversión → Se asignarán los siguientes puntos por cliente para la cartera de OptiMaxx elite:

NFC x Cliente de OptiMaxx elite	Ponderación Puntos Convención
OptiMaxx elite x cada millón (aportaciones – retiros)	1.0

Se asignarán los siguientes puntos por cliente de OptiMaxx patrimonial (no aplica para OptiMaxx elite), sobre Aportaciones Netas de Retiros:

Rango de Aportaciones Netas de Retiro x Cliente en OptiMaxx patrimonial	Ponderación Puntos Convención
<500,000	1
500,000 – 999,999	2
1,000,000 – 2,499,999	5
2,500,000 - +	10

Se define un máximo de 10 puntos por cliente para ambos productos de inversión.

Pólizas de Riesgo → Las pólizas de riesgo ponderarán en función a la prima emitida de pólizas nuevas (netas de canceladas) con inicio de vigencia y 1er recibo pagado durante 2021.

Rango de Prima Neta por Póliza de Productos de Riesgo	Ponderación Puntos Convención
< 3,999	0.5
4,000 – 7,999	1.0
8,000 – 11,999	2.0
12,000 – 15,999	2.5
16,000 - +	3.0

Requisitos para Calificar a Convención → Los siguientes requisitos se definirán para calificar a Convención:

Requisito x Convención	Ponderación Puntos Convención	Prima Pagada Riesgo	Captación Inversión*	Valor Plan*
Premier°	Top 8	Top 5	Top 3	Top 1
Estelar	130	12 millones	--	--
VIP	80	9 millones	--	--

* Para calificar a Premier es indispensable haber cumplido con los requisitos para Estelar. En los casos de las categorías Inversión y Valor Plan, se deben cumplir el requisito de puntos ponderados (>= 130 puntos).