



## Artículo 151, fracción V - Plan Personal para el Retiro:

**Descripción:** Esta fracción permite a los contribuyentes deducir las aportaciones realizadas a un Plan Personal de Retiro (PPR) en su declaración anual, lo que puede reducir la base gravable del cliente y fomentar el ahorro para el retiro.

**Producto donde aplica este artículo:**

### SKANDIA CREA FUTURO CAPITAL SEGURO METAS

#### Puntos Clave para Asesores Comerciales:

1

- Las aportaciones a un Plan Personal para el Retiro (PPR) son deducibles de impuestos hasta un límite establecido por la ley.
- Esta deducción ayuda a los clientes a reducir su base gravable y, por ende, su carga fiscal.

2

#### Requisitos:

- El Plan Personal de Retiro debe estar registrado ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).
- Las aportaciones deben ser realizadas por el contribuyente y deben ser depositadas en cuentas específicas para este tipo de planes.

3

#### Límites de Deducción:

- La deducción es aplicable hasta un monto máximo determinado por la ley para cada ejercicio fiscal.
- Es importante verificar el límite actual para el año en curso y asegurarse de no excederlo.

4

#### Documentación Necesaria:

- Comprobantes de las aportaciones realizadas al PPR.
- Estados de cuenta y documentación del plan registrado ante la CNBV.

5

#### Aplicación Práctica:

- Recomienda a tus clientes que realicen aportaciones regulares a su PPR para maximizar la deducción y el ahorro para su retiro.
- Ayuda a los clientes a organizar y conservar la documentación requerida para la deducción en su declaración anual.

6

#### Límites de Deducción:

- Asiste a tus clientes en la planificación de aportaciones a su PPR de manera estratégica, para aprovechar al máximo las deducciones fiscales permitidas.
- Sugiere una revisión periódica del PPR para ajustar las aportaciones conforme a las metas de retiro y la situación fiscal del cliente.



- **Beneficios de Deducción:** Explica claramente cómo los clientes pueden reducir su base gravable, lo que les permite ver el valor inmediato de la deducción fiscal.
- **Requisitos:** Detalla lo que se necesita cumplir para calificar para la deducción, ayudando a los asesores a asegurarse de que sus clientes cumplen con las normativas.
- **Documentación Necesaria:** Indica qué documentación deben recopilar y mantener, lo cual es crucial para que los asesores puedan guiar a sus clientes en la preparación adecuada.
- **Aplicación Práctica:** Ofrece estrategias concretas para aplicar la deducción en la vida real, facilitando la implementación práctica de las recomendaciones.
- **Estrategia de Optimización:** Proporciona consejos sobre cómo maximizar los beneficios fiscales a largo plazo, ayudando a los asesores a ofrecer un valor añadido en la planificación financiera.