

# PERSONA CLAVE



*Estrategias con beneficios fiscales  
para empresas que buscan proteger y  
fortalecer su estructura organizacional*

 Website  
[www.oeslife.com.mx](http://www.oeslife.com.mx)



# OBJETIVOS PRINCIPALES



- **Garantizar la continuidad del negocio** frente a la pérdida de socios, directivos o colaboradores estratégicos.
- **Resarcir pérdidas financieras** causadas por accidente, enfermedad o fallecimiento.
- **Cumplir compromisos futuros** y mantener la estabilidad económica.
- **Apoyar la expansión o crecimiento** de la empresa.

**Persona**  
CLAVE



# ¿Quién es considerado una Persona Clave?



- Socios activos o fundadores.
- Directivos o gerentes que influyen directamente en las utilidades.
- Personal técnico o de producción con conocimientos críticos.
- Ejecutivos comerciales con fuerte relación con clientes.
- Colaboradores con muchos años de experiencia o alto valor para la organización.



# CARACTERISTICAS



Responsables de funciones vitales para la operación.



Poseen gran experiencia y conocimiento especializado







Su ausencia afecta directamente los resultados financieros de la empresa.



# BENEFICIO FISCAL



-  Deducción del 100% de la prima del seguro.
-  Ahorro en ISR y PTU, redirigido hacia el plan contratado.
-  Se puede deducir por 10, 15 o 20 años, según el esquema elegido.
-  Funciona como un instrumento financiero clave en la estrategia fiscal y patrimonial.





## MARCO LEGAL

Regulado por la Ley del Impuesto Sobre la Renta (**Artículo 27, fracción XII**), bajo el concepto de “Primas de Seguros de Técnicos o Dirigentes”, lo que otorga certeza jurídica y transparencia fiscal.





# VALOR AGREGADO PARA LA EMPRESA



1

Blindaje financiero  
ante contingencias.

2

Liquidez inmediata  
para mantener la operación.

3

Capital acumulado de ahorro  
que fortalece el patrimonio.

4

Preservación del valor del  
negocio en el tiempo.



Website  
[www.oeslife.com.mx](http://www.oeslife.com.mx)



# PERSONA CLAVE



 **Contacto**  
55 3651 8608

 **Email**  
osbaldoelizalde@hotmail.com

 **Office**  
Lago Alberto 442, Anáhuac I Secc, Miguel  
Hidalgo, 11320 CDMX - Torre B

 **Website**  
<https://oeslife.com.mx>

*Estrategias con beneficios fiscales para  
empresas que buscan proteger y  
fortalecer su estructura organizacional*

