MARCK
INVIERTE

EDUCAR
PLANEAR
PROTEGER
INVERTIR
CONSTRUIR LIBERTAD



PROMPT
GRATIS
CHATGPT · CLAUDE · GEMINI

GUÍA GRATUITA · DIAGNÓSTICO FINANCIERO 360° CON IA

¿QUÉ PLAN DE RETIRO TE CONVIENE?

DESCÚBRELO CON IA.

Copia un prompt gratuito y usa inteligencia artificial para estimar cuánto necesitas para retirarte, conocer tus alternativas de ahorro e inversión, comparar aseguradoras y entender posibles beneficios fiscales.

"Tu futuro financiero comienza con mejores decisiones".

POR **MARCK MUÑOZ** · AGENTE DE SEGUROS AUTORIZADO CNSF · CÉDULA A Y428356

@MARCK_INVIERTE

00 · QUÉ VAS A DESCUBRIR

Tu retiro, en un solo prompt.

Este recurso convierte a ChatGPT, Claude o Gemini en tu equipo de planeación: un planificador de retiro, un analista de inversiones, un especialista en seguros y uno en educación fiscal. Tú respondes diez preguntas; la IA hace los cálculos y te explica tus opciones.

01 **Cuánto dinero podrías necesitar para tu retiro**
Capital objetivo calculado con supuestos visibles, en pesos de hoy.

02 **Cuánto tendrías que ahorrar al mes**
Tres escenarios (conservador, intermedio y optimista) para que veas el rango, no un número mágico.

03 **Qué alternativas de retiro e inversión comparar**
AFORE, PPR, fondos con liquidez y planes con protección, lado a lado.

04 **Cómo analizar hasta tres aseguradoras de gastos médicos mayores**
Prima, deducible, coaseguro, tope y red hospitalaria en fichas A, B y C.

05 **Qué beneficios y restricciones fiscales investigar en México**
Artículos 151 y 93 de la Ley del ISR explicados sin tecnicismos.

CÓMO USARLO · 3 PASOS

PASO 1
Copia el Prompt Maestro
Desde **INICIO** hasta **FIN** (páginas 3 a 7).

PASO 2
Pégalo en tu IA favorita
ChatGPT, Claude o Gemini, en un chat nuevo.

PASO 3
Responde y recibe tu diagnóstico
Puedes contestar "no sé"; la IA te dirá qué falta.

> **IMPORTANTE** · Los resultados dependen de la calidad de tus datos y de la información financiera que la IA tenga disponible. Es una herramienta educativa de precalificación: no es una cotización ni una recomendación personalizada definitiva.

QUÉ INCLUYE

01 El Prompt Maestro
02 Ejemplo A · Tu retiro
03 Ejemplo B · Gastos médicos
04 PPR de aseguradoras
05 Ejemplo C · Diagnóstico 360°
06 Quién te acompaña

- ChatGPT
- Claude
- Gemini

01 · EL PROMPT MAESTRO

Copia. Pega. Responde.

Selecciona desde **INICIO DEL PROMPT** hasta **FIN DEL PROMPT** (5 páginas) y pégalo completo en un chat nuevo. Si tu lector copia también los encabezados de página, no pasa nada: la IA los ignora. El texto también viene adjunto en este PDF como **PROMPT_MAESTRO.txt**.

▼ INICIO DEL PROMPT — COPIA DESDE AQUÍ

ROL Y MISIÓN tu equipo de expertos

```
Actúa como un equipo multidisciplinario formado por:

- Un planificador financiero especializado en retiro en México.
- Un analista de inversiones.
- Un especialista en seguros de vida y gastos médicos mayores.
- Un especialista en educación fiscal mexicana.
- Un analista matemático especializado en proyecciones financieras.

Tu misión es ayudarme a comprender mi situación financiera y construir un Diagnóstico Financiero 360°, con especial énfasis en encontrar alternativas adecuadas para preparar mi retiro.

No me vendas ningún producto. Quiero información objetiva, matemática, comprensible y basada en mis necesidades.
```

FASE 1 · CONÓCEME antes de calcular

```
## FASE 1. CONÓCEME

Antes de hacer cálculos, pregúntame:

1. ¿Cuántos años tienes?
2. ¿A qué edad te gustaría retirarte?
3. ¿Cuánto ganas mensualmente aproximadamente?
4. ¿Cuánto gastas mensualmente y cuánto puedes ahorrar?
5. ¿Cuánto dinero mensual te gustaría recibir durante tu retiro, expresado en pesos de hoy?
6. ¿Cuánto dinero tienes ahorrado o invertido actualmente para el retiro?
7. ¿Cotizas al IMSS, ISSSTE, trabajas por tu cuenta o tienes otro sistema? ¿Conoces tu pensión estimada?
8. ¿Tienes dependientes económicos y algún seguro de vida o de gastos médicos mayores?
9. ¿Tienes deudas importantes o fondo de emergencia?
10. ¿Cuál es tu tolerancia al riesgo: conservadora, moderada o alta?

Solicita también mi régimen fiscal únicamente si deseo evaluar beneficios fiscales.

Permíteme contestar "no sé" cuando desconozca algún dato.

No solicites CURP, RFC, domicilio, números de póliza ni información que permita identificarme directamente.

Si faltan datos esenciales, pide solamente los que sean necesarios antes de realizar cálculos.
```

Continúa en la siguiente página →

01 · EL PROMPT MAESTRO · PARTE 2 DE 5

FASE 2 · MÓDULO 01 resumen ejecutivo

```
## FASE 2. MI DIAGNÓSTICO FINANCIERO 360°

Una vez que tengas mis respuestas, entrégame un informe dividido en siete módulos.

### MÓDULO 01 — RESUMEN EJECUTIVO

Crea un panel con:

- Edad actual.
- Edad deseada de retiro.
- Años disponibles para invertir.
- Ahorro mensual actual.
- Capacidad de ahorro estimada.
- Meta de ingreso durante el retiro.
- Principales riesgos financieros identificados.

Incluye tres conclusiones concretas:

MI SITUACIÓN ACTUAL
MI PRINCIPAL RETO
MI SIGUIENTE PASO

No inventes un índice o una calificación de salud financiera sin explicar su metodología.
```

MÓDULO 02 planificación de retiro

```
### MÓDULO 02 — PLANIFICACIÓN DE RETIRO

Realiza los cálculos necesarios para estimar:

A. Cuánto ingreso mensual deseo durante el retiro.
B. Qué pensión estimada puedo considerar, si cuento con un dato sustentado.
C. Qué brecha mensual necesitaría cubrir con mis inversiones.
D. Cuánto capital necesitaría acumular para financiar esa brecha durante mi retiro.
E. Cuánto dinero tendría que aportar mensualmente para intentar alcanzar ese capital.

Presenta las cantidades tanto en pesos de poder adquisitivo actual como, cuando proceda, en pesos nominales futuros.

Debes distinguir claramente inflación, rendimiento nominal, rendimiento real, comisiones e impuestos.

Para las proyecciones utiliza escenarios conservador, intermedio y optimista, con supuestos visibles y explícitos. Puedes utilizar tasas reales ilustrativas de 2%, 4% y 6% anual después de costos, siempre aclarando que no representan pronósticos ni rendimientos garantizados: son supuestos ilustrativos, no rendimientos esperados ni garantizados de ningún producto.

Calcula el capital requerido mediante una proyección de retiros periódicos durante el horizonte esperado de jubilación. No utilices automáticamente la regla del 4% como si fuera una garantía.

Utiliza fórmulas financieras correctas de valor futuro, aportaciones periódicas y valor presente de retiros.

Comprueba las operaciones y explica los supuestos.
```

Continúa en la siguiente página →

01 · EL PROMPT MAESTRO · PARTE 3 DE 5

MÓDULO 02 · CONTINÚA formato obligatorio

FORMATO OBLIGATORIO:

PLANIFICACIÓN DE RETIRO
EDAD ACTUAL: XX
EDAD DE RETIRO: XX
HORIZONTE DE INVERSIÓN: XX AÑOS
INGRESO DESEADO HOY: $XX,XXX/MES
PENSIÓN ESTIMADA: $X,XXX/MES
BRECHA MENSUAL: $XX,XXX
CAPITAL OBJETIVO: $X,XXX,XXX
APORTACIÓN MENSUAL ESTIMADA: $X,XXX

Incluye una tabla de los tres escenarios, su aportación mensual requerida y una explicación sencilla de los riesgos.

Si no existe una estimación confiable de pensión, no inventes una. Calcula el escenario sin pensión y explica cómo actualizarlo.

MÓDULO 03 qué plan de retiro explorar

MÓDULO 03 — ¿QUÉ PLAN DE RETIRO ME CONVIENE EXPLORAR?

Compara, según mi perfil, alternativas como:

- AFORE y ahorro voluntario.
- Plan Personal de Retiro (PPR).
- Fondos o instrumentos de inversión con liquidez.
- Planes de ahorro con componentes de protección.
- Combinaciones de distintas alternativas.

Compara:

Criterio	Alternativa A	Alternativa B	Alternativa C
Objetivo			
Aportación necesaria			
Liquidez			
Riesgos			
Comisiones			
Beneficios fiscales posibles			
Restricciones			
Perfil al que podría adaptarse			

No asumas que una opción es mejor solo por su nombre.

Si entre las alternativas aparece un PPR de aseguradora (por ejemplo: Allianz OptiMaxx plus, GNP Consolida Tu Plan Personal de Retiro, AXA Aliados+ PPR, MAPFRE Mi Jubilación PPR o Seguros Banorte Planifica tu Retiro), compáralos con sus condiciones generales registradas ante la CNSF: cargos, valor de rescate, liquidez, coberturas de fallecimiento e invalidez, opciones de inversión y requisitos para conservar el beneficio fiscal.

Si cuentas con acceso a información oficial vigente, compárala y cita fuentes.

Si no cuentas con documentos o datos verificables, compara las categorías de manera general y explícame qué documentos necesito conseguir antes de tomar una decisión.

Termina con las dos o tres alternativas que merecen mayor investigación según mi perfil y explica por qué.

No declares que un producto específico es definitivamente el mejor sin información suficiente.

Continúa en la siguiente página →

01 · EL PROMPT MAESTRO · PARTE 4 DE 5

MÓDULO 04 comparativa de aseguradoras

```
### MÓDULO 04 — COMPARATIVA DE ASEGURADORAS

Ayúdame a comparar hasta tres cotizaciones reales de seguros de gastos médicos mayores en México.

Si tengo cotizaciones, permíteme compartirlas ocultando información personal.

Si no las tengo, entrégame una plantilla para comparar y señala que necesito cotizaciones reales.

Cuando dispongas de información verificable, compara:

- Aseguradora y nombre exacto del producto.
- Prima anual.
- Suma asegurada.
- Deducible.
- Coaseguro.
- Tope de coaseguro.
- Red hospitalaria.
- Tabulador médico.
- Exclusiones y periodos de espera relevantes.
- Condiciones de renovación.
- Restricciones y otros costos importantes.

Organiza la información en tres fichas A, B y C y una tabla final de diferencias.

No inventes precios, coberturas, hospitales ni condiciones contractuales.

Identifica qué alternativa tiene ventajas respecto al precio, protección y condiciones, sin asumir que son equivalentes.
```

MÓDULO 05 fiscalidad

```
### MÓDULO 05 — FISCALIDAD

Explícame en términos sencillos:

- Qué es un PPR con tratamiento fiscal del artículo 151 de la Ley del ISR.
- Qué diferencias pueden existir frente a esquemas relacionados con el artículo 93.
- Qué límites, condiciones, restricciones de retiro y consecuencias fiscales debo verificar.
- Cómo podrían influir mi régimen fiscal y mi situación personal.

Consulta legislación mexicana y criterios oficiales vigentes cuando tengas acceso a fuentes.

Prioriza SAT, legislación vigente publicada oficialmente y documentos contractuales.

No inventes montos de deducción, devoluciones de impuestos ni exenciones.

Si no puedes consultar fuentes vigentes, indícalo y no presentes cifras fiscales desactualizadas como actuales.

Incluye ejemplos únicamente cuando los supuestos sean claros y los cálculos estén sustentados.
```

Continúa en la siguiente página →

01 · EL PROMPT MAESTRO · PARTE 5 DE 5

MÓDULO 06 ahorro, inversión y protección

```
### MÓDULO 06 — AHORRO, INVERSIÓN Y PROTECCIÓN

Analiza si mi situación requiere priorizar:

1. Fondo de emergencia.
2. Reducción de deudas de alto costo.
3. Protección financiera.
4. Inversión a largo plazo.
5. Estrategia de retiro.

Explica cómo se complementan estas decisiones.

No supongas que necesariamente debo contratar un seguro ni que invertir debe ser mi primera prioridad.
```

MÓDULO 07 mi plan de acción

```
### MÓDULO 07 — MI PLAN DE ACCIÓN

Elabora una ruta de 90 días.

Incluye:

- Tres decisiones prioritarias.
- Un objetivo de ahorro mensual realista.
- La información que necesito verificar.
- Los siguientes pasos para comparar alternativas.
- Tres errores financieros que debo evitar según mi situación.

Quiero recomendaciones educativas concretas y ejecutables.
```

FASE 3 · FORMATO DE ENTREGA fin del prompt

```
## FASE 3. FORMATO DE ENTREGA

Entrega el informe con estilo editorial similar a un reporte financiero profesional.

Utiliza:

- Títulos grandes y descriptivos.
- Tablas comparativas.
- Cifras destacadas.
- Indicadores de avance.
- Fichas estilo ticket financiero.
- Conclusiones sencillas.
- Separación entre datos reales, supuestos y proyecciones.

Siempre usa pesos mexicanos (MXN) e identifica los periodos mensuales o anuales.

No inventes información. Si desconoces algo, señálalo claramente.

Diferencia una estimación matemática de una cotización oficial, una ventaja fiscal potencial y una recomendación financiera individual.

Explica los resultados como lo haría un buen asesor financiero con alguien que está aprendiendo.

Mi objetivo es comprender mis opciones y tomar decisiones más informadas.

Comienza haciéndome las preguntas de la Fase 1. No realices el diagnóstico hasta recibir mis respuestas.
```

▲ FIN DEL PROMPT — COPIA HASTA AQUÍ

02 · EJEMPLO A · PLANIFICACIÓN DE RETIRO

Cuánto necesitas, en números.

Así se ve el Módulo 02 cuando la IA ya tiene tus respuestas. Este caso es **hipotético**: no corresponde a un usuario real y la pensión es un supuesto.

PLANIFICACIÓN DE RETIRO	MXN
EDAD ACTUAL	35 AÑOS
EDAD DE RETIRO	65 AÑOS
HORIZONTE	30 AÑOS
INGRESO DESEADO HOY	$30,000/MES
PENSIÓN ESTIMADA*	$8,500/MES

BRECHA MENSUAL

$21,500

CAPITAL OBJETIVO**	$4,103,866
APORTACIÓN MENSUAL**	$5,989

* Pensión hipotética. ** Escenario intermedio (4% real anual). Todas las cifras en pesos de hoy.

LA OPERACIÓN

$30,000 − $8,500 = $21,500

Mensuales. Ingreso deseado y pensión expresados **en pesos de hoy**, por eso se pueden restar directamente.

SUPUESTOS VISIBLES

Sin ahorro previo · retiro de los 65 a los 90 años (25 años, 300 retiros mensuales) · tasas **reales** anuales después de costos, iguales antes y durante el retiro · aportaciones mensuales que suben cada año con la inflación · sin impuestos adicionales.

TRES ESCENARIOS · TASAS ILUSTRATIVAS, NO GARANTIZADAS

ESCENARIO	TASA REAL ANUAL	CAPITAL OBJETIVO A LOS 65	APORTACIÓN MENSUAL (35 A 65)
Conservador	2%	$5,083,060	$10,347
Intermedio	4%	$4,103,866	$5,989
Optimista	6%	$3,387,850	$3,476

FÓRMULAS USADAS

$$i = (1 + \text{tasa anual})^{1/12} - 1$$

$$\text{Capital} = \text{Brecha} \times [1 - (1 + i)^{-300}] \div i$$

$$\text{Aportación} = \text{Capital} \times i \div [(1 + i)^{360} - 1]$$

EN PESOS DEL FUTURO

Con una inflación supuesta de 4% anual, $30,000 de hoy equivalen a unos **$97,302** al mes en el año 30. Por eso el prompt pide separar pesos de hoy y pesos nominales.

Riesgo principal: si el rendimiento real resulta menor, el capital necesario y la aportación suben; empezar tarde tiene el mismo efecto. Ninguna tasa es pronóstico ni rendimiento garantizado.

03 · EJEMPLO B · GASTOS MÉDICOS MAYORES

Compara antes de decidir.

El Módulo 04 ordena hasta tres cotizaciones en fichas A, B y C. Aquí ves el formato. Solo la ficha B trae números, y son de demostración; A y C quedan "por cotizar" porque no inventamos tarifas.

ASEGURADORA A	GMM
PRIMA ANUAL	*Por cotizar*
SUMA ASEG.	*Por cotizar*
DEDUCIBLE	*Por cotizar*
COASEGURO	*Por cotizar*
TOPE COASEG.	*Por cotizar*
RED HOSP.	*Por cotizar*

Pide la cotización con tu edad, zona y suma asegurada.

ASEGURADORA B	GMM
PRIMA ANUAL	**$31,900**
SUMA ASEG.	**$80,000,000**
DEDUCIBLE	**$20,000**
COASEGURO	**10%**
TOPE COASEG.	**$40,000**
RED HOSP.	**AMPLIA**

CIFRAS ILUSTRATIVAS. NO ES UNA COTIZACIÓN REAL.

ASEGURADORA C	GMM
PRIMA ANUAL	*Por cotizar*
SUMA ASEG.	*Por cotizar*
DEDUCIBLE	*Por cotizar*
COASEGURO	*Por cotizar*
TOPE COASEG.	*Por cotizar*
RED HOSP.	*Por cotizar*

Mismo perfil, mismas condiciones y misma vigencia que A y B.

REGLA DE ORO

Compara peras con peras.

Una comparación real necesita cotizaciones del **mismo perfil** (edad, sexo, zona), con **condiciones equivalentes** y la **misma vigencia**. Si una prima es más baja, casi siempre hay una razón en el deducible, el coaseguro o la red: lo barato puede salir caro el día que lo necesites.

MÁS ALLÁ DEL PRECIO, REVISA

- ↗ Tabulador médico y honorarios cubiertos
- ↗ Exclusiones y periodos de espera
- ↗ Condiciones de renovación y edad máxima
- ↗ Topes por padecimiento y otros costos

CÓMO LLEVAR TUS COTIZACIONES A LA IA

01 Pide tres cotizaciones con el mismo perfil
Misma suma asegurada, deducible y coaseguro parecidos, misma zona y fecha.

02 Oculta tus datos personales
Borra nombre, número de póliza, dirección, CURP y RFC antes de compartirlas.

03 Pide la tabla final de diferencias
La IA ordena precio, protección y condiciones; tú decides con las condiciones generales en la mano.

04 · LO QUE DICEN SUS CONDICIONES GENERALES

Cinco PPR de aseguradora, sin letra chica.

Revisamos las condiciones generales públicas de cinco planes personales de retiro con seguro, registradas ante la CNSF. No es una cotización ni un ranking: es lo que dice cada contrato sobre cómo crece tu dinero, cómo te protege y qué pasa si sales antes.

PLAN	CÓMO CRECE TU DINERO	PROTECCIÓN	SI SALES ANTES
Allianz OptiMaxx plus CNSF-S0003-0247-2018 CONDUSEF-003228-02	Fondo individual que tú inviertes eligiendo entre varias alternativas de rendimiento, con traspasos entre ellas. Si cumples tus aportaciones comprometidas, recibes un **Bono de Fidelidad**.	Suma asegurada por fallecimiento según carátula. En fallecimiento o invalidez, entrega el saldo total sin aplicar cargos.	Retiro total antes del plazo comprometido: cobra los cargos faltantes (topados al fondo inicial) + 1% y pierdes el bono. **Al terminar el plazo, los retiros son sin cargo.**
GNP Consolida Tu Plan Personal de Retiro CNSF-S0043-0344-2021 CONDUSEF-005022-01	Fondo Total que acredita tasas de interés; cada mes se descuentan el costo del seguro y el costo de administración.	Al fallecer paga suma asegurada **más** el Fondo Total. Coberturas de invalidez como beneficios adicionales.	Valor de rescate = Fondo Total menos el cargo por rescate anticipado de la Tabla de Costos de tu póliza.
AXA Aliados+ Plan Personal de Retiro CNSF-S0048-0359-2024 CONDUSEF-006600-01	Seguro de vida con cobertura de supervivencia más un Fondo PPR para aportaciones adicionales; incluye un recargo fijo anual en la prima.	Fallecimiento con anticipo de 30% de la suma asegurada (con tope). Exención de primas y pago adicional por invalidez.	Valores garantizados según tu póliza: valor en efectivo o rescate, seguro saldado o seguro prorrogado.
MAPFRE Mi Jubilación (modalidad PPR) CNSF-S0041-0378-2022 CONDUSEF-005526-02	Suma asegurada definida que se paga al vencimiento si cubriste todas las primas. Eliges edad de jubilación: 55, 60, 65, 70 o 75 años.	Al fallecer paga lo mayor entre el valor de rescate y las primas pagadas. Exención de primas por invalidez.	Valor de rescate según la póliza. Ojo: para el beneficio del art. 151 el retiro debe ser a partir de los 65 años.
Banorte Planifica tu Retiro CNSF-S0001-0574-2016	Una póliza que puede combinar saldos de protección (art. 93), PPR (art. 151) y jubilación (art. 185), con opciones de rendimiento acreditable.	Seguro puro por fallecimiento, muerte accidental, pérdidas orgánicas e invalidez, según lo contratado.	Valor en efectivo = saldo final menos el "costo por rescate" que marca el contrato.

LA REGLA FISCAL ES LA MISMA PARA TODOS

Art. 151, fr. V LISR: deduces hasta el **10% de tus ingresos acumulables**, con tope de **5 UMA anuales** (**$213,973.20** en 2026, con UMA anual de $42,794.64 publicada por INEGI). Retiras con beneficio a partir de los 65 años o por invalidez o incapacidad.

ANTES DE FIRMAR, PIDE POR ESCRITO

Ilustración con tu edad y aportación · tabla de cargos · tabla de valores de rescate · costo de la cobertura de vida · reglas de retiro anticipado y su efecto fiscal.

Fuentes: condiciones generales publicadas por cada aseguradora (gnp.com.mx, axa.mx, mapfre.com.mx, segurosbanorte.com.mx) y CG de OptiMaxx plus registradas ante la CNSF; UMA 2026: inegi.org.mx. Consultadas el 23/10/2026; pueden existir versiones más recientes. **Transparencia:** Marck Muñoz es agente de seguros y comercializa productos de Allianz México.

05 · EJEMPLO C · DIAGNÓSTICO FINANCIERO 360°

Cinco áreas, una sola foto.

El prompt revisa tu dinero desde cinco ángulos y los conecta. El resultado empieza con un resumen ejecutivo en formato ticket, como el de la derecha.



RESUMEN EJECUTIVO — **MÓDULO 01**

EDAD ACTUAL	*tu dato*
EDAD DE RETIRO	*tu dato*
AÑOS PARA INVERTIR	*la IA calcula*
AHORRO MENSUAL	*tu dato*
CAPACIDAD DE AHORRO	*la IA estima*
META EN EL RETIRO	*tu dato*
RIESGOS CLAVE	*la IA identifica*

MI SITUACIÓN ACTUAL
Una frase clara sobre dónde estás hoy.

MI PRINCIPAL RETO
Lo que más se interpone entre tú y tu meta.

MI SIGUIENTE PASO
Una acción concreta para los próximos 90 días.

Formato de muestra. No es un diagnóstico individual: la IA lo llena con tus respuestas.

AHORRO + INVERSIÓN
Fondo de emergencia primero; después, dinero de largo plazo con el riesgo que sí toleras.

RETIRO + FISCALIDAD
Cuánto necesitas y qué estímulos fiscales podrían ayudarte a llegar.

PROTECCIÓN
Que un imprevisto de salud o de vida no borre años de ahorro.

CÓMO LEER TU INFORME

DATO REAL	Lo que tú respondiste. Revísalo: si un dato cambia, cambia todo el diagnóstico.
SUPUESTO	Lo que la IA asume (inflación, tasas, edad de retiro). Siempre debe estar a la vista.
PROYECCIÓN	El resultado de aplicar fórmulas a tus datos y supuestos. Es una estimación, no una promesa.

06 · DEL PROMPT A TU PLAN REAL

La IA calcula.
Un asesor te acompaña.

La inteligencia artificial te da el mapa. Para convertirlo en un plan con cifras oficiales, contratos revisados y seguimiento, conviene alguien con autorización para asesorarte y que conozca los productos por dentro.



MARCK MUÑOZ · MARCK INVIERTE

Asesor en retiro, ahorro e inversión con seguros

- **Agente de seguros autorizado por la CNSF** · Cédula tipo A Y428356, riesgos personales y familiares, vigente 2026–2029.
- Reconocimiento **Top Novel Ahorro 2024 · Regional Sureste** (Allianz).
- Especialista en planes personales de retiro, ahorro de largo plazo y protección familiar.
- Conferencista en talleres de finanzas personales y emprendimiento; invitado en Sobremesa · La Radio de Tabasco 94.9 FM y en el podcast Media Palabra.

SÍGUEME · CONTENIDO GRATUITO CADA SEMANA

INSTAGRAM
Marck Invierte
@marck_invierte

TIKTOK
Marck Invierte
@marck_invierte

PODCAST · YOUTUBE
La Psicología del Billete
@lapsicologiadelbillete

En **La Psicología del Billete** platicamos de lo que no sale en los estados de cuenta: hábitos, emociones y decisiones que mueven tu dinero.

Si no sabes a dónde vas,
¿cómo vas a saber cuándo llegaste?

LO QUE SIGUE

LA IA TE AYUDA A EXPLORAR. TÚ TOMAS LAS DECISIONES.

"Ahora tienes una herramienta para entender mejor tus opciones financieras. El siguiente paso es revisar tus resultados, validar tus cifras y construir una estrategia adaptada a tus objetivos".

AGENDA TU DIAGNÓSTICO FINANCIERO 360°

Sin costo · zbooking.us/5fx9l

¿Quieres saber más antes? Conoce el Diagnóstico 360° en allz.com.mx/diagnostico360. Lleva tus resultados de la IA a la cita y los revisamos juntos.

- Instagram @marck_invierte
- TikTok @marck_invierte
- Podcast La Psicología del Billete

Material educativo. Las proyecciones no garantizan resultados. Las decisiones de inversión, seguros y fiscalidad deben validarse conforme a las condiciones particulares, documentación oficial y situación personal. Marck Muñoz, agente de seguros autorizado por la CNSF (cédula A Y428356); comercializa productos de Allianz México. Aviso de privacidad: allz.com.mx/aviso-de-privacidad.