

MDRT 2021

Nuevas Metas de Producción
(Producción de Enero a diciembre 2020)



MDRT®

INNOVATIVE IDEAS
INSPIRED GROWTH

Consideraciones especiales:

- Situación Global: Replanteamiento de metas de producción
- Estas metas aplican para:
 - Agentes que califiquen por primera vez a MDRT
 - Agente que fueron miembros en 2018 o antes
- Los Agentes que fueron **Miembros en 2019 o en 2020** tienen ya un pase automático a la Membresía 2021 sin tener que reportar producción. Se respeta el nivel más alto que hayan obtenido en alguno de estos dos años.
 - Si el nivel alcanzado fue MDRT y tienen producción “extra” durante 2020, es posible que hagan un “upgrade” al siguiente nivel: COT o TOT



MDRT

The Premier Association of
Financial Professionals®

Requisitos para calificar a la membresía del 2021

Producción Enero a Diciembre 2020

México

	MDRT	Court of the Table	Top of the Table	Factor de Conversion
Comisiones	518,400	1,555,200	3,110,400	8.4983
Primas	1,036,800	3,110,400	6,220,800	8.4983
Ingresos	897,900	2,693,700	5,387,400	8.5514



****Pesos Mexicanos****

De estos totales, un mínimo de 50 por ciento del requisito de nivel de entrada debe provenir de los productos especificados en la categoría de crédito ilimitado (vida)

La producción en moneda local dividida por el factor de conversión crea una cantidad equivalente para el requisito de producción de USA.



MDRT®

INNOVATIVE IDEAS
INSPIRED GROWTH

Requerimientos para calificar a MDRT 2021 con producción 2020 Primas y Comisiones

Negocios Nuevos / Primer Año / Iniciales

No se pueden combinar primas, comisiones o ingresos

Los agentes de Primera Vez, sólo pueden calificar por: Primas o Comisiones

Ingresos aplica sólo para los que ya han sido miembros MDRT

Primas y/o comisiones se pueden anualizar

El 50% de la meta debe ser de productos de vida (**Unlimited**)

La diferencia 50% o más puede ser completada por seguros médicos (**Limited**)



MDRT

The Premier Association of
Financial Professionals®

2021 Million Dollar Round Table Producción Acreditable

ACREDITACIÓN ILIMITADA

<u>Productos de Compañías de Seguros</u>	<u>Crédito por Comisión/Honorarios</u>	<u>Primas Acreditadas</u>
Muerte Accidental y pérdida de miembros (individual)	100% de comisiones de primer año	100% de primas de primer año
Enfermedades Críticas (individual)	100% de comisiones de primer año	100% de primas de primer año
Contratos de ingresos por discapacidad (individual)	100% de comisiones de primer año	100% de primas de primer año
Vida (individual)		
Hasta la prima anual/prima meta	100% de comisiones de primer año	100% de primas de primer año
Depósitos adicionales a la prima anual/meta	100% de comisiones pagada	6% de primas adicionales
Prima única (vida universal e inversión)	100% de comisiones de primer año	6% de primas de primer año
Cláusula de dotal a corto plazo (máximo 15 años)	100% de comisiones de primer año	6% de primas de primer año
Atención a la Salud Prolongada (individual)	100% de comisiones de primer año	100% de primas de primer año
Muerte Accidental y pérdida de miembros (grupo)	100% de comisiones de primer año	10% de primas de primer año
Enfermedades Críticas (grupo)	100% de comisiones de primer año	10% de primas de primer año
Contratos de ingresos por discapacidad (grupo)	100% de comisiones de primer año	10% de primas de primer año
Vida (grupo)	100% de comisiones de primer año	10% de primas de primer año
Atención a la Salud Prolongada (grupo)	100% de comisiones de primer año	10% de primas de primer año
Rentas vitalicias (individual y grupo)	100% de todas las comisiones	6% de dinero nuevas invertido
Prima única y/o dotales a corto plazo (máximo 15 años)	100% de comisiones de primer año	6% de primas de primer año

ACREDITACIÓN LIMITADA

<u>Productos</u>	<u>Comisión/Honorarios Acreditados</u>	<u>Primas Acreditadas</u>
Atención Médica (individual)	100% de comisiones de primer año	100% de primas de primer año
Atención Médica (grupo)	100% de comisiones de primer año	10% de primas de primer año
Fondos de Inversión	100% de todas las comisiones	6% de nuevas inversiones
Valores	100% de comisiones por nvas. inversiones	6% de nuevas inversiones
Cuentas totalizadoras/administración de bienes	100% de todas las comisiones	6% de nuevas inversiones
Honorarios por Planeación Financiera/Asesorías	100% de honorarios netos	100% de la tasa bruta



MDRT

The Premier Association of
Financial Professionals®

Calificación Por Ingresos:

La calificación por ingresos es Independiente al Método de Comisiones y Primas.

Se contabiliza lo que los Agentes perciben \$ por dar asesoría financiera a clientes. Además de ingresos recibidos en el año comprobables (comisiones y/o bonos)

La ponderación de productos (Vida y GM) es la misma

El 50% deben ser Productos de Vida, el resto puede ser: Gastos Médicos, Productos de Inversión

Cuentan los BONOS = Dinero \$ adicional a las comisiones que reciben los agentes. No cuentan bonos de capacitación, eventos o convenciones.

Aplica sólo para miembros MDRT- **Los de primera vez no pueden calificar por este método**

Renovaciones sí contabilizan bajo este método, sólo productos elegibles MDRT (Vida, GMM, Productos de Inversión)

Calificación Por Ingresos:

1

Un mínimo de \$ 897,900 pesos en ingreso bruto derivado de la venta de seguros o productos financieros es requerido

2

Un mínimo de \$ 260,817.7 debe ser de Venta Nueva generada durante el año. Además, un mínimo de \$ 260,817.7 debe ser derivado del ingreso asociado con productos de riesgo-protección (vida)

3

Es posible que estos dos puntos sea lo mismo, o del mismo negocio. Por ejemplo, la venta de pólizas nuevas de seguros de vida, puede satisfacer ambos requerimientos. (venta nueva de productos de vida)

Ejemplos: Elegible para Membresía

Ejemplo 1.

Ingreso bruto anual

\$ 897,900

Nuevo Negocio

\$ 260,817.7

Productos de Vida

\$ 260,817.7

Ejemplo 2.

Ingreso bruto anual

\$ 897,900

Nuevo Negocio de
productos de vida*

\$ 260,817.7

*Satisface ambos
nuevos negocios y
productos de protección
(vida)

Ejemplos: NO elegible para Membresía

Ejemplo 3.

Ingreso Bruto Anual

\$ 897,900

Nuevos Negocios

\$ 260,809.14

Productos de Vida

\$ 260,817.7

Ejemplo 4.

Ingreso Bruto Anual\$
897,900

Nuevos Negocios

\$ 260,817.7

Productos de Vida

\$ 260,809.14

Información Importante

Reglas Especiales para Miembros MDRT 2019 o 2020

Las siguientes reglas especiales se aplican solo a aquellos que fueron miembros de MDRT en 2019 o 2020.

- Se ha suspendido el requisito de producción para elegibilidad. Pueden renovar su membresía sin haber cumplido el requisito publicado.
- Los miembros pueden postularse a un nivel hasta el nivel más alto alcanzado durante 2019 o 2020 sin demostrar producción calificada. Ejemplo: Si tuviste el nivel de Court of the Table en 2019 o 2020, puedes conservar dicho nivel nuevamente sin demostrar la producción calificada o haber cumplido con el requisito publicado.
- Si te postulas a un nivel de membresía superior al que tuviste durante 2019 o 2020, deberás demostrar la producción calificada en el requisito de producción publicado en 2021. Ejemplo: Si el lograste la membresía del Court of the Table en 2019 o 2020, y quieres ascender a Top of the Table en 2021, deberás enviar la producción requerida para Top of the Table para 2021
- Se ofrecen más ejemplos de lo anterior y cuestiones similares en la sección de Preguntas Frecuentes sobre el Centro de Enfoque de MDRT en MDRT.org.



MDRT

The Premier Association of
Financial Professionals®

Información Importante

Las cuotas de membresía se mantienen igual:

Nivel MDRT	550 usd
Nivel COT	600 usd
Nivel TOT	1,100 usd



MDRT

The Premier Association of
Financial Professionals®

Reunión Anual MDRT*

Junio 6 – 9, 2021
Nueva Orleans, Luisiana, EUA

Conferencia Global MDRT*

Agosto 29 – Septiembre 1, 2021
Marina Bay Sands, Singapore

Reunión Anual de Top of the Table**

Octubre 20 - 23, 2021
Amelia Island, Florida, EUA



MDRT

The Premier Association of
Financial Professionals®