ATLAS

PATRIMONIAL TRUST

Kit de bienvenida para productores

Productores independientes de Atlas Patrimonial Trust

Versión octubre 2026 · Material de capacitación para productores contratados. No es material para clientes. Las condiciones definitivas de cada producto son las del contrato emitido.

01 · BIENVENIDA

Así trabajamos en Atlas

Gracias por sumarse. Este kit resume lo que necesita para empezar: qué productos ofrecemos, cómo cotizar y dónde capacitarse.

Un productor independiente

Usted trabaja con Atlas de forma independiente. Las condiciones de su relación con Atlas son las de su acuerdo firmado, que recibe junto con este kit.

Su código de productor

Al aprobarse su contratación, Atlas le asigna un código con el formato **PRD-XXXXX**. Lo verá en el correo de bienvenida. Úselo en toda comunicación con Atlas: identifica sus ilustraciones y solicitudes.

Su acceso al portal

El portal de productores es donde cotizará, guardará ilustraciones y pedirá solicitudes. Su acceso llega en un correo aparte de **info@atlas-trust.com**, con un enlace para crear su contraseña.

> **Seguridad ante todo**
> Atlas nunca le pedirá contraseñas, códigos de verificación ni datos bancarios por correo o teléfono. Si recibe una solicitud así, no responda y escríbanos a info@atlas-trust.com.

02 · PRODUCTOS

La familia Atlas Crecimiento

Anualidades indexadas con tres plazos. El cliente elige el plazo, la versión (Plus o sin Plus) y cómo se reparte su prima entre las estrategias.

PRODUCTO	PLAZO DE CARGOS	EDAD DE EMISIÓN	GRUPOS DE ESTADOS
Atlas Crecimiento 7	7 años	0 a 83 años	4 grupos
Atlas Crecimiento 10	10 años	0 a 78 años	4 grupos (incluye California)
Atlas Crecimiento 15	15 años	0 a 73 años	1 grupo

Ninguno de los productos se ofrece en Nueva York. Los cargos por retiro y el bono dependen del grupo de estados del cliente.

Plus o sin Plus

VERSIÓN PLUS

- Rider de 0.95% anual
- Bono mayor
- Retiro libre de 10%, y hasta 20%
- Devolución de prima después del año 4

VERSIÓN SIN PLUS

- Sin rider
- Bono menor
- Retiro libre de 0% el año 1 y 5% después
- Sin devolución de prima

Las dos versiones comparten las mismas estrategias y tasas.

Estrategias y presets

Seis estrategias indexadas: AI Global Opportunities, AI Powered US Equity, BNP, Nasdaq FC, S&P 500 FC y UBS. Para simplificar hay tres presets con el mismo reparto (20 / 10 / 20 / 15 / 15 / 20) y distinto tipo de estrategia:

- **Conservador:** estrategias de 1 año sin cargo.
- **Balanceado:** estrategias de 1 y 2 años sin cargo.
- **Crecimiento:** estrategias de 1 y 2 años con cargo.

> **Garantía mínima**
> Valor mínimo garantizado: 87.5% de la prima, creciendo al 2.15%. Las tasas de participación y topes cambian; Atlas las publica en el ilustrador. Siempre cotice con el ilustrador del portal, nunca con tasas de memoria.

03 · GUÍA RÁPIDA

Cómo cotizar paso a paso

El ilustrador del portal calcula con las tasas vigentes que publica Atlas y genera el PDF para su cliente.

1. **Entre al portal con su usuario**
   Abra el Ilustrador.
2. **Elija el producto y la versión**
   Atlas Crecimiento 7, 10 o 15, Plus o sin Plus.
3. **Cargue los datos del cliente**
   Nombre, edad y estado de residencia (el estado define los cargos y el bono), y la prima.
4. **Elija cómo invertir**
   Un preset (Conservador, Balanceado o Crecimiento) o su propio reparto entre las seis estrategias.
5. **Revise los escenarios**
   Valores garantizados, el comportamiento de los últimos 10 años y, si lo desea, una tasa personalizada para mostrar un escenario propio.
6. **Descargue el PDF y guarde la ilustración**
   Al guardarla, Atlas le asigna un número **ILU-** y la conserva. Si la necesita otra vez, pida ese número.
7. **Pida la solicitud cuando el cliente decida**
   Desde el portal pide la solicitud de contrato; el enlace llega a **su** correo registrado, nunca a terceros. La solicitud queda vinculada a usted.

> **Buenas prácticas**
> Muestre siempre los valores garantizados junto a los escenarios. No prometa resultados que no estén en la ilustración. Los datos del cliente son confidenciales: no los envíe por WhatsApp ni correo personal.

04 · CAPACITACIÓN

Calendario de capacitaciones

Atlas ofrece sesiones de producto, de uso del ilustrador y de proceso de solicitud. Las fechas se publican y actualizan en una sola página:

Ver calendario de capacitaciones

portal.atlas-trust.com/capacitaciones

Su primera semana

- Cree su contraseña en cuanto reciba el correo de acceso al portal.
- Asista a la primera sesión de producto e ilustrador.
- Haga una ilustración de prueba con un cliente ficticio.
- Guarde este kit: aquí tiene la referencia de productos y la guía para cotizar.

Reglas que cuidamos

- Solo Atlas fija y modifica tasas.
- Ningún productor puede obligar a Atlas ni cambiar condiciones de producto.
- Mantenga vigentes sus licencias y avise a Atlas de cualquier cambio.
- La información de sus clientes es confidencial.

Contacto

Atlas Patrimonial Trust
info@atlas-trust.com
Para dudas de cotización o de un caso, escríbanos a este correo.