

# Allianz



# Optimaxx Plus

Tu futuro empieza hoy



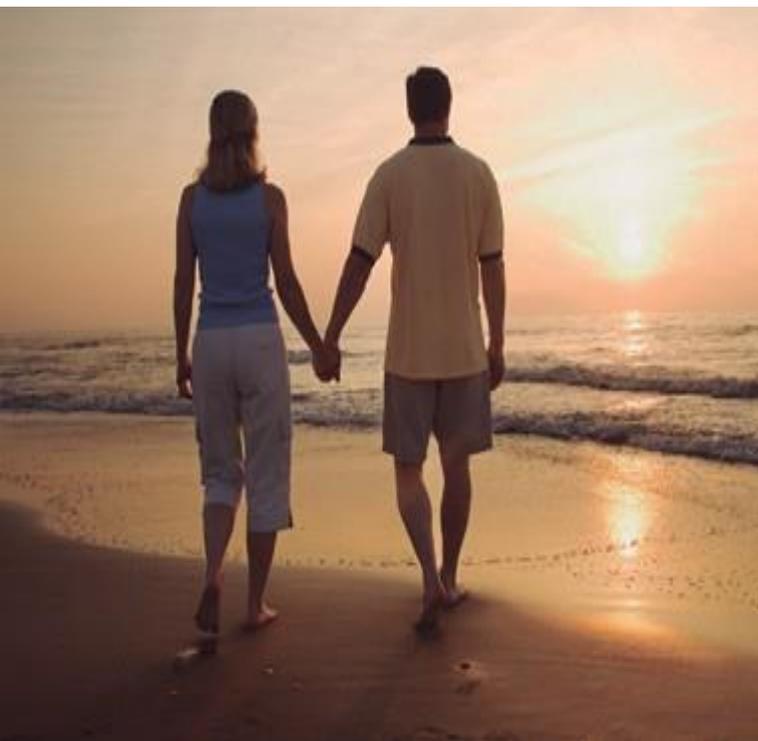
## Convierte tus Sueños en Realidad

La adecuada planeación financiera de tu jubilación no puede depender únicamente de los limitados beneficios que otorga el Seguro Social o la Empresa donde trabajas, inclusive si eres un Empresario Exitoso que ha logrado construir un buen patrimonio, ya que la vulnerabilidad que estamos viviendo en el mundo hoy día nos obliga a diversificar nuestras finanzas para no tener falta de flujo y liquidez a futuro.

Por lo que tú eres una persona exitosa viviendo sus años más productivos y gozando de estabilidad económica, lo que te permite tener opciones; así que éste es el momento de elegir la forma más inteligente de diversificar para empezar a construir un patrimonio más sólido para tu futuro con **Allianz**, la **Aseguradora #1** a nivel mundial, y así, te convertirás en un verdadero inversionista en la bolsa internacional como lo hacen los grandes hombres de negocios y empresas Top de nivel mundial, gracias a la administradora de fondos de inversión más grande del mundo: **Black Rock**, que creó una alianza con **Allianz** desde el año 1999 .

La disciplina del ahorro recurrente y sistemático, bajo el esquema de un plan de retiro individual, es la estrategia idónea para crear una importante fuente adicional de ingresos para el día de mañana. Este compromiso te permitirá vivir un futuro libre de preocupaciones y lleno de oportunidades, pero sobre todo de liquidez.

Los Planes de Inversión individual de **Allianz** son el instrumento ideal para construir, desde hoy, el patrimonio que te permita gozar de la jubilación que mereces y, además, te brindan la opción de contratar atractivos beneficios adicionales.



**DECIDE HOY** qué  
tipo de futuro  
quieres tener

## BENEFICIOS DEL PLAN OPTIMAXX PLUS

- **Optimaxx Plus** es un plan de retiro individual que te permite construir, desde hoy, un patrimonio para tu futuro.
- Al aprovechar los **Beneficios Fiscales** disponibles para personas físicas puedes potenciar el crecimiento de tu inversión de manera importante.
- Al invertir con **Allianz** tendrás el respaldo de un socio confiable, el cual te ofrece seguridad, versatilidad y rendimientos muy atractivos en tu inversión que no encontrarás en ninguna casa de bolsa, banco o institución financiera mexicana y extranjera.
- Gracias a tu compromiso y disciplina para ahorrar, podrás potenciar el crecimiento de tu patrimonio por medio de un **Bono de fidelidad de hasta el 100%** de tus aportaciones comprometidas del primer año.



# Una Inversión para tu Futuro

## Desempeño

En el mundo de las inversiones existe una amplia variedad de opciones para la administración de activos. La selección de los vehículos para construir eficientemente un patrimonio es clave.

Invertir con **Allianz** es el camino idóneo, ya que representa la experiencia, seguridad y solidez financiera que tú requieres. **Allianz** pone a tu disposición distintas Alternativas de Inversión **ETF's** que se adaptarán a tu perfil de riesgo particular y que te brindarán la mezcla entre potencial y seguridad a tu medida.

**El Plan de Inversión Optimaxx Plus** te ofrece Alternativas de Inversión con distintos perfiles de riesgos y distintas monedas. Como inversionista podrás optar desde alternativas que te ofrezcan atractivos rendimientos con un incomparable nivel de seguridad hasta opciones que permiten una inversión proactiva con mayor dinamismo, lo cual maximiza el potencial de crecimiento de tu patrimonio en el largo plazo.



## Selección

Tu inversión podrá estar asignada a cualquiera de las Alternativas de Inversión disponibles, o bajo la mezcla de inversión que tú desees. Este beneficio te dará el control de tu inversión en todo momento. Además, mes a mes, podrás redistribuir la composición de tu inversión como más te convenga sin costos adicionales.

## Seguridad

Al invertir en **Allianz** fundada en 1890, tienes como socio a uno de los administradores de activos más grandes a nivel mundial. Es importante recalcar que **Allianz** cuenta desde 1999 con la calificación más alta AAA en cuanto a solidez financiera otorgada por **Standard & Poors**. Además, en beneficio tuyo, **Allianz** administra de forma directa con la experiencia de reconocidos expertos en la gestión del dinero.

# Máxima Flexibilidad para Alcanzar tus Metas Financieras

## Aportaciones Comprometidas

Hoy tú decides cuánto quieres aportar y por cuánto tiempo. Tu compromiso con **Allianz** podrá iniciar con montos muy accesibles desde \$1,500 pesos mensuales. El periodo comprometido para estar libre de penalizaciones será de 1.5 años de primas pagadas. Las aportaciones las podrás realizar de forma mensual, trimestral, semestral o anual.

**Optimaxx Plus** te permite construir tu plan con base en el periodo de tiempo que tú requieres invertir. Puedes definirlo desde 5 y hasta 25 años.

## Aportaciones Adicionales

Podrás realizar en cualquier momento aportaciones adicionales a tu plan de inversión a partir de \$1,000 pesos MXN, y se distribuirán de acuerdo a las opciones de inversión que designes en ese momento.

## Vehículos de Cobro

Para tu comodidad y sin ningún costo adicional, tus aportaciones las podremos cargar directamente a una tarjeta de crédito o a una cuenta de cheques. Si lo prefieres, en caso de que tus aportaciones sean con periodicidad anual, podrás hacer una transferencia a nuestra cuenta.

## Liquidez

Ante una eventualidad, tu plan de inversión te permitirá tener acceso a tu ahorro e inversión a partir del mes 19 o del cumplimiento de tus aportaciones comprometidas (18 meses).

## Periodo de Descanso

Si en algún momento consideras que es difícil mantener el ritmo de tus aportaciones; o bien, si se te presenta una oportunidad económica; no te preocupes, tienes derecho a tomar un periodo de descanso. Este consiste en que, durante 12 meses, después de haber cumplido el plazo inicial de tu plan de un año y medio de prima anual pagada, podrás suspender tus aportaciones sin que se generen costos adicionales o que tu Bono de Fidelidad se vea afectado.

## Modificación de la Aportación

En caso de que te encuentres en la necesidad de modificar (aumentar o disminuir) tu aportación comprometida, lo único que debes hacer es informar a la compañía. Puedes solicitar una modificación de tus aportaciones futuras a partir de que se haya cumplido el compromiso de Aportaciones comprometidas o siempre y cuando se cumpla con el monto mínimo establecido por Allianz (18 meses). En caso de solicitar una disminución, tu Bono de Fidelidad se verá ajustado proporcionalmente (con base en la tabla para determinación del bono). En caso de incremento en la Aportación Comprometida no aplica ajuste a dicho bono.



## Bono de Fidelidad

El compromiso, la constancia y la disciplina son valores fundamentales para potenciar tu patrimonio. Allianz reconoce tu esfuerzo premiándote en ese momento tan importante en el que habrás alcanzado tu objetivo trazado. ¿Cómo? Con un bono de hasta el 100% sobre todas las aportaciones comprometidas correspondientes a los primeros 12 meses de tu Póliza que se verá reflejado en tu estado de cuanta y al pago de la primera aportación.

## Beneficios del Bono de Fidelidad

- La Aportación Anual se expresa en miles de pesos correspondiente al primer año y años subsecuentes de forma congelada.
- El **Bono** se te otorgará por supervivencia al finalizar el año 25 de tu plan siempre que no hayas realizado ningún retiro durante este plazo.
- Tendrás un rendimiento garantizado del 5% más inflación anualizada en pesos MXN hasta un máximo del 9% anual en tasa fija.
- Tu **Bono** + Rendimiento se reinvertirá anualmente otorgándote un beneficio de interés compuesto para generar mayor rendimiento.
- Tu **Bono** de fidelidad se convertirá en un seguro de vida para tu familia si llegases a faltar con los rendimientos garantizados que se logren hasta ese momento.

## ¿Sabes cuánto podrías ahorrar año tras año en el pago de tus impuestos?

El gobierno mexicano está otorgando incentivos a personas como tú, que están ahorrando para un mejor futuro. Con **Optimaxx plus** puedes aprovechar estos incentivos. Existen 3 artículos (93, 151 y 185) dentro de la LISR (Ley del Impuesto Sobre la Renta) que definen los beneficios fiscales disponibles. A continuación, te presentamos un resumen de estos beneficios.

### 1. Deducibilidad

Para los planes basados en los artículos 151 y 185 de la LISR, **Optimaxx plus** ofrece la opción de hacer deducibles las aportaciones que realices. Las deducciones que puedes realizar son las siguientes:

- Art. 151: Puedes deducir hasta el 10% de tu ingreso con un límite máximo de 5 Unidades de Medida de Actualización (UMA) anuales.
- Art. 185: Puedes deducir hasta 152 mil pesos adicionales a los del artículo 151.

**Ejemplo: Beneficio económico de aprovechar la deducibilidad máxima permitida en Planes de Retiro y Ahorro de Largo Plazo.**

Beneficio Dedución	Sin deducibilidad	Con OptiMaxx plus
Ingreso Anual	1,200,000	1,200,000
Deducción Art. 151	--	120,000
Deducción Art. 185	--	152,000
Total de deducciones	--	272,000
Ingreso Gravable	1,200,000	928,000
Impuestos (34%)	408,000	315,520
Ahorro de impuestos con Optimaxx plus		92,480

### 2. Diferimiento

Para los artículos 93, 151 y 185, con **Optimaxx plus** haces diferir los impuestos sobre los intereses reales que tu inversión genere. Con esto optimizas el rendimiento de tu ahorro al reinvertir la parte correspondiente a impuestos que en otros instrumentos de inversión son descontados.

### 3. Exención

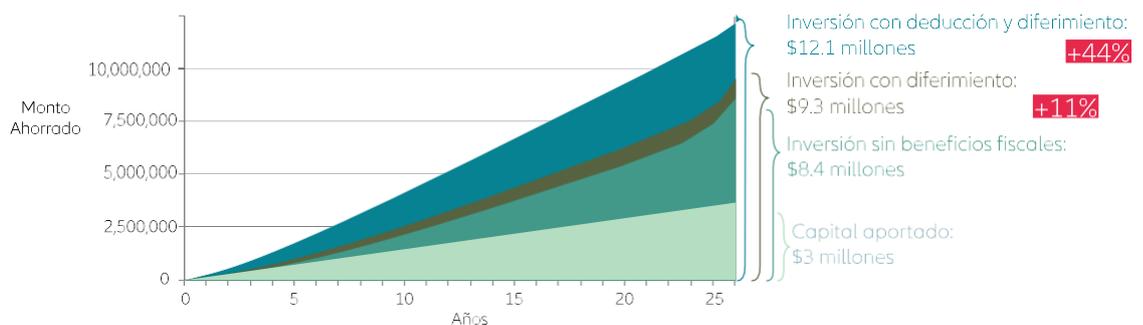
Adicionalmente a los beneficios anteriores, los retiros están sujetos a exención de impuestos si se cumplen los requisitos de permanencia en los productos bajo los artículos 93 y 151. Los requisitos son:

- Art. 93: cuando el retiro se realice después de haber transcurrido 5 años con el plan y tener 60 años.
- Art. 151: cuando el retiro se realice una vez que se hayan cumplido 65 años, podrá hacer exentos hasta 15 UMAs cada año.

## El efecto de aprovechar los incentivos fiscales a lo largo del tiempo

La siguiente gráfica muestra la diferencia entre ahorrar 120 mil pesos anuales en un instrumento con beneficios fiscales (deducción y diferimiento), otro únicamente con el beneficio de diferimiento y otro sin beneficios fiscales, durante 25 años, considerando una tasa de interés del 8% anual:

**Nota: Para efectos de optimizar su beneficio fiscal, le sugerimos contactar a su Asesor Fiscal.**



\* Los cálculos presentados no consideran los efectos fiscales al momento de retirar su inversión.

# Allianz, un aliado con el que podrás contar siempre

## Fortaleza

- **Fundada en 1890** y con alrededor de **159 empleados** en todo el mundo, el Grupo Allianz atiende a **122 millones** de clientes en más de **70 países**. En el ámbito de los seguros, Allianz es líder en el mercado alemán y tiene una fuerte presencia internacional.

## Solidez

- Allianz es una de las mayores gestoras de activos del mundo, con más de **1.6 billones de euros en activos bajo administración e ingresos totales de más de 153 billones de euros**.
- La solidez financiera de Allianz está respaldada por Standard & Poor's con una calificación de AAA en escala internacional. Como aseguradora multilínea líder a nivel mundial, Allianz, se beneficia de una amplia presencia internacional además de un alto nivel de diversificación de negocios y productos.

## Experiencia y tradición

- A nivel global, más de la mitad de las 500 empresas más grandes del mundo se aseguran a través de Allianz o confían al Grupo la administración de sus activos.
- Gracias a nuestra integración sistemática con criterios ecológicos y sociales en nuestros procesos comerciales y decisiones de inversión, estamos entre los líderes de la industria de seguros en el Índice de Sostenibilidad Dow Jones.

## Allianz México

- Hace **28 años** se formó Allianz México. Hoy contamos con la colaboración de casi **530 empleados**, distribuidos en 4 oficinas regionales: **Centro, Norte, Occidente & Bajío, y Sureste**.



# Al Detalle y Resumen del Plan Optimaxx Plus

## Definición

**Optimaxx Plus** es un plan de ahorro e inversión individual con Aportaciones programadas. El plan puede ser estructurado bajo alguna de las siguientes 3 opciones:

1. Plan Personal de Retiro con base en lo establecido en el Art. 151 fracc. V de la LISR (Ley del Impuesto Sobre la Renta), administrado mediante un fideicomiso.
2. Seguro de Supervivencia sujeto al Art. 93 LISR.
3. Seguro para la Jubilación sujeto al Art. 185 de la LISR.

## Moneda

Las Aportaciones se realizarán en pesos. El Estado de Cuenta, además de mostrar un consolidado de su saldo en pesos, mostrará todos los movimientos en la moneda original de cada Alternativa de Inversión.

## Edades

La edad mínima de aceptación será de 18 años cumplidos. No existe edad máxima.

## Vigencia de la Póliza

La Vigencia de la Póliza se define como el máximo entre el Plazo Comprometido y el número completo de años entre el Inicio de Vigencia y edad 65 respectivamente para los planes basados en los artículos 151 y 185. Para el plan estructurado como Seguro de Supervivencia, la Vigencia de la Póliza será un máximo de 25 años.

## Plazo Comprometido

Al finalizar el Plazo Comprometido, el Asegurado podrá seguir aportando siempre y cuando el Plazo haya sido de 25 años. En caso contrario, el Asegurado deberá contratar una nueva Póliza.





## Aportaciones Iniciales y Comprometidas

Las Aportaciones que el Asegurado se compromete a realizar se denominarán Aportaciones Comprometidas. Las que correspondan a los primeros 18 meses del plazo.

## Aportaciones Adicionales

En cualquier momento durante un Plazo de 25 años el Asegurado podrá efectuar Aportaciones Adicionales, tomando en cuenta que de las Aportaciones que se efectúen, se cubrirán primero las Aportaciones Iniciales comprometidas y el resto se considerarán adicionales. Una vez cubierto el 100% de las Aportaciones comprometidas (18 meses), cualquier aportación siguiente se considerará como Adicional y quedará a la vista para retirar.

## Periodicidad de Aportaciones

El Titular podrá determinar la frecuencia con la que se compromete a realizar sus Aportaciones. Ésta podrá ser mensual, trimestral, semestral o anual.

## Formas de Pago

Para las Aportaciones Comprometidas con Periodicidad mensual o trimestral la forma de pago será con cargo automático a tarjeta de crédito o domiciliación a cuenta de cheques.

Para periodicidad semestral o anual se podrán utilizar dichas formas de pago o bien, transferencia electrónica a la cuenta de Allianz. Las Aportaciones Adicionales se harán exclusivamente vía transferencia electrónica.

## Modificaciones al monto o a la periodicidad de la aportación

A partir de la terminación del Plazo comprometido (18 meses), el Asegurado puede cambiar la periodicidad con la que realizará sus Aportaciones Comprometidas. Asimismo, podrá aumentar o disminuir el monto preestablecido. La Aportación puede disminuir siempre y cuando sea mayor a la Aportación mínima de \$1,500 pesos mensuales.

## Interrupción de Aportaciones

Durante el Plazo Inicial, el Asegurado tendrá 30 días a partir de la fecha programada para cubrir sus Aportaciones. En caso de no cumplir con ello, Allianz se reserva el derecho de cancelar su Póliza. Una vez cubiertas las Aportaciones Iniciales, el Asegurado podrá interrumpir el pago de las Aportaciones Comprometidas, continuando su Póliza en vigor.

## Bono de Fidelidad

Al inicio del plan, el Bono de Fidelidad se definirá en función del monto y el Plazo Comprometido de Aportaciones. Este Bono de Fidelidad corresponde a un porcentaje sobre la aportación pactada para los primeros 12 meses de Vigencia de la Póliza.

Plazo / Aportaciones	12,000 - 35,999	36,000 - 59,999	60,000 - 89,999	90,000 - +
25 años	55%	65%	75%	100%

El Bono de Fidelidad sobre Aportaciones se generará conforme se realicen las Aportaciones Iniciales correspondientes al primer año de la Póliza.

Este Bono tendrá el mismo tratamiento del Saldo Inicial en lo que se refiere a retiros y cargos. Así mismo, generará rendimientos los cuales se determinarán con base en la inflación + 5% anual topado en forma diaria al equivalente del 9% anual.

Si el Asegurado opta por disminuir el monto de Aportaciones Comprometidas, el Bono de Fidelidad se ajustará al que le hubiera correspondido considerando el nuevo nivel de Aportaciones. Si el Asegurado incrementó el monto de las Aportaciones el Bono permanecerá sin cambio.

Al finalizar el Plazo de 25 años, y si el Asegurado permanece con vida, podrá disponer de este Bono siempre y cuando:

- haya cumplido con su esquema de Aportaciones de primas por 25 años; y
- el saldo promedio de su Póliza durante el Plazo Comprometido sea mayor o igual al 50% de la suma de las Aportaciones. En caso de que esta regla no se cumpla, la suma de las Aportaciones pagadas menos la suma de los Retiros realizados desde Inicio de Vigencia deberá ser mayor que la suma de las Aportaciones de primas por 25 años.

Se considerará que el Asegurado ha cumplido con el esquema de Aportaciones de primas:

- durante el Plazo Inicial, si el Asegurado realiza el pago de sus Aportaciones de primas dentro de los siguientes 30 días a la fecha pactada para el pago, de acuerdo con la periodicidad elegida, y
- durante el Plazo Comprometido, si a los 30 días posteriores a cada aniversario de la Póliza, el Asegurado ha realizado al menos el pago de las Aportaciones de primas programadas desde Inicio de Vigencia hasta dicho aniversario.

## Periodo de Descanso

Una vez transcurrido el Plazo Inicial, se permitirá un periodo de hasta 12 meses consecutivos durante el Plazo Comprometido, durante el cual el Asegurado tendrá la opción de no realizar Aportaciones. En este caso el Bono de Fidelidad seguirá en vigor.



Si el Asegurado así lo decide, puede volver a realizar sus Aportaciones antes de que se cumpla el Periodo de Descanso solicitado, en cuyo caso se perderán los meses restantes. Este periodo se podrá ejercer mediante previo aviso por escrito, por lo menos 5 días hábiles antes de la fecha programada para la siguiente Aportación.

## Saldo Total

Corresponde al Saldo del Fondo y se forma por la suma de las Aportaciones más los rendimientos y el Bono de Fidelidad (sujeto a reglas específicas para bono) menos los cargos generados y menos los Retiros Parciales realizados.

## Primas Comprometidas

Es el Saldo del pago de las primeras 18 mensualidades de primas sujeto a un plazo comprometido y se otorgará al titular de la póliza al final del año 25 o se pagará como parte del Saldo Total del Fondo a los beneficiarios de la póliza al momento del fallecimiento del titular con sus respectivos rendimientos.

## Cargos

Mientras la Póliza se encuentre en vigor se realizarán los siguientes cargos:

- Cargo Administrativo: 0.9% trimestral cargado al final de cada trimestre sobre el Saldo Inicial y el Bono de Fidelidad;
- Cargo de Gestión de Inversión: 0.1% mensual cargado al inicio de cada mes sobre el Saldo Total, incluyendo el Bono de Fidelidad;
- Cargo Fijo: 15 UDIS mensuales a partir del mes 19, cargado al inicio de cada mes sobre el Saldo Comprometido; en caso de que este saldo no sea suficiente, se cargará al Saldo Inicial.

## Retiros Parciales

Al completar el pago de los primeros 18 meses de primas o partir del mes 19 y hasta terminar la Vigencia de la Póliza (25 años), se podrán realizar Retiros Parciales, sujetos a un cargo por retiro del 1% sobre el monto a retirar.

Si el Fondo en Administración fue constituido como un Plan Personal para el Retiro, se permitirán Retiros Parciales sobre el mismo siempre y cuando la legislación fiscal o administrativa lo permita.

## Cancelación Automática

La Póliza se cancelará automáticamente en los siguientes casos:

- si no se cumple con el pago de las Aportaciones Comprometidas de 18 meses.
- en caso de Retiro Total; para que no se cancele, el cliente deberá enviar un correo a la aseguradora pidiendo la suspensión indefinida de sus aportaciones, pudiéndolas retomar en un futuro.

## Alternativas de Inversión

Las Alternativas de Inversión ofrecidas por Allianz se encuentran disponibles en la página web [www.allianz.com.mx](http://www.allianz.com.mx) descritas en la sección “Guía de Alternativas de Inversión”. Allianz publicará mensualmente el rendimiento neto de cada Alternativa de Inversión.



## Unidades

Las aportaciones realizadas a **Optimaxx** plus se asignarán a las Alternativas de Inversión seleccionadas por el cliente y se expresan en Unidades de Inversión. Las Unidades de Inversión representan la participación del cliente en las distintas Alternativas de Inversión que ha seleccionado y se revalúan diariamente con base en el valor de mercado de cada Alternativa. En el Estado de Cuenta se reportarán mensualmente los valores de las Unidades de Inversión de cada Alternativa de Inversión del cliente, a la fecha de su última valuación. El saldo invertido en cada Alternativa de Inversión se determinará multiplicando el número de Unidades de Inversión por el valor de la Unidad de Inversión en dicho momento.

## Traspaso entre Alternativas de Inversión no Deducibles

En este caso, en cualquier momento el Asegurado podrá solicitar a Allianz se realicen Traspasos entre las distintas Alternativas de Inversión que no formen parte del Fondo Individual en Administración constituido como Plan Personal para el Retiro (PPR).

## Traspaso entre Alternativas de Inversión Deducibles

El Asegurado podrá solicitar Traspasos entre las Alternativas de Inversión que también formen parte del Fondo Individual en Administración constituido como PPR.

## Traspasos de Alternativas de Inversión Deducibles a no Deducibles

No se permitirán traspasos de las Alternativas de Inversión Deducibles a las no Deducibles en ningún momento.

## Condiciones para llevar a cabo los Traspasos

El monto mínimo de Traspaso será de 10,000 pesos o su equivalente en otra moneda.

En caso de que derivado de haber efectuado un Traspaso a solicitud del Asegurado, el valor de alguna Alternativa de Inversión fuera menor a 10,000 pesos, Allianz podrá distribuir el monto remanente, en forma proporcional entre el resto de las Alternativas de Inversión que componen el Fondo Individual en Administración del Asegurado.

En caso de solicitarse el Traspaso de alguna Alternativa de Inversión, dicho traspaso se realizará en las mismas proporciones para cada uno de estos saldos. El bono de Fidelidad no es sujeto a Traspasos.

## Préstamos

A partir del mes 19, el Asegurado podrá obtener un préstamo sobre su Fondo a una tasa de interés preferencial, misma que se publica en la página web [www.allianz.com.mx](http://www.allianz.com.mx). Este Préstamo no podrá ser menor a 10 mil pesos y como máximo se prestará el 50% del Saldo a partir de la aportación #19 y correspondiente a las Alternativas de Inversión Conservadoras o con perfil de riesgo similar.

Aplican restricciones.

## Beneficio Básico por fallecimiento o invalidez

En caso de fallecimiento se entregarán a los Beneficiarios el Saldo Total con el valor de las unidades acreditadas correspondientes al Bono de Fidelidad realizando las retenciones correspondientes dependiendo del plan contratado. Este beneficio se hará extensivo en caso de invalidez. Adicionalmente, se otorgará una cobertura a prima única por fallecimiento para las pólizas sujetas al Art. 151 o a una cobertura a prima única por muerte accidental para las pólizas sujetas al Art. 93 y Art. 185 hasta el fin de vigencia. La Suma Asegurada quedará estipulada en la Carátula de la Póliza.

## Terminación del Plan

Al final de la Vigencia de la Póliza, el Asegurado tendrá dos opciones: extender la Vigencia de la Póliza o hacer uso de alguna de las opciones de liquidación (**Pago Único, Renta Contingente Vitalicia con o sin garantía, o Renta Cierta**), en el caso de estar disponibles las opciones.

## Condiciones Generales

Esta sección constituye un resumen informativo de las condiciones del plan, no sustituyendo a las Condiciones Generales registradas ante la CNSF, que prevalecerán en caso de discrepancia.

## Regulación Fiscal

Cualquier impuesto aplicable se hará conforme a las leyes fiscales aplicables.



**Allianz México, S.A. Compañía de Seguros**  
Blvd Manuel Ávila Camacho 164, Col Lomas  
de Barrilaco. CDMX 11010.

Tel. 55 5201 3100  
Lada sin costo: 800 1111 200

 [allianz.com.mx](http://allianz.com.mx) |  [@allianzmexico](https://www.instagram.com/allianzmexico) |  [@allianzmexico1](https://www.facebook.com/allianzmexico1)   
Allianz México |  [@allianzmexico](https://www.soundcloud.com/allianzmexico) |  [@AllianzMexicoTV](https://www.youtube.com/AllianzMexicoTV)