OptiMaxx protección

Allianz

DATOS DEL SECTOR

NUESTRA SOLUCIÓN

ESQUEMA DE COMPENSACIÓN

FLUJO OPERATIVO

DATOS DEL SECTOR

EN MÉXICO MENOS DEL 15% DE LA POBLACIÓN CUENTA CON UN SEGURO DE VIDA

- El seguro de vida tiene como objetivo brindar tranquilidad y mantener la calidad de vida de la familia del asegurado en caso de que esté llegara a fallecer o invalidarse
- La **desconfianza e incertidumbre** que se concibe durante turbulencias económicas genera conciencia en los mexicanos.
- En el momento en el que hay un **ambiente de vulnerabilidad, se crea una necesidad de proteger a la familia** que resulta en un incremento en la compra de seguros de vida tradicionales
- El ramo de **Vida Individual,** es uno de los que más ha crecido, tan solo del 2011 vs 2015 **el porcentaje de la población que cuenta con un seguro subió de un 10% a casi un 15%**
- Independientemente del crecimiento, **solo 18 millones de mexicanos cuentan con un seguro de vida, de los cuales solo 7.8 son seguros de vida individuales. Si lo traducimos a porcentaje 94 de 100 mexicanos mueren sin un seguro de vida**

DATOS DEL SECTOR

El Seguro de Vida es visto como un "commodity" por lo que el cliente busca el mejor precio del mercado.

- En su mayoría los productos de Vida Individual Tradicional son similares, esto ha orientado a buscar una diferenciación en 3 sentidos:
  - Precio
  - Esquema de Compensación.
  - Emisión de pólizas.

- Cumpliendo con la directriz de la línea OptiMaxx, Allianz crea OptiMaxx Protección, un producto que cumple con las 3 condiciones considerando un Esquema de Compensación innovador, premiando el esfuerzo de sus agentes en la Asesoría y Servicio

NUESTRA SOLUCIÓN

FLEXIBILIDAD

- Contratación en diferentes Monedas: Pesos, Pesos Revaluables y Dólares
- Plazos de 1, 5, 10, 20 y 25 años

EFICIENCIA

Modificación de Condiciones con base en las posibilidades y necesidades del cliente

BENEFICIOS ADICIONALES

- Exención de Pago de Primas
- Invalidez Total y Permanente (aceptación 55 años y cancelación 60 años)
- Muerte Accidental (aceptación 65 años y cancelación 70 años)
- Muerte Accidental y Pérdidas Orgánicas (de acuerdo a tabla de indemnizaciones)
- Devolución de Primas (T10 50% o T20 100%)

TABLA DE INDEMNIZACIONES

Beneficios adicionales

INVALIDEZ TOTAL Y PERMANENTE

TABLA DE INDEMNIZACIONES

Beneficios adicionales

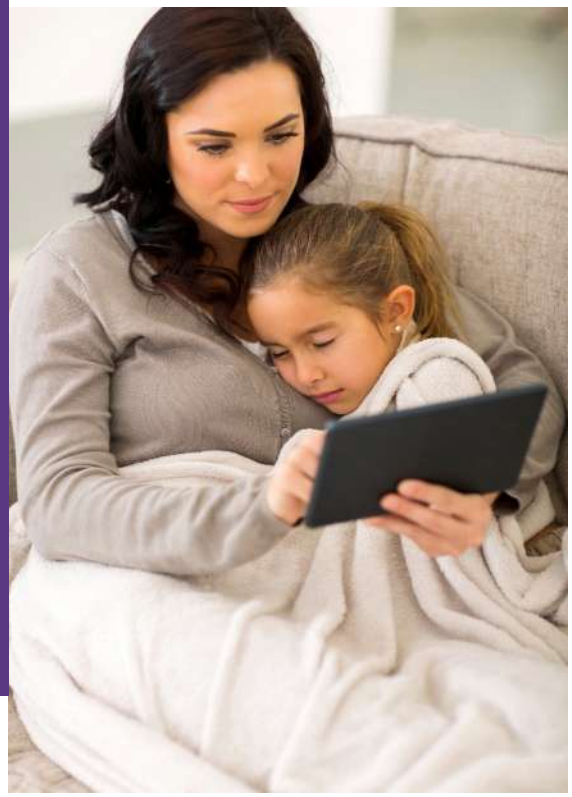
MUERTE ACCIDENTAL Y PERDIDAS ORGÁNICAS

TABLA DE INDEMNIZACIONES

Por la pérdida de:	Porcentaje de la Suma Asegurada Contratada
Ambas manos, ambos pies o la vista de ambos ojos	100%
Una mano y un pie	100%
Una mano o un pie conjuntamente con la vista de un ojo	100%
Una mano o un pie	50%
La vista de un ojo	30%
El dedo pulgar de cualquier mano	15%
El dedo índice de cualquier mano	10%
Cada uno de los dedos medio, anular y meñique	5%

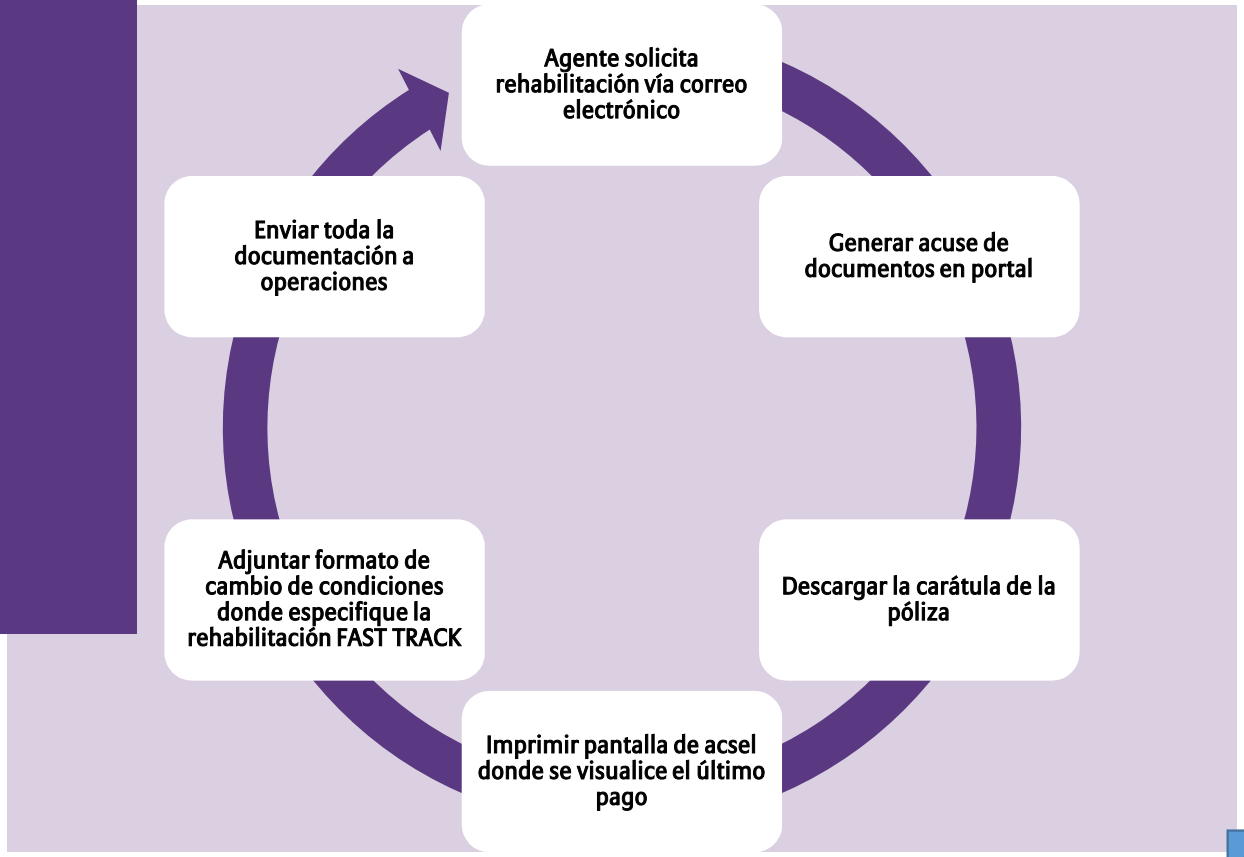
CARACTERÍSTICAS

- Edad de Aceptación de 18 a 70 años para Cobertura Básica y Devolución de Primas
- Tarjeta de débito, crédito o cuenta CLABE
- Periodicidad mensual (6.9%), trimestral (5.6%), semestral (3.7%) y anual
- Posibilidad de Extraprimas
- Beneficio de Hombre Clave
- Periodo de Gracia –30 días- (Rehabilitación Fast Track)
- Periodo de Espera de 6 meses para determinar la invalidez y se pagará (si aplica) en un 50 / 50
- Últimos Gastos (2 años) del 30 % de SA topada a 65 UMAMs



REHABILITACIÓN

FAST-TRACK



ESQUEMA DE COMPENSACIÓN

Allianz comprometido con su fuerza de ventas, ha diseñado un Esquema de Compensación innovador, el cual hace de OptiMaxx protección una alternativa importante para nuestra fuerza de ventas

Agentes				
Año	1 Año*	5 Años	10 Años	20 y 25 Años
1	25.0%	30.0%	47.0%	60.0%
2	-	15.0%	15.0%	25.0%
3	-	10.0%	10.0%	15.0%
4	-	10.0%	10.0%	15.0%
5 a 10	-	2.0%	2.0%	2.0%

* Con base en prima pagada

- **Innovación en Esquema de Pago de Comisiones de Primer Año !!!**

ESQUEMA DE COMPENSACIÓN

SUPUESTOS

- Temporal 25
- Mensual
- Prima Anual

  12,000
- Prima Mensual

  1,000

Mes	Prima	Comisión	Pago x Mes
1	1,000	60%	7,200
2	1,000	-	-
3	1,000	-	-
...	...	-	-
10	1,000	-	-
11	1,000	-	-
12	1,000	-	-
13 - 24	1,000	25%	250
25 -36	1,000	15%	150
37 - 48	1,000	15%	150
49 - 120	1,000	2%	20

Buzón de Quejas

Tanto el cliente como el agente tendran opción al buzón de quejas:

- El agente lo encontrará en el portal de my Allianz
- El cliente tendra acceso en la página de Allianz

Cumplimiento

Allianz está comprometido con ser el grupo financiero más **confiable** y sólido del merado, es por ello que enfoca sus esfuerzos en construir un ambiente que propicie la igualdad, libre de competencia y las mejores prácticas de mercado y de gobierno corporativo.
Fundamentamos nuestra actividades diarias en el cumplimiento legal y de las políticas y procedimientos internos. Los principales iniciativas o programas son:

- Código de Conducta
- Anticorrupción
- Anti-fraude
- Antitrust (Libre competencia económica)
- Cumplimiento en Ventas
- Prevención de Lavado de Dinero
- Protección de Datos Personales

Somos conscientes de los riesgos inherente al desempeño de nuestras actividades y pedimos su más atento compromiso para que en conjunto mantengamos la aplicación de estos programas de cumplimiento dentro de la práctica habitual.

Estas iniciativas o programas están disponibles en *E-Learning*.

Código de Conducta y Conflicto de Intereses

La **Integridad** es un componente clave de la fortaleza de Allianz…El **"cómo"** importa.

El Código de Conducta y Conflicto de Intereses (CoC) es la base para la ética en los negocios y el cumplimiento contiene los estándares mínimos que todos los empleados y socios comerciales deben seguir para prevenir situaciones que puedan poner en duda nuestra integridad como compañía.

Esta confianza depende esencialmente de la conducta personal y la capacidad de nuestros empleados, gerentes y miembros del consejo. Lo mismo aplica para nuestros socios comerciales.

Mantente alerta y cuando detectes actividades sospechosas o posibles comportamientos no éticos que incumplan nuestro Coc; ¡Repórtalo!
Todo reporte será tratado de manera confidencial.

¿Dónde reportar?

A través de la Línea de ética:

Interior de la República	01800 1111 604
Zona Metropolitana (D.F.)	5201 3028
Buzón de voz	Ext. 3028
Correo electrónico	linea.etica@allianz.com.mx