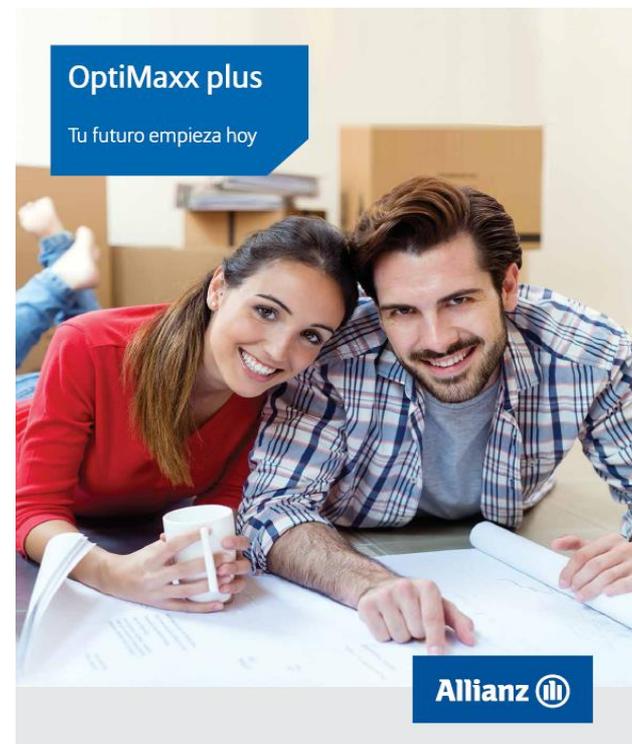


# OptiMaxx plus

Beneficios Fiscales  
Enero 2018



Allianz 

# Índice

1. Antecedentes
2. ¿Qué son los impuestos?
3. Impuestos en México
4. Declaración anual
5. Situación fiscal OptiMaxx plus

## 1. Antecedentes

- En 1997 se reformó la Ley del Seguro Social la cual tuvo como objetivo cambiar el sistema de pensiones de México al pasar de un esquema de beneficio definido a uno de contribución definida.
- Con este cambio, las personas que entraron a trabajar desde 1997 (personas de 40 años y menos aproximadamente) empezaron a ahorrar en fondos individuales y lo que lleguen a acumular hasta la edad de los 65 años será el dinero que podrán disponer para el periodo de su jubilación.
- Las personas que se jubilen bajo el régimen de contribución definida, si solo ahorran lo obligatorio (aproximadamente 6.5% del sueldo de un trabajador), tendrán una tasa de reemplazo al finalizar su vida laboral de entre 20% y 35% de su último sueldo. Varios expertos concuerdan que una tasa de reemplazo ideal se encuentra entre el 13% y 18% del sueldo del trabajador para potenciar la tasa de reemplazo a niveles de 70% y superiores.
- Actualmente, el gobierno mexicano incentiva el ahorro para el retiro a través de incentivos fiscales que se encuentran establecidos bajo el artículo 151 fracción V de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR).

## 2. ¿Qué son los impuestos?

- Son pagos obligatorios que los ciudadanos debemos hacer al Gobierno, por la cantidad y forma que establecen las leyes.
- Estos recursos se utilizan para financiar el gasto del gobierno.
  - Gastos de Capital
  - Compra de Bienes y Servicios
  - Pago de Intereses
  - Subsidios
- Están sujetos tanto personas Físicas como Morales.
- Los tipos de impuestos que existen son:
  - Directos
  - Indirectos



### 3. Impuestos en México

- En nuestro país la SHCP es quien tiene la responsabilidad sobre la política económica, financiera y fiscal.
- El SAT es un órgano desconcentrado de la SHCP que tiene la responsabilidad de aplicar la legislación fiscal, es decir quien cobra los impuestos.
- Las principales fuentes tributarias en el país son:
  - Impuesto Sobre la Renta (ISR)
  - Impuesto al Valor Agregado (IVA)
- En Enero de 2017, la UMA (Unidad de Media y Actualización), sustituye al SMG (Salario mínimo general).
- El valor mensual de la UMA se calcula multiplicando su valor diario por 30.4 veces y su valor anual se calcula multiplicando su valor mensual por 12.

Año	Diario	Mensual	Anual
2018	\$80.60	\$2,450.24	\$29,402.88

## 4. Declaración anual

- Por ley todas las personas físicas que tengan actividades empresariales o servicios profesionales deberán presentar la declaración anual, misma que se realiza hasta el mes de abril del año fiscal siguiente.
- El incumplimiento de las obligaciones fiscales trae como consecuencias multas, recargos, gastos de ejecución, auditorías y hasta años de cárcel.

### Deducciones Personales para Personas Físicas a partir del 2016:

- Honorarios médicos, dentales y gastos hospitalarios.
- Gastos Funerarios.
- Intereses Reales (Hipotecas)
- Transporte Escolar
- Primas por seguros de gastos médicos

Nota: Las deducciones Personales serán lo que resulte menor entre el 15% del ingreso anual total o el monto equivalente a 5 UMAs anuales.

---

- **Aportaciones complementarias de retiro (Artículo 151 y 185)**

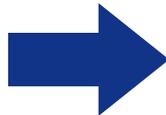
- Colegiaturas
- Donativos

Nota: Las aportaciones deducibles bajo el art 151 será lo que resulte menor entre el 10% del ingreso anual total o el monto equivalente a 5 UMAs anuales. El tope para el art 185 será de \$152,000.00.

## 5. Situación Fiscal OptiMaxx plus

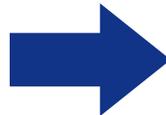
El gobierno mexicano, con el afán de incentivar el ahorro individual pone a disposición de personas físicas los siguientes beneficios fiscales

Deducibilidad



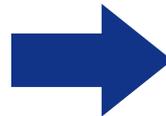
Disminución de un monto determinado de la base gravable, reduciendo así el pago de impuesto sobre la renta.

Diferimiento



Posponer el pago del impuesto sobre los intereses reales hasta el momento en que éstos se retiren, evitando el pago al momento en que se devengan.

Exención



Eliminación del pago del impuesto por cumplir ciertos requisitos (normalmente de edad y duración de la póliza).

## 5. Situación Fiscal OptiMaxx plus

### Deducibilidad

Un monto deducido, es un monto que debe de ser restado del ingreso de una persona para llegar al ingreso gravable. En otras palabras, es una cantidad que por ser destinada a un fin específico, tiene la ventaja de que no paga impuestos.

La tabla que a continuación se presenta, muestra como opera la deducción de \$ 100 mil pesos en una persona con ingreso de \$ 1,000,000 de pesos e impuesto del 32%.

	Sin Dedución	Con Dedución
Ingreso	1,000,000	1,000,000
Dedución	--	100,000
Base Gravable	1,000,000	900,000
Impuesto (32%)	320,000	288,000
Ingreso Neto	680,000	612,000
Disminución de Impuesto	--	32,000

## 5. Situación Fiscal OptiMaxx plus

### Diferimiento

A partir del 2014 las personas físicas estamos obligadas a pagar impuestos sobre los intereses generados en nuestras inversiones. El porcentaje de impuesto que se debe pagar es del 10% sobre la ganancia bruta.

La siguiente tabla muestra la diferencia en rendimiento neto. Entre una inversión que difiere el impuesto sobre rendimientos reales vs. una que los paga al momento. El ejercicio toma como supuestos una inversión de \$ 1,000,000 de pesos al 7.5% de tasa de interés.

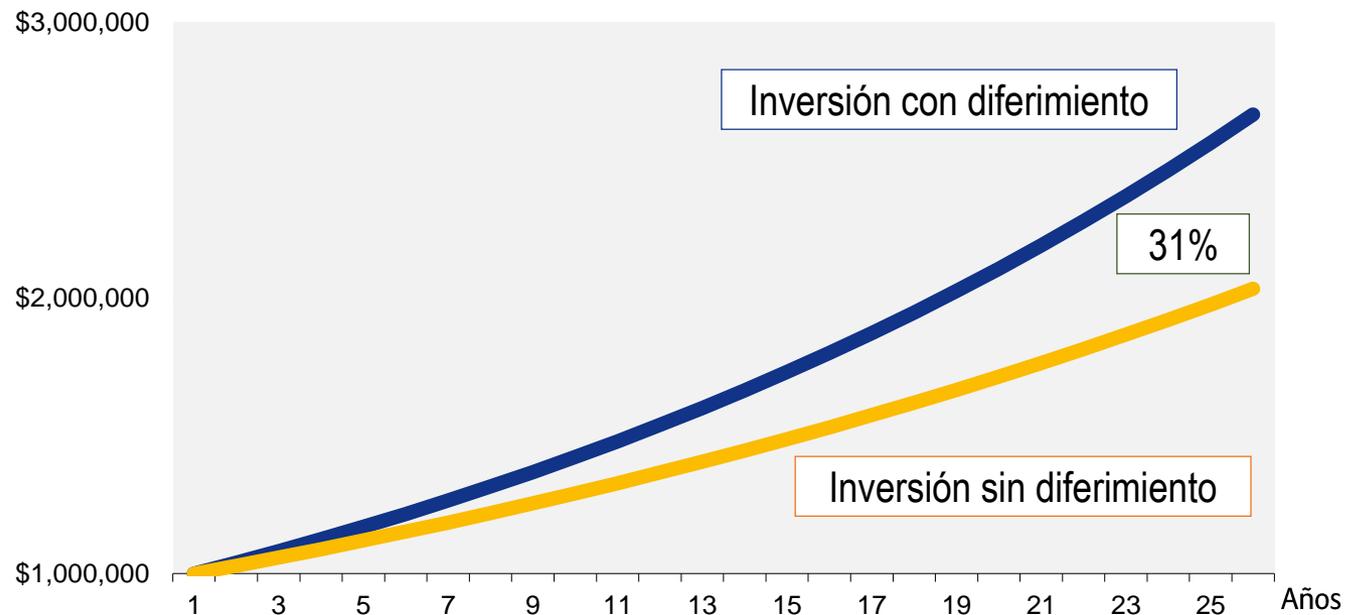
	Sin Diferimiento	Con Diferimiento
Inversión	1,000,000	1,000,000
Rendimiento Nominal (7.5%)	75,000	75,000
Impuesto sobre rendimiento(10%)	(7,500)	--
Rendimiento Neto	1,067,500	1,075,000
Tasa Neta	6.75%	7.50%
Beneficio en la tasa	--	0.75%

## 5. Situación Fiscal OptiMaxx plus

### Diferimiento

El beneficio del diferimiento crece de forma exponencial conforme la inversión permanece más tiempo.

La siguiente gráfica muestra la diferencia a lo largo de 25 años, entre una inversión de 1 millón de pesos que difiere el impuesto sobre rendimientos reales vs. una que los paga al momento (30% de impuestos, considerando un rendimiento del 4.0% real). Podemos ver como el patrimonio crece 31% más al aprovechar este beneficio.



## 5. Situación Fiscal OptiMaxx plus

### Exención

La exención de impuestos consiste en la eliminación del pago del impuesto por cumplirse ciertos requisitos (normalmente de edad y tiempo), esto representa un incremento en el ingreso neto.

La siguiente tabla muestra el tratamiento en una declaración de impuestos, entre ingresos exentos e ingresos no exentos o gravables.

	Sin Ingreso Exento	Con Ingreso Exento
Ingreso Total	1,000,000	1,000,000
Ingreso Exento	--	500,000
Ingreso Gravable	1,000,000	500,000
Impuesto (32%)	320,000	160,000
Ingreso Neto	680,000	840,000
Beneficio Neto por la Exención	--	160,000

# OptiMaxx plus

Artículo de la LISR	Art. 151 (65 años)	Art. 93 (60 años)	Art. 185
	Portafolios Deducibles		Portafolios Deducibles
Deducción	máximo 10% con tope de 5 UMAs anuales (aprox. \$147,014.40)	No aplica	\$152,000
Diferimiento	Si (Renta Fija: 0.46% sobre capital Renta Variable: 10% sobre rendimiento)	Si	Si
Exención	15 UMAs anualizadas cada año (aprox \$432,000) o 90 UMAs anualizadas (aprox 2.6 millones) en una exhibición	Todo el Fondo cuando el cliente tenga 60 años de edad y 5 años con su póliza.	No aplica
Retención x Retiro antes de la edad de jubilación.	20% Sobre el total del retiro	20% sobre rendimientos reales.	Tasa Máxima Vigente al momento de la aportación
Retención x Retiro después de la edad de jubilación.	No aplica	Exento	Tasa Máxima Vigente al momento de la aportación
Retención x fallecimiento	20% Sobre el total del retiro	Exento	Tasa Máxima Vigente al momento de la aportación
Fechas límite	31 de diciembre	No aplica	30 de Abril

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

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



The screenshot displays the Allianz website interface. At the top left is the Allianz logo. To the right, there are social media icons for LinkedIn, YouTube, Facebook, and Twitter, along with a search icon. Below these is a red-bordered box containing the text 'Contáctanos' followed by phone numbers: '5201 3000 / 01 (800) 1111 200'. A navigation menu includes 'PERSONALES', 'EMPRESARIALES', 'CLIENTES', and 'ACERCA DE'. The 'ACERCA DE' menu item is highlighted in orange and includes a 'Registra tu Trámite' button. The main content area features a large orange box with the heading 'Seguro de Vida' and the subtext 'OptiMaxx protección, protegiendo sus sueños'. Below this, there are three bullet points: '✓ Temporalidades: 1, 5, 10, 20 y 25 años', '✓ Plan seguro y versátil', and '✓ Beneficios adicionales'. At the bottom of the orange box is a 'Conoce más' button with a right-pointing arrow. The background of the website shows a smiling child with their legs raised in the air.

Allianz está comprometido con ser el grupo financiero más **confiable** y sólido del mercado, 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\*](#).

---



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](mailto:linea.etica@allianz.com.mx)

---