



OPTIMAXX ELITE DISEÑO DE PRODUCTO

México

Estrategias Patrimoniales
2019

Allianz 



CONTENIDO

01

PERFIL DEL CLIENTE

¿Cuál es el target para el cual se adapta el producto?

02

APORTACIONES

¿Cómo funcionan las aportaciones durante la vida del producto?

03

LIQUIDEZ

Entender como funciona la liquidez del producto, tiempo y montos mínimos

04

ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN

Conocer las alternativas disponibles para la inversion del cliente

05

ANTECEDENTES FISCALES

¿Porqué el producto cuenta con cierta estructura fiscal?

06

VENTAJAS FISCALES

Beneficios de los cuales el cliente goza al contar con Optimaxx elite

07

CARGOS & COMISIÓN

Estructura de cargos del producto



PERFIL DEL CLIENTE

3 CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DEL PRODUCTO



Disposición de liquidez en Corto o Mediano Plazo

- Adaptarse a sus necesidades de liquidez
- Capital de trabajo



Monto objetivo mayor o igual a 300,000

- Fondos atractivos
- Respaldo de Allianz
- Perfil adecuado según su perfil de riesgo



Conservador

- Esta enfocado principalmente a perfiles conservadores
- Si no se requiere liquidez en Corto plazo, pero el cliente es 100% conservador



Estrategia Fiscal

- Personas que busquen reducir el pago de impuestos y/o aplazar el pago de los mismos
- Mantener libre de gravamen el patrimonio para él y sus beneficiarios



APORTACIONES

FLEXIBILIDAD



Aportación	ÚNICA
Opción de realizar aportaciones adicionales	A ELECCIÓN DEL CLIENTE
Mínimo de apertura	300 MIL PESOS
Aportaciones Adicionales	CON UN MÍNIMO DE 10 MIL A CADA ALTERNATIVA DE INVERSIÓN

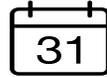


LIQUIDEZ

¿CÓMO FUNCIONA LA LIQUIDEZ EN OPTIMAXX ELITE?



El objetivo es que la liquidez se requiera en un **corto o mediano plazo**



No hay cargo por parte de Allianz por disposición de liquidez



Al necesitar la liquidez en un corto o mediano plazo, el perfil objetivo de inversión es **conservador**



Retención del ISR al momento de retirar, si no se cumplen las condiciones del Art.93 fracc XXI (20% sobre el rendimiento real)



Saldo mínimo para que no se cancele la póliza, es de **15 mil pesos**



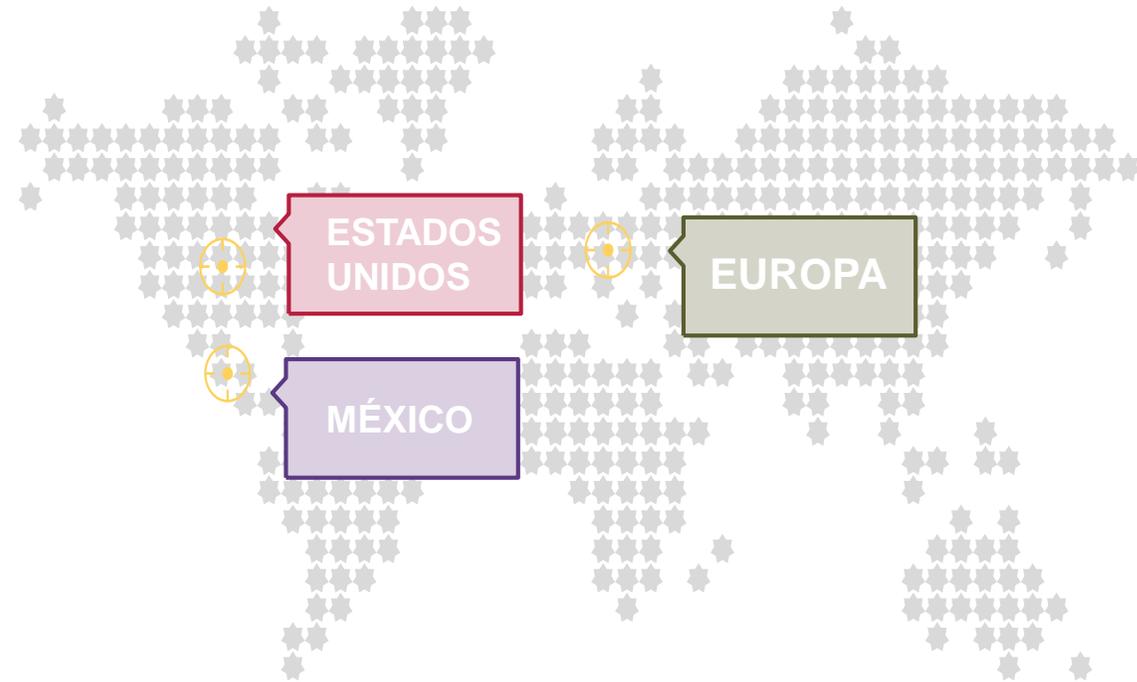
Liquidez en **72 horas**





ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN

7 ALTERNATIVAS



Pesos renta fija especial	Dólares renta fija especial	Euros renta variable
Pesos renta variable	Dólares renta variable	Euros renta fija
Pesos revaluables renta fija especial		

- El monto mínimo de apertura, traspaso, aportación adicional y retiro de la alternativa es de **10 mil pesos**
- Se pueden realizar los cambios de alternativas **una vez al mes sin ningún costo adicional**
- El **cliente siempre decide** en donde será invertido su patrimonio

ANTECEDENTES FISCALES

ESTRUCTURA FISCAL



Los recursos de personas físicas los cuales estén invertidos en Renta Fija están sujetos a una retención de 1.04% anual, la cual incrementará a 1.45% a partir del 2020, sobre el saldo del fondo, lo cual disminuye el efecto del interés compuesto sobre la capitalización de los intereses obtenidos.

Asimismo, derivado de la Reforma Fiscal que entró en vigor en 2014, toda persona física que capitalice ingresos derivados de instrumentos en renta variable, tendrá la **Obligación de pagar un 10% sobre dichos intereses.**

Con la finalidad de eficientar el tratamiento fiscal de los rendimientos en Renta Fija y Variable, Allianz desarrolló mediante una póliza de seguro de vida un **plan de inversión que permite diferir y exentar el pago del impuesto** con base en la fracción XXI del Art 93 LISR.





VENTAJAS FISCALES BENEFICIOS DE OPTIMAXX ELITE





SEGURO CONTRA MUERTE ACCIDENTAL

Prima única de 500 pesos que se descuenta de la aportación inicial

La suma asegurada se determina con base a la edad del cliente

El plazo de esta cobertura será igual a la vigencia de la póliza

A través de este seguro el cliente tiene acceso a invertir con Allianz

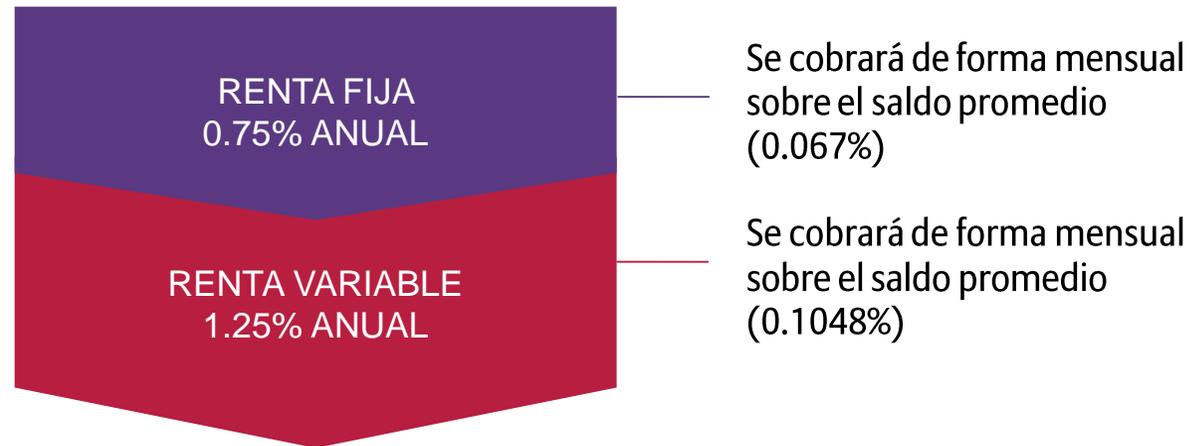
Asignación de beneficiarios





CARGOS & COMISIÓN

ESTRUCTURA DE CARGOS DEL PRODUCTO



Mientras la póliza se encuentre vigente se pagara el 0.8% anual promedio sobre saldo, de forma mensual.



¡GRACIAS!

Contacto:

Bajío: ricardo.guerra@allianz.com.mx

Centro: maria.hermosillo@allianz.com.mx / rodolfo.fregoso@allianz.com.mx

Norte: brenda.gonzalez@allianz.com.mx

Occidente: antonio.hernandez@allianz.com.mx

Oriente: helena.manning@allianz.com.mx

Sureste: andrea.gamboa@allianz.com.mx

Regionales: gloria.munoz@allianz.com.mx

