



OPTIMAXX PATRIMONIAL 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 inversión del cliente

05

FIDEICOMISO

Beneficios y ventajas a través de la administración en OptiMaxx Patrimonial

06

BLINDAJE CONTRA MINUSVALÍAS FINANCIERAS

¿Cómo cubre Allianz a los beneficiarios?

07

BONO

Características

08

CARGOS & COMISIÓN

Estructura de cargos del producto

PERFIL DEL CLIENTE

4 CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DEL PRODUCTO



Disposición de liquidez al 5to año

- Aprovechar tendencias de largo plazo en los principales mercados bursátiles
- Capitalizar intereses



Monto objetivo mayor o igual a 500,000

- Acceso a una mayor diversificación en las alternativas de inversión
- Acceso a bono del 5%
- Mayor adaptación a su perfil de riesgo



Moderado/Dinámico

- Si el cliente tiene un perfil a partir de moderado podría aprovechar el alcance y potencial que se tiene en la plataforma con las alternativas de inversión.



Estrategia

- OptiMaxx Patrimonial esta diseñado para personas que prefieran una inversión prudente y a largo plazo donde el potencial de rendimientos más altos sea mucho mayor y donde la volatilidad este diluida.





APORTACIONES

FLEXIBILIDAD



Aportación	ÚNICA
Opción de realizar aportaciones adicionales	A ELECCIÓN DEL CLIENTE
Mínimo de apertura	100 MIL PESOS
Aportaciones Adicionales	SEGÚN LA ALTERNATIVA: 1. Básicas desde 50 mil pesos 2. Premier desde 250 mil pesos



LIQUIDEZ

¿CÓMO FUNCIONA LA LIQUIDEZ EN OPTIMAXX PATRIMONIAL?



El objetivo es que la liquidez se requiera después del **5to año**



Después del **5to año** de cada aportación es 100% líquida, **sin ningún cargo** por parte de Allianz



Acceso al 90% del patrimonio solo en casos de emergencia, sujeto a un **cargo del 1%** por cada retiro



Aviso de ganancias del 10% sobre las ganancias obtenidas en bolsa (**Art. 129 LISR**)



Mantener como mínimo **100 mil pesos** o **el 10% de las aportaciones realizadas**, la que resulte mayor



Liquidez en **72 horas**





ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN

MÁS DE 50 ALTERNATIVAS

- + **11 básicas:** El monto mínimo de apertura, traspaso, aportación adicional y retiro de la alternativa es de **50 mil pesos**
- + **40 premier:** El monto mínimo de apertura, traspaso, aportación adicional y retiro de la alternativa es de **250 mil pesos**
- + Todas las alternativas son **ETF's**
- + Se pueden realizar cambios de alternativas **sin costo alguno**



FIDEICOMISO

BENEFICIOS Y VENTAJAS



Alto nivel de
Confidencialidad

Beneficio por
Fallecimiento

Protección del
Patrimonio

Acceso al SIC

Difícil de
Embargo

Sin costo con
OptiMaxx
Patrimonial





BLINDAJE FINANCIERO

COBERTURA POR MUERTE ACCIDENTAL





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





BONO

BONIFICACIÓN DE CARGOS



5% únicamente de la Aportación Inicial, en el 5to aniversario de la póliza.

Monto inicial igual o mayor a \$500,000 pesos.

No realizar retiro parcial ni total durante los primeros 5 años

5to año se acredita el bono y el cliente podrá tomar la decisión de donde invertirá dicho bono.



CARGOS

ESTRUCTURA DE CARGOS DEL PRODUCTO



sobre el monto de cada aportación durante 5 años. Después que cada aportación cumple su periodo de 5 años se elimina este cargo

sobre saldo, mientras la póliza se encuentre vigente

de forma anticipada, mientras la póliza se encuentre vigente.