

OptiMaxx educación



ÍNDICE

- A. Datos del Sector
- B. Nuestra Solución
 - 1. Beneficios Fiscales
 - 2. Fideicomiso Educativo
 - 3. Plazo
 - 4. Flexibilidad
 - 5. Estructura del Producto
 - 6. Bono de Fidelidad
 - 7. Coberturas
- C. Esquema de Compensación
- D. Flujo Operativo

DATOS DEL SECTOR

- El 71.2% de la población escolar se ubica en la educación básica (preescolar, primaria y secundaria). La educación media superior representa el 13% y la superior el 10% con 3.64 millones de alumnos aprox.
- En México únicamente el 17% de los niños que entran a primaria logran concluir sus estudios
- La primera causa de deserción es económica.

www.inegi.org.mx
www.gob.mx

Todo un reto la educación de los hijos



- En México, sólo uno de tres adultos de 25 a 64 años de edad terminó el nivel medio superior (Bachillerato).
- Un graduado de educación universitaria gana el doble que un adulto cuyo nivel educativo más alto es el medio superior, en promedio.
- En los últimos años el aumento de las colegiaturas en México ha sido casi del 9% por año, mientras que el número de estudiantes solo aumento un 2%.
- La inflación de la educación se encuentra por encima de la inflación del país.
- Se estima que el costo de la educación universitaria en México de un niño que nace hoy, será mayor a dos millones de pesos.
- Garantizar que nuestros hijos puedan asistir a la universidad de su preferencia es un gran reto.
- El 15 de Febrero de 2011, se hizo oficial el Decreto por el que se otorga un estímulo fiscal a las personas físicas en relación con los pagos por servicios educativos.

NUESTRA SOLUCIÓN

OptiMaxx educación

- Es el primer plan educacional que te permite realizar retiros parciales, siempre y cuando dichos retiros sean utilizados para el pago de colegiaturas de alguno de tus hijos.
- El Gobierno de nuestro país incentiva a los mexicanos a ahorrar para la educación de sus hijos, otorgando beneficios fiscales.
 - Rendimientos libres de impuesto bajo la administración de un Fideicomiso.
 - Deducibilidad en pago de colegiaturas por hijo.

Nivel educativo	Límite anual de deducción
Preescolar	\$14,200.00
Primaria	\$12,900.00
Secundaria	\$19,900.00
Profesional técnico	\$17,100.00
Bachillerato o su equivalente	\$24,500.00

NUESTRA SOLUCIÓN



- Allianz México S.A., Compañía de Seguros ha creado una plan de ahorro para la educación.
- Dentro de sus beneficios se destacan los siguientes:
 - ❑ Beneficios Fiscales
 - ❑ Fideicomiso Educativo
 - ❑ Flexibilidad
 - ❑ Liquidez
 - ❑ Diversidad en Opciones de Inversión
 - ❑ Componentes innovadores de Protección
 - ❑ Bono por Cumplimiento

BENEFICIOS FISCALES

- El Art. 90 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR) habla de que no se consideran ingresos los rendimientos obtenidos de bienes en fideicomisos, cuándo éstos se destinan para financiar la educación.

Art. 90 LISR

“RENDIMIENTOS QUE NO SE CONSIDERAN INGRESOS

No se consideran ingresos obtenidos por los contribuyentes, los rendimientos de bienes entregados en fideicomiso, en tanto dichos rendimientos únicamente se destinen a fines científicos, políticos o religiosos o a los establecimientos de enseñanza y a las instituciones de asistencia o a la beneficencia, señalados en la fracción III del artículo 151 de esta Ley, o a financiar la educación hasta nivel licenciatura de sus descendientes en línea recta, siempre que los estudios cuenten con reconocimiento o validez oficial.”

- Si una póliza de seguro de vida con componente de ahorro se aporta a un fideicomiso se considera **bien fideicomitado**.

BENEFICIOS FISCALES

- El Art. 90 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR) dice:

Art. 90 LISR

...a financiar la educación hasta nivel licenciatura de sus descendientes en LÍNEA RECTA, siempre que los estudios cuenten con reconocimiento o validez oficial.”

- Esto le permite al cliente trasladar el plan a un segundo hijo, nieto y/o bisnieto
- Esta situación se puede dar:
 - En el caso de que el menor reciba una beca o no estudie la Universidad.
 - En el caso de que no se retire todo el saldo del fondo.

FIDEÍCOMISO EDUCACIONAL

- Con base en lo establecido en la LISR, Allianz ha creado la figura de un Fideicomiso Educativo para aprovechar los beneficios fiscales.
- Estructuralmente se deben cumplir los siguientes pasos:
 1. Abrir una Póliza OptiMaxx educación (Allianz Compañía de Seguros)
 2. Abrir un Fideicomiso Educativo (Allianz Fiduciaria)
 3. Asignación de la Póliza al Fideicomiso Educativo



FIDEÍCOMISO EDUCACIONAL

¿Qué compone un Fideicomiso?

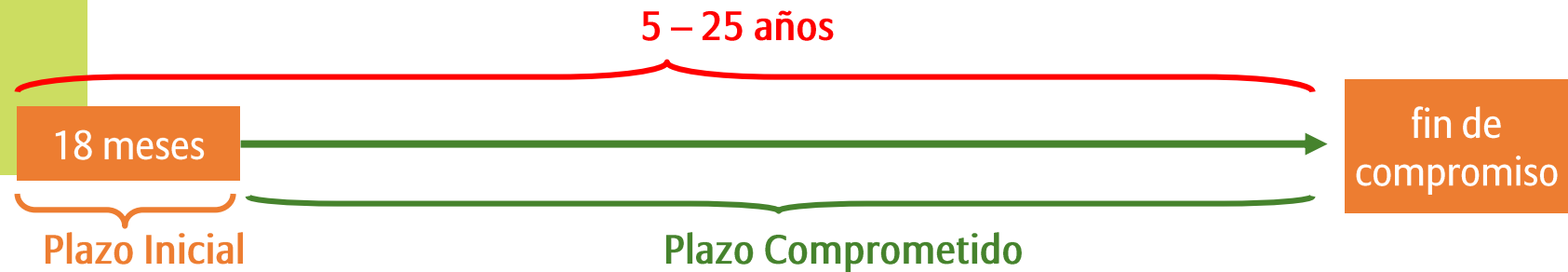
- **Fideicomiso:** Es una figura jurídica mercantil en virtud de la cual un fideicomitente destina ciertos bienes a un fin lícito determinado, encomendando su realización a una institución Fiduciaria.
- **Fideicomitente:** Corresponde a aquel que entrega ciertos bienes para un fin lícito a otra persona llamada fiduciario para que realice el fin a que se destinaron los bienes.
- **Fiduciaria:** Es la institución financiera expresamente autorizada por la ley que tiene la titularidad de los bienes o derechos fideicomitidos .
- **Fideicomisario:** Son las personas físicas o jurídicas que tengan la capacidad necesaria para recibir el provecho que el fideicomiso implica.
- **Bienes Fideicomitidos:** Son aquellos bienes destinados a un fideicomiso.

FIDEÍCOMISO EDUCACIONAL

Figuras Cliente	Póliza de Seguro	Fideicomiso
Papá	Titular / Asegurado	Fideicomisario y Fideicomitente
Hijo	No Aparece	Fideicomisario en 2° Lugar* (Beneficiario de la Educación)
Empresa	Allianz México S.A., Compañía de Seguros	Allianz México S.A., División Fiduciaria
Plan de Ahorro	Póliza OptiMaxx educación	Fideicomiso Educativo
Mamá *	No Aparece	Representará al Fideicomisario en 2° Lugar, si éste fuera menor de edad

PLAZO

- Es el primer plan educativo que no esta ligado a edad 18 ó 22.
- El plazo mínimo va de 5 y el máximo es de 25 años.
- Nuestra recomendación es que el plazo del plan se haga considerando la edad del hijo y cuándo se requiere el dinero.



- Plazo Inicial: Los primeros 18 meses (plazo obligatorio de cumplimiento).
- Plazo Comprometido: Del mes 19 en adelante (flexibilidad).

FLEXIBILIDAD

Primer plan
educacional que te da
el control al aportar

- Aportaciones desde 1,000 hasta 7,500 pesos al mes.
- Cargo programado a tarjeta de crédito, cuenta de cheques, depósitos y/o transferencia
- Periodicidad flexible de forma mensual, trimestral, semestral y anual.



- A partir del mes 19 el cliente puede disminuir, suspender o interrumpir sus aportaciones sin que esto le genere cargos adicionales.
- Para aportaciones con depósito y/o transferencia solo planes anuales.

FLEXIBILIDAD

Todos tenemos
derecho a descansar

- Como sabemos, en cualquier momento durante el plazo se puede presentar una situación que no nos permita realizar aportaciones.
- Para ello todo cliente tiene derecho a un periodo de descanso.



- Su duración es de hasta un año.
- Lo puede solicitar una vez terminado el plazo inicial y de forma anticipada.
- El cliente debe estar al corriente en sus aportaciones.
- El de descanso te permite conservar el Bono periodo de Fidelidad.

RETIROS PARCIALES



- Puedes realizar retiros parciales siempre y cuando sean para financiar la educación:

- ✓ Colegiaturas (inscripción y mensualidad).
- ✓ Transporte (por parte del colegio).

- Serán libres de impuesto los rendimientos que sean utilizados para el pago de servicios educativos y sean facturados por una escuela oficial.
- El Fideicomitente tendrá hasta 90 días para comprobar el retiro parcial del efectivo en el plan.
- Si no se cumple estos requisitos, se tendrá que pagar una tasa del 20% sobre el interés real del monto retirado.

NOTA: Si el dinero no se utiliza para educación el plan se cancela y se aplican los cargos.

ESTRUCTURA DEL PRODUCTO

Saldos

- OptiMaxx educación se administra bajo dos saldos:

- OptiMaxx educación es administrado en:

- Fondo Inicial
- Fondo de Bono
- Fondo Comprometido

Estructura de Cargos

Fondo Inicial	Fondo de Bono
Aportaciones iniciales (primeros 18 meses)	Donde se administra el Bono de Fidelidad
Rendimientos	Rendimientos
Cargos	Cargos
No hay liquidez	No hay liquidez
0.1% mensual + 0.9% trimestral	0.1% mensual + 0.9% trimestral

Fondo Comprometido

Aportaciones comprometidas
(mes 19 en adelante)
Aportaciones Adicionales
Rendimientos
Cargos

Liquidez total (1% de cargo)
Gestión 0.1% mensual + Fijo
15 UDIS al mes

ESTRUCTURA DEL PRODUCTO

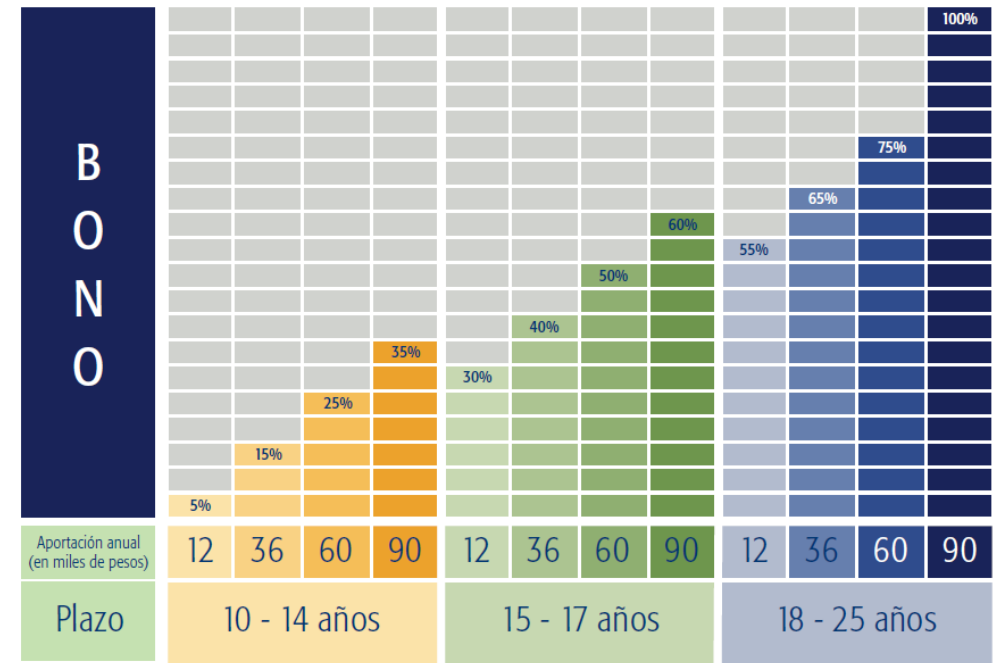
- Acceso a maximizar el monto de tu inversión.
- Allianz pone a disposición de sus clientes 15 portafolios de inversión.

Pesos	Conservador		Balanceado		Dinámico		Revaluables				
Dólares	Conservador			Balanceado			Dinámico				
Euros	Conservador			Balanceado			Dinámico				
Dedicados	BRIC		Brasil		China		Mercados Emergentes			Oro	

- El mínimo por portafolio para apertura / traspaso / retiros es de 10,000 pesos.
- Un traspaso máximo al mes (calendario).

BONO DE FIDELIDAD

- Allianz premia el compromiso y la disciplina
- Bono de hasta el 100% sobre aportaciones de primer año
- Con base en el plazo y monto comprometidos
- Genera rendimientos desde un inicio
- El Bono de Fidelidad tendrá un rendimiento garantizado equivalente a la inflación + 5% anual, el cual será topado a un 9% anual



PROTECCIÓN

El riesgo más grande
es no reunir el
patrimonio

- Beneficio Básico: estará formado por la Cobertura Básica de Ahorro y por la cobertura que haya elegido el Titular de entre la Cobertura Básica por Fallecimiento o Invalidez y la Cobertura Básica por Muerte Accidental.

Además, de forma opcional:

- Seguro de doble prima: Allianz aportará otro tanto sobre las aportaciones pendientes del asegurado.
- Seguro complementario de vida: 250,000, 500,000, 750,000 ó 1 millón de pesos.

- Estas coberturas se cargarán al saldo de la póliza de forma mensual, sin importar la forma de pago.
- Nota: La cobertura por invalidez, doble aportación y seguro complementario de vida, cesará a los 60 años de edad