



OptiMaxx plus

Tu futuro empieza hoy

OptiMaxx protección
Formación

México
2023



01

COBERTURAS

Descripción del producto
Coberturas a detalle
Estructura
Artículos
Cargos

02

PROCESO OPERATIVO

Emisión

03

ESQUEMA DE COMPENSACIONES

Por póliza
ChargeBack

Descripción



Flexibilidad

- **Plan de Ahorro** a la medida del cliente.
- **Aportaciones flexibles** con base en las posibilidades y necesidades del cliente.
- **Plazo comprometido** de aportaciones desde **5 y hasta 25 años**.
- **Aportaciones adicionales** a discreción del cliente.



Desempeño

- Eficiencia en la inversión al aprovechar los **beneficios fiscales del Art. 93, 151 y 185** de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR): **exención, deducibilidad y diferimiento**.
- Acceso a **19 portafolios de inversión** en distintas monedas con base en el perfil del cliente.
- Control en la inversión a través de la diversificación sin costo entre los distintos portafolios.



Liquidez

- Atractivas alternativas de **liquidez a través de retiros y/o préstamos**.



Seguridad

- **Inversión respaldada por Grupo Allianz**, uno de los tres administradores de activos más grandes a nivel mundial y gestionada por Allianz México, empresa con el grado de calificación más alta (A+) en fortaleza financiera otorgada por AMBest.



Bono

Allianz te ofrece un **bono** de hasta el **100%** de tus aportaciones del primer año.

Flexibilidad

Aportaciones

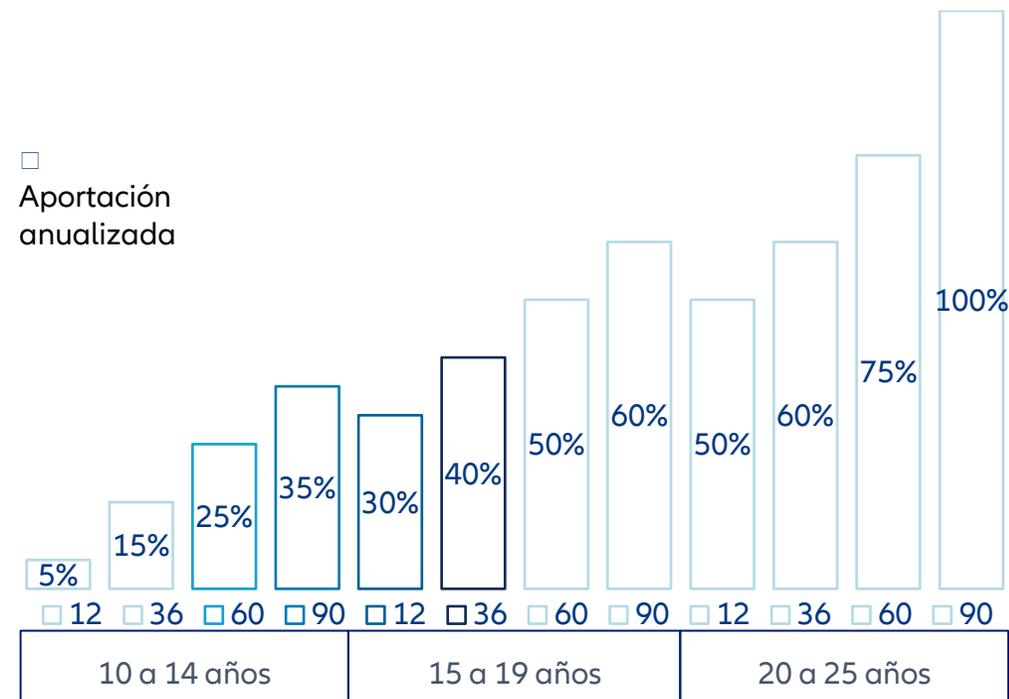
- Aportaciones desde **\$1,500.00** hasta **\$12,500.00** pesos al mes.
- Periodicidad flexible sin costo de forma mensual, trimestral, semestral y anual.
- Cargo programado a tarjeta de crédito, cuenta de cheques, **cheques y/o transferencias, sólo para periodicidad anual** (no se acepta efectivo).
- Aportaciones adicionales cuando el cliente lo quiera hacer.
- Una vez cubiertas las aportaciones y el periodo inicial, los clientes podrán solicitar:
 - Disminución monto aportaciones
 - Periodo de descanso (hasta 12 meses)
 - Suspensión de pagos

Plazos

- Plazos desde 5 y hasta 25 años.
- Libertad de elección con base en las necesidades y posibilidades del cliente (edad mínima contratación 18 años).
- Derecho a continuar con el plan una vez cumplido el plazo pactado si éste fue a 25 años o que el cliente haya cumplido más de 60 años.
- Acceso a **19 portafolios de inversión** en distintas monedas con base en el perfil del cliente.
- Control en la inversión a través de la diversificación sin costo entre los distintos portafolios.

Bono

- 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



Desempeño

- Acceso a **19 portafolios de inversión**
- Mínima aportación **por portafolio de \$1,000 pesos**
- Posibilidad de diversificar entre portafolios, **sin costo**, una vez al mes.
- Monto mínimo de traspasos es de **\$10 mil pesos**.

Portafolios de
inversión

Pesos	Conservador	Balanceado	Dinámico	Revaluables	
Dólares	Conservador	Balanceado	Dinámico		
Euros	Conservador	Balanceado	Dinámico		
Dedicados	BRIC	Brasil	China	Mercados emergentes	Oro
	Allianz Clean Energy	Allianz ACWI	Allianz NASDAQ	Allianz Socially Responsible COM	

Liquidez

Retiros

- Retiros disponibles con un costo del **1%** sobre el monto a retirar (del saldo comprometido)
- Monto mínimo **\$10,000.00** pesos
- Una vez cumplido el plazo comprometido, los retiros son sin costo
- Opciones eficientes de administración del patrimonio a través de:
 - Retiros parciales
 - Retiros totales
 - Continuación del plan (plazos de 25 años y si al finalizar el plazo el cliente tiene 60 años, solo para Art. 93)
 - Contratación de una Rentra privada (esquema de pensiones)

Préstamos

- Sobre todos los productos (se otorga a discreción de Allianz)
- Opción de préstamos a tasa atractiva desde el **1% mensual**
- Monto mínimo **\$10,000.00** pesos (máx. 50% del Saldo comprometido)
- Plazo conforme al plazo comprometido de la póliza
- La inversión continúa dentro del plan generando rendimientos (solo 50% dentro de conservador pesos)



Estructura del producto

OptiMaxx plus
es administrado en dos saldos:

Saldo Inicial (SI)

- ✓ Son las aportaciones equivalentes a los primeros **18 meses (aportaciones iniciales)**
- ✓ Se compone de:
 - Aportaciones iniciales + Rendimientos - Cargos
- ✓ No hay liquidez
- ✓ Se aplican los siguientes cargos:
 - Gestión 0.1% mensual + Administración: 0.9% trimestral

En el periodo inicial se puede hacer cancelación automática por no cumplir el esquema de aportaciones comprometidas de los primeros 18 meses.

Saldo Comprometido (SC)

- ✓ Son las aportaciones del **mes 19** en adelante (aportaciones comprometidas)
- ✓ Se compone de:
 - Aportaciones comprometidas + Rendimientos - Cargos
- ✓ Sí hay liquidez (con cargo del 1% sobre el monto del retiro)
- ✓ Se aplican los siguientes cargos:
 - Gestión 0.1% mensual + Fijo 15 UDIS al mes
- ✓ Plazo elegido por el cliente
- ✓ Aportaciones Adicionales (cuando se han cubierto el 100% de las Aportaciones Comprometidas)

A partir de la aportación del mes 19 se puede solicitar el periodo de descanso, suspensión de aportaciones, realizar retiros parciales (se debe tener mínimo 10 mil pesos) o pedir préstamos.

Saldo de bono

El saldo de bono se compone del monto de Bono de Fidelidad + Intereses – Cargos (Gestión 0.1% mensual + Administración 0.9% trimestral). Este saldo se integra al saldo total de la póliza una vez que termina el plazo comprometido contratado y se ha cumplido con el esquema de aportaciones comprometidas. Antes de finalizar el plazo comprometido, el saldo del bono no forma parte del saldo total del cliente, únicamente se muestra de manera informativa. Una vez finalizado el plazo comprometido y habiendo cumplido el esquema de aportaciones comprometidas el cliente puede disponer de este.

1...2...3...4...5...6...7...8...9...10...11...12...13...14...15...16...17...18

...19 ...50... 70... 110... 150... 200... 300

Plazos desde 5 y hasta 25 años

Movimientos al producto

Durante la vigencia de la póliza NUNCA se podrá modificar lo siguiente:

1. Contratante
2. Artículo contratado de la LISR
3. Plazo

De acuerdo al periodo en el que se encuentre el plan, se pueden hacer los siguientes movimientos:

Periodo Inicial (primeros 18 meses)

- ✓ Cambio de datos del beneficiario
- ✓ Cambio de conducto de cobro
- ✓ Cambio de agente
- ✓ Distribución de portafolios
- ✓ Alta y baja de Incremento a la Inflación
- ✓ Cambio de datos generales (Domicilio, teléfono, rfc, etc)

En caso de adelantar aportaciones y rebasar lo equivalente a los primeros 18 meses, lo siguiente está permitido:

- ✓ Traspaso entre portafolios de inversión (mínimo de \$10,000.00)
- ✓ Retiros parciales (mínimo de \$10,000 con cargo del 1% sobre el monto del retiro y retención si aplicara)

Periodo Comprometido (del mes 19 en adelante)

Los movimientos del periodo inicial +

- ✓ Aumento de aportaciones (PLU3)
- ✓ Disminución de aportaciones
- ✓ Préstamos (mínimo de \$10,000.00 y hasta el 50% del SC)
- ✓ Cambio de periodicidad de pago
- ✓ Retiros (mínimo de \$10,000 con cargo del 1% sobre el monto del retiro y retención si aplicara)
- ✓ Traspaso entre portafolios de inversión (mínimo de \$10,000.00)

Fideicomiso (art. 151)

Definición

Figura jurídica que se constituye con el fin de invertir y administrar los recursos aportados por los clientes, en los términos dispuestos por los mismos.

→ Únicamente para Art. 151

Fideicomiso global al cual el cliente se **adhiera**.

La estructura de **Fideicomiso** nos permite ofrecer una plataforma de inversión mucho más atractiva para los clientes.

- Incremento de los **Beneficios Fiscales**.
- **Protección de los recursos** ante cualquier eventualidad (art. 155 del Código Fiscal Federal)



Art. 93 y Art. 185

El dinero de los Clientes de OptiMaxx plus se invierte y se administra en conjunto con las reservas técnicas de la compañía.

- **Reservas técnicas**, con las que se respalda el ahorro de los clientes y las obligaciones futuras de la compañía.

Los principales beneficios son:

- **Inembargabilidad** (dinero dentro de las reservas técnicas)
- **Exención fiscal** (habiendo cumplido los requisitos de permanencia) *no aplica para Art 185



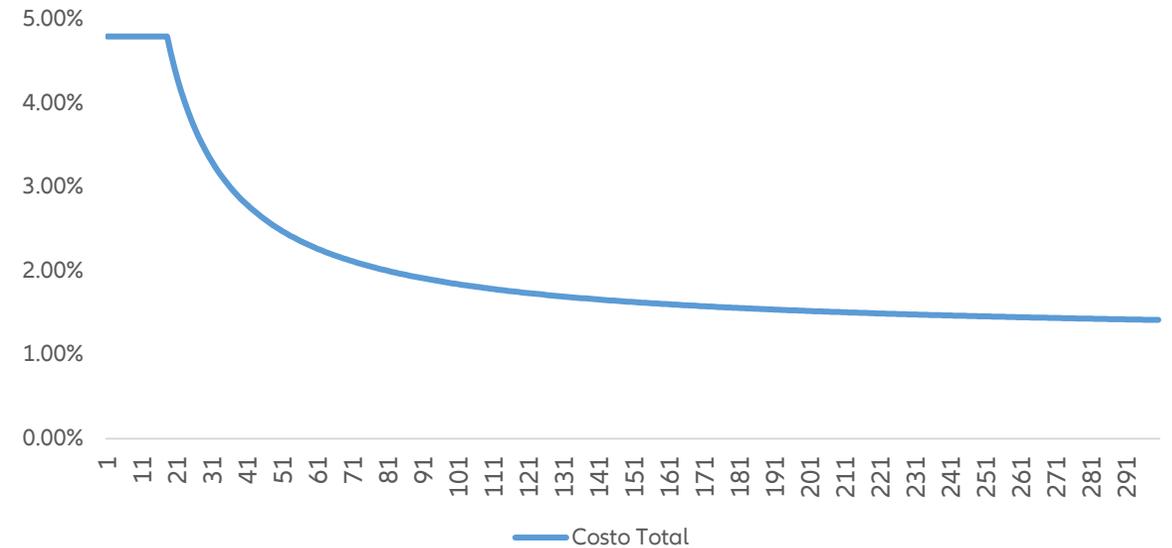
Cargos

Cargos

Costo del Plan en Determinado Plazo

Matriz de cargos ponderados por plazo y aportación mensual

Aportación*Plazo	15 años	20 años	25 años
\$ 1,500	2.65%	2.28%	2.09%
\$ 2,500	2.28%	1.99%	1.84%
\$ 4,000	2.06%	1.81%	1.69%
\$ 5,000	1.97%	1.75%	1.64%
\$ 7,500	1.87%	1.65%	1.56%
\$ 10,000	1.83%	1.62%	1.53%



Nota: Las gráficas consideran cargos fijos.

Inflación 2023

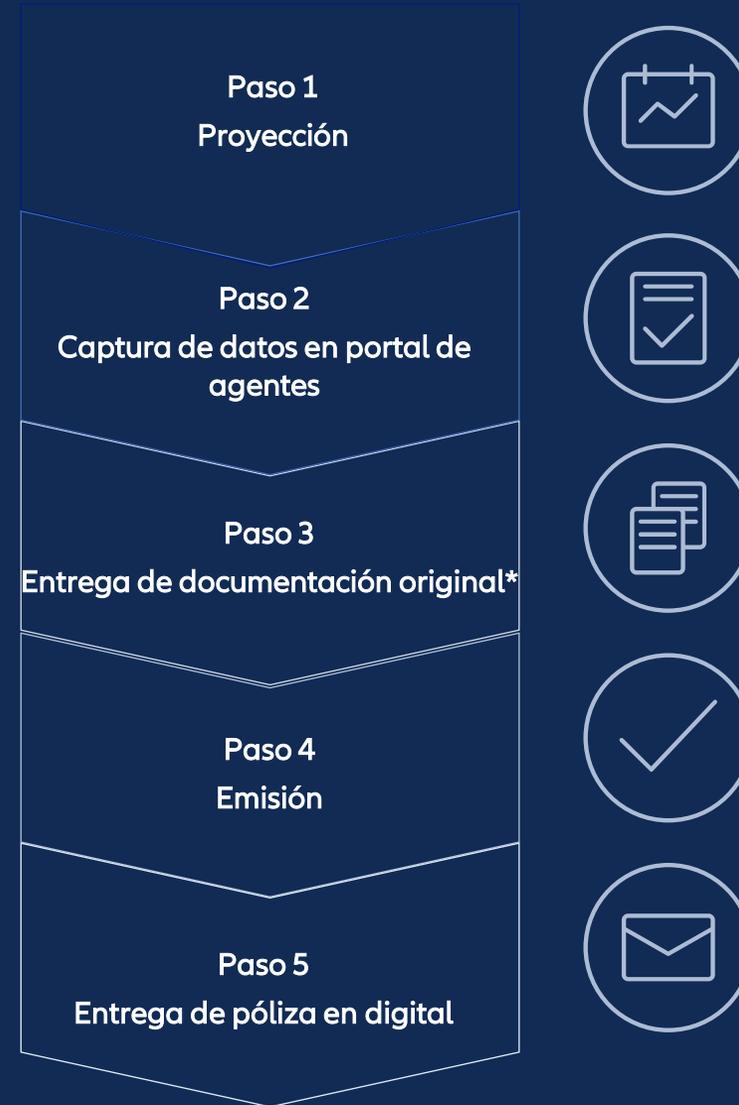
SMG diario zona A	\$207.44
UMA	\$103.74
Revaluación para planes PLUS (aplica cada febrero)	7.82%

Impuestos

ISR	Tasa máxima vigente = 35%
IVA	16%

Ley de impuestos sobre la renta (LISR)	Art. 151 PPR	Art. 93	Art. 185
Deducciones por aportación durante cada ejercicio fiscal	5 UMA anuales = \$189,222.00 (máximo 10% del ingreso anual del asegurado)	No aplica	\$152,000.00
Fechas límite de deducibilidad	31 de diciembre	No aplica	30 de abril
Diferimiento	Renta fija = 0.08% sobre capital Renta Variable = 10% sobre rendimiento	Sí aplica diferimiento	Sí aplica diferimiento
Retenciones por retiro antes de que se cumplan los requisitos de permanencia	20% sobre el retiro	20% sobre el interés real	Tasa máxima vigente = 35%
Retenciones por retiro una vez que se cumplan los requisitos de permanencia**	Sobre excedente se paga 20% - una sola exhibición, 90 UMA anuales = \$3,405,996.00 - retiros periódicos, 15 UMA anuales = \$567,666.00	Son exentos la totalidad de los recursos	Tasa máxima vigente (35%)
**Requisitos de permanencia	A partir de los 65 años cumplidos	60 años cumplidos y 5 años con el plan	No aplica
Retención por fallecimiento	20% sobre el total del retiro	Son exentos la totalidad de los recursos	Tasa máxima vigente (35%)

Proceso de emisión



*No hay selección médica

Esquema de compensación

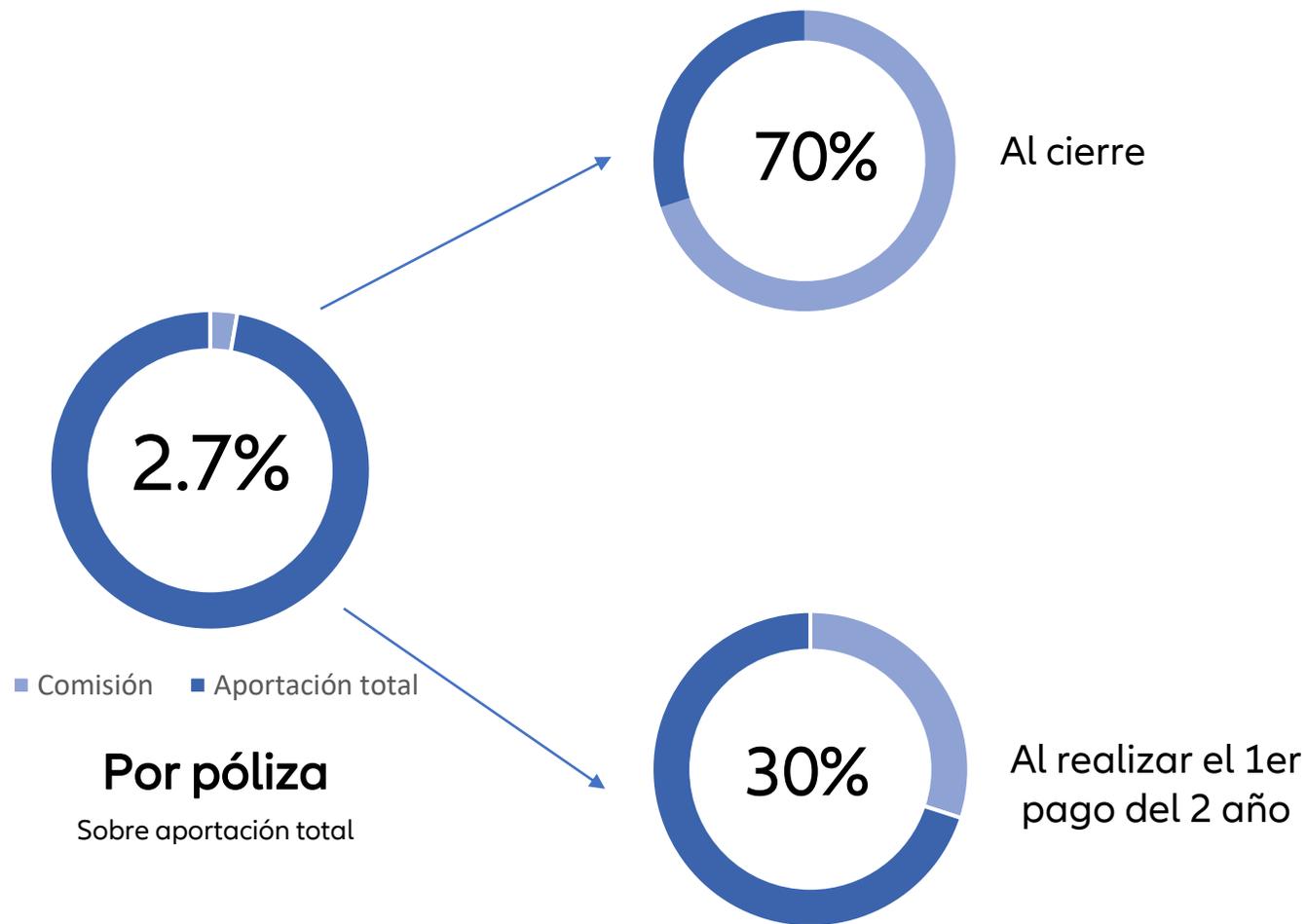
Ejemplo:

Aportación total **\$1,500,000.00**

(2.7%) Comisión = **\$ 40,500.00**

(70%) 1er pago: **\$28,350.00**

(30%) Al cierre: **\$12,150.00**



Cálculo de aportación total = aportación * periodicidad * plazo

Caso por cancelación

Cargos

Cargos del producto

Cargo Gestión de Inversión	0.1% mensual sobre el fondo individual en Administración
Cargo Administrativo	0.9% trimestral vencido sobre el fondo inicial
Cargo Fijo	15 UDIS mensuales sobre el fondo comprometido

Supuesto

Alain tiene 54 años y contrató una póliza OptiMaxx plus Art .151, el 1 de Enero de 2011 con forma de pago mensual a 11 años. Su última aportación la realizó el 1 de Diciembre de 2016, misma fecha que solicita la cancelación. Alain ha solicitado la cancelación de su póliza. ¿Cuánto se le regresaría de dinero de acuerdo a los siguientes datos de contratación? Valor de la UDI = \$6.00

OptiMaxx plus Art. 151

Plazo Comprometido	11 años
Aportaciones	\$1,500.00
Periodicidad	Mensual
Cancelación a petición del cliente	6 años
Plazo comprometido restante	5 años
Fondo en ***Saldo Inicial	\$27,000.00
Fondo en *Saldo Comprometido	\$81,000.00

* Este supuesto no considera rendimientos.

Nota: Los cargos de cancelación se aplicarán por el total del plan, pero se tomarán del Saldo Inicial.

El **Bono** será retirado del Saldo Inicial, ya que está sujeto a cumplir con todas las aportaciones comprometidas.

Fórmulas:

Cargo de Gestión: $0.1\% * \text{meses restantes} = \underline{\hspace{2cm}}\%$

Cargo de Administración: $0.9\% * \text{trimestres restantes} = \underline{\hspace{2cm}}\%$

Cargo Fijo: $15 \text{ UDIS} * \text{valor UDI} * \text{meses restantes} = \underline{\hspace{2cm}}$

Caso por cancelación

Solución

1

Solución de las Fórmulas:

- Cargo de Gestión: $0.1\% * 60 = 6\%$
- Cargo de Administración: $0.9\% * 20 = 18\%$
- Cargo Fijo: $15 \text{ UDIS} * 6 * 60 = \$5,400.00$



2

***Saldo inicial: \$27,000.00

- Cargo de Gestión: $6\% * \$27,000.00 = -\$1,620.00$
- Cargo de Administración: $18\% * \$27,000.00 = -\$4,860.00$
- Cargo Fijo: $15 \text{ UDIS} * 6 * 60 = -\$5,400.00$

=

Total a devolver del ***Saldo Inicial: \$15,120.00

+

Total a devolver del *Saldo Comprometido: \$81,000.00

\$96,120.00



3

Total a devolver **antes de retiro anticipado: \$96,120.00**

Cargo por retiro anticipado 1%: -\$961.20

Total a devolver **antes de impuesto: \$95,158.80**

Impuesto 20% sobre el total del retiro: -\$19,031.76

Total a devolver después de impuesto: \$76,127.04



NOTA: La tasa de impuesto retenida por la compañía, es solo provisional, en caso de que al cliente le corresponda una tasa mayor o menor, deberá realizar el ajuste durante su declaración de Abril.

Charge - back

Caso por cancelación

En caso de cancelación durante los primeros 18 meses de la póliza, la comisión pagada está sujeta a un "charge-back"

o Ejemplo 1:

Póliza de 25 años con aportación mensual de \$5,000.00 pesos que se cancela en el mes 15

- Comisión inicial pagada → \$40,500.00
- Charge-Back (mes 15) → $285 \text{ meses} / 300 \text{ meses} * \$40,500.00 = \$38,457.00$ (los 285 meses corresponden a los meses faltantes para cumplir el plazo comprometido de la póliza)

o Ejemplo 2:

Misma póliza con cancelación después del mes 18 (ej. Mes 19)

- Comisión pagada → \$40,500.00
- Charge-Back (mes 19) → no aplica

Buzón de quejas

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

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



Allianz 

Seguros Servicios al Cliente Descubre Allianz Contacto

Inicio > Servicios al Cliente > Otros > Quejas y Sugerencias

Quejas y Sugerencias

Más información sobre el formulario de Quejas y Sugerencias

 Sugerencias

 Quejas

Cumplimiento

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 nuestras actividades diarias en el **cumplimiento** legal y de las políticas y procedimientos internos. Las 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 **800 1111 604**

Zona Metropolitana (D.F.) **555201 3028**

Buzón de voz **Ext. 3028**

Correo electrónico **linea.etica@allianz.com.mx**