

OptiMaxx elite

Tasas atractivas | exención de impuestos



Allianz 

Tu vida es el resultado de una serie de decisiones inteligentes...

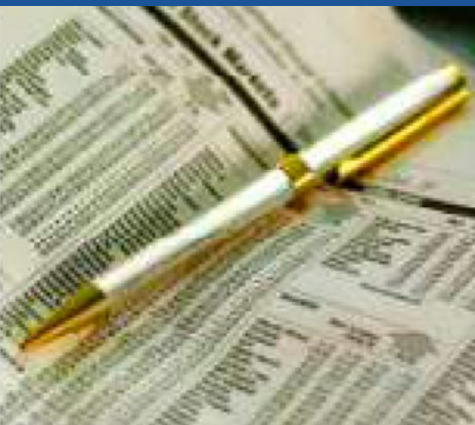
...cómo invertir tu dinero, es una de ellas.

¿Sabías qué...

... tus inversiones están sujetas a impuestos de hasta 30% sobre los intereses reales devengados? Esto significa que si obtienes una tasa de rendimiento de 7%, en realidad sólo estás ganando 5.8%*.

Con OptiMaxx élite, tus rendimientos están exentos de impuestos¹.

*Supuesto de inflación: 3.5%



Además:

Puedes heredar un patrimonio libre de impuestos, invertido en OptiMaxx élite.

¹ Consulta la siguiente página o tus condiciones generales a cerca de los requisitos aplicables.

Eres una persona exitosa viviendo sus años más productivos y gozando de estabilidad económica, lo que te permite tener opciones; así que éste es el momento de elegir la forma inteligente de invertir.

OptiMaxx élite es la solución que te permite **ganar más hoy y pagar menos mañana**, porque combina lo mejor de las características clave en cualquier inversión:

atractivos rendimientos + ventajas fiscales

OptiMaxx élite de Allianz es un plan de inversión asociado a un seguro de vida que te ofrece importantes beneficios:

1. Ventajas fiscales:

- **Exentar** impuestos: No pagas impuestos sobre los rendimientos anuales de tu inversión. Así obtienes el 100% de las ganancias que genera tu capital.*
- **Diferir** impuestos: En caso de que no cumplas con los requisitos para poder exentar, aplazas el pago de impuesto mientras tienes tus fondos en nuestro plan. El diferimiento te da automáticamente una mayor base de capital año tras año

2. Fondos atractivos: Allianz te abre las puertas a una selección de exclusivos fondos, que te permite elegir la inversión que más te conviene.

3. Seguridad en tu inversión: Tu patrimonio cuenta con el respaldo de Allianz, experto en el manejo de planes de inversión y uno de los administradores de activos más grandes a nivel internacional.

Beneficio 1: ahorrar impuestos es una estrategia inteligente

Un buen inversionista sabe que hay dos factores clave para acrecentar su patrimonio: el tiempo y los rendimientos reales obtenidos.

Antes de elegir el vehículo de inversión, es indispensable evaluar las implicaciones fiscales que pueden influir de forma significativa en el crecimiento de tu patrimonio.

¿Qué ventajas fiscales me ofrece OptiMaxx élite?

Con OptiMaxx élite tu inversión gozará de los beneficios que el Art. 109 de la LISR concede en materia fiscal a este tipo de planes, como:

- **EXENCIÓN** del pago de impuestos sobre los rendimientos que genere tu inversión, si al momento de recibir tus rendimientos tienes 60 años cumplidos y 5 años en el plan. Cumpliendo estas dos condiciones, recibirás el total de tu fondo completamente libre de impuestos.
- **DIFERIMIENTO** del pago de impuestos, ya que aún si no cumples con los plazos marcados por la citada Ley, los intereses reales de tu inversión sólo son acumulables al momento de retirarlos, más no al devengarlos.
- **HERENCIA** de un patrimonio que tus beneficiarios recibirán libre de gravamen, en caso de que llegues a faltar.

Un ejemplo: Jorge y Fernando disponen de un capital de \$100,000.00. Lo invierten a un plazo de 10 años, a una tasa de 10.5% de interés nominal y la inflación anual es de 3%.

Años	Jorge 50 años inversión sin beneficios fiscales	Fernando 50 años OptiMaxx élite	Diferencia
1	106.242	106.883	0.60%
2	112.874	114.241	1.21%
3	119.92	122.105	1.82%
4	127.405	130.51	2.44%
5	135.358	139.493	3.05%
6	143.808	149.095	3.68%
7	152.784	159.358	4.30%
8	162.322	170.328	4.93%
9	172.54	182.052	5.57%
10	183.219	194.584	6.20%

Una inversión inteligente como la de Fernando en OptiMaxx élite, le da casi un 6.2% más que la inversión tradicional de Jorge.

Beneficio 2: tus planes de inversión no tienen por qué esperar para ganar más

Aprovecha la experiencia de nuestros expertos

Basado en nuestra experiencia global y con la ayuda de nuestros proveedores te ofrecemos atractivas alternativas de inversión, así como la flexibilidad de escoger y combinarlos para crear tu propio portafolio.

Las Alternativas de inversión están administrados por un equipo de expertos de Allianz, aprovechando las estrategias de inversión comprobadas del Grupo.

¿Sabías qué...

...Allianz gestiona más de 1,300 billones de Dólares en activos financieros a nivel mundial?



A partir del primer año de ahorro, puedes disponer de tu dinero cuando lo necesites, te da liquidez total*. Para que tengas un nivel óptimo de **flexibilidad**, Allianz te da la posibilidad de reasignar tus fondos.

Tip: Consulta a tu Asesor Financiero para conocer los rendimientos históricos de nuestros fondos y la inversión que más te conviene.

* Consulta tus condiciones generales.

Beneficio 3: tu seguridad - Allianz, un aliado con el que siempre podrás contar.

Tu inversión estará en las mejores manos. Más de 115 años de experiencia como proveedor de servicios financieros

Fortaleza

- Allianz es una de las **tres empresas más grandes de Alemania** y forma parte de las 25 empresas más importantes a nivel mundial.
- Actualmente cuenta con un **equipo de más de 144 mil empleados** que atienden alrededor de **78 millones de clientes en más de 70 países**.

Solidez

- La solidez financiera de Allianz está respaldada por los "ratings" más altos de Standard & Poor's, **la calificación mxAAA en México y AA en la escala internacional**.
- Con más de **1,438 billones de euros de activos bajo administración e ingresos totales de más de 106 billones de euros**, Grupo Allianz es una de las tres administradoras de activos líder a nivel mundial y **la 2da Aseguradora más grande del mundo**.

Experiencia y Tradición

- A nivel global **más de la mitad de las 500 empresas más grandes del mundo** se aseguran a través de Allianz, o confían al Grupo la administración de sus activos.

Allianz, el respaldo de un líder





Allianz México, S.A.

Compañía de Seguros
Blvd. M. A. Camacho 164
Col. Lomas de Barrilaco 11010
Ciudad de México

Conmutador: (0155) 5201-3181
Lada sin costo: 01 800-1111-200

www.allianz.com.mx

