

Allianz 

OptiMaxx patrimonial

Línea Premier

→ Folleto



Tu vida es el resultado de una serie de decisiones inteligentes... ... cómo invertir en tu patrimonio, es una de ellas

Eres una persona exitosa que ya dispone de un patrimonio y buscas ideas innovadoras para maximizar el crecimiento y la seguridad de tu dinero; hoy es el momento de elegir la forma inteligente de invertirlo.

OptiMaxx patrimonial te da acceso a una gran variedad de alternativas de inversión, tanto activas como pasivas, gestionadas por Allianz, una de las empresas financieras de mayor prestigio en la administración de activos a nivel mundial.

OptiMaxx patrimonial es un plan de inversión administrado bajo un fideicomiso. A través de OptiMaxx patrimonial puedes invertir en los principales mercados nacionales e internacionales, en renta fija y renta variable, en sectores económicos específicos, en "commodities" como oro, plata, petróleo o simplemente en una de las estrategias de inversión definidas por el equipo de especialistas de Allianz.

Las alternativas de inversión de OptiMaxx patrimonial se basan, en su mayoría, en Exchange Traded Funds (ETFs por sus siglas en inglés). Un Exchange Traded Fund (ETF) es un fondo que permite tomar posiciones sobre un índice mediante la gestión pasiva. Es un instrumento óptimo en cuanto a la asignación de activos por su elevado grado de diversificación y es similar a una sociedad de inversión, pero con gastos administrativos inferiores. Los ETFs buscan replicar el desempeño de índices específicos a través de una canasta de activos diversificada.

Beneficios OptiMaxx patrimonial

OptiMaxx patrimonial te da acceso eficiente a mercados financieros a través de las estrategias de inversión basadas en ETFs, a los principales mercados de dinero y capitales, tanto nacionales como internacionales, lo cual te permite diseñar estrategias de inversión a tu medida con diversos perfiles de riesgo/rendimiento.





Beneficios OptiMaxx patrimonial

Estrategias enfocadas en la asignación de activos (“Asset Allocation”)

El objetivo principal de los ETFs es replicar distintos índices. El enfoque de las estrategias es la asignación óptima de activos entre distintos mercados y sectores económicos. Está comprobado que más del 90% del resultado de cualquier estrategia de inversión proviene de la selección de las categorías de activos en las cuales se invierte, mientras que menos del 10% se deriva de la elección específica de títulos individuales de inversión. Consulte nuestra Guía de Alternativas de Inversión para ver el detalle de las opciones disponibles a través de OptiMaxx patrimonial.

Diversificación a bajo costo

La diversificación del patrimonio es un elemento fundamental para potenciar los rendimientos y al mismo tiempo reducir el riesgo de una inversión. Invertir a través de OptiMaxx patrimonial en ETF's ofrece una alternativa a muy bajo costo para lograr una diversificación adecuada aún para montos reducidos de inversión.

Bonificación de Gastos sobre tu primera aportación

Como reconocimiento especial, Allianz te acreditará un bono del 7.5% sobre la Aportación Inicial si ésta es superior a 250 mil pesos, lo que te permite potenciar el rendimiento de tu inversión en el largo plazo.

Consulte las Condiciones Generales y la documentación contractual de OptiMaxx patrimonial para mayor información sobre los beneficios del plan y restricciones aplicables.

Al detalle

Definición

Plan de Inversión operado a través de un Fideicomiso vinculado a una Póliza de Seguro cuyo objetivo es administrar los recursos financieros del cliente a través de distintas Alternativas de Inversión, ligadas a un Fondo Individual en Administración.

Edades de Aceptación

La edad mínima es de 18 años y no hay edad máxima (90 años).

Fecha de Inicio de Vigencia

Corresponde a la fecha en la cual queda aplicada la Aportación Inicial de la Póliza. Para realizar la aplicación de dicha Aportación, Allianz deberá contar con el comprobante de la Aportación (o referencia) y la Solicitud de Seguro firmada por el cliente, la cual incluye la instrucción de asignación a la(s) Alternativa(s) de Inversión elegida(s).

Vigencia de la Póliza

La Vigencia de la Póliza será vitalicia, es decir, el número completo de años entre la edad del cliente al momento de contratación de la Póliza y edad 99.

Fondo Individual en Administración

Se constituye con la suma de las Aportaciones realizadas más la Bonificación de Gastos, cuando corresponda, más los rendimientos generados menos los cargos incurridos, menos los Retiros Parciales.

Aportaciones

El cliente podrá efectuar Aportaciones a su Póliza en el momento en el que lo desee. El monto mínimo para la Aportación Inicial de la Póliza es de 250 mil pesos. Para las Aportaciones posteriores a la Inicial, el monto mínimo será de 50 mil pesos o su equivalente en dólares, por Alternativa de Inversión.

Conducto de Pago

Las Aportaciones se podrán efectuar a través de transferencia bancaria, depósito o cheque.

Bono sobre Aportación Inicial (Bonificación de Gastos)

Allianz otorgará un bono del 7.5% sobre la primera Aportación (siempre y cuando ésta sea mayor o igual a 250,000 pesos, incluyendo la prima correspondiente a la Cobertura Básica por Muerte Accidental). El cliente tendrá derecho al Bono sobre Aportación Inicial, siempre y cuando no realice Retiros Parciales o Totales, durante los primeros 5 años a partir de la fecha de Inicio de Vigencia de la Póliza. Una vez cumplido dicho plazo, el Bono formará parte del Fondo Individual en Administración y el cliente podrá disponer del mismo a través de Retiros Parciales o de un Retiro Total de su Fondo.

En caso de fallecimiento durante los primeros 5 años de la Vigencia de la Póliza, no se tendrá derecho a este Bono.

Alternativas de Inversión

OptiMaxx patrimonial ofrece acceso a distintas Estrategias de Inversión, también denominadas Alternativas de Inversión, descritas en la "Guía de Alternativas de Inversión". Dichas Alternativas se dividen en pesos, dólares, euros y premier.





Los montos mínimos para apertura, traspasos, retiros y monto de conservación de las Alternativas de Inversión están especificados en la Guía de Alternativas de Inversión.

Unidades

Las Aportaciones realizadas a OptiMaxx patrimonial se asignarán a las Alternativas de Inversión seleccionadas por el cliente y se expresarán en Unidades de Inversión. Las Unidades de Inversión representan la participación del cliente en las distintas Alternativas de Inversión que ha seleccionado y se revalúan diariamente con base en el valor de mercado de cada Alternativa. En el Estado de Cuenta se reportarán los valores de las Unidades de Inversión de cada Alternativa, a la fecha de su última valuación. El saldo acreditado en cada Alternativa de Inversión se determina multiplicando el número de Unidades de Inversión por el valor de la Unidad de la Inversión en dicho momento.

Cargos

Mientras la Póliza esté vigente se realizarán los siguientes cargos:

- Cargo de Instalación: Sobre cada Aportación Allianz aplicará un Cargo trimestral de forma vencida del 0.375% durante 5 años.
- Cargo de Gestión de Inversión: Mensualmente, de forma anticipada, Allianz aplicará un Cargo del 0.15% sobre el máximo entre el saldo de su Fondo Individual en Administración y la Aportación Inicial menos la suma de Retiros Parciales.
- Cargo Fijo: Mensualmente se aplicará un cargo de 50 UDIS.

Liquidez

El 10% de cada Aportación, no estará disponible para Retiros Parciales, por los siguientes 5 años a la fecha de haberse realizado dicha Aportación. El saldo remanente estará sujeto a Retiros Parciales.

Retiros Parciales

Una vez al mes el cliente tendrá acceso a Retiros Parciales que se acreditarán hasta 72 horas hábiles después de ser operados. Dicho retiro será acreditado, después de la retención de los impuestos correspondientes, en caso de aplicar, a la cuenta que el cliente previamente haya registrado en Allianz. Cualquier Retiro Parcial será exclusivamente del saldo sujeto a Retiros Parciales y si se solicita durante los primeros 5 años de la Póliza, se aplicará un cargo del 1% sobre el monto retirado. El monto mínimo de retiro será de 50 mil pesos.

Retiro Total / Cancelación de la Póliza

El cliente tendrá acceso a solicitar el Retiro Total de su Fondo Individual en Administración, restándose además del Cargo aplicable a Retiros Parciales, el Cargo por Cancelación de la Póliza. El Retiro Total se acreditará hasta 72 horas hábiles después de haber sido operado.

El Cargo por Cancelación de la Póliza consiste en el total del Cargo de Instalación no cobrado, calculado como el Cargo de Instalación correspondiente a cada Aportación multiplicado por el número de trimestres faltantes para que dicha Aportación cumpla 5 años de haber sido realizada.

Si el Fondo Individual en Administración fuera menor a 100 mil pesos (50 mil pesos por Alternativa de Inversión) y no se recibiera una nueva Aportación durante los 30 días naturales siguientes, Allianz podrá dar por cancelada la Póliza devolviendo al cliente el monto equivalente a un Retiro Total y dándose por terminada la Cobertura Básica por Muerte Accidental.

Traspasos

Se podrán solicitar Traspasos entre las Alternativas de Inversión en cualquier momento y se acreditarán hasta 72 horas hábiles después de haber sido operados. El monto mínimo para traspasos será de 50 mil pesos.

Saldo Mínimo en las Alternativas de Inversión

El monto mínimo permitido en cada Alternativa de Inversión contratada es de 50 mil pesos para alternativas básicas y 100,000 pesos para alternativas premier. Si derivado de un Traspaso o Retiro Parcial quedara un saldo menor a dicho monto, Allianz podrá asignar el remanente proporcionalmente a las demás Alternativas de Inversión que formen el Fondo Individual en Administración del cliente.





Beneficio Básico por Fallecimiento

En caso de fallecimiento se pagará a los Beneficiarios del cliente el saldo de su Fondo Individual en Administración, además de los beneficios establecidos en la Cobertura Básica por Muerte Accidental.

Cobertura Básica por Muerte Accidental

Se otorgará una cobertura por Muerte Accidental, la cual se pagará a prima única. La Suma Asegurada se determina con base en la edad del cliente, se expresa en pesos y no estará sujeta a revaluación. El plazo de esta cobertura será igual a la Vigencia de la Póliza.

En caso de que el texto del folleto presente diferencias con las Condiciones Generales aplicará lo estipulado en estas últimas.

Allianz, un aliado con el que podrás contar siempre



Fortaleza

- Allianz es la aseguradora Alemana líder en el mercado y tiene una fuerte presencia internacional.
- **159 mil empleados** atienden aproximadamente **122 millones** de clientes en más de 70 países.



Solidez

- Por su solidez financiera y solvencia económica, la calificadoradora **AM Best** ha otorgado la calificación **"A+" en fortaleza financiera** y **"aaa.MX"** en la Escala Nacional México.
- Con más de **1.6 billones de euros en activos bajo administración e ingresos totales de más de 153 billones de euros**, Grupo Allianz es una de las administradoras de activos líder a nivel mundial.



Experiencia y Tradición

- Por **más de 125 años**, Allianz ha apoyado a sus clientes, protegiéndolos y ayudándolos a alcanzar sus metas en la vida.
- **Más de 250 mil clientes** han depositado su confianza con nosotros, recibiendo asesoría directa por parte de nuestros más de 3 mil distribuidores (Agentes, Promotores y Brokers).



Allianz México

- Hace 28 años se formó Allianz México. Hoy contamos con la colaboración de casi **530 empleados**, distribuidos en 4 oficinas regionales: Centro, Norte, Occidente & Bajío, y Sureste.

Allianz México, S.A. Compañía de Seguros
Blvd Manuel Ávila Camacho 164, Col Lomas
de Barrilaco. CDMX 11010.

Tel. 55 5201-3181
Lada sin costo: 800 1111 200

 allianz.com.mx |  [@allianzmexico](https://www.instagram.com/allianzmexico) |  [@allianzmexico1](https://www.facebook.com/allianzmexico1)
 [Allianz México](https://www.linkedin.com/company/allianz-mexico) |  [@allianzmexico](https://www.tiktok.com/@allianzmexico) |  [@AllianzMexicoTV](https://www.youtube.com/AllianzMexicoTV)