

A close-up photograph of a man and a woman in professional business attire. The man, on the right, is wearing a grey suit jacket, a light blue shirt, and a blue and white striped tie. He is smiling broadly, showing his teeth. The woman, on the left, is also smiling and looking towards the man. The background is softly blurred, suggesting an office or meeting environment.

OptiMaxx elite^{MR}

Tasas atractivas | exención de impuestos

Sabes de dinero y tienes muchas opciones de inversión...

¿por qué no elegir la más inteligente?

Allianz 

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

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

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.

¿Sabías qué...

... tus inversiones están sujetas a impuestos de hasta 28% sobre los intereses reales devengados? Esto significa que si obtienes una tasa de rendimiento de 9%, en realidad sólo estás ganando 7.5%.

Con OptiMaxx élite, tus rendimientos están exentos de impuestos*.

Supuesto de inflación: 3%



Además:

- Puedes **heredar** un patrimonio libre de impuestos, invertido en OptiMaxx élite.
- Allianz te garantiza **confidencialidad total** en el manejo fiscal de tu inversiones.

* Consulta la siguiente página o tus condiciones generales acerca de los requisitos aplicables

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%.

Año	Jorge, 50 años Inversión sin beneficio fiscal	Fernando 50 años OptiMaxx élite	Diferencia
1	108,562	108,562	0.0%
2	117,857	118,042	0.2%
3	127,948	130,702	2.2%
4	138,903	144,720	4.2%
5	150,796	160,241	6.3%
6	163,707	184,278	12.6%
7	177,723	204,042	14.8%
8	192,940	225,926	17.1%
9	209,460	250,156	19.4%
10	227,394	276,985	21.8%

Una inversión inteligente como la de Fernando en **OptiMaxx élite**, le da casi un **22%** ó **\$50,000 pesos** más que la inversión tradicional de Jorge.

**Si Fernando decide retirar durante los primeros años sin cumplir los prerrequisitos de todas formas gana hasta un 5% más., comparado con la inversión tradicional.*

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 te ofrecemos cinco atractivos fondos de renta fija y variable, así como la flexibilidad de escoger y combinarlos para crear tu propio portafolio.

Los fondos 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?

Fondos de Renta Fija con Garantía de Capital	Fondos de Renta Variable
<p>Nuestros fondos de renta fija te ofrecen rendimientos atractivos con un incomparable nivel de seguridad. En estos fondos tu capital siempre está protegido contra las fluctuaciones de los mercados financieros. Es decir, tu inversión nunca pierde. Tienes a tu disposición tres atractivos fondos:</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Renta fija en Dólares estadounidenses▪ Renta fija en Pesos revaluables (tasa real)▪ Renta fija en Moneda nacional <p>Los tres fondos invierten, en sus monedas respectivas, exclusivamente en papeles gubernamentales y corporativos de la más alta calidad crediticia.</p>	<p>Si lo que te interesa es invertir de una manera más dinámica y proactiva con un mayor potencial de crecimiento de tu capital, puedes asignar una parte o la totalidad de tu inversión a nuestro fondos de renta variable.</p> <ul style="list-style-type: none">▪ El fondo "Acciones – PF1"^{MR} invierte en acciones mexicanas de la más alta calidad que forman parte del IPC.▪ Nuestro fondo "Acciones – PF2"^{MR} se enfoca a acciones de empresas estadounidenses que forman parte del S&P 500. <p>Estos fondos se recomiendan para personas con un enfoque de inversión a largo plazo que buscan potenciar sus ganancias a cambio de aceptar una mayor volatilidad.</p>

A partir del primer año de ahorro, puedes disponer de tu dinero cuando lo necesites, lo que 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 la empresa más grande de Alemania y pertenece a los 20 empresas más importantes del mundo
 - Actualmente somos más de 170,000 empleados en más de 70 países
- Solidez**
- Nuestra solidez financiera está respaldada por los *ratings* más altos de S&P a nivel internacional (AA-) y de México (mxAAA)
 - Con más de 1,300 billones de Dólares de activos, Allianz es una de las administradoras de fondos líder a nivel mundial
- Experiencia y tradición**
- Estamos orgullosos de contar con la experiencia de los expertos más destacados de la industria financiera. El Ex-Presidente del FED, Alan Greenspan, es parte de nuestro equipo.
 - A nivel global más de la mitad de las 500 empresas más grandes del mundo se aseguran a través de nosotros o nos confían la administración de sus activos



Allianz, el respaldo de un líder





iHaz que tu futuro empiece HOY!

Allianz México, S.A. Compañía de Seguros

www.allianz.com.mx

Blvd. M.A. Camacho 164 Col. Lomas de Barrilaco 11010 México D.F.

Tels. 5201 3000 ó 01 800 11 11 200 (opción 5) Fax. 5201 3188

Optimaxx@allianz.com.mx

Aragón

Bld. Bosques de los Continentes
No. 55-C Fracc. Bosques de Aragón
C.P. 57170 Edo. de México
Tel. (55) 26 51 89 14

León

Av. León No.801 y Calle Escudero,
Col. Panorama
C.P. 37150 León, Gto.
Tel. (477) 718 0999

Querétaro

Av. Constituyentes No. 50 OTE
Col. los Arquitos
C.P. 76050 Querétaro, Querétaro
Tel. (442) 213 0142

Torreón

Bld. Constitución No. 104 Ote.
Col. Los Angeles
C.P. 27000 Torreón, Coah.
Tel. (871) 793 92 10

Cd. Juárez

Av. de la Raza No. 6364
Col. Partido Romero
C.P. 32020 Cd. Juárez, Chihuahua
Tel. (656) 684-0573

Mérida

Calle 31 No. 120
Col. México
C.P. 97125 Mérida, Yucatán
Tel. (999) 927-2260

Tijuana

German Gedovius No. 10411-102
Zona Rio
Tijuana, Baja California
Tel. (564) 684 0577

Veracruz

Mariano Escobedo No.63
Col. Flores Magón
C.P. 91900 Veracruz, Ver.
Tel. (229) 931 31 94

Del Valle, D.F.

Capulín No. 46 P.H.
Col. Del Valle
C.P. 03200 México, D.F.
Tel. (55) 53 35 09 84

Monterrey

Calz. del Valle 110, Primer Piso
Col. del Valle
C.P. 66220 Garza García, N.L.
Tel. (81) 8335-7500

Tlalpan, D.F.

Juárez No. 61
Col. Tlalpan,
C.P. 14000, México D.F.
Tel. 54-85-95-80

Guadalajara

Av. Mariano Otero No. 2353 – 4to
Col. Verde Valle
C.P. 44560 Zapopan, Jalisco
Tel. (33) 3121 0182

Puebla

Calle 49 Sur No. 1902 Col. Reforma
Sur
C.P. 72180 Puebla, Pue
Tel. (222) 249 39 21

Toluca

Allende Sur No.406
Col. Centro
C.P. 50120 Toluca, Edomex
Tel. (722) 167 15 73