



FOLLETO

# OptiMaxx elite

TASAS ATRACTIVAS | EXENCIÓN DE IMPUESTOS

**Allianz** 

# OptiMaxx elite

## 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 elite** 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 + Seguridad + Líquidez + Ventajas Fiscales + Flexibilidad**

**OptiMaxx elite de Allianz es un plan de inversión asociado con importantes beneficios:**

### 1. VENTAJAS FISCALES:

**DIFERIR IMPUESTOS:** En caso de que no cumplas con los requisitos de extensión, aplazas el pago de impuesto mientras tus recursos continúen en el plan. Al no retener los impuestos el producto te permite capitalizar sobre una mayor base de inversión.

**EXENTAR IMPUESTOS:** No pagas impuestos sobre los rendimientos anuales de tu inversión. Así obtienes el 100% de las ganancias que genera tu capital.

**2. ATRACTIVAS ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN:** Allianz te abre las puertas a una selección de exclusivas alternativas, que te permite elegir la estrategia que más te conviene.

**3. FLEXIBILIDAD:** OptiMaxx elite te permite disponer de tus recursos con base a tus necesidades de liquidez sin ninguna penalización.

**4. 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 del mundo. De igual forma te ofrece más confidencialidad y seguridad sobre tu patrimonio con estándares mucho más altos de los vehículos convencionales.

### ¿sabías qué...

... Tus inversiones están sujetas a impuestos hasta 35% sobre los intereses reales devengados? Esto significa que si obtienes una tasa de rendimiento de 8%, en realidad sólo estás ganando 6.60%.

Supuesto de inflación: 4%



Además:

- Con OptiMaxx elite puedes heredar un patrimonio libre de impuestos.
- Allianz te garantiza confidencialidad total en el manejo fiscal de tu inversiones.

# OptiMaxx elite

## 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 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 elite?

Con **OptiMaxx elite** tu inversión gozará de los beneficios que el Art. 93 de la LISR concede a las personas físicas, 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 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: Raúl y Jorge disponen de un capital de \$1,000,000.00. Lo invierten a un plazo de 10 años, a una tasa de 9.5% de interés nominal y la inflación anual es de 4%.

Año	Raúl 50 años Inversión sin Beneficio Fiscal	Jorge 50 años OptiMaxx elite	Diferencia
1	1,075,750	1,095,000	1.8%
2	1,157,238	1,199,025	3.6%
3	1,244,899	1,312,932	5.5%
4	1,339,200	1,437,661	7.4%
5	1,440,644	1,574,239	9.3%
6	1,549,733	1,723,791	11.2%
7	1,667,168	1,887,552	13.2%
8	1,793,456	2,066,869	15.2%
9	1,929,311	2,263,222	17.3%
10	2,075,456	2,478,228	<b>19.4%</b>

Una inversión inteligente como la de Jorge en **OptiMaxx elite**, le da un 19.4% pesos más que la inversión tradicional de Raúl.



# OptiMaxx elite

## 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 atractivas alternativas de inversión de renta fija y variable, así como la flexibilidad de escoger y combinarlos para crear un portafolio.

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

### ¿Sabías qué...

...Allianz gestiona más de 2,400 billones de Dólares en activos financieros a nivel mundial?

Alternativas de Inversión de Renta Fija	Alternativas de Inversión de Renta Variable
Nuestras alternativas de inversión de renta fija te ofrecen rendimientos atractivos con un incomparable nivel de seguridad.	Si prefieres invertir de una manera más dinámica y activa con un mayor potencial de crecimiento de tu capital, puedes asignar una parte o la totalidad de tu inversión a nuestras alternativas de inversión de renta variable.

## BENEFICIO 3: PUEDES ESTAR SEGURO QUE LOS RECURSOS ESTARÁN DISPONIBLES PARA TI CUANDO LOS NECESITES

OptiMaxx elite te brinda la flexibilidad para disponer de tu dinero cuando lo necesites, sin costo alguno. Para que tengas un nivel óptimo de Flexibilidad, Allianz te da la posibilidad de redistribuir tus alternativas de inversión cuando así lo requieras.

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.

# OptiMaxx elite

## BENEFICIO 4: 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 empresa más grande de Alemania** y forma parte de las 25 empresas más importantes a nivel del mundial.
  - Actualmente cuenta con un **equipo de más de 155 mil empleados** que atienden alrededor de **75 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 mx AAA en México y AA en la escala internacional**.
  - Con más de **1.3 billones de euros de activos bajo administración y primas de 97 mil millones de euros**, Grupo Allianz es una de las 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 administración de sus activos.



Allianz México, S.A. Compañía de Seguros  
Blvd. M.A. Camacho 164 Col. Lomas de Barrilaco 11010  
Ciudad de México  
Tels. 5201 3000 ó 01 800 11 11 200 (opción 5)  
Fax. 5201 318

[optimaxx@allianz.com.mx](mailto:optimaxx@allianz.com.mx)  
[www.allianz.com.mx](http://www.allianz.com.mx)