



Optimaxx Patrimonial

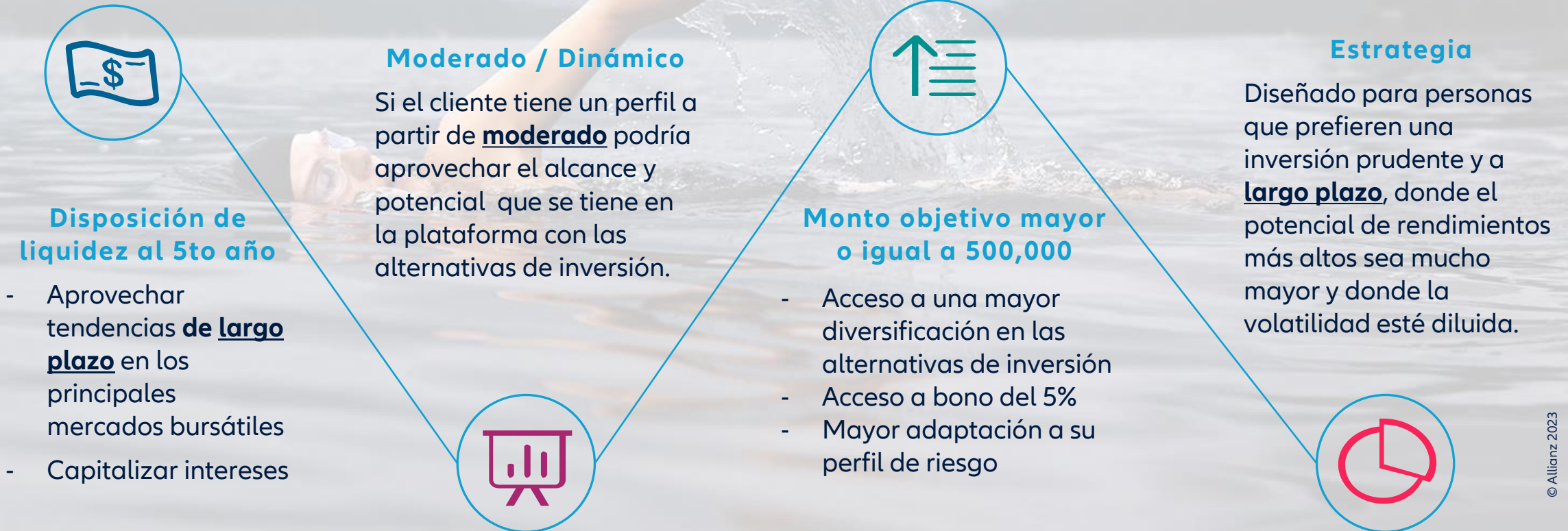


OptiMaxx Patrimonial

- 1 PERFIL DEL CLIENTE**
¿Cuál es el target para el cual se adapta el producto?
- 2 APORTACIONES**
¿Cómo funcionan las aportaciones durante la vida del producto?
- 3 LIQUIDEZ**
Entender cómo funciona la liquidez del producto, tiempo y montos mínimos
- 4 ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN**
Conocer las alternativas disponibles para la inversión del cliente
- 5 FIDEICOMISO**
Beneficios y ventajas a través de la administración en OptiMaxx Patrimonial
- 6 BLINDAJE CONTRA MINUSVALÍAS FINANCIERAS**
¿Cómo cubre Allianz a los beneficiarios?
- 7 BONO**
Características
- 8 CARGOS & COMISIÓN**
Estructura de cargos del producto

PERFIL DEL CLIENTE

4 características principales del producto



APORTACIONES

Flexibilidad

Aportaciones Adicionales

- Opción de realizarlas a elección del cliente

Aportación Única

- Sin compromiso de aportaciones periódicas



Monto mínimo de apertura

- \$100 mil pesos
- Recomendado a partir de \$500 mil para acceder al bono de fidelidad

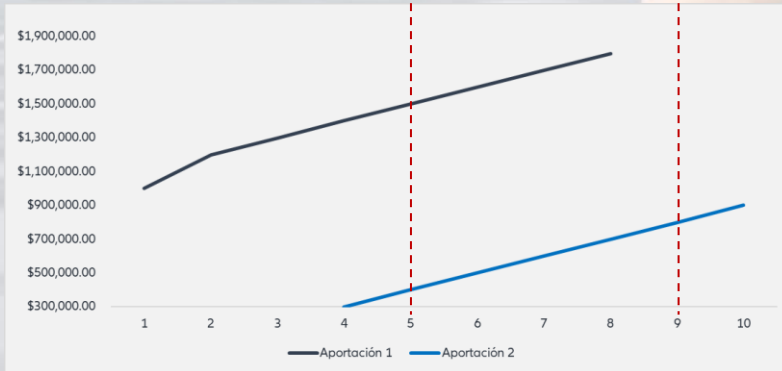
Aportaciones adicionales

- De acuerdo con la alternativa de destino:
 - \$50 mil para alternativas básicas
 - \$250 mil para alternativas premier

LIQUIDEZ

¿Cómo funciona la liquidez en Optimaxx Patrimonial?

El objetivo es que la liquidez se requiera **después del 5to año**



Después del 5to año de cada aportación es 100% líquida, **sin cargo por liquidez** por parte de Allianz

Acceso al 90% del patrimonio solo en casos de emergencia, sujeto a un **cargo del 1%** por cada retiro



Aviso de ganancias del 10% sobre las ganancias obtenidas en bolsa (**Art. 129 LISR**)

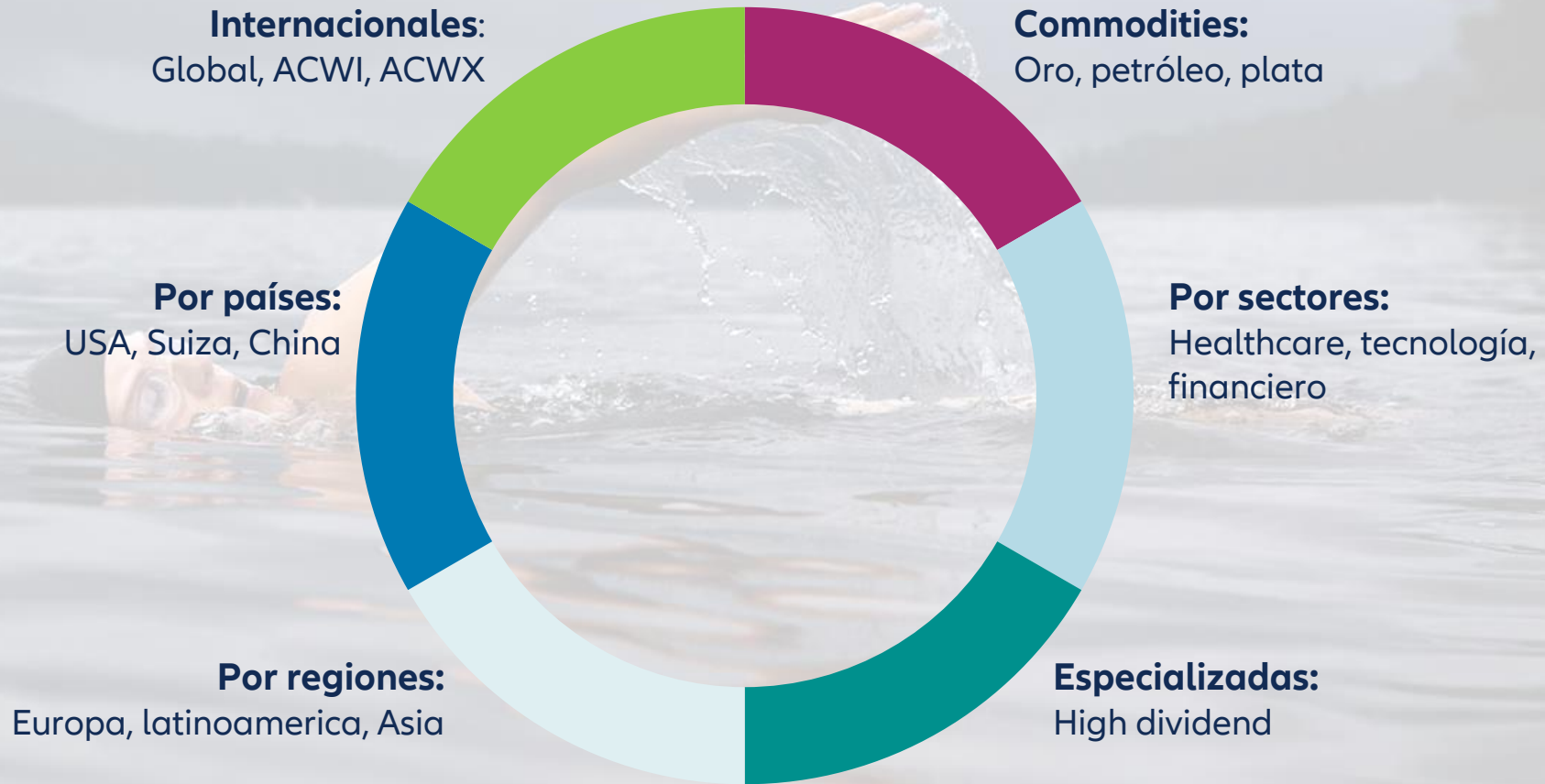
Mantener como mínimo **100 mil pesos** o el **10% de las aportaciones realizadas**, la que resulte mayor



Liquidez en **72 horas**

Alternativas

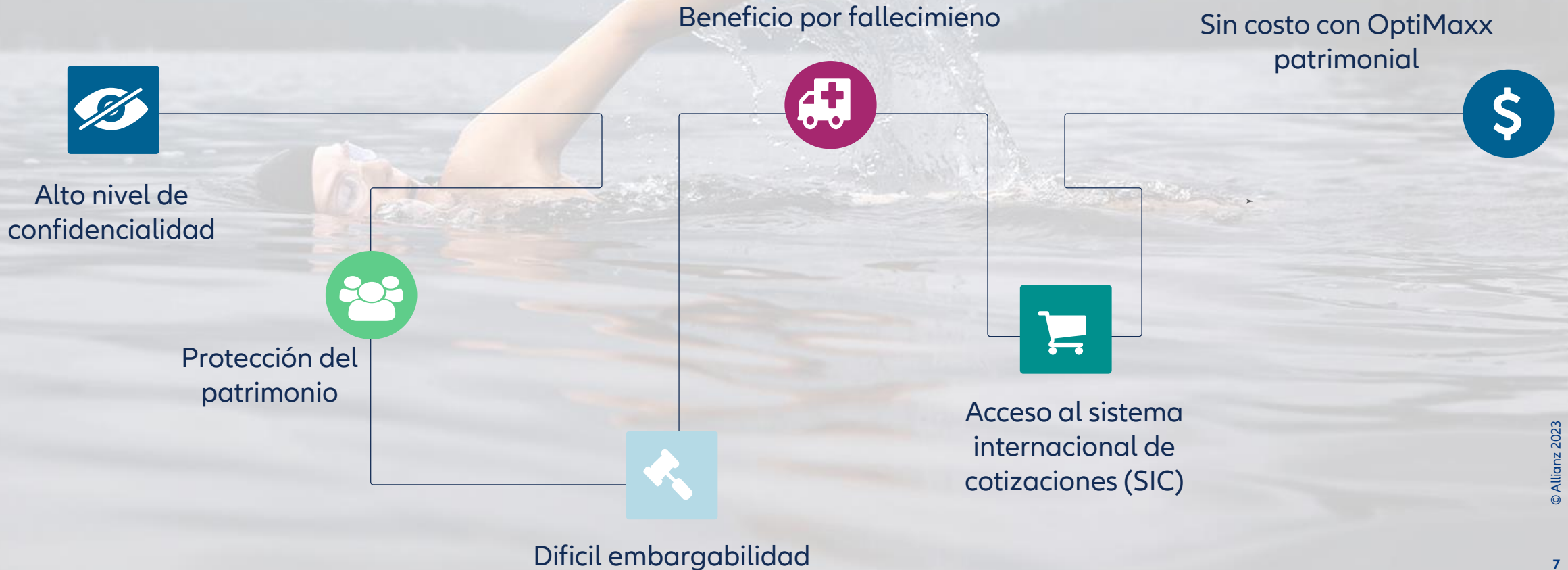
Más de 50 Alternativas de inversión



- **11 básicas:** El monto mínimo de apertura, traspaso, aportación adicional y retiro de la alternativa es de **50 mil pesos**
- **40 premier:** El monto mínimo de apertura, traspaso, aportación adicional y retiro de la alternativa es de **250 mil pesos**
- Todas las alternativas son **ETF's**
- Se pueden realizar cambios de alternativas **sin costo alguno**

FIDEICOMISO

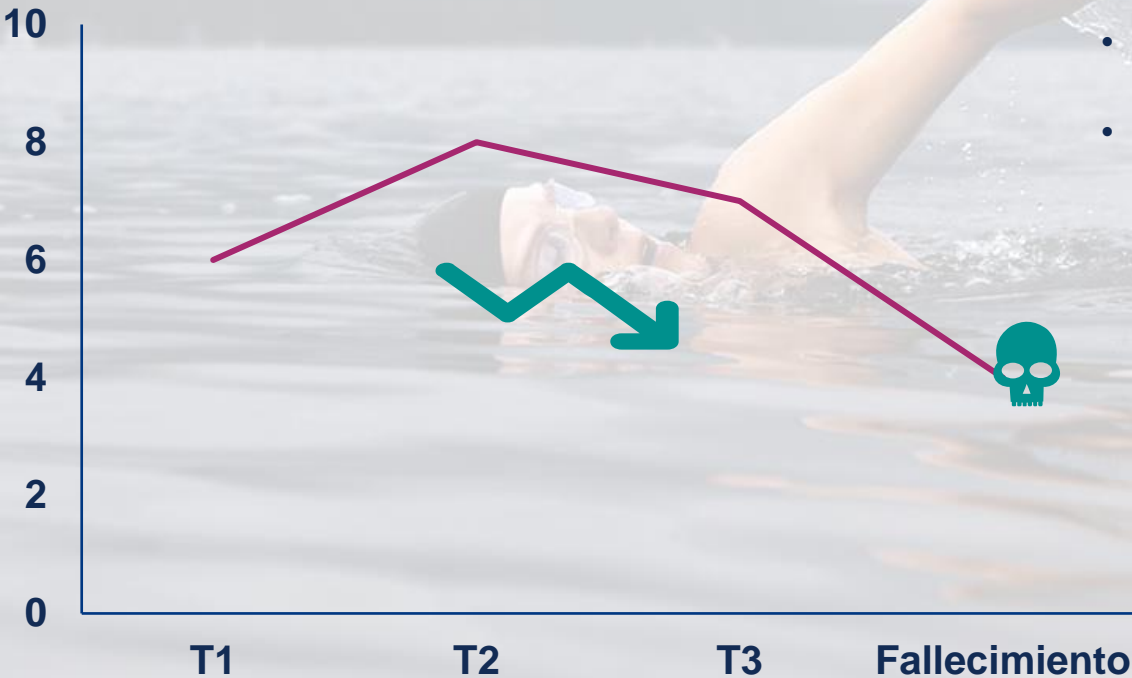
Beneficios y Ventajas



Blindaje financiero

Cobertura por muerte natural y/o accidental

- En el lamentable caso que nuestro cliente llegara a fallecer y el saldo presentara una minusvalía, Allianz cubre a los beneficiarios el monto de las aportaciones menos los retiros realizados.
- Se activa SA topada a **\$1,500,000 pesos**
- Cobertura por muerte natural y/o accidental determinada por selección de riesgos.
 - De 18 hasta 59 años: Es elegible para Blindaje Allianz por fallecimiento si cumple con el resto de los requisitos de suscripción, de lo contrario se emitirá, con Blindaje por Muerte Accidental.
 - De 60 años a 69 años: Solamente es elegible para Blindaje por Muerte Accidental.
 - De 70 a 79 años: Si no existen factores de salud que agraven el riesgo, se puede emitir la póliza únicamente con blindaje por muerte accidental. Si hubiese factores de salud, la póliza puede ser rechazada. Se puede revisar caso por caso para dar la opción de carta compromiso de devolución de comisión en caso de fallecimiento.
 - De 80 años en adelante: Se revisará caso por caso, tanto por selección de riesgos, como por posible misselling. En temas de salud aplica lo mismo que de 70 a 79 años. Sin embargo, de acuerdo con nuestros procesos de prevención de misselling, se debe revisar los motivos de vender un producto principalmente de renta variable a alguien mayor de 80 años, con compromiso de permanencia de 5 años que no tienen ningún beneficio fiscal.



SEGURO CONTRA MUERTE ACCIDENTAL



- Prima única de \$500 pesos que se descuenta de la aportación inicial
- La suma asegurada se determina con base en la edad del cliente
- El plazo de esta cobertura será igual a la vigencia de la póliza
- A través de este seguro, el cliente tiene acceso a invertir con Allianz
- Asignación de beneficiarios

BONO

Bonificación de Cargos



5 %

Únicamente sobre la **aportación inicial**, en el 5to aniversario de la póliza.



MONTO INICIAL

Aportación inicial igual o mayor a \$500,000 pesos.



CONDICIONADO

No realizar retiro parcial ni total durante los primeros 5 años



ACREDITACIÓN

Se refleja en el primer estado de cuenta
Se acredita en el 5to año y podrá tomar la decisión de dónde invertirlo o retirarlo en dicho periodo

CARGOS

Estructura de cargos del producto



Cargo de instalación

- 0.375% de cada aportación cobrado durante 20 trimestres.
- En el aniversario 5to de cada aportación se elimina el cargo

Cargo de gestión

- 0.15% mensual
- Cobrado sobre saldo, mientras póliza se encuentre vigente

Cargo Fijo

- 50 UDIS mensuales
- Cobrado de manera anticipada, mientras la póliza se encuentre vigente

Edad de aceptación

- Edad mínima 18 años



- Edad donde se podría empezar a **rechazar** por riesgo de compañía 70 años



- Favor de considerar la tabla anterior para posibles ajustes en estos casos o SVIP



- Para cualquier detalle del producto de general, favor de consultar las Condiciones generales <https://www.allianz.com.mx/servicios/consultas/descarga-de-documentos.html>

¡Gracias!