

OptiMaxx

plus

¿Cómo impacta el cambio de la Ley del Seguro Social en tu retiro?

Actualmente los cálculos de las pensiones se basan en la Ley del Seguro Social de 1997, en la cual importa el ahorro y los intereses que hayas tenido a lo largo de tu vida laboral. Con las aportaciones obligatorias, se calcula que la tasa de reemplazo de una persona que se jubila, es del 30 % de su último salario. Es decir, si el último salario fue de \$50,000.00; la pensión que recibirá será de \$15,000.00 pesos.

La cultura del ahorro en México es alarmante, pues tan solo el 16 % de los mexicanos se preocupa por el ahorro a largo plazo. **OptiMaxx plus** de Allianz es la herramienta idónea para llevar a cabo esta previsión, debido a que te permite **optimizar la administración de tu ahorro**, los cuáles pueden ser administrados en alguno de sus 15 portafolios de inversión.

Plan de Ahorro, con beneficios fiscales, que entre otros ofrece:

- Flexibilidad que se adapta a las necesidades y posibilidades de nuestros clientes
- Bono de fidelidad de hasta el 100% de las aportaciones del 1° año
- Aportaciones accesibles
- Plazo desde 5 y hasta 25 años
- Cuatro formas de pago: mensual, trimestral, semestral o anual
- 15 alternativas de inversión, con diversos perfiles (conservador, balanceado y dinámico) y en diferentes monedas (p.e. pesos, dólares, euros, pesos revaluables, oro)
- Beneficios fiscales de deducibilidad, diferimiento y exención
- Atractivas alternativas de liquidez y acceso a préstamos
- Plan sujeto a uno de tres artículos (93, 151 ó 185)

Beneficios fiscales disponibles para el Ahorro en México

- **Art. 93:** Diferimiento de impuestos sobre los intereses reales generados durante el proceso de acumulación. Exención del 100% del monto retirado, sin tope, al tener al menos 60 años de edad y más de 5 años de haber contratado el plan. Lo anterior sumado a que es un producto inembargable y que no causa impuestos para los beneficiarios, en caso de fallecimiento del asegurado titular.
- **Art. 185:** Deducibilidad en las aportaciones hasta 152 mil pesos anuales. Diferimiento de impuestos sobre intereses reales.
- **Art. 151:** Deducibilidad en las aportaciones en hasta el 10% del ingreso anual, con tope de 5 UMAs (elevadas al año). Diferimiento de impuestos sobre los intereses reales generados durante el proceso de acumulación. Exención de hasta 15 UMAs (elevadas al año), cada año, a partir de los 65 años de edad.



OptiMaxx plus ofrece un Bono de Fidelidad **de hasta el 100% de tus Aportaciones de 1er año**

Estructura del Producto

Fondo Inicial

Bono Fidelidad

Fondo Comprometido

- Aportaciones Iniciales (1^{os} 18 meses)
- Rendimientos
- Sin liquidez durante plazo inicial.
- Cargo Gestión Inversión (0.1 % mensual)
- Cargo Administrativo (0.9 % trimestral)

- Bono de Fidelidad (sujeto a cumplimiento de Aportaciones Comprometidas)
- Rendimiento: Inflación + 5 % anual con tope de 9 % anual, acreditado diario

- Aportaciones Comprometidas (a partir del mes 19)
- Rendimientos
- Liquidez con 1 % de cargo, durante Plazo Comprometido
- Cargo Gestión Inversión (0.1 % mensual)
- Cargo Fijo (15 UDIs al mes)
- Disponible Periodo de Descanso
- Traspaso entre Alternativas de Inversión sin costo
- Préstamos disponibles hasta el 50 % del Saldo Comprometido
- Flexibilidad para cambios de asignación, periodicidad y monto de aportaciones