

EL ABC DE OPTIMAXX PATRIMONIAL

México

Estrategias Patrimoniales
2021

Allianz 



CONTENIDO

01

PERFIL DEL CLIENTE

¿Cuál es el target para el cual se adapta el producto?

02

APORTACIONES

¿Cómo funcionan las aportaciones durante la vida del producto?

03

LIQUIDEZ

Entender como funciona la liquidez del producto, tiempo y montos mínimos

04

ALTERNATIVAS DE INVERSIÓN

Conocer las alternativas disponibles para la inversión del cliente

05

FIDEICOMISO

Beneficios y ventajas a través de la administración en OptiMaxx Patrimonial

06

BLINDAJE CONTRA MINUSVALÍAS FINANCIERAS

¿Cómo cubre Allianz a los beneficiarios?

07

BONO

Características

08

CARGOS & COMISIÓN

Estructura de cargos del producto



PERFIL DEL CLIENTE

4 CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DEL PRODUCTO



Disposición de liquidez al 5to año

- Aprovechar tendencias de largo plazo en los principales mercados bursátiles
- Capitalizar intereses



Monto objetivo mayor o igual a 500,000

- Acceso a una mayor diversificación en las alternativas de inversión
- Acceso a bono del 5%
- Mayor adaptación a su perfil de riesgo



Moderado/Dinámico

- Si el cliente tiene un perfil a partir de moderado podría aprovechar el alcance y potencial que se tiene en la plataforma con las alternativas de inversión.



Estrategia

- OptiMaxx Patrimonial esta diseñado para personas que prefieran una inversión prudente y a largo plazo donde el potencial de rendimientos más altos sea mucho mayor y donde la volatilidad este diluida.



APORTACIONES

FLEXIBILIDAD



| | |
|---|---|
| Aportación | ÚNICA |
| Opción de realizar aportaciones adicionales | A ELECCIÓN DEL CLIENTE |
| Mínimo de apertura | 100 MIL PESOS |
| Aportaciones Adicionales | SEGÚN LA ALTERNATIVA: 1. Básicas desde 50 mil pesos 2. Premier desde 250 mil pesos |

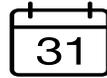


LIQUIDEZ

¿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 ningún cargo** 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 DE INVERSIÓN

MÁS DE 50 ALTERNATIVAS

- + **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



Alto nivel de
Confidencialidad

Beneficio por
fallecimiento

Protección del
Patrimonio

Acceso al SIC

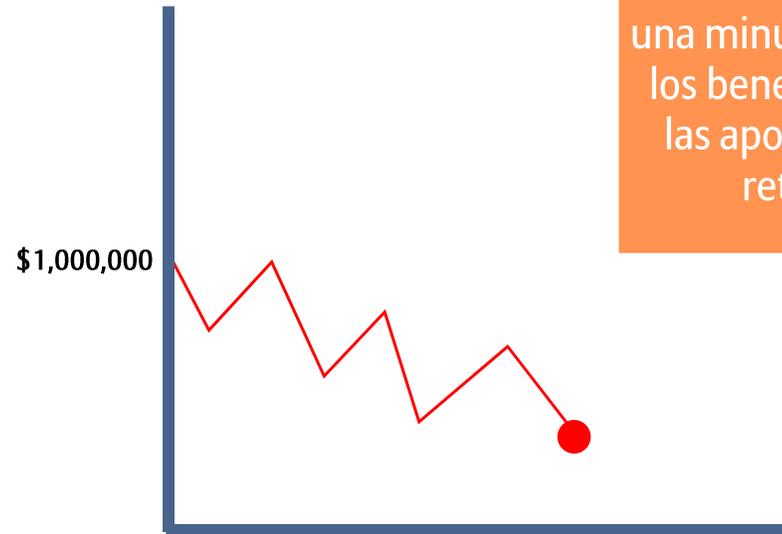
Difícil de Embargo

Sin costo con
OptiMaxx
Patrimonial

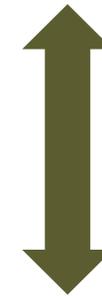


BLINDAJE FINANCIERO

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.



Minusvalía y Fallecimiento

Se activa SA topada a 1,500,000 pesos



SEGURO

CONTRA MUERTE ACCIDENTAL

Prima única de 500 pesos que se descuenta de la aportación inicial

La suma asegurada se determina con base a 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 de la Aportación Inicial, en el 5to aniversario de la póliza.

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

No realizar retiro parcial ni total durante los primeros 5 años

5to año se acredita el bono y el cliente podrá tomar la decisión de donde invertirá dicho bono.

CARGOS

ESTRUCTURA DE CARGOS DEL PRODUCTO



sobre el monto de cada aportación durante 5 años. Después que cada aportación cumple su periodo de 5 años se elimina este cargo

sobre saldo, mientras la póliza se encuentre vigente

de forma anticipada, mientras la póliza se encuentre vigente.



COMISIONES DE ASESOR

Se paga el 4% sobre cada aportación realizada

No hay charged back por cancelación de la póliza

Se paga el 100% al cierre y fondeo de la póliza



Existe un posible ajuste de comisión (decisión del asesor) para bajar únicamente el Cargo de Instalación en base a los siguientes rangos:

| Rango de aportación | Cargo Instalación (total 5 años) | Comisiones |
|---------------------|----------------------------------|-----------------------|
| 100 mil – 2.5 mill. | 6% ó 7.5% | 2.8% ó 4% |
| 2.5 mil – 7.5 mill. | 4.5% ó 6% ó 7.5% | 1.6% ó 2.8% ó 4% |
| > 7.5 mill. | 3% ó 4.5% ó 6% ó 7.5% | 1% ó 1.6% ó 2.8% ó 4% |



EDAD DE ACEPTACIÓN



Edad mínima 18 años

Edad donde se podría empezar a **rechazarse** por riesgo de compañía 70 años, favor de considerar la siguiente tabla por posibles ajustes en estos casos o SVIP

| Rango de aportación | Cargo Instalación (total 5 años) | Comisiones |
|---------------------|----------------------------------|-----------------------|
| 100 mil – 2.5 mill. | 6% ó 7.5% | 2.8% ó 4% |
| 2.5 mil – 7.5 mill. | 4.5% ó 6% ó 7.5% | 1.6% ó 2.8% ó 4% |
| > 7.5 mill. | 3% ó 4.5% ó 6% ó 7.5% | 1% ó 1.6% ó 2.8% ó 4% |



CUADERNO DE BONOS

BONO SOBRE APORTACIONES INVERSIÓN



Se pagará un bono anual sobre las aportaciones netas de retiros, realizadas durante el ejercicio 2021, con base a la siguiente tabla:

¡IMPORTANTE!

Se computan todas la aportaciones y todos los retiros que tengan lugar durante el ejercicio 2021, sin importar la fecha de apertura de la póliza de OptiMaxx Patrimonial.

| Rango de aportación | %Bono |
|--------------------------|--------|
| 5,000,000 – 9,999,999 | 0.125% |
| 10,000,000 – 24,999,999 | 0.25% |
| 25,000,000 – 49,999,999 | 0.50% |
| 50,000,000 – En adelante | 1.00% |



CUADERNO DE BONOS

- Entendiendo que por ramo se consideran los cuatro Retail de Riesgo, más por cada 500 mil pesos de net cash flow (aportaciones – retiros) en inversión, se contará como 1 póliza nueva de inversión. La base para pagar bono solo es la prima pagada de primer año de los ramos de riesgo Retail (no aplica Inversión).

BONO DE CRECIMIENTO DE CARTERA

- Aplica para los ramos de riesgo retail (Gastos Médicos Mayores Individual, Allianz Residencial, Allianz Comercio y **OptiMaxx protección**) e **Inversión (Patrimonial y Elite)**.
- Lo anterior aplicando la fórmula suma de pólizas nuevas, menos pólizas canceladas durante su primera vigencia, más pólizas rehabilitadas también durante la primera vigencia.

- En cuanto a pólizas nuevas durante el trimestre en medición, solamente se considerarán dentro del vigor aquellas que tengan al menos el 1° recibo pagado
- El porcentaje de bono se podrá potenciar cuando el agente cumpla con alguno de los siguientes 3 puntos, para catalogarlo como Agente Integral:
 - al menos 3 pólizas netas por ramo en 2 ramos de riesgo,
 - al menos 2 pólizas netas por ramo en 3 ramos de riesgo,
 - al menos 1 póliza neta por ramo en 4 ramos de riesgo

| # pólizas netas en el trimestre en ramos de riesgo Retail más criterio NCF en Inversión | % Bono Agente NO Integral | % Bono Agente Integral |
|---|---------------------------|------------------------|
| 0 – 5 | -- | – |
| 6 – 8 | 1.0% | 2.0% |
| 9 – 11 | 2.0% | 4.0% |
| 12 – 14 | 4.0% | 8.0% |
| 15 - + | 8.0% | 16.0% |



CONVENCIÓN

METAS PARA CALIFICAR



*Ponderación:

| Rango | Puntos |
|----------------------------|--------|
| Aportación < 500,000 | 1.0 |
| Entre 500,000 y 999,999 | 2.0 |
| Entre 1.0 y 1.9 Millones | 5.0 |
| Aportación >= 2.0 Millones | 10.0 |

*Tope en puntos ponderados: 10 pts. x cliente

GRACIAS!

Contacto:

Bajío: ricardo.guerra@allianz.com.mx

Centro: fernanda.hermosillo@allianz.com.mx /
brenda.gonzalez@allianz.com.mx /
marco.doblado@allianz.com.mx

Occidente: [antonio.hernández@allianz.com.mx](mailto:antonio.hernandez@allianz.com.mx)

Oriente: marco.romero@allianz.com.mx

Sureste: andrea.gamboa@allianz.com.mx

Nacional: gloria.munoz@allianz.com.mx

México

Estrategias Patrimoniales
2021

Allianz 