

OptiMaxx educación – Despreocúpate del mañana.

Maximiza el potencial de tu ahorro

¿Sabías que el costo de la educación universitaria en México de un niño que nace hoy va a ser mayor a un millón de pesos?

Desde niños nuestros hijos van formando sueños y aspiraciones que algún día quieren llegar a concretar. Uno de los factores más importantes para cumplir con esas aspiraciones es la educación.

OptiMaxx educación de Allianz es el instrumento ideal para construir desde hoy, el patrimonio necesario que te permite asegurar la educación de tus hijos, libre de preocupaciones financieras.

OptiMaxx educación es el primer plan de educacional que te otorga un beneficio fiscal. Hemos creado la figura de un Fideicomiso Educacional para aprovechar dichos beneficios

En el lamentable caso de que el titular llegara a incapacitarse o fallecer, OptiMaxx educación ofrece una cobertura a través de la cual garantiza el cumplimiento de las aportaciones del plan por el resto del plazo.

Los beneficios de un Fideicomiso Educacional

Allianz ofrece a sus clientes un Fideicomiso Educacional, en donde los contratantes obtendrán un beneficio fiscal de acuerdo al art 90 de la LISR, el cual menciona lo siguiente: *“No se consideran ingresos obtenidos por los contribuyentes, los rendimientos de bienes entregados en fideicomiso, en cuanto estos sean utilizados para financiar la educación hasta nivel licenciatura de sus descendientes en línea recta”.*

Esto le permite al cliente a trasladar el plan a un segundo hijo, nieto o bisnieto en caso de que no haya retirado todo el dinero del fondo.



Empieza a prever desde hoy y despreocúpate del mañana

OptiMaxx educación

- Plan de ahorro a la medida del cliente.
- Aportación desde \$1,000 pesos mensuales.
- Periodicidad: mensual, trimestral, semestral y anual.
- Plazo desde 5 hasta 25 años.
- Opción a diversificar sin costo entre 15 alternativas de inversión.

Beneficios básicos

- Cobertura básica ahorro + Cobertura básica por muerte accidental.
- Cobertura básica ahorro + Cobertura básica por fallecimiento e invalidez (Incluye muerte accidental)

Beneficios opcionales

- Seguro por doble aportación
- Seguro complementario de vida, desde \$250,000 hasta \$1,000,000 de pesos

Estructura del Producto

Fondo Inicial	Bono Fidelidad	Fondo Comprometido
<ul style="list-style-type: none">• Aportaciones Iniciales (1^{os} 18 meses)• Rendimientos• Bono de fidelidad sin liquidez• Cargo Gestión Inversión (0.1% mensual)• Cargo Administrativo (1.5% trimestral)	<ul style="list-style-type: none">• Bono de Fidelidad (sujeto a cumplimiento de Aportaciones Comprometidas)• Administración del bono en la alternativa de inversión elegida por el cliente para su ahorro	<ul style="list-style-type: none">• Aportaciones Comprometidas (a partir del mes 19)• RendimientosPosibilidad de:<ul style="list-style-type: none">• Cambio de periodicidad de aportaciones• Cargos: 0.1 mensual gestión y 15UDIs mensuales fijo• Traspasos entre portafolios• Periodo de descanso hasta 12 meses• Suspensión de aportaciones• Liquidez con cargo del 1% por retiro• Aportaciones adicionales a discreción del cliente• Coberturas opcionales

Síguenos en:

• Web
allianz.com.mx
• Facebook
@allianzmexico
• Twitter
@allianzmexico
• LinkedIn

