



# OptiMaxx educación

Despreocúpate del mañana

→ Folleto



## Empieza a prever desde hoy y despreocúpate del mañana

- Desde niños nuestros hijos van formando sueños y aspiraciones que algún día quieren llegar a concretar. Uno de los factores más importantes para poder cumplir con esas aspiraciones es la educación.
- Como padres podemos brindarles todas las herramientas necesarias para ayudarlos a construir un futuro exitoso. La educación es el mejor regalo que les podemos dar para lograr este objetivo.
- Ver a nuestros hijos terminar una carrera profesional y aprovechar las oportunidades que se les presenten es una de las principales satisfacciones que anhelamos como padres. Indudablemente, cubrir el costo de los estudios es una preocupación importante.
- 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.





## El plan de ahorro idóneo para la educación de tus hijos

- OptiMaxx educación es un plan de ahorro que te ayudará, desde hoy, a formar el capital necesario para que tus hijos puedan asistir a la universidad de su preferencia y recibir la educación que merecen.
- Si el ahorro acumulado se destina específicamente para la educación, aprovecharás los beneficios fiscales que te ayudan a potenciar el crecimiento de tu inversión de manera importante.
- Allianz pone a tu disposición distintas coberturas para que en caso de que llegues a faltar o te invalidez, tus aportaciones no se vean afectadas y se pueda alcanzar el objetivo de ahorro deseado.
- Al invertir con Allianz tendrás el respaldo de un socio confiable que te ofrece seguridad y versatilidad en tu inversión.
- Con tu compromiso y disciplina para ahorrar, sumados a los atractivos rendimientos que Allianz ofrece, lograrás potenciar el crecimiento de tu patrimonio.

### ¿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?**

**Se estima que el mismo tipo de educación en Estados Unidos costará más de 7 millones de pesos.**

## Una solución extraordinariamente flexible...

### Aportaciones

Hoy tú dices cuánto quieres aportar y por cuánto tiempo. Tu compromiso con Allianz puede iniciar con montos muy accesibles al mes.

### Aportaciones adicionales

Puedes efectuar aportaciones adicionales cada vez que lo desees, sin que por ello tu compromiso de ahorro se incremente.

### Plazos

Elige el plazo de tu póliza con base en tu objetivo de ahorro. Este podrá ser desde 10 a 25 años en función de la edad del asegurado. Te recomendamos que el fin del plazo coincida con el momento en el que tu hijo cumpla 18 ó 22 años de edad.

### Vehículos de cobro

Para tu comodidad y sin ningún costo adicional, tus aportaciones las podremos cargar directamente a una tarjeta de crédito o a una cuenta de cheques.

Si tus aportaciones son anuales podrás hacer una transferencia o depósito a nuestra cuenta.

### Periodo de descanso

Tendrás derecho a suspender tus aportaciones en el momento que quieras, hasta por 1 año.<sup>1</sup>

### Liquidez

Ante una eventualidad, tu plan de inversión te ofrece acceso a tu ahorro, permitiéndote disponer del saldo comprometido antes de que se cumpla el plazo contratado. Además, si lo desearas, Allianz te ofrece la posibilidad de obtener préstamos con tasas muy atractivas a plazos definidos, mientras tu inversión continúa generando rendimientos.

### Modificación de la aportación

Si deseas incrementar o disminuir el nivel de tu aportación, lo podrás hacer sin ningún costo.<sup>1</sup>

<sup>1</sup>. *Aplican restricciones. Para mayor información, consulta la sección OptiMaxx educación al detalle.*





## ... Y poderosa para acelerar el crecimiento de tu ahorro

### Inversión

OptiMaxx educación te da acceso a distintas estrategias de inversión que Allianz ha diseñado para el ahorro a largo plazo.

Nuestros portafolios te permiten invertir en diferentes monedas, mercados y tipos de instrumentos para ajustar tu inversión al nivel de riesgo deseado y asegurar una diversificación adecuada de tu ahorro.

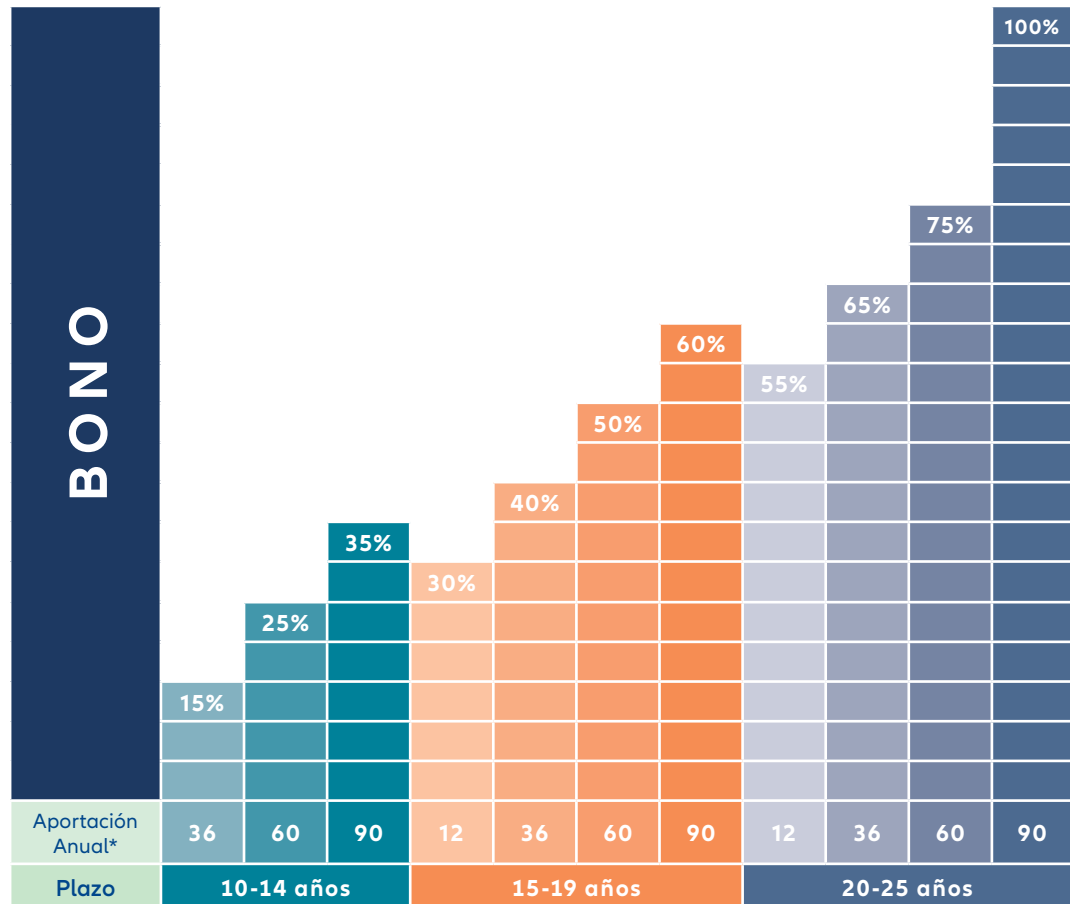
Tu inversión podrá estar asignada a cualquiera de los portafolios ofrecidos por Allianz y bajo la mezcla de inversión que tú desees. Este beneficio te dará el control de tu inversión en todo momento.

Además, mes a mes podrás redistribuir la mezcla de tu inversión como más te convenga. Para mayor información consulta nuestra Guía de Alternativas de Inversión.

**¡OptiMaxx educación maximiza el potencial de tu ahorro!**

## Premia tu cumplimiento y constancia...

Allianz te otorga un Bono de Fidelidad con base en el plazo de tu plan y el monto de tus aportaciones. El porcentaje del bono se determinará de acuerdo a la siguiente tabla:



\* La Aportación Anual se expresa en miles de pesos y corresponde a la Aportación Comprometida correspondiente al primer año.

## ... y protege en todo momento la educación de tus hijos

### Beneficio Básico por Fallecimiento e Invalidez

En el lamentable caso de que llegaras a faltar o te vieras afectado por algún tipo de invalidez, Allianz continuará realizando las aportaciones en tu nombre hasta que se cumpla el plazo del plan.

### Seguro por Doble Aportación (Fallecimiento e Invalidez)

Si así lo deseas, puedes incrementar la cobertura del Beneficio Básico y así Allianz pagará el doble de la aportación prevista en el plan.

### Seguro Complementario de Vida

Podrás contratar una suma asegurada adicional por fallecimiento o invalidez, misma que Allianz pondrá a disposición de tu beneficiario de forma inmediata.

# Allianz, un aliado con el que podrás contar siempre



## Fortaleza

- Allianz es la aseguradora Alemana líder en el mercado y tiene una fuerte presencia internacional.
- **156 mil empleados** atienden aproximadamente **128 millones** de clientes en más de **70 países**.



## Solidez

- Por su solidez financiera y solvencia económica, la calificadora **AM Best** ha otorgado la calificación **"A+"** en fortaleza financiera y **"aaa.MX"** en la Escala Nacional México.
- Con más de **1.9 billones de euros en activos bajo administración e ingresos totales de más de 180 billones de euros**, Grupo Allianz es una de las administradoras de activos líder a nivel mundial.



## Experiencia y Tradición

- Por **más de 135 años**, Allianz ha apoyado a sus clientes, protegiéndolos y ayudándolos a alcanzar sus metas en la vida.



## Allianz México

- **Más de 350 mil clientes han depositado su confianza con nosotros**, recibiendo asesoría directa por parte de nuestros más de 8 mil distribuidores (Agentes, Promotores y Brokers).
- Hace 30 años se formó Allianz México. Hoy contamos con la colaboración de más de **600 empleados**, distribuidos en 4 oficinas regionales: Centro, Norte, Occidente & Bajío, y Sureste.

## Al detalle

### Definición

Plan de ahorro enfocado a la educación que combina la estructura y los beneficios fiscales para ahorrar en productos de seguros y bajo la figura de un Fideicomiso Educacional. Estructuralmente, el contrato se invierte en un seguro por supervivencia y en su caso, tendrá los beneficios fiscales relacionados con el artículo 90 de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

### Figuras Póliza Seguro

**Titular:** Es el Contratante y Asegurado del plan que se compromete al pago de las aportaciones y que está cubierto en el seguro de muerte y de invalidez.

**Asegurado Secundario:** Es el menor a quien se le está construyendo el Plan Educacional.

**Beneficiario:** Es el Fideicomiso Educacional.

### Moneda

La moneda en la que se realizarán las aportaciones es pesos. En el estado de cuenta todos los movimientos se reportarán en la moneda original de cada portafolio y se mostrará un consolidado en pesos.

### Edades de Aceptación del Titular

La edad mínima es de 18 años. No hay edad máxima (solo aplica edad máxima 64 años para muerte / invalidez).

### Edades de Aceptación del Asegurado Secundario

No aplican edades de aceptación para el beneficiario menor.

### Vigencia del Plan

La vigencia del plan será el plazo comprometido. Si el Asegurado lo desea, se puede extender la vigencia del plan.

### Plazo Comprometido

Es el número de años que el Titular se compromete a realizar aportaciones, con mínimo de 10 y máximo de 25 años en función de la edad del asegurado. Se sugiere determinar este plazo restando la edad del Asegurado Secundario a la edad en que pretende recibir el ahorro.

### Plazo Inicial

Corresponde a los primeros 18 meses del plan.

### Aportaciones Comprometidas

Corresponde a las aportaciones que el Titular se compromete a efectuar durante el plazo comprometido. En el momento de la contratación se define el monto y la periodicidad de pago. Estas aportaciones deberán ser mayores o iguales a la aportación mínima.

### Aportaciones Iniciales

Las aportaciones comprometidas que correspondan a los primeros 18 meses del plan se clasificarán como aportaciones iniciales.

### Aportaciones Adicionales

El Titular podrá efectuar aportaciones adicionales a discreción en cualquier momento, tomando en cuenta que de las aportaciones que se efectúen se cubrirán primero las aportaciones iniciales, después las aportaciones comprometidas y el resto se considerarán aportaciones adicionales.

### Aportación Mínima

La aportación mínima para la apertura de la póliza y la apertura de un Portafolio, será la establecida en las políticas administrativas de la compañía.

### Periodicidad de Pago

El Titular podrá determinar la frecuencia con la que se compromete a realizar sus aportaciones: mensual, trimestral, semestral o anualmente.

## Formas de Pago

Para las aportaciones comprometidas con periodicidad de pago mensual, trimestral o semestral, la forma de pago podrá ser con cargo automático a tarjeta de crédito o domiciliación a cuenta de cheques. Para periodicidad de pago anual tendrá además disponibles las opciones de depósito y transferencia electrónica a la cuenta de Allianz. Las aportaciones adicionales sólo pueden hacerse vía depósito o transferencia electrónica.

## Modificaciones al Monto o a la Periodicidad de Pago

A partir de la terminación del plazo inicial, el Titular puede modificar la periodicidad de pago de sus aportaciones comprometidas. Asimismo, podrá incrementar o disminuir el monto de la aportación. La aportación comprometida se puede disminuir siempre y cuando sea mayor a la aportación mínima.

## Saldo del Plan

Es la suma del saldo inicial más el saldo comprometido.

## Saldo Inicial

Está compuesto por la suma de las aportaciones iniciales y el bono de fidelidad, más los rendimientos menos los cargos generados. Este saldo no está sujeto a retiros dentro del plazo comprometido.

## Saldo Comprometido

Es el saldo del plan menos el saldo inicial menos el bono de fidelidad. Está compuesto por la suma de las aportaciones comprometidas y aportaciones adicionales, más los rendimientos, menos los retiros, menos los cargos correspondientes a dichas aportaciones. Este saldo está sujeto a retiro durante el plazo comprometido.

## Interrupción de Aportaciones

Dentro del plazo inicial, el titular tendrá 60 días a partir de la fecha programada para cubrir sus aportaciones. En caso de no cumplir con ello, su plan se cancelará. Una vez cubiertas las aportaciones iniciales, el titular podrá interrumpir el pago del resto de las aportaciones comprometidas, manteniendo vigente su plan, siempre y cuando no disminuya el saldo por debajo de los límites permitidos.

## Cargos

Mientras el plan esté vigente se realizarán los siguientes cargos:

Tipo	Cargo	Descripción
Cargo de Apertura de Fideicomiso	500 pesos	Se cargará en la apertura del contrato, descontándolo del Saldo Inicial una vez acreditada la primera aportación.
Cargo Administrativo	Hasta 1.5% trimestral vencido sobre el Saldo Inicial	Se cargará cada trimestre en el mesversario del Plan sobre el Saldo Inicial.
Cargo de Gestión de Inversión	0.1% mensual anticipado sobre el Saldo del Plan	Se cargará cada mesversario del Plan sobre el Saldo del Plan.
Cargo Fijo	Hasta 25 UDIS mensuales anticipadas	Se cargará cada mesversario del Plan, a partir del mes 19, sobre el Saldo Comprometido; en caso de que este saldo no sea suficiente, se cargará del Saldo Inicial.

Los cargos serán descontados en Unidades. El número de Unidades a descontar, será el equivalente al cargo correspondiente.

## Portafolios de Inversión (Alternativas de Inversión)

El Titular tendrá la opción de escoger entre distintas alternativas de Inversión ofrecidos por Allianz para OptiMaxx educación. Dichos Portafolios están destinados a distintas estrategias de inversión, cada una con un perfil particular de riesgo y no ofrecen garantía de rendimiento.

## Traspasos entre Alternativas de Inversión

Se podrán solicitar traspasos entre alternativas de Inversión y se verán reflejados dentro de las 72 horas posteriores a haberlo solicitado. El monto mínimo para dichos traspasos será de 10 mil pesos o su equivalente en dólares o euros. Cualquier traspaso entre portafolios de inversión

que afecte al saldo inicial deberá transferirse a otro saldo inicial.

## Saldo Mínimo por Alternativas de Inversión

El saldo mínimo por alternativas de Inversión será de 10 mil pesos o su equivalente en dólares o euros.

## Bono de Fidelidad

En función del monto y el plazo de las aportaciones al cual se está comprometiendo el Titular, Allianz otorgará un Bono de Fidelidad. Este bono se define al inicio de la vigencia y corresponde a un porcentaje sobre la aportación comprometida de los primeros 12 meses del Plan.

Plazo Comprometido	Aportación Comprometida anual en pesos			
	24,000-35,999	36,000-59,999	60,000-89,999	90,000+
10 a 14 años	NA	15%	25%	35%
15 a 19 años	30%	40%	50%	60%
20 a 25 años	55%	65%	75%	100%

El Bono de Fidelidad se acreditará desde el inicio de vigencia con base en la periodicidad de pago, esto es, mensual, trimestral, semestral o anual. Este Bono se invertirá en los mismos porcentajes y portafolios que las aportaciones iniciales, formando parte del saldo inicial, donde se le acreditarán los mismos intereses y cargos que el saldo inicial en el que se encuentre.

## Periodo de Descanso

Después del plazo inicial, se permite un periodo de 12 meses consecutivos durante el plazo comprometido, durante el cual el Titular tendrá la opción de no realizar aportaciones. Este periodo se podrá ejercer mediante previo aviso por escrito, por lo menos 5 días hábiles antes de la fecha de la siguiente aportación. En este caso no se perderá el derecho a recibir el Bono de Fidelidad. Si el Titular así lo decide, puede volver a realizar sus aportaciones antes de que se cumplan los 12 meses del periodo de descanso.

## Retiro Total

En caso de retiro total, se descontarán del saldo inicial los cargos que se hubieran generado sobre el mismo hasta el final del plazo comprometido, los cuales están descritos en el apartado de cargos. Además, se descontará del monto retirado un cargo por retiro del 1%.

## Retiros Parciales

A partir del mes 19 y hasta cumplirse el plazo comprometido, se podrán realizar retiros parciales sobre el saldo comprometido, sujetos a un cargo del 1%. Una vez cumplido el plazo comprometido, el saldo del plan estará disponible para retiros, sin cargo alguno. El Titular podrá realizar retiros parciales del plan siempre y cuando entregue el comprobante de pago emitido por una institución educativa con validez oficial en México por el equivalente al monto retirado.

## Cancelación Automática

El plan se cancelará automáticamente en los siguientes casos:

- Si no se cumple con el pago de las aportaciones Iniciales según lo descrito en el apartado "Interrupción de Aportaciones".
- En caso de retiro total.

En caso de cancelación del plan se descontarán del saldo del plan los cargos tal como se señala en el apartado de retiro total.

## Beneficio Básico por Fallecimiento

Si durante la vigencia del plan el titular fallece o se invalida, Allianz continuará realizando las aportaciones comprometidas al plan a nombre del Titular. El Bono de Fidelidad se conservará dentro del saldo inicial. El costo de esta cobertura se deducirá del saldo del plan en forma mensual. La edad máxima de aceptación para la cobertura de muerte es 64 años. Para la cobertura de invalidez, la edad máxima de aceptación es de 55 años y de hasta 60 años para la renovación.

## Beneficios Adicionales

- Seguro por Doble Aportación: Si durante la vigencia del plan el Titular fallece o se invalida, Allianz continuará aportando al plan, de forma anual, otro tanto de la aportación comprometida anual. El costo de esta cobertura se deducirá del saldo del plan en forma mensual. La edad máxima de aceptación para la cobertura de muerte es 64 años. Para la cobertura de invalidez la edad máxima de aceptación es de 55 años y de hasta 60 años para la renovación.
- Seguro Complementario de Vida: El Titular podrá adquirir una cobertura adicional por \$250,000, \$500,000, \$750,000 ó \$1,000,000 de pesos, la cual se pagará al momento del fallecimiento o invalidez del Titular al Beneficiario. El costo de esta cobertura se deducirá del saldo del plan en forma mensual.

La edad máxima de aceptación para la cobertura de muerte es de 64 años. Para la cobertura de invalidez la edad máxima de aceptación es de 55 años y de hasta 60 años para la renovación.

## Unidades

Las aportaciones realizadas a OptiMaxx educación se asignarán a los portafolios de inversión seleccionados por el cliente y se expresan en Unidades de Inversión. Las Unidades de Inversión representan la participación del cliente en los distintos portafolios de inversión que ha seleccionado y se revalúan diariamente con base en el valor de mercado de cada portafolio. En el estado de cuenta se reportarán mensualmente los valores de las Unidades de Inversión de cada portafolio del cliente, a la fecha de su última valuación. El saldo acreditado en cada portafolio de inversión se determina multiplicando el número de Unidades de Inversión por el valor de la Unidad de la Inversión en dicho momento.

## Terminación del Plan

El plan se dará por terminado en los siguientes casos:







- a. Si el Titular realiza un retiro total
- b. Al finalizar la vigencia del plan, en cuyo caso se liquidará el saldo del plan al fideicomiso.

## Efectos Fiscales

El plan está diseñado con el objetivo de usar el ahorro generado para fines educativos. En caso de que los recursos sean utilizados para un fin diferente, se generarán efectos fiscales para el Titular, que recomendamos sean consultados con un asesor fiscal.

**Allianz México, S.A. Compañía de Seguros**  
Blvd Manuel Ávila Camacho 164, Col Lomas  
de Barrilaco. CDMX 11010.

Tel. 55 5201-3181  
Lada sin costo: 800 1111 200

 [allianz.com.mx](https://allianz.com.mx) |  [@allianzmexico](https://www.instagram.com/allianzmexico) |  [@allianzmexico1](https://www.facebook.com/allianzmexico1)  
 [Allianz México](https://www.linkedin.com/company/allianz-mexico) |  [@allianzmexico](https://www.tiktok.com/@allianzmexico) |  [@AllianzMexicoTV](https://www.youtube.com/channel/UCAllianzMexicoTV)