

Allianz 

REFORZAMIENTO OPTIMAXX PLUS

ENROQUE.MX
SEGUROS Y FIANZAS





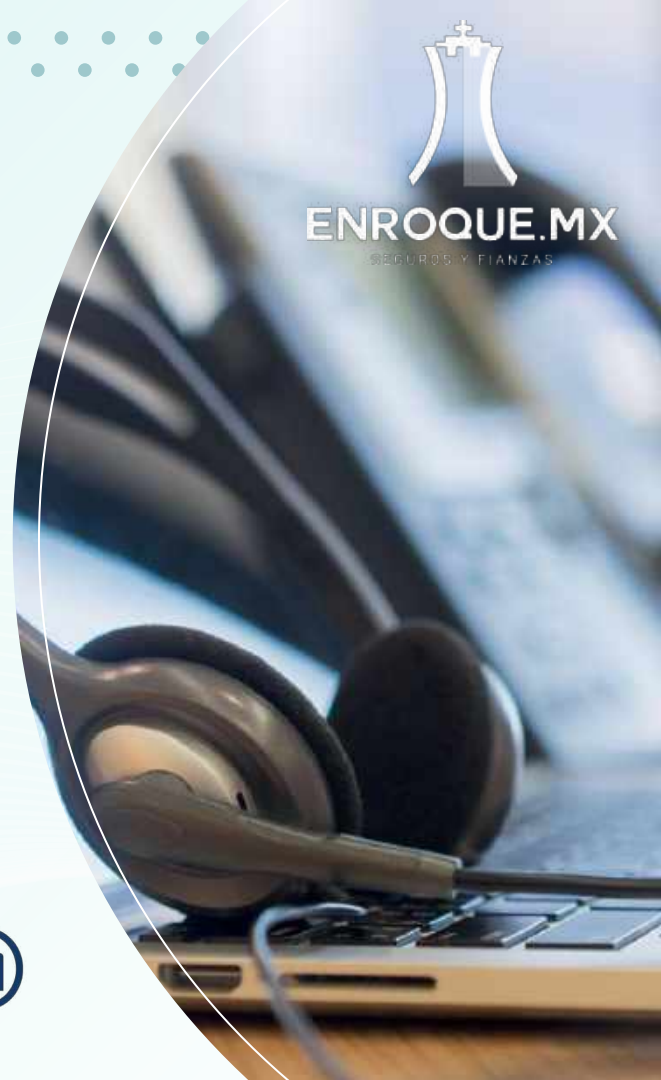
ENROQUE.MX

SEGUROS Y FIANZAS

PUNTOS IMPORTANTES PARA TRATAMIENTO DE LEADS

- El primer contacto con lead nuevo siempre debe ser por llamada, posteriormente WA o correo.
- Agendar cita correctamente (fecha y hora).
- Tipificación de Información brindada - Segunda Cita (diferenciar de forma correcta).
- Tener escucha activa para dar soluciones a las necesidades del cliente.
- Generar el compromiso con el cliente de retomar la llamada o externar dudas (buscar la multi póliza).
- Asegurar si el cliente es candidato.
- Asesor no vendedor.
- Aportaciones no pagos.

Allianz 



BENEFICIOS DEL PLAN DE AHORRO

- Periodo de gracia SÓLO aplica **60 días naturales**, de lo contrario se cancela.
- Suspensión de pagos con previa notificación a Allianz.
- Protección en caso de fallecimiento (\$500 de la primera aportación por única ocasión) **NO es seguro de vida.**



ENROQUE.MX
SEGUROS Y FINANZAS

Allianz 

FLEXIBILIDAD

- Aportaciones acorde a la posibilidad de cada cliente.
- Posibilidad de realizar aportaciones adicionales a partir del mes 19 (las aportaciones realizadas antes del mes 19 son tomadas como adelanto de aportación).
- Diferentes plazos (de 5 hasta 25 años).

Allianz 



• • • LIQUIDEZ

RETIROS

- Parciales a partir del mes 19 sobre el saldo comprometido.
- La cantidad retirada ya no genera rendimientos.
- Genera un costo del 1% sobre el saldo a retirar más impuestos.

RENDIMIENTOS

- No se garantiza el rendimiento.
- Hasta un 12% promedio anual (histórico en los últimos 10 años).

ENROQUE.MX
SEGUROS Y FIANZAS





RENDIMIENTOS

- No se garantiza el rendimiento.
- Hasta un 12% promedio anual (histórico en los últimos 10 años).



BONO DE

FIDELIDAD

- Aplica en plazos a partir de 10 años.
- Calculado de acuerdo a las aportaciones realizadas en el primer año y redituable hasta un 100%.
- Genera rendimiento independiente del saldo comprometido (topado al 9% anual).
- Se pierde al cancelar antes de cumplir el plazo.



ENROQUE.MX

SEGUROS Y FINANZAS



PLAN VITALICIO

Sólo aplica para planes de 25 años, el cliente podrá reinvertir su dinero y seguir generando rendimientos, así como aportaciones.



ENROQUE.MX
SEGUROS Y FINANZAS



LEY DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA: BENEFICIOS FISCALES

Ley de impuestos sobre la renta (USR)	Arte. 151 PPR (hasta 176)	Arte. 93 (ant. 109)	Arte. 185 (ant.218)
Deducciones por aportación durante cada ejercicio fiscal	5 UMA anuales-\$175,505.40 (máximo 10%)	No aplica	\$152,000.00
Fechas límite de deducibilidad	31 de diciembre	No aplica	30 de abril
Diferimiento	Rf-0,08% sobre capital RV 10% sobre rendimiento	Si aplica diferimiento	Si aplica diferimiento
Retenciones por retiro antes de que se cumplan los requisitos de permanencia	20% sobre el retiro	20% sobre intereses reales	Tasa máxima vigente = 35%
Retenciones por retiro una vez que se cumplan los requisitos de permanencia**	Sobre excedente se paga 20% una sola exhibición, 90 UMA anuales= \$3.159,097.20 retiros periódicos, 15 UMA anuales = \$526.516.00	Son exentos la totalidad de los recursos	Tasa máxima vigente (35%)
**Requisitos de permanencia	A partir de los 65 años cumplidos	60 años cumplidos y 5 años con el plan	No aplica
Retención por fallecimiento	20% sobre el total del retiro	Son exentos la totalidad de los recursos	Tasa máxima vigente (35%)



MOVIMIENTOS AL PRODUCTO

Durante la vigencia de la póliza NUNCA se podrá modificar lo siguiente:

- 1. Contratante
- 2. Artículo contratado de la LISR
- 3. Plazo



De acuerdo al periodo en el que se encuentre el plan, se pueden hacer los siguientes movimientos:

Periodo inicial
(Primeros 18 meses)

- Cambio de datos del beneficiario
- Cambio de conducto de cobro
- Cambio de agente
- Distribución de portafolios
- Alto y bajo de Incremento a la Inflación
- Cambio de datos generales (Domicilio, teléfono, rfc, etc)

En caso de adelantar aportaciones y rebasar lo equivalente a los primeros 18 meses, lo siguiente está permitido

- Traspaso entre portafolios de inversión (mínimo de \$10,000.00)
- Retiros parciales (mínimo de \$10,000 con cargo del 1% sobre el monto del retiro y retención si aplicara)

Periodo comprometido
(19 meses en adelante)

Los movimientos del periodo inicial, más:

- Aumento de aportaciones (PLU3)
- Disminución de aportaciones
- Préstamos (mínimo de \$10,000.00 y hasta el 50% del SC)
- Cambio de periodicidad de pago
- Retiros (mínimo de \$10,000 con cargo del 1% sobre el monto del retiro y retención si aplicara)
- Traspaso entre portafolios de inversión (mínimo de \$10,000.00)

CARGOS POR CANCELACIÓN



Gestión de inversión

0.1% mensual sobre el fondo individual en Administración.

Cargo Administrativo

0.9% trimestral vencido sobre fondo inicial

Cargo fijo

15 UDIS mensuales sobre el fondo comprometido

Nota: Los cargos de cancelación se aplicarán al saldo inicial

CASO DE CANCELACIÓN

- Alain tiene 54 años y contrató una póliza **OptiMaxx plus Art.151**, el 1 de Enero de 2011 con forma de pago mensual (**\$1500**) a **11 años**. Su última aportación la realizó el **1 de Diciembre de 2016**, misma fecha que solicita la cancelación. Alain ha solicitado la cancelación de su póliza. ¿Cuánto se le regresaría de dinero de acuerdo a los siguientes datos de contratación? Valor **UDI= \$6.00**



CASO DE CANCELACIÓN



CASO DE CANCELACIÓN



TOTAL A DEVOLVER DEL SALDO INICIAL	=\$15,120.00
TOTAL A DEVOLVER DEL SALDO COMPROMETIDO	+\$81,000.00
TOTAL A DEVOLVER ANTES DE RETIRO ANTICIPADO	=\$96,120.00
Cargo por retiro anticipado del 1%	-\$961.20
TOTAL A DEVOLVER ANTES DE IMPUESTO	=\$95,158.80
Impuesto 20% sobre el total del retiro	-\$19,031.76
TOTAL A DEVOLVER DESPUES DE IMPUESTO	=\$76,127.04

NOTA: La tasa de impuesto retenida por la compañía, es provisional, en caso de que al cliente le corresponda una tasa mayor o menor el cliente deberá realizar el ajuste durante su declaración de Abril.

Allianz 

ENROQUE.MX

SEGUROS Y FIANZAS

