



Con OptiMaxx Plus

# Ahorra para el retiro con beneficios fiscales

- Has considerado que el dinero de la cuenta individual que tienes con tu Administradora de Fondos para el Retiro (AFORE) no será suficiente para gozar la jubilación que mereces?
- Los expertos en temas de retiro señalan que no sólo puedes depender de los recursos de tu AFORE, por lo que debes complementarlos con otras opciones, tales como los planes personales que te ayudan a iniciar un ahorro a largo plazo que te permitirá obtener un mayor capital el día de tu jubilación.

**Tus rendimientos generados no pagan impuestos a diferencia de las inversiones tradicionales.**

¿DE QUÉ LADO DE LA FOTO QUIERES ESTAR?



## SR. NO AHORRO

- El ahorro en su AFORE es insuficiente.
- Después de su retiro sigue trabajando.
- Sus hijos lo apoyan en sus gastos.
- Por su enfermedad necesita reposo.

## SR. AHORRADOR

- OptiMaxx Plus cubre su retiro.
- Acaba de regresar de viaje con sus nietos.
- Apoyó a su hija para comprar su departamento nuevo.
- Vive la vida con optimismo.

### Según la LISR, ¿cuáles son los planes personales de retiro?

Se consideran planes personales de retiro aquellas cuentas o canales de inversión que se establezcan con el único fin de recibir y administrar recursos destinados exclusivamente para ser utilizados cuando el titular llegue a la edad de 65 años o en los casos de invalidez o incapacidad del titular para realizar un trabajo personal remunerado de conformidad con las leyes de seguridad social, siempre que sean administrados en cuentas individualizadas por instituciones de seguros, instituciones de crédito, casas de bolsa, administradoras de fondos para el retiro o sociedades operadoras de sociedades de inversión con autorización para operar en el país, y siempre que obtengan autorización previa del Servicio de Administración Tributaria (SAT).



www.allianzfondika.com

### BENEFICIOS FISCALES

Allianz Fónдика a través de su producto OptiMaxx Plus te brinda la oportunidad de ahorrar bajo el esquema de plan de retiro individual que se adapta a tus necesidades y te genera diversos beneficios, entre ellos los fiscales, lo que se traduce en: pagar menos impuestos, recuperar efectivo año con año también vía impuestos, así como rescatar más de las aportaciones a través de la deducción.

Y es que el Artículo 176 de la Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR), Fracción V, establece que las personas físicas, para calcular su impuesto anual, podrán hacer, además de las deducciones autorizadas, deducciones personales a las cuentas de planes personales de retiro. El monto de la deducción a que se refiere esta fracción será de hasta el 10 por ciento de los ingresos acumulables del contribuyente en el ejercicio, sin que dichas aportaciones excedan del equivalente a cinco salarios mínimos generales del área geográfica del contribuyente elevados al año.

### AHORRA DESDE MIL PESOS MENSUALES

El monto mínimo que necesitas para manejar tu plan de retiro OptiMaxx Plus es de mil pesos mensuales. Además, el vehículo de cobro puede ser tu tarjeta de crédito y el costo operativo de esta transacción lo absorbe Allianz Fónдика.

Ahora bien, si con el tiempo deseas incrementar la cantidad mensual de tu plan existente, Juan Carlos Pelayo te recomienda lo siguiente: “Te conviene abrir un segundo plan para tener el impacto del bono. Puedes tener cinco planes o más, ya que lo importante para el fisco es que no excedas el 10 por ciento de tu ingreso ni los cinco salarios mínimos generales anuales.”

OptiMaxx Plus te otorga un bono que puede ser de hasta del cien por ciento de lo que aportes: “Si inviertes 100 mil pesos te damos otros 100 mil porque te motivamos a ahorrar durante un largo plazo, es decir, si tienes 40 años te vas a comprometer a ahorrar durante 25 años, para que cuando llegues a los 65 años tengas una buena cantidad ahorrada”, explica el director general de Allianz Fónдика.

El papel del bono es incentivar el ahorro y despojarte del miedo que sientes al dejar tu dinero en alguna institución financiera durante tantos años. Si te aventuras a endeudarte por tanto tiempo, con una hipoteca, por ejemplo, entonces ¿por qué no ahorrar a largo plazo para crear un patrimonio enfocado en tu retiro?, asevera Pelayo.

### OTRAS VENTAJAS CON OPTIMAXX PLUS

- Tus rendimientos generados no pagan impuestos a diferencia de las inversiones tradicionales.
- Seguridad y versatilidad en tu inversión.
- Te deja tener un retiro digno sin la necesidad de depender de alguien más.
- Aportación mínima mensual.
- Cuentas con un periodo de descanso.
- Bono inicial de hasta el 100 por ciento de las aportaciones del primer año.
- Retiros parciales.
- Préstamos sobre saldos con tasas preferenciales.
- Estructura de portafolio de inversión variable.
- Capital garantizado (sólo en portafolio conservador).
- Ahorro no embargable en caso de juicio.