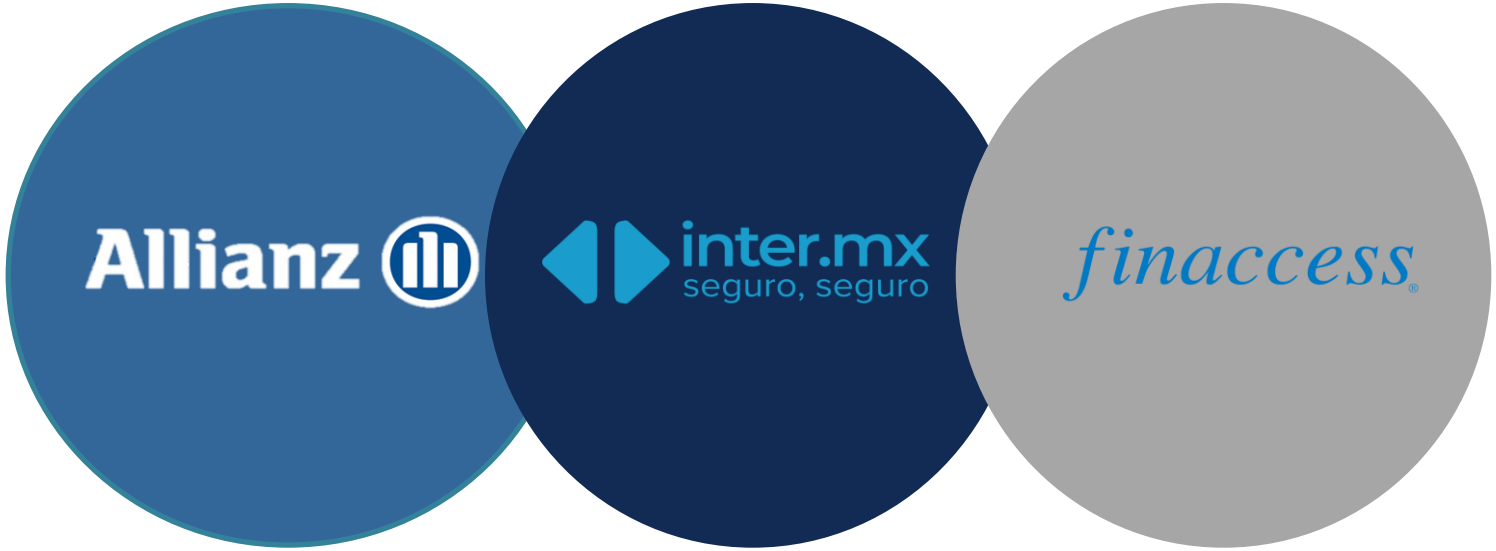
Seguro de Vida Inversión

Marzo 2024

SEGURO DE VIDA INVERSIÓN

Alianza Estratégica



¿Cómo funciona?

Estructura

Se utiliza el Seguro de Supervivencia como Estructura Legal

Fondeo

La suma asegurada es igual a la prima aportada

Liquidez

Ofrece la liquidez propia de los instrumentos en los que invierte

Inversión

La suma asegurada (inversión) legalmente es parte de las reservas técnicas de Allianz

© Allianz 2024

Patrimonio Vs. Suma Asegurada

Vehículo Tradicional

Propiedad del cliente

Conocida

Embargable

Inversión Persona Física

Derecho de cobro

Confidencial

Inembargable

Inversión Persona Moral

Seguro de Vida Inversión

© Allianz 2024

Beneficios principales

Diferimiento

No genera obligación fiscal sobre los rendimientos obtenidos durante el periodo que los recursos estén dentro de la póliza.

Exención

Al momento del retiro, no se pagan impuestos siempre y cuando se cumplan los requisitos correspondientes:

1. 5 años de vigencia con el plan
2. 60 años de edad
3. Aportaciones pagadas por el propio asegurado

Seguridad Patrimonial

Los recursos no se consideran patrimonio de la persona física.

Estrategia Sucesoria

En caso de fallecimiento, los recursos se pagan como indemnización exenta de impuestos a los beneficiarios.

© Allianz 2024

Beneficios Adicionales

Estrategia Sucesoria Personalizada

Fideicomiso Contingente

El cliente puede nombrar como beneficiario a un fideicomiso contingente que, en caso de fallecimiento, reciba los recursos 100% exentos de impuestos.

Estrategia de Inversión a la medida

Alternativas de Inversión *Tailor Made*

Portafolios personalizados a partir de $20 MDP.

Nueva Fuente de Financiamiento

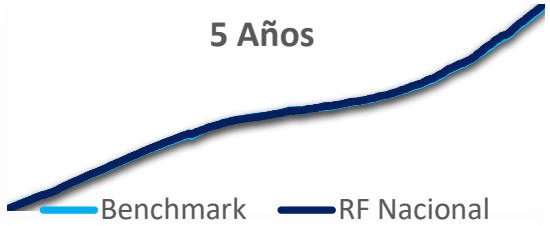
Préstamos *Back to Back*

Allianz México puede otorgar préstamos en condiciones preferenciales hasta por el 80% del saldo invertido.

Alternativas de inversión

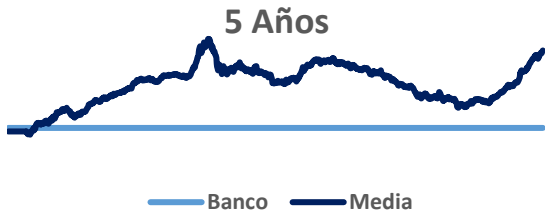
Deuda Nacional

- Invierte el 100% en Fondos de Deuda listados en México, principalmente en papel Gubernamental de Corto y Mediano Plazo.
- AXESCP (60%) , AXESMP (30%), AXESLP (10%).



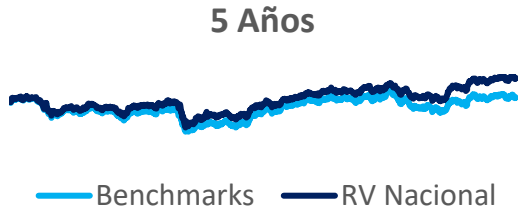
Deuda Extranjera en Dólares

- Invierte el 100% en Fondos de Cobertura, a través de ETFs.
- SCOTDOL (100%).



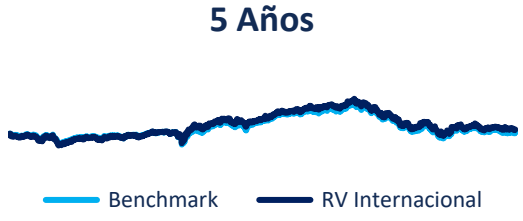
Bolsa Nacional

- Invierte el 100% en Fondos de Renta Variable mexicana, invierte a través de ETFs, Fibras y acciones.
- AXESBMV (100%).



Bolsa Global

- Invierte el 100% en Fondos de Renta Variable Global, a través de ETFs.
- AXESGLO (70%) , AXESEDM (30%)



- Rendimientos netos para el cliente en las Series F3 de cada Fondo

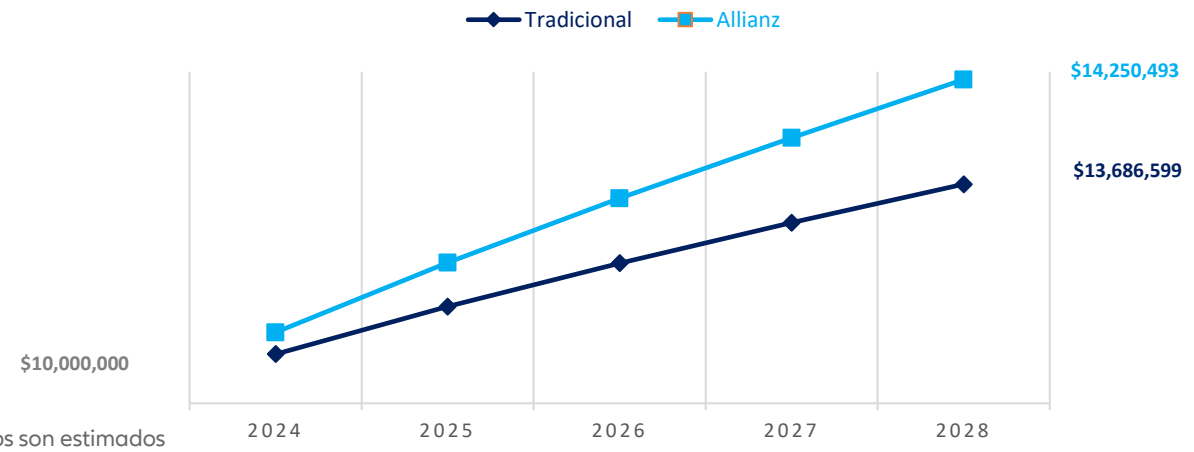
SEGURO DE VIDA INVERSIÓN

Ejercicio de beneficio esperado

	2024		2025		2026		2027		2028	
	Tradicional	Allianz	Tradicional	Allianz	Tradicional	Allianz	Tradicional	Allianz	Tradicional	Allianz
Inversión	$10,000,000		$10,795,250	$10,925,000	$11,586,002	$11,853,625	$12,330,403	$12,713,013	$13,020,905	$13,507,576
Rend. Renta fija - %	10.00%		9.25%		8.00%		7.00%		6.25%	
Rend. Renta fija - $	$1,000,000.00		$998,561	$1,010,562.50	$926,880	$948,290	$863,128	$889,911	$813,807	$844,224
Costo Póliza - %		0.75%		0.75%		0.75%		0.75%		0.75%
Costo Póliza - $		$75,000		$81,938		$88,902		$95,348		$101,307
Inflación	4.15%		3.75%		3.50%		3.00%		3.00%	
Tasa Real - %	5.85%		5.50%		4.50%		4.00%		3.25%	
Rend. Real - $	$585,000	$585,000	$593,739	$600,875	$521,370	$533,413	$493,216	$508,521	$423,179	$438,996
35% ISR/ Tasa Real	$204,750		$207,809		$182,480		$172,626		$148,113	
Rendimiento Final - %	7.95%	9.25%	7.33%	8.50%	6.43%	7.25%	5.60%	6.25%	5.11%	5.50%
Rendimiento Final - $	$795,250	$925,000	$790,752	$928,625	$744,401	$859,388	$690,503	$794,563	$665,694	$742,917
Beneficio Neto	$0	$129,750	$0	$137,873	$0	$114,987	$0	$104,061	$0	$77,223

Beneficio Neto para el Cliente:	$563,894

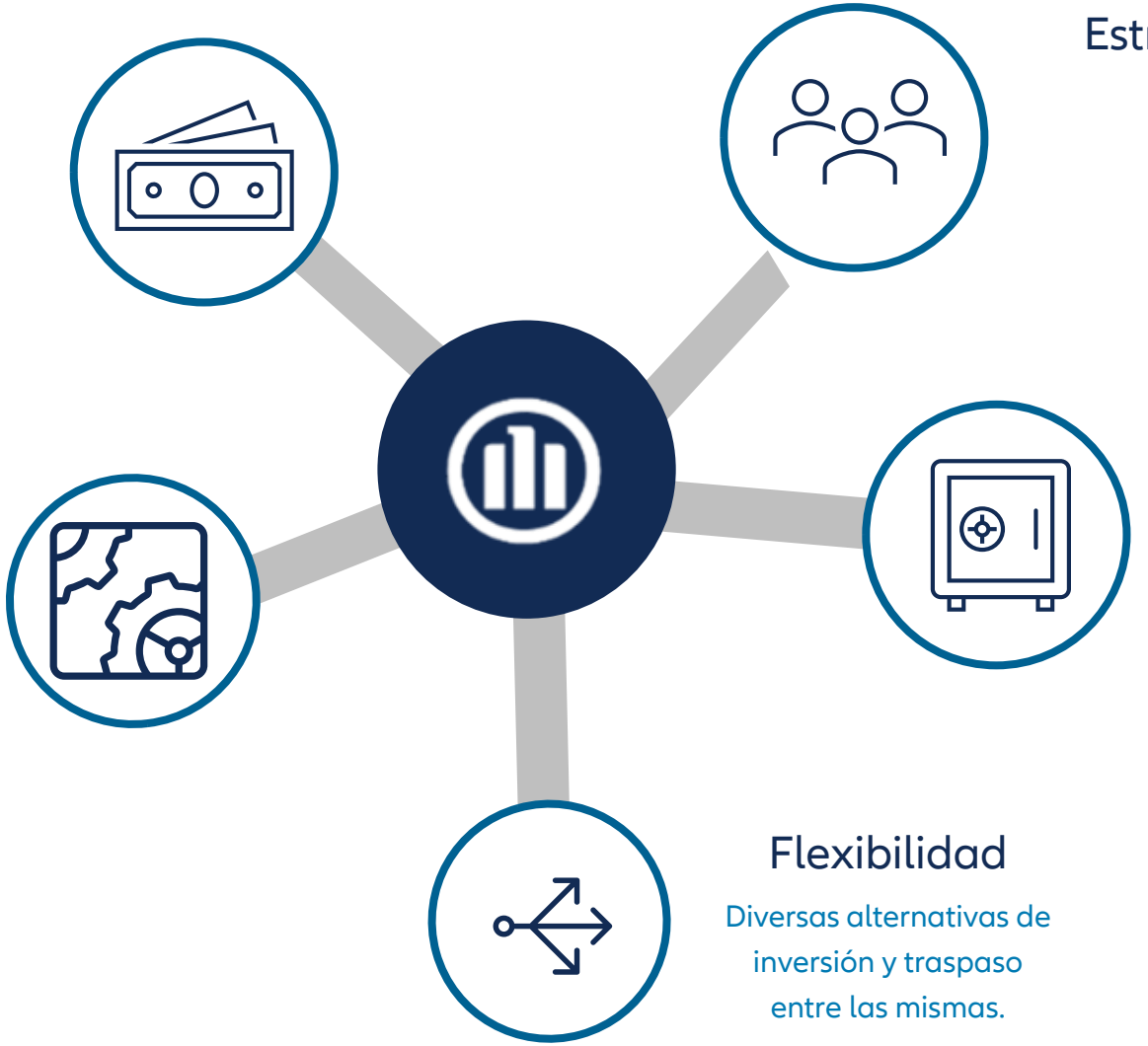
BENEFICIO FISCAL



- Los datos tomados para la proyección de rendimientos son estimados
- Rendimientos netos estimados corresponden al fondo AXESCP serie F3.

SEGURO DE VIDA INVERSIÓN

Resumen



Liquidez

Retiro parcial o total en 72 horas sin costo

Estrategia Sucesoria

Indemnización a beneficiarios

Seguridad

Inembargabilidad, confidencialidad y solidez financiera de Allianz

Eficiencia Fiscal

Diferimiento y Exención

Flexibilidad

Diversas alternativas de inversión y traspaso entre las mismas.

Allianz

inter.mx
seguro, seguro

finaccess

Seguro de Vida Inversión

Marzo 2024