

Es ahora o nunca

Este es el momento perfecto para
tomar el control de tu futuro financiero y
asegurar la jubilación que mereces



www.pvitalia.mx

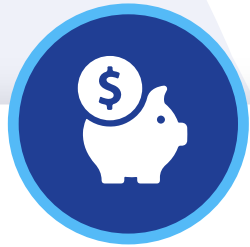
OptiMaxx Plus

Es un plan de ahorro y retiro individual que tiene como **objetivo principal ayudar a las personas a construir un patrimonio** sólido y confiable que les permita disfrutar de estabilidad económica durante su **jubilación**.



Este producto es ideal para quienes buscan complementar los beneficios limitados de seguridad social y construir un futuro financiero seguro.

Beneficios Clave



01

Ahorro Inteligente:

Permite generar una fuente adicional de ingresos mediante un esquema flexible y personalizado.

Se aprovechan los beneficios fiscales disponibles para maximizar el crecimiento del patrimonio.



02

Flexibilidad y Control:

Periodicidad de las aportaciones:
Opciones mensuales, trimestrales, semestrales o anuales.

Ajustes según necesidades:
Posibilidad de modificar montos y frecuencia de aportaciones después del plazo inicial.

Período de descanso: Hasta 12 meses sin realizar aportaciones, sin costos adicionales ni impacto en el Bono de Fidelidad.



03

Inversión Personalizada:

Alternativas de inversión adaptadas a diferentes perfiles de riesgo y monedas.

Redistribución mensual de la inversión según las preferencias del cliente.

Posibilidad de préstamos sobre el fondo, con una tasa preferencial.



04

Liquidez:

Acceso a ahorros acumulados en casos de eventualidades.

Retiro parcial a partir del mes 19 o retiro total al finalizar el plazo comprometido.

Beneficios Fiscales

OptiMaxx Plus aprovecha los incentivos fiscales establecidos en los artículos 93, 151 y 185 de la Ley del Impuesto Sobre la Renta (LISR):

Deducibilidad:

Art.
151

Deduce hasta el 10% del ingreso anual (máximo de 5 UMAs).

Art.
185

Deducción adicional de hasta \$152,000 MXN.

Exención:

Retiros exentos de impuestos si:

Art.
93

Se realiza tras 5 años de contrato y a partir de los 60 años.

Art.
151

Se efectúa a partir de los 65 años, con un límite de 15 UMAs anuales.

Diferimiento:



Retraso en el pago de impuestos sobre intereses reales, lo que permite reinvertir esta parte para incrementar el ahorro.

Ejemplo:

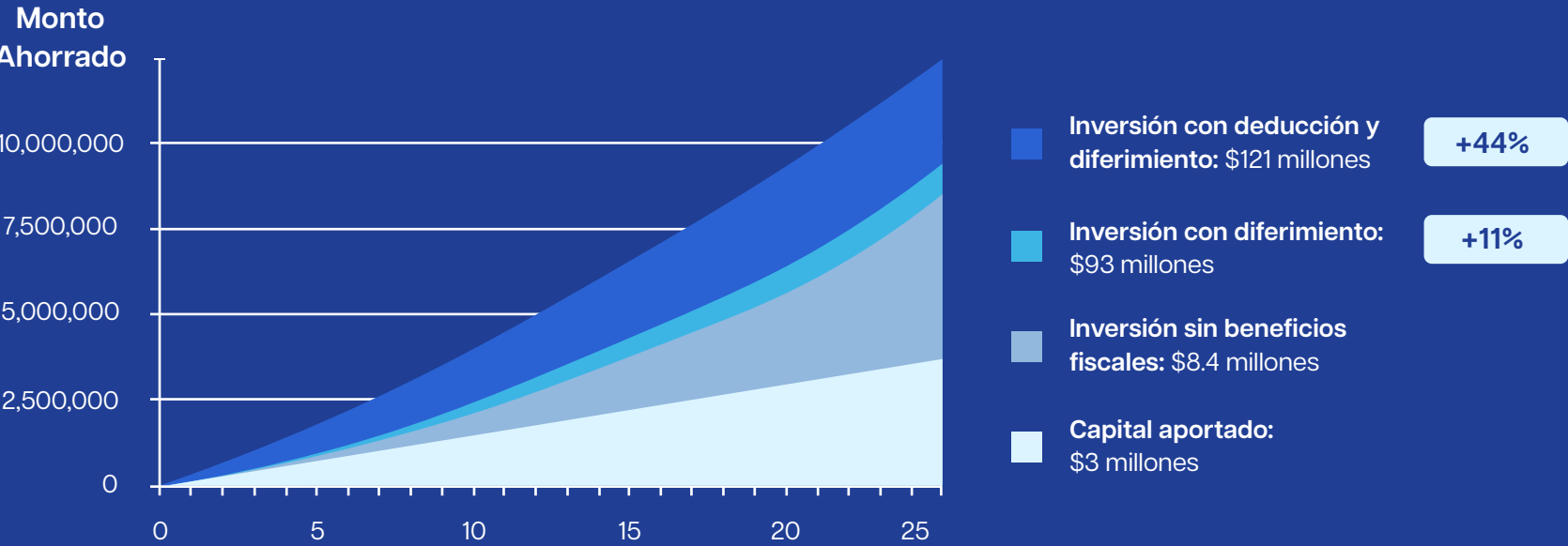
Beneficio económico de aprovechar la deducibilidad máxima permitida en planes de retiro y ahorro de largo plazo.

Beneficio Dedución	Sin deducibilidad	Con OptiMaxx plus
Ingreso Anual	1,200,000	1,200,000
Deducción Art. 151	--	120,000
Deducción Art. 185	--	152,000
Total de deducciones	--	272,000
Ingreso Gravable	1,200,000	928,000
Impuestos 34%	408,000	315,520
Ahorro de impuestos con OptiMaxx plus		92,480

El efecto de aprovechar los incentivos fiscales a lo largo del tiempo.

La siguiente gráfica muestra la diferencia entre ahorrar 120 mil pesos anuales en un instrumento con beneficios fiscales (deducción y diferimiento), otro únicamente con el beneficio de diferimiento y otro sin beneficios fiscales, durante 25 años, considerando una tasa de interés del 8% anual:

Nota: para efectos de optimizar su beneficio fiscal, le sugerimos contactar a su asesor fiscal.



* Los cálculos presentados no consideran efectos fiscales al momento de retirar su inversión

Bono de Fidelidad



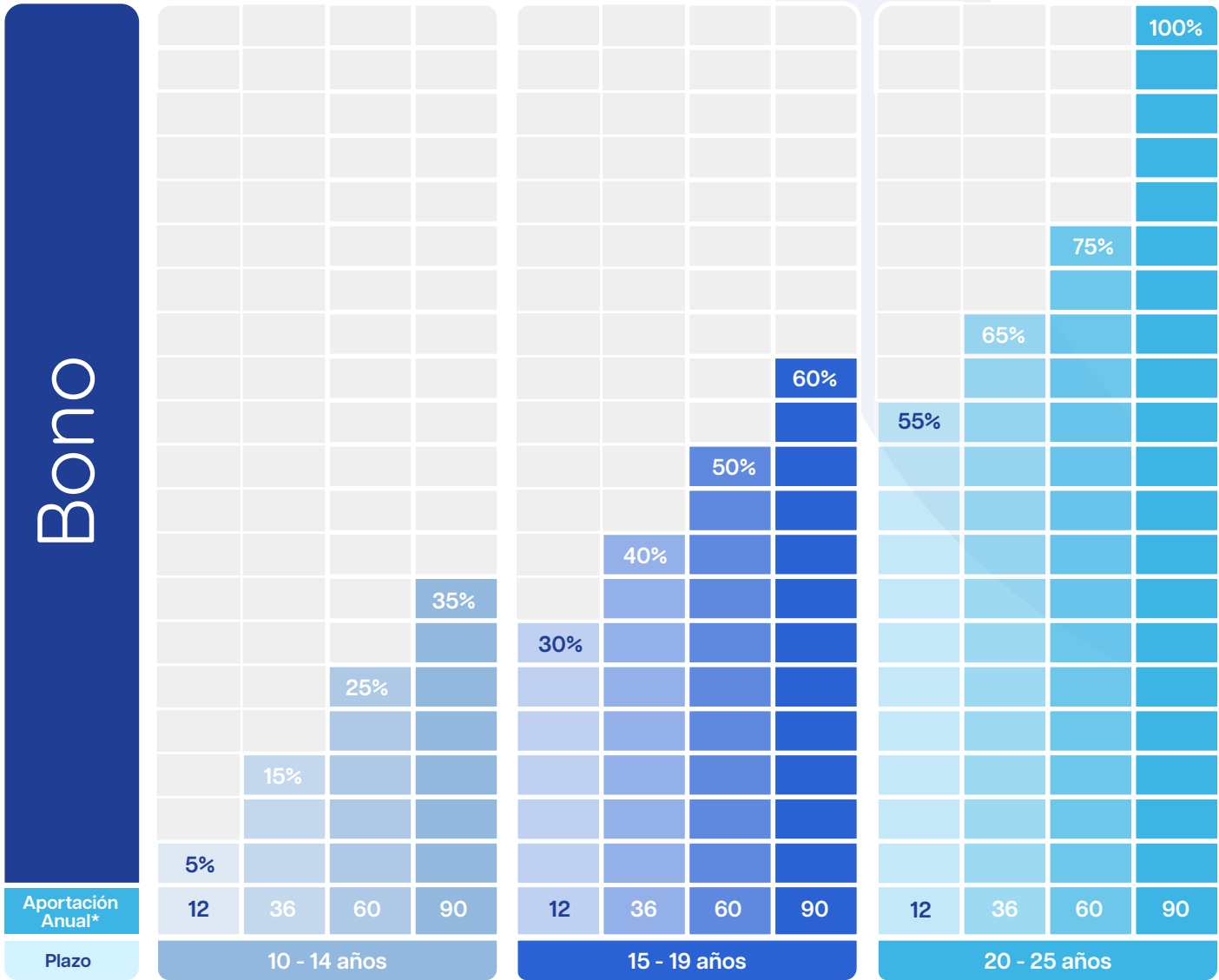
Reconocimiento a la **disciplina y constancia** en las aportaciones.



Proporcional al plazo y monto comprometido, con un máximo del 100% de las aportaciones del primer año.



Genera rendimientos (inflación + 5%, con tope del 9% anual) y está sujeto a ciertas reglas de retiro.



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

01

Solidez Financiera:

Allianz es una de las mayores gestoras de activos del mundo, con una calificación mxAAA de Standard & Poor's, lo que asegura confianza y respaldo.

02

Opciones al final del plan:

Extender la vigencia de la póliza.

Acceder a liquidaciones como pago único, renta vitalicia o renta cierta.

Características Adicionales

03

Acceso a Alternativas de Inversión:

Los clientes pueden elegir entre opciones de bajo riesgo o dinámicas que maximizan el crecimiento a largo plazo.

04

Reglas Claras de Operación:

Cargos administrativos (0.9% trimestral) y de gestión (0.1% mensual).

Aportaciones mínimas y compromiso de hasta 25 años.

Ventajas Competitivas



Respaldo de una empresa global con **28 años de experiencia** en México.



Incentivos fiscales que aumentan el valor del ahorro.



Seguridad, flexibilidad y asesoramiento continuo a través de canales digitales y físicos.



OptiMaxx Plus no es solo un plan de ahorro...

Sino una estrategia inteligente para garantizar tu tranquilidad financiera en el futuro.

Con la flexibilidad de sus aportaciones, los incentivos fiscales que maximizan tu inversión y el respaldo de Allianz, este plan es la herramienta perfecta para los usuarios de P&P Vitalia Connect que buscan seguridad, personalización y adaptabilidad a largo plazo.

Si deseas construir un patrimonio sólido y confiable, OptiMaxx Plus es la elección ideal.

El momento de actuar es ahora

¡Contáctanos!  +52 999 723 4354

www.pvitalia.mx

P&P Vitalia
CONNECT 