

Le agradecemos que haya solicitado un plan OptiMaxx educación con Allianz México. Por su seguridad y buscando en todo momento su satisfacción como cliente, queremos confirmar que usted haya recibido la asesoría adecuada con base en sus necesidades y que haya entendido los beneficios y riesgos asociados al producto.

Por favor lea y firme, en caso de estar de acuerdo, el presente Formato de Confirmación. Si el contenido de este documento no concuerda con su entendimiento del producto o con la asesoría proporcionada, le agradeceremos que no lo firme y que se comunique al área de Servicio al Cliente al 01800 1111 200 o bien al correo electrónico cliente.optimaxx@allianz.com.mx, en donde con gusto le atenderemos.

Confirmando que mi Agente

- Ha llevado una cuidadosa investigación que determina mis capacidades financieras actuales y mi perfil de riesgo deseado.
- Me ha explicado a detalle el tipo de producto que he adquirido, en particular lo referente a la estructura de cargos durante la administración del producto y en los que puedo incurrir en caso de solicitar retiros o la cancelación de la póliza.
- Me ha proporcionado una proyección de los beneficios de mi plan OptiMaxx educación y en ningún momento me ha presentado proyecciones calculadas a más del 12% de rendimiento anual.

Por mi parte he comprendido el funcionamiento de mi plan OptiMaxx educación, en lo particular entiendo que:

- Dependiendo del tipo de Alternativa de Inversión que haya elegido, el valor de mi inversión puede bajar o subir y que los rendimientos pasados se utilizan exclusivamente como referencia y no constituyen garantía del desempeño futuro.
- Debo tener presente la fecha planeada para retirar mi inversión y en su caso ajustar las Alternativas de Inversión que he seleccionado al nivel de riesgo deseado.
- Aun cuando me han presentado una proyección financiera, la misma es ilustrativa y no representa una garantía de rendimiento.
- Para obtener los máximos beneficios del plan debo pagar la prima por el Plazo Comprometido que he contratado.
- Al momento de efectuar un retiro, parcial o total, el saldo del plan se podrá ver disminuido por la estructura de cargos.
- En caso de que los recursos no sean utilizados para fines educativos, los rendimientos reales generados se considerarán como ingresos acumulables, con base en la regulación actual (al momento del retiro se sujetarán a la regulación que esté vigente).
- Las aportaciones programadas durante todo el plazo comprometido del plan se denominan Aportaciones Comprometidas.
- Las Aportaciones Comprometidas programadas durante los primeros 18 meses se denominarán Aportaciones Iniciales.
- En caso de no cumplir con el programa de las Aportaciones Iniciales el plan se cancelará, lo que representará que se incurrirán en los cargos por cancelación definidos en las Condiciones Generales.
- Una vez cubiertas las Aportaciones Iniciales, OptiMaxx educación ofrece flexibilidad para continuar con mi programa de pagos, sin embargo en caso de no cumplir con las Aportaciones Comprometidas planeadas reducirá el potencial de crecimiento del plan ya que los cargos de administración representarán un porcentaje mayor sobre el monto de mi inversión con respecto a lo que hubieran representado en caso de haber realizado mis Aportaciones Comprometidas en su totalidad además de que podrá resultar en la pérdida del Bono de Fidelidad.
- Durante los primeros 18 meses OptiMaxx educación no me permite hacer retiros de mi plan, ni la posibilidad de cambiar la estrategia de inversión de mis futuras aportaciones ni modificar la forma de pago del plan.
- A partir del mes 19 de mi plan y hasta cumplirse el plazo comprometido del mismo, éste me da el derecho a solicitar retiros sobre el Saldo Comprometido (Saldo Total del plan menos el Saldo Inicial que se conforma de las Aportaciones Iniciales, el Bono de Fidelidad y sus correspondientes rendimientos menos cargos), a un costo del 1% por parte de Allianz.
- El Plazo Comprometido recomendado por Allianz, es la diferencia entre 18 años y la edad del beneficiario de la educación aunque este podría ser diferente según lo definido por el cliente.

Declaro que conozco el detalle de coberturas, limitaciones y exclusiones del producto solicitado en la presente, las cuales constan en las Condiciones Generales, mismas que están disponibles para su descarga en la sección Descarga de Documentos en www.allianz.com.mx/descarga-de-documentos.

Solicito que los estados de cuenta que se generen por la contratación de este seguro me sean entregados de forma electrónica a través del portal que para tal fin pone a mi disposición Allianz México, S.A., Compañía de Seguros.

Tanto Allianz México como el Agente podrán proporcionar una descripción general de la regulación fiscal aplicable al plan, sin embargo ésta no representa obligación alguna para Allianz México S.A., Compañía de Seguros y será mi obligación asesorarme en la materia.

Autorizo a Allianz México S.A., Compañía de Seguros, a tratar y, en su caso, transferir mis datos personales, los sensibles y los patrimoniales o financieros, para todos los fines vinculados con la relación jurídica que tengamos celebrada, o que en su caso, se celebre, así como para los indicados en el Aviso de Privacidad, disponible en la página de internet www.allianz.com.mx.

En caso de haber proporcionado datos personales, sensibles, patrimoniales o financieros de otros titulares, me obligo a hacer del conocimiento de dichos titulares que he proporcionado tales datos a Allianz México S.A., Compañía de Seguros y los lugares en donde se encuentra a su disposición el referido Aviso de Privacidad.

Autorizo al Agente a tener acceso a la información de mi póliza Sí ☐ No ☐

Nombre y firma del Titular (Cliente) Fecha

Confirmando que le he presentado personalmente este documento al Cliente, que no le he hecho declaraciones que difieran de las aquí presentadas y que no le he garantizado ni le he hecho promesas acerca del valor de su inversión en el futuro.

Nombre y firma del Agente