

Formato de Confirmación del Cliente OptiMaxx plus

Le agradecemos que haya adquirido una póliza de OptiMaxx plus con Allianz. Por su protección y buscando en todo momento su satisfacción como cliente, queremos estar seguros de que ha entendido los beneficios y riesgos asociados al producto.

Por favor lea y firme, en caso de estar de acuerdo, el presente documento. Si el contenido de este documento, no concuerda con su entendimiento del producto, no lo firme y comuníquese a nuestra área de Servicio al Cliente al 5201 3182 o al 01800 1111 200 ext. 3182.

Confirmando que mi Asesor Financiero _____ (nombre):

- Ha llevado a cabo 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 plus 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 póliza de OptiMaxx plus, en particular entiendo que:

- Dependiendo del tipo de Alternativa de Rendimiento que haya elegido, el valor de mi inversión puede bajar o subir y que los comportamientos pasados se utilizan exclusivamente como referencia y no constituyen una garantía del desempeño futuro.
- Debo tener presente la fecha planeada para retirar mi inversión y en su caso ajustar las Alternativas de Rendimiento que he seleccionado.
- Aún y cuando me han presentado una proyección financiera, la misma es ilustrativa y no representa una garantía del rendimiento que voy a obtener.
- Para obtener los máximos beneficios de este contrato, debo pagar la prima por el Plazo Comprometido que he contratado.
- Las primas de los primeros 18 meses se asignarán al Saldo Inicial, no puedo realizar retiros parciales sobre el mismo.
- Puedo realizar retiros parciales o totales sin cargo alguno (salvo la retención de impuestos) una vez que finalice el plazo comprometido y que durante el mismo puedo realizar retiros parciales sobre mi saldo sujeto a retiro, con un cargo del 1%.
- En caso de que desee retirar totalmente mi inversión, me haré acreedor a una penalización sobre mi saldo inicial, equivalente a los cargos de administración (gestión de inversión, administrativo y fijo) futuros no cobrados.
- En el caso de haber contratado el OptiMaxx plus sujeto al artículo 109, los beneficios fiscales serán efectivos cuando cumpla 60 años y una vez transcurrido mi Plazo Comprometido de aportaciones.
- Si mi saldo invertido es menor al 75% de las aportaciones iniciales, Allianz podría cancelar mi contrato.

Nombre y firma del cliente _____

Fecha _____

Confirmando que le he presentado 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 _____

Fecha _____