



Mario Rivas

ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

Asesoría Plan Personal de Retiro 2026

Mario Rivas
Asesor Certificado Allianz

Agenda

- ¿Quién es Allianz y Mario Rivas?
- ¿Por qué debo ahorrar para mi retiro?
- La realidad del retiro en México
- Beneficios Fiscales
- Tipos de Planes Personales de Retiro
- Beneficios de Optimaxx Plus
- Proyección de tu plan de retiro
- ¿Cómo iniciar tu plan?



Allianz en el mundo y en México



AVISO DE PRIVACIDAD DE MARIO RIVAS LOZANO

Por disposición oficial y en apego a lo estipulado en los diversos Tratados Internacionales en los que México es partícipe, la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, la Ley de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares, su reglamento, así como diversas disposiciones de carácter general, se pone a su disposición el siguiente Aviso de Privacidad.

1. RESPONSABLE DEL MANEJO Y TRATAMIENTO DE SUS DATOS PERSONALES

Mario Rivas Lozano, cuya actividad es la intermediación de Seguros, es el responsable del uso y tratamiento de sus datos personales. Su misión es llegar a una gran parte de familias mexicanas al proteger su patrimonio mediante diversos mecanismos de comunicación, distribución y comercialización de productos de Seguros. Quien, para finalidades del presente Aviso de Privacidad, en lo sucesivo se le denominará como "EL RESPONSABLE".

1.1 Datos de Contacto

Mario Rivas Lozano
Av. Insurgentes Sur 1431 Piso 10 Ofic A
Col. Insurgentes Mixcoac, Alcaldía Benito Juárez
03920 Ciudad de México

Teléfono(s): 5591985287 y 5563898216

Correo(s) electrónico(s): mrivas@mr-asesores.com.mx y mrivasl50@gmail.com

Página web: www.mr-asesores.com.mx

FOLLETO EXPLICATIVO DEL AGENTE DE SEGUROS MARIO RIVAS LOZANO

En cumplimiento a lo establecido en la Circular Única de Seguros y de Fianzas que entró en vigor el 4 de Abril del 2015, Mario Rivas Lozano, le da a conocer la siguiente información referente a su actividad como agente de seguros:

- Por ningún motivo puedo aceptar dinero o contraprestación alguna de los usuarios y/o clientes, que provenga de mis actividades por la intermediación de seguros.
- Por ningún motivo puedo ofrecer recibos provisionales, informales o personales respecto al pago de la prima o que comprometan la prestación de mis servicios
- Por ningún motivo puedo recibir anticipos por concepto de la contratación de un Seguro
- Carezco de facultades para aceptar riesgos, suscribir o modificar pólizas, ya que no soy una Aseguradora, Afianzadora ni Agente Mandatario.
- En virtud de que una de las responsabilidades que tengo, consiste en el asesoramiento para celebrar, conservar o modificar de seguros, según la mejor conveniencia de nuestros contratantes, y con el propósito de fortalecer la transparencia en el ejercicio de nuestras actividades de intermediación, le informa lo siguiente:
- Cuento con las debida autorizaciones emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, para intermediar seguros con Riesgos Personales y Empresariales de Daños y Personas que se puede constatar mediante mi cédula B con número C331362 que puede ser corroborada en la página https://agentesajustadores.cnsf.gob.mx/qc_agente?cedula=C400742

Mis Credenciales Mario Rivas



Gobierno de México

Trámites Gobierno

Agentes



Nombre	MARIO
Apellido Paterno	RIVAS
Apellido Materno	LOZANO

No. de Cédula u Oficio

C400742

Tipo de Cedula

DEFINITIVO

Tipo de Agente

DEF. SEG. CUENTA PROPIA
PER. FISICA

Descripción

RIESGOS EMPRESARIALES DE
PERSONAS Y DAÑOS

Fecha Vigencia

15/Oct/2028

Leyenda



Gobierno de México

Enlaces

Participa
Marco Jurídico
Plataforma Nacional de
Transparencia
Transparencia para el pueblo

¿Qué es gob.mx?

Es el portal único de trámites,
información y participación
ciudadana. [Leer más](#)

Portal de datos abiertos
Declaración de accesibilidad

Denuncia contra servidores públicos

Síguenos en

 079 Comunícate, estamos
para ayudarte

Allianz

Distribuidor Autorizado





Mario Rivas

ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

6

https://agentesajustadores.cnsf.gob.mx/qr_agente?cedula=C400742

Registros ante la Autoridad en Mexico

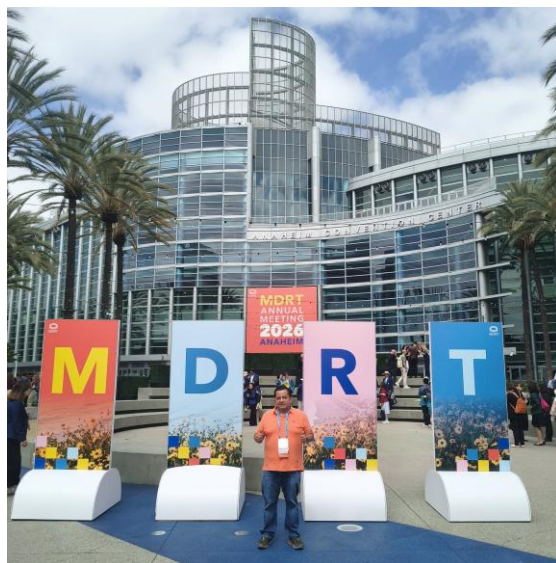
Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES).



Actualizados el	Nombre corto	Estatus	RFC	Clave de Registro
15/01/2014	ALLIANZ	En operación 07/11/2013	AMS950419EG4	22003
Sector	Supervisora	Entidad	Inicio de operaciones	
Instituciones de seguros	CNSF	Filial	01/01/2000	
Página WEB	Correo electrónico		Alta en SIPRES	
www.allianz.com.mx	jessica.rincon@allianz.com.mx		17/11/1999	
Relaciones con otras instituciones				
<u>Transformada</u>				
Allianz México, S.A., Compañía de Seguros				
<u>Denominación anterior</u>				

Soy parte de los 80 mejores asesores de la compañía a nivel nacional entre más de 7,500

Miembro del Million Dólar Round Table, asociación que agrupo al 1% de los mejores asesores a nivel mundial



**Con Bernd
Valtingoer
Director
General de
Allianz México**

Member



**MDRT®
2026**

Opiniones de mis clientes en redes sociales, tengo 18 años de experiencia en la industria financiera, planes de retiro y seguros

Ismael Gonzalez Sanchez

2 opiniones • 0 fotos

★★★★★

Hace 21 semanas

Me gustó la dedicación y paciencia del asesor.

Mario Rivas Asesor Financiero y de Seguros

Propietario

Hace 20 semanas

Muchas gracias por tu comentario

✎

 Editar

🗑

 Borrar

Ivan Moreno

1 opinión • 0 fotos

★★★★★

Hace 21 semanas

Excelente muchas gracias

Mario Rivas Asesor Financiero y de Seguros

Propietario

Hace 21 semanas

Muchas gracias por tu comentario,sigo a tus órdenes

✎

 Editar

🗑

 Borrar

Dante Tadeo

1 opinión • 0 fotos

★★★★★

Hace 34 semanas

Gracias sr Mario Rivas por la atención que me brindó en mis tramites muchas gracias

Mario Rivas Asesor Financiero y de Seguros

Propietario

Hace 34 semanas

Gracias a ti Luis por permitir ayudarte en tu plan de ahorro

✎

 Editar

🗑

 Borrar

Luis Trejo

Local Guide • 61 opiniones • 47 fotos

★★★★★

Hace 35 semanas

El asesor Mario es el mejor de varios que me di a la tarea de escuchar. Brinda soluciones reales, aterrizados, muy humano y dando solución a todas las dudas que surgieron. Por eso contrato mi plan con MR Asesores

Mario Rivas Asesor Financiero y de Seguros

Propietario

Hace 35 semanas

Luis muchas gracias por tus comentarios y por la oportunidad de ayudarte con tu plan personal de retiro

✎

 Editar

🗑

 Borrar

Gerardo Regules

recomienda Mario Rivas Asesor Financiero y de Seguros.

3 de diciembre de 2024

Recibí la excelente asesoría de Mario Rivas, me explicó detalladamente y resolvió pacientemente y con ejemplos todas mis dudas. Se nota la experiencia y sabiduría que le ha brindado 17 años en esta labor. La asesoría fue tan amena que parecía una plática entre amigos.
¡Muchas gracias por la atención, resolver las dudas, orientarme y guiarme en el este gran paso!

Mario Rivas Asesor Financiero y de Seguros

1 comentario

Me importa

Comentar

Compartir

Mario Rivas Asesor Financiero y de Seguros

Gerardo muchas gracias por tus comentarios y por la oportunidad de asesorarte en tu plan personal de retiro. ¡Claro que esta ... Ver más

1 año Me gusta Responder

Comentar como Mario Rivas Asesor Financiero y de Seguros

Antonio Figueroa

recomienda Mario Rivas Asesor Financiero y de Seguros.

17 de noviembre de 2023

su experiencia y conocimiento en su producto que ofrece muy buen servicio

Mario Rivas Asesor Financiero y de Seguros

1 comentario

Me importa

Comentar

Compartir

Mario Rivas Asesor Financiero y de Seguros

Toño, muchas gracias por tus comentarios y por tu confianza para ayudarte con tu plan personal de retiro

2 años Me gusta Responder

Comentar como Mario Rivas Asesor Financiero y de Seguros

Allianz
Distribuidor Autorizado



Mario Rivas
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

La mayoría de las personas nunca se detiene a pensar en su retiro... y por eso, hoy quiero empezar por ahí...



¿Normalmente
cómo ahorras?



¿Has cumplido
tus metas de
ahorro en los
últimos 10 años?



¿Cuáles son tus
metas
financieras?
Mediano, corto y
largo plazo



¿Tienes fondo de
emergencia?



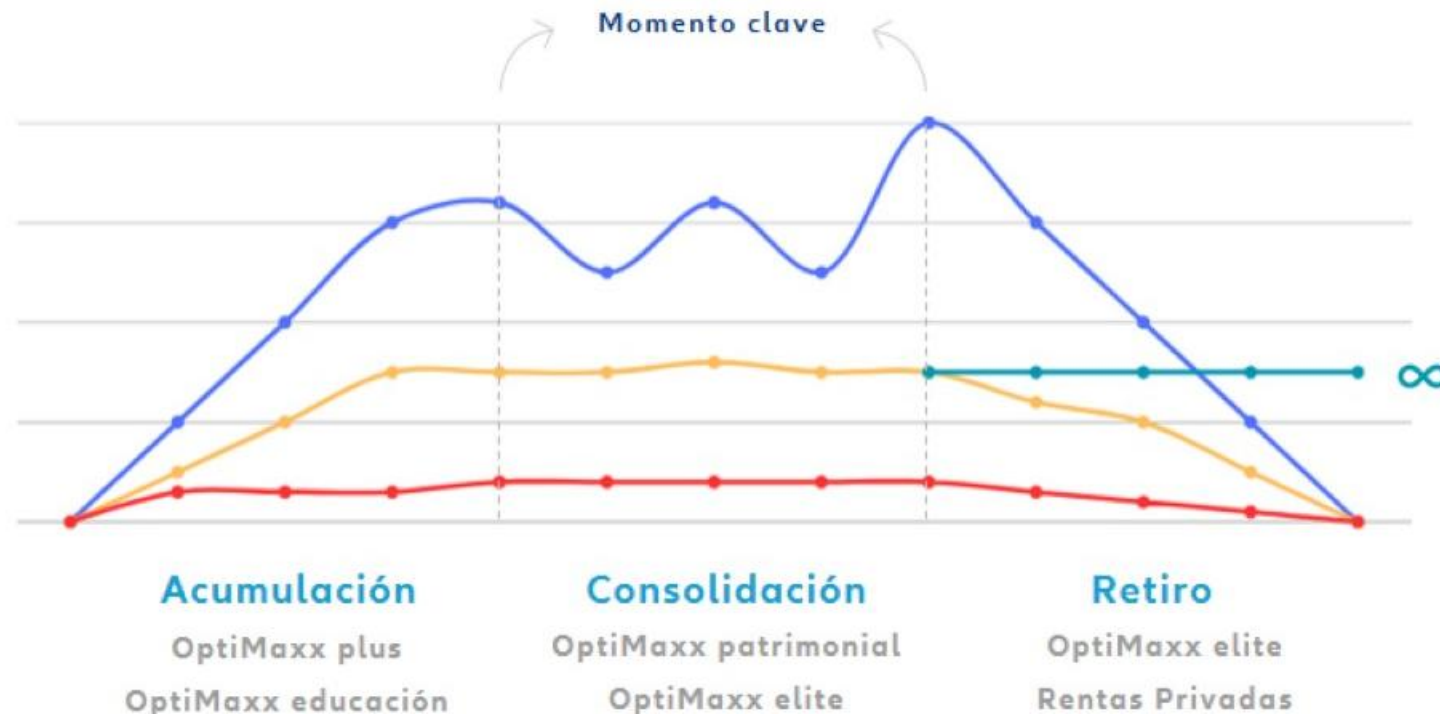
¿Tienes alguna
meta de ahorro
en mente?



Mi misión es ofrecerte una...

Asesoría integral

- Asesoría financiera integral
- Poca asesoría financiera
- Sin asesoría financiera
- Rentas Privadas



¿Por qué debo ahorrar para mi retiro?

Básicamente, porque si tú no lo haces por ti, nadie más lo hará. Esta es la primera generación de personas cuya pensión no estará en responsabilidad de ningún sistema de gobierno.



Descubre las **diferencias** entre
el **régimen pensionario anterior (Ley 73)**
y el **Sistema de Ahorro para el Retiro (Ley 97)**

Ley 73

Trabajadores
IMSS

Ley 97

Personas trabajadoras que
cotizaron al IMSS **antes** del 1º de
julio de 1997.

La pensión se calcula con base
en el salario promedio de los
últimos 5 años laborados.

Se requieren **60 años** de edad
y **500 semanas** cotizadas para
una pensión.

Es un **sistema solidario** en el que
se administran los recursos de
todas las personas trabajadoras.

**No puedes realizar ahorro
voluntario** para incrementar
el monto de tu pensión.

Personas trabajadoras que
cotizaron al IMSS **a partir** del 1º
de julio de 1997.

La pensión se calcula con
base en el **monto de la
cuenta individual, la edad y
las semanas cotizadas.**

Se requieren **60 años** de edad
y **825 semanas** cotizadas para
una pensión.*

Es un **sistema individual** en el
que cada persona trabajadora
tiene una cuenta propia.

Puedes aumentar el monto
de tu pensión realizando
aportaciones voluntarias.

¡Acércate a tu Afore para mayor información!

* Este requisito aumentará 25 semanas cada año hasta llegar a 1,000 en 2031.



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

30 AÑOS **CONSAR**
CUIDANDO TU AHORRO
PARA EL RETIRO

**Desafortunadamente el
régimen Ley 97 pone en
desventaja a las personas
que se jubilarán bajo ese
esquema**

Allianz 
Distribuidor Autorizado



Mario Rivas
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

Generación AFORE

#InfoSAR (IMSS)

Son las **personas trabajadoras** que comenzaron a **cotizar** al IMSS a partir del **1º de julio de 1997** y se pensionarán con los recursos ahorrados en su cuenta individual.



3 puntos que debes saber:

- Para acceder a una pensión, es necesario que cumplan **60 años** de edad y cuenten con **825 semanas cotizadas** en 2024.
- Su pensión dependerá del **saldo acumulado** en su cuenta **Afore**.
- Cuentan con **3 opciones** de pensión:
 - a) Renta vitalicia
 - b) Retiro programado
 - c) Pensión mínima garantizada

¡Acércate a tu Afore para más información!



 **HACIENDA**
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

 **30 AÑOS** **CONSAR**
CUIDANDO TU AHORRO PARA EL RETIRO

 gob.mx/consar

“ La llamada generación AFORE”

SON aquellos que iniciaron su vida laboral después del 1 de julio de 1997– tendrá una tasa de reemplazo menor al 50% de su ultimo sueldo, lo que es insuficiente para tener un retiro digno y sin sobresaltos económicos”

Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) 2020

En el 2026 se requieren 875 semanas cotizadas para ser elegible a una pensión del IMSS Ley 97

Allianz 
Distribuidor Autorizado

 **Mario Rivas**
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS



	Año	SEMANAS RECONOCIDAS										
	2025	850	875	900	925	950	975	1000	1025	1050	1075	1100
Salario Base de Cotización	Edad	Pensión Garantizada Mensual										
1 SM* a 1.99 UMA**	60	3,414.56	3,538.96	3,658.07	3,780.49	3,902.91	4,024.02	4,146.42	4,268.85	4,389.96	4,512.38	4,634.78
	61	3,464.04	3,585.15	3,707.56	3,829.98	3,951.09	4,073.50	4,194.61	4,317.02	4,439.44	4,560.55	4,682.96
	62	3,512.22	3,634.64	3,755.76	3,878.18	4,000.58	4,121.68	4,244.11	4,366.50	4,487.62	4,610.03	4,732.45
	63	3,560.40	3,682.82	3,805.23	3,926.34	4,048.76	4,171.17	4,292.27	4,414.69	4,537.12	4,658.23	4,780.64
	64	3,609.91	3,732.31	3,853.41	3,975.83	4,098.25	4,219.36	4,341.76	4,462.88	4,585.29	4,707.70	4,828.82
2 a 2.99 UMA	65	3,658.07	3,780.49	3,902.91	4,024.02	4,146.42	4,268.85	4,389.96	4,512.38	4,634.78	4,755.88	4,878.30
	60	4,439.44	4,597.02	4,755.88	4,914.77	5,073.64	5,231.22	5,390.11	5,548.97	5,707.85	5,865.44	6,024.31
	61	4,501.96	4,660.82	4,819.70	4,978.58	5,136.16	5,295.04	5,453.91	5,612.79	5,770.37	5,929.24	6,088.11
	62	4,565.76	4,724.63	4,883.51	5,041.10	5,199.96	5,358.83	5,517.73	5,675.29	5,834.17	5,993.04	6,151.93
	63	4,629.56	4,788.45	4,946.04	5,104.89	5,263.77	5,422.65	5,580.23	5,739.11	5,897.97	6,056.87	6,214.44
3 a 3.99 UMA	64	4,693.39	4,850.97	5,009.83	5,168.71	5,327.59	5,485.17	5,644.03	5,802.91	5,960.50	6,119.37	6,278.25
	65	4,755.88	4,914.77	5,073.64	5,231.22	5,390.11	5,548.97	5,707.85	5,865.44	6,024.31	6,183.18	6,342.05
	60	5,463.03	5,658.37	5,853.70	6,049.05	6,244.39	6,439.74	6,633.77	6,829.11	7,024.44	7,219.79	7,415.13
	61	5,541.15	5,736.50	5,931.84	6,127.18	6,322.51	6,517.86	6,711.91	6,907.25	7,102.59	7,297.93	7,493.26
	62	5,619.29	5,814.65	6,009.97	6,205.32	6,400.66	6,594.70	6,790.03	6,985.38	7,180.72	7,376.06	7,571.40
4 a 4.99 UMA	63	5,697.43	5,892.78	6,088.11	6,283.47	6,478.80	6,672.85	6,868.17	7,063.52	7,258.85	7,454.20	7,649.54
	64	5,775.57	5,970.92	6,166.24	6,361.59	6,555.82	6,750.97	6,946.32	7,141.67	7,336.98	7,532.34	7,726.37
	65	5,853.70	6,049.05	6,244.39	6,439.74	6,633.77	6,829.11	7,024.44	7,219.79	7,415.13	7,610.48	7,804.51
	60	6,487.91	6,719.72	6,951.52	7,183.33	7,415.13	7,646.94	7,878.74	8,110.54	8,341.04	8,572.85	8,804.64
	61	6,580.38	6,812.19	7,043.97	7,275.80	7,507.59	7,739.38	7,971.20	8,202.99	8,434.81	8,666.60	8,897.11
5 UMA en adelante	62	6,672.85	6,904.63	7,136.44	7,368.25	7,600.05	7,831.85	8,063.67	8,295.46	8,527.26	8,759.07	8,990.88
	63	6,766.58	6,997.10	7,228.90	7,460.71	7,692.51	7,924.32	8,156.12	8,387.93	8,619.73	8,851.53	9,083.34
	64	6,859.05	7,090.88	7,322.66	7,554.46	7,786.28	8,018.07	8,249.89	8,480.39	8,712.19	8,943.99	9,175.79
	65	6,951.52	7,183.33	7,415.13	7,646.94	7,878.74	8,110.54	8,341.04	8,572.85	8,804.64	9,036.46	9,268.26
	60	7,512.79	7,781.07	8,049.34	8,317.59	8,585.86	8,854.13	9,122.41	9,390.68	9,658.94	9,927.20	10,195.46
	61	7,619.80	7,887.86	8,156.12	8,424.39	8,692.67	8,960.91	9,229.18	9,497.45	9,765.72	10,034.00	10,302.26
	62	7,726.37	7,995.94	8,264.21	8,532.48	8,800.74	9,069.02	9,337.29	9,605.54	9,873.80	10,142.07	10,410.35
	63	7,834.46	8,102.72	8,370.99	8,639.25	8,907.53	9,175.79	9,444.06	9,712.33	9,980.60	10,248.88	10,517.13
	64	7,941.25	8,209.52	8,477.80	8,746.05	9,014.32	9,282.59	9,550.86	9,819.10	10,087.38	10,355.95	10,625.23
	65	8,049.34	8,317.59	8,585.86	8,854.13	9,122.41	9,390.68	9,658.94	9,927.20	10,195.46	10,463.74	10,732.00

Finalmente, se proporciona la página del IMSS <http://www.imss.gob.mx/conoce-al-imss/marco-normativo>, donde podrá consultar el marco normativo que rige el otorgamiento de las Prestaciones Económicas, o bien, al

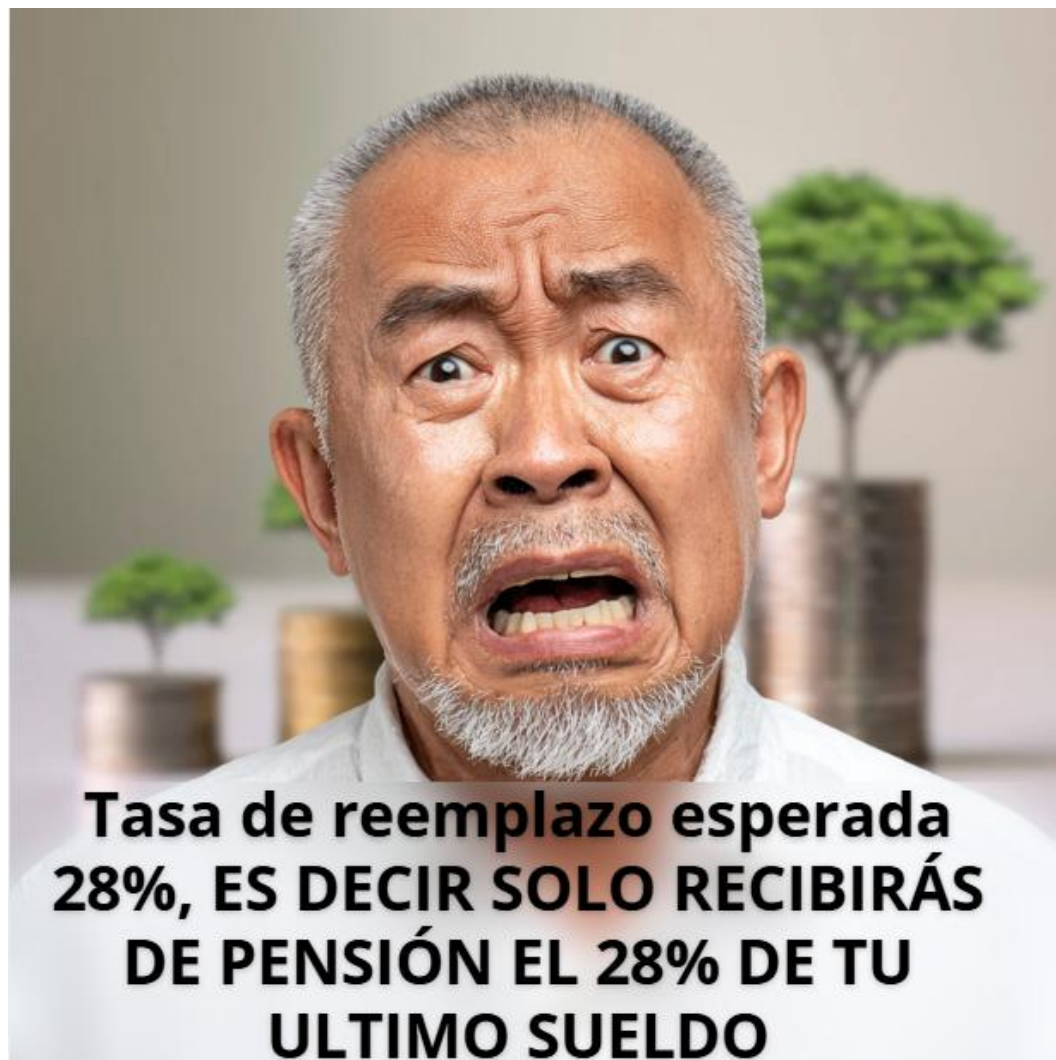
“Pensión mínima Garantizada Ley 97 2025”

La pensión mínima garantizada (PMG) de la Ley 97 es una prestación del gobierno que asegura un ingreso básico mensual a quienes cumplan los requisitos de edad y semanas cotizadas, pero cuyo saldo en la Afore no sea suficiente para una pensión.

“Desde el 1ero. de julio del 2024 Existe el Fondo de Pensiones del Bienestar”

Solo a partir de los 65 años, podrías ganar hasta el 100% de tu último sueldo en tu pensión, siempre y cuando éste no haya sido mayor a 17,484 pesos en el 2025 y SIEMPRE Y CUANDO EXISTAN recursos en dicho fondo.

¿Cuánto recibiré para mi retiro por el IMSS en Ley 97?



*Organización para la Cooperación y el Desarrollo
Económico y resoluciones de pensión Ley 1997 IMSS*

Pensión Mínima Garantizada (PMG) Ley 1997

En 2025 la [Pensión Mínima Garantizada](#) bajo la Ley 97 del IMSS promedió **\$6,500 pesos mensuales**. Inclusive hubo casos desde 3,414 pesos mensuales.

“Bajos ingresos para la vejez”

El 28% se considera una tasa baja comparada con el promedio de países de la OCDE* (que ronda el 54%) y está por debajo de las recomendaciones financieras para mantener el estilo de vida.

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico

Allianz 
Distribuidor Autorizado

 **Mario Rivas**
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

Al final del plan, tu ahorro se puede convertir en dos cosas:

A. Fondo de inversión de varios millones de pesos (en Allianz o en el banco de tu preferencia)

B. Pensión privada de por vida con Allianz



La pensión privada te ayuda a:

Mejorarás tu tasa de reemplazo

Garantizar un ingreso mensual de POR VIDA

En caso de que fallezcas tus beneficiarios seguirán recibiendo tu pensión sin verse disminuida por un **periodo garantizado de 20 años**

Tu pensión incrementara cada año con la inflación para que no pierda valor adquisitivo

Tu pensión privada te garantiza un rendimiento para que dinero que juntaste durante tu etapa de ahorro crezca casi al **doble**

Allianz 
Distribuidor Autorizado

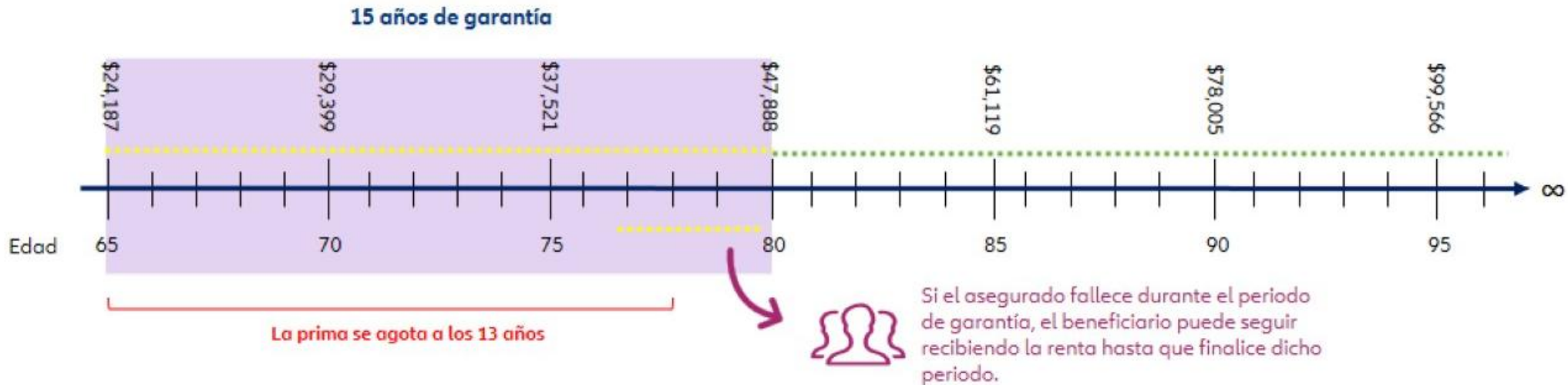
 **Mario Rivas**
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

Las ventajas de la pensión privada

Contexto: Juan ahorró durante 25 años \$5,000 MXN mensuales en un Optimaxx Plus con el objetivo de utilizar ese dinero para su retiro. Logró acumular 5 MDP aproximadamente.

Solución: decidió contratar una Renta Vitalicia para poder recibir mensualmente una pensión hasta que fallezca. Aconsejado por su agente, incluyó una garantía de 15 años para que, llegado el caso muera dentro de este periodo, su hijo pueda recibir la renta por él.

Aplicación: Renta Vitalicia con Garantía



Tipos de Planes Personales de Retiro



Planes con seguros forzosos



- Forzosamente incluye un seguro de vida y que lo pagas con tus aportaciones, tu ahorro se ve mermado
- Te ofrecen como rendimiento la tasa de inflación o las UDIS ☹️

Allianz 

Optimaxx Plus con seguros opcionales

- Tu decides SIN SEGUROS O CON SEGUROS
- Si decides contratar con seguro de vida, este te puede acompañar hasta los 99 años.
- Inviertes en fondos indexados con mucho mejor rendimiento (interés compuesto)

**Entre mayor sea tu fondo
de retiro mayor será tu
pensión privada , por ello la
importancia de hacer crecer
tu dinero al mejor ritmo
posible**

**¿Cuánto te gustaría
recibir en tu pensión
privada?**



Diversificación y rentabilidad para hacer crecer tu fondo de **RETIRO**

Los fondos indexados invierten en una amplia variedad de acciones o bonos, lo que reduce el riesgo asociado con la inversión en un solo activo.



Allianz 
Distribuidor Autorizado



Mario Rivas
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS



FONDO INDEXADO S&P500 (IVV Pesos)

Rendimiento del 15.69% anual



[https://www.blackrock.com/mx/intermediarios/productos/268675/ishares-sp-500-peso-hedged-trac-fund#/
peso-hedged-trac-fund#/](https://www.blackrock.com/mx/intermediarios/productos/268675/ishares-sp-500-peso-hedged-trac-fund#/)

IVV Pesos. Los datos de rentabilidad se basan en el valor liquidativo (Net Asset Value, NAV). Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros.

Allianz 
Distribuidor Autorizado

 **Mario Rivas**
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

FONDO INDEXADO

|NASDAQ-100® Index (USD)

Rendimiento del **21.77%** anual



<https://www.blackrock.com/mx/intermediarios/productos/253741/ishares-nasdaq-100-ucits-etf#chartDialog>

IV. Los datos de rentabilidad se basan en el valor liquidativo (Net Asset Value, NAV). Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros.

Allianz 
Distribuidor Autorizado

 **Mario Rivas**
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

Pesos Conservador

Renta Fija

Rendimiento del **6.79%** anualizado

2019 a 2015



<https://www.blackrock.com/mx/intermediarios/productos/298763/liquidez-mexico-corto-plazo-iii#/>

Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros.

Allianz 
Distribuidor Autorizado

 **Mario Rivas**
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

Efecto multiplicador del interés compuesto

El **capital inicial va creciendo** en cada periodo porque se van sumando los intereses.

La tasa de interés se aplica sobre un **capital que va cambiando**.

Los **intereses aumentan** en cada periodo.



BENEFICIOS FISCALES

El gobierno mexicano, con el afán de incentivar el ahorro individual pone a disposición de las personas físicas los siguientes **Beneficios Fiscales**.

1

Deducibilidad

Disminución de un monto determinado de la base gravable, reduciendo así el pago de impuestos.

+info

DEDUCCIONES PARA
PERSONAS FÍSICAS

2

Diferimiento

Posponer el pago del impuesto sobre los intereses reales hasta el momento en que éstos se retiren, evitando el pago al momento en que se devengan.

+info

DIFERIMIENTO A LARGO
PLAZO

3

Exención

Eliminación del pago del impuesto por cumplir ciertos requisitos (normalmente de edad y duración de la póliza).

+info

EXENCIÓN DE
IMPUESTOS

Allianz
Distribuidor Autorizado



Mario Rivas
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

LEY DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA: **BENEFICIOS FISCALES 2026**

Ley de impuestos sobre la renta (LISR)	Art. 151 PPR	Art. 93	Art. 185
Deducciones por aportación durante cada ejercicio fiscal.	5 UMA anuales = \$213,973.20 (máximo 10% del ingreso anual del cliente).	No aplica.	\$ 152,000.00
Fechas límite de deducibilidad.	31 de diciembre.	No aplica.	30 de abril.
Diferimiento.	Sí aplica diferimiento.	Sí aplica diferimiento.	Sí aplica diferimiento.
Retenciones por retiro antes de que se cumplan los requisitos de permanencia.	20% sobre el retiro	20% sobre el interés real.	Tasa máxima vigente (35%).
Retenciones por retiro una vez que se cumplan los requisitos de permanencia.**	Sobre excedente se paga 20% Una sola exhibición, 90 UMA anuales = \$3,851,517.60 Retiros periódicos, 15 UMA anuales = \$641,919.60	Son exentos la totalidad de los recursos.	Tasa máxima vigente (35%).
**Requisitos de permanencia.	A partir de los 65 años cumplidos.	60 años cumplidos y 5 años con el plan.	No aplica.
Retención por fallecimiento.	20% sobre el total del retiro.	Son exentos la totalidad de los recursos.	Tasa máxima vigente (35%).

Prepárate para tu Declaración Anual 2025

#Deducciones Personales

Gastos

- Consultas psicológicas
- Consultas nutricionales
- Análisis clínicos
- Radiografías
- Lentes graduados
- Cirugías

Compra o alquiler de aparatos de rehabilitación o prótesis por incapacidad o discapacidad

Gastos funerarios

Donativos a instituciones autorizadas a la Federación

Intereses por créditos hipotecarios

Aportaciones al Sistema de Ahorro para el Retiro

Seguros de gastos médicos

Transporte escolar obligatorio

Depósitos en cuentas personales y especiales para el ahorro o pagos de primas de seguros relacionados con edad, jubilación o retiro

Colegiaturas

Uso del CFDI

D01 - Honorarios médicos, dentales y gastos hospitalarios

D02 - Gastos médicos por incapacidad o discapacidad

D03 - Gastos funerarios

D04 - Donativos

D05 - Intereses reales efectivamente pagados por créditos hipotecarios (casa habitación)

D06 - Aportaciones voluntarias al SAR

D07 - Primas por seguros de gastos médicos

D08 - Gastos de transportación escolar obligatoria

D09 - Depósitos en cuentas para el ahorro, primas que tengan como base planes de pensiones

D10 - Pagos por servicios educativos (colegiaturas)

DEDUCCIONES PERSONALES DECLARACION ANUAL

Las aportaciones a tu plan de retiro serán la única deducción que te garantizará dinero para tu vejez

Conoce Optimaxx Plus

Plazo Inicial

Aportaciones +
bono de fidelidad
+ interés
compuesto

Mes 1 al mes 18

Plazo Comprometido

Aportaciones + interés compuesto

Mes 19 en adelante

- Es indispensable ser constante (no atrasarse mas de 50 días en hacer ahorro mensual)
- Solo se podrá retirar hasta el final del plazo

- Tu plan ya no tiene riesgo de cancelación
- Puedes tomar pausas de ahorro
- Tendrás LIQUIDEZ para hacer frente a emergencias SIN CANCELAR TU PLAN NI PENALIZACIONES:
 - Puedes hacer retiros parciales (1% de cargo admvo por retiro)
 - Acceso a crédito preferencial (con tasa del 1% mensual) hasta del 50% de tu saldo en plazo comprometido y así no afectas tu ahorro hecho y no tienes implicaciones fiscales

Puedes adelantar aportaciones en cualquier momento

Allianz 
Distribuidor Autorizado



Mario Rivas
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

Plan Personal de Retiro
OptiMaxx plus - Fideicomiso

ESTADO DE CUENTA					
Nombre y Domicilio del Asegurado S. [REDACTED] [REDACTED] Colonia [REDACTED] C.P. [REDACTED] MÉXICO		No. Póliza	Inicio de Vigencia		
		[REDACTED]	27/12/2022		
		Fechas de Corte			
		01/05/2024 al 31/05/2024			
Aportación Comprometida Anual \$ 30,000.00 M.N.		R.F.C.	[REDACTED]		
1. Resumen de Saldos de Inversión:		Saldo al inicio del periodo		420,300.06	
Fecha	31/05/2024	Aportaciones Acumuladas		368,445.00	
Portafolio		Aportaciones Acumuladas en Pesos	Unidades Acumuladas	Valor de la Unidad	Monto en Moneda
151DDO Dinámico Dólares Inicial		0.00	120.5596	408.1453	49,205.82
151DDC Dinámico Dólares Comprometido		0.00	894.3680	408.1453	365,032.06
151BON Bono De Fidelidad		0.00	80.3181	212.7721	17,089.46
Subtotal Alternativas de Inversión					431,327.34
		Valor Total		431,327.34	

Optimaxx plus - Fideicomiso - Art 151

Nombre del Asegurado				Identificación del Cliente			Póliza No.		
[REDACTED]				[REDACTED]			[REDACTED]		
Domicilio del Asegurado				R.F.C.			Plazo Comprometido		
[REDACTED] Jardines [REDACTED] 2378 Atlix, Veracruz, México				[REDACTED]39			25 años		
Fecha de Nacimiento			Edad Actual	Fecha de Inicio de Vigencia			Fecha de Fin de Vigencia		
Día	Mes	Año		Día	Mes	Año	Día	Mes	Año
26	05	1983	39	27	12	2022	27	12	2048
COBERTURAS CONTRATADAS									
Cobertura Básica				Suma Asegurada			Prima		
Cobertura por Fallecimiento				3,207.00 M.N.			500.00 M.N.		
Coberturas Adicionales									
FONDO INDIVIDUAL EN ADMINISTRACION - DEDUCIBLE (PPR)									
Alternativa de Inversión				Monto			Porcentaje		
Dinámico Dólares Inicial				2,500.00			100 %		
En referencia a la cláusula 3.12 de Condiciones Generales, los cargos que se harán a la póliza son los siguientes:									
-Cargo Administrativo de 0.9% trimestral vencido sobre el Fondo Inicial									
-Cargo de Gestión de Inversión de 0.1% mensual sobre Saldo total del Fondo									
-Cargo Fijo de 15 UDIS									
Aportaciones Comprometidas									
Monto: 2,500.00 M.N.				Periodicidad: Mensual					
BENEFICIARIOS									
Nombre				Parentesco			Porcentaje		
[REDACTED]				Esposa			40 %		
[REDACTED]				Madre			60 %		

CONSTANCIA DE APORTACIONES

Fecha y hora de emisión: 2025-01-18 11:48:53

Versión: 2.0

Folio: 0eb99b89-4994-4108-9413-9f15b153e565

Periodo: 01 - 12

Ejercicio: 2024

Emisor	Nombre: ALLIANZ MEXICO SA COMPAÑIA DE SEGUROS	
	RFC: AMS950419EG4	
Receptor	Nombre: [REDACTED]	
	RFC: [REDACTED]	

Clave de Retención: 22 PlanRetiro

PLANES DE RETIRO			
Los planes personales de retiro son del sistema financiero:	SI	Monto total exento del retiro realizado en el ejercicio inmediato anterior:	0.00
Monto total de las aportaciones actualizadas en el año inmediato anterior de los planes personales de retiro:	153,852.00	Monto total excedente del monto exento del retiro realizado en el ejercicio inmediato anterior:	0.00
Monto de los intereses reales devengados durante el año inmediato anterior de los planes personales de retiro:	0.00	Se realizaron retiros en el ejercicio inmediato anterior:	NO
Retiro de recursos y sus rendimientos en el ejercicio anterior antes de cumplir los requisitos de permanencia:	NO	Monto total del retiro realizado en el ejercicio inmediato anterior:	0.00
Monto total del retiro realizado antes de cumplir con los requisitos de permanencia:	0.00	Monto de la aportación o depósito al plan personal de retiro:	153852.00
Tipo de aportación o depósito al plan personal de retiro:	Art. 151	Versión:	2.0

Descripción	ISR		
Base del impuesto:	0.00		Monto de la operación: 0.00
Tipo de pago retenido:	03		Monto gravado de la operación: 0.00
Importe del Impuesto retenido en periodo o ejercicio:	0.00		Monto exento de la operación: 0.00
			Monto total de Retención: 0.00

Optimaxx plus - Seguro de Vida Inversion

Nombre del Asegurado				Identificación del Cliente			Póliza No.		
[REDACTED]				[REDACTED]			[REDACTED]		
Domicilio del Asegurado				R.F.C.			Plazo Comprometido		
[REDACTED] [REDACTED] Ciudad De México, México				[REDACTED]			10 años		
Fecha de Nacimiento			Edad Actual	Fecha de Inicio de Vigencia			Fecha de Fin de Vigencia		
Día	Mes	Año		Día	Mes	Año	Día	Mes	Año
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	50	27	08	2025	27	08	2035
COBERTURAS CONTRATADAS									
Cobertura Básica				Suma Asegurada			Prima		
Dinámico Dólares Inicial							24,500.00 M.N.		
Muerte Accidental				33,880.26 M.N.			500.00 M.N.		
Coberturas Adicionales									
En referencia a la cláusula 3.12 de Condiciones Generales, los cargos que se harán a la póliza son los siguientes: -Cargo Administrativo de 0.9% trimestral vencido sobre el Fondo Inicial -Cargo de Gestión de Inversión de 0.1% mensual sobre Saldo total del Fondo -Cargo Fijo de 15 UDIS									
Aportaciones Comprometidas									
Monto: 25,000.00 M.N.				Periodicidad: Mensual					
BENEFICIARIOS									
Nombre				Parentesco			Porcentaje		
[REDACTED]				Esposa			100 %		

REVISEMOS TU PROYECCION PERSONALIZADA

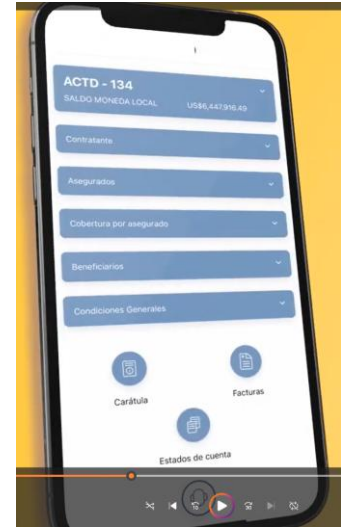
“La única jornada
imposible es la que
nunca comienzas.”
— Tony Robbins



¿Qué obtendrás con Optimaxx Plus?

1. Asesor Certificado dedicado a tu plan con 18 años de experiencia
2. Plan regulado por la CSNF y por CONDUSEF
3. Plan con flexibilidad, interés compuesto con fondos indexados
4. Beneficios fiscales al 100%
5. Opcional Seguro de Vida e Invalidez
6. App de cliente y portal de cliente para la gestión de tu plan
7. REGALO ESPECIAL UNICO (Certificado Amazon)

App Cliente
Allianz en
Android y IOS



Portal de Cliente



Allianz 
Distribuidor Autorizado

 **Mario Rivas**
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

Requisitos para iniciar tu Plan Personal de Retiro



**CONTRATACION digital
a nivel nacional o bien
en oficina en CDMX**

<https://www.mr-asesores.com.mx/solicitud1>



1.- Comprobante de domicilio reciente no mayor a 2 meses de antigüedad (luz, agua, teléfono) en PDF o imagen



2.- IFE o pasaporte vigente por los dos lados o pasaporte vigente en PDF o imagen



3.- Carátula de estado de cuenta no mayor a 2 meses de antigüedad A TU NOMBRE EXCLUSIVAMENTE Y QUE SEAS TITULAR DE LA CUENTA, solo se necesita que se vean claramente los siguientes datos, NOMBRE, CUENTA CLABE O TARJETA DE CREDITO CON FECHA DE FIN DE VIGENCIA Y RFC.



Puedes enviarme SOLO la parte de arriba de la caratula de tu estado de cuenta. No es necesario que se vea los saldos, movimiento o importes, puedes borrarlos. En PDF o imagen



4.- Constancia de identificación fiscal con los últimos cambios realizados, si tienes varias regímenes fiscales, debes indicarme con cual se te facturarán tus aportaciones fiscales.

Allianz 
Distribuidor Autorizado

 **Mario Rivas**
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS

Escanea este QR y
estemos en contacto



www.miretiro.info



Mario Rivas

Asesor Financiero y de Seguros
Clave Allianz 14969

📍 Av. Insurgentes Sur 1431 Piso 10 Ofic A
Col. Insurgentes Mixcoac

Alcaldía Benito Juárez 03920 CDMX

☎ 55-8852-2786 📠 55-9198-5287

✉ mrivas@mr-asesores.com.mx

📘 facebook.com/agentedeseguros2/

🌐 linkedin.com/in/mariorivas/

🌐 www.mr-asesores.com.mx

Allianz 
Distribuidor Autorizado

 **Mario Rivas**
ASESOR
FINANCIERO Y DE
SEGUROS