

JubilaME.

Planificación Financiera



JubilaME. | **Aprende**

La Planificación Financiera consiste en compatibilizar los objetivos personales y financieros de cada individuo, fruto de sus exclusivas necesidades y expectativas diferentes, con la situación patrimonial en el presente y su potencial proyección hacia el futuro.



Planificación por Objetivos

Es el proceso de elaboración organizado, detallado y personalizado, que garantice alcanzar los objetivos financieros determinados previamente, así como los plazos, costes y recursos necesarios para que sea posible.



Planificación de la Protección

Facilita la cobertura del riesgo personal y patrimonial, y su posterior gestión, mediante la contratación de seguros y el uso de técnicas actuariales.



Planificación de la Jubilación

Asegura la independencia financiera y el estilo de vida requerido una vez llegada la edad de la jubilación, cuyo fin es proteger a las personas contra el riesgo de sobrevivir a sus recursos financieros.



Riesgos a cubrir e instrumentos de cobertura

JubilaME.

Entorno personal y familiar

Fallecimiento

Invalidez

Desempleo

Enfermedad



Entorno personal y familiar

Seguros de vida riesgo

Seguros accidentes

Asistencia sanitaria

ILT / desempleo.



Acumulación de Capital

Educación

Emergencias

Tributos

Otros



Acumulación de Capital

Seguros de vida riesgo

Seguros de estudios

Seguros de vida ahorro

Seguros de contingencias



Rentas

Jubilación

Dependencia



Rentas

Seguros de vida ahorro

Planes de pensiones

Seguros de rentas

Productos financieros

Productos previsión social





- Conservar el Poder Adquisitivo
- Nivelar ingresos con gastos en la etapa de des acumulación
- Ajustar la esperanza vida financiera a la esperanza de vida real

Planificación financiera

Fases

JubilaME.



Planificación financiera

Fase 1 Información relevante

JubilaME.





Dato objetivo

No depende de la manera de ser del cliente

- Datos personales
- Datos familiares
- Profesión
- Régimen económico del matrimonio
- Situación patrimonial (bienes y deudas)
- situación tributaria



Dato subjetivo

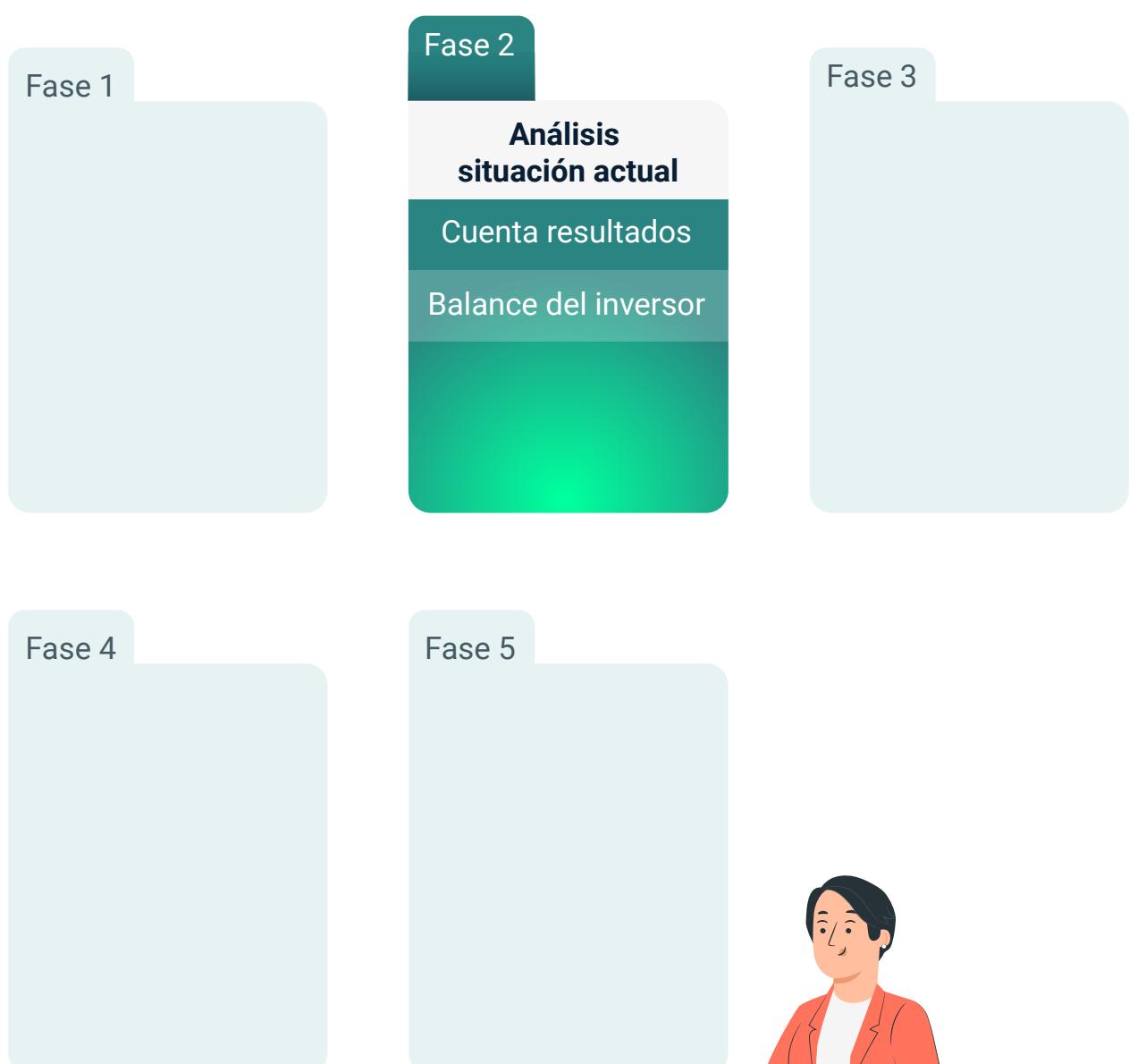
Depende de la manera de ser del cliente

- Objetivos de las inversiones
- Horizonte temporal de las inversiones
- Nivel de tolerancia al riesgo
- Sensibilidad fiscal.
- Experiencias financieras anteriores.
- Conocimientos financieros

Planificación financiera

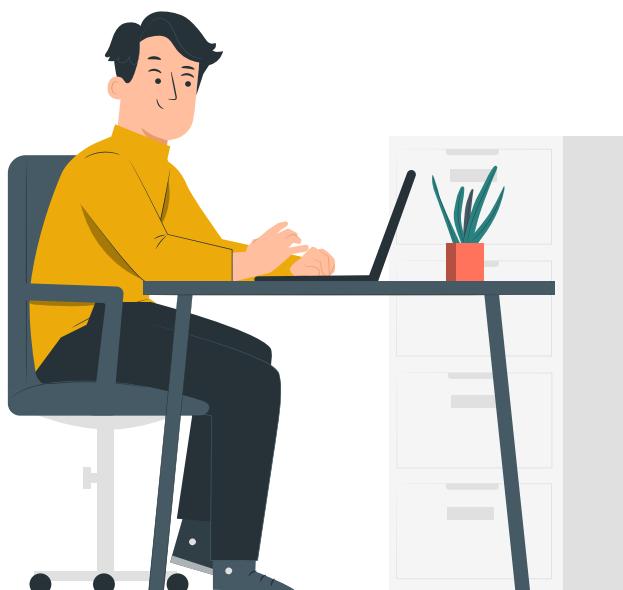
Fase 2 Análisis situación actual

JubilaME.



Cuenta de resultados

Ingresos	Gastos
• Del trabajo	• Cuotas de los préstamos
• De actividades profesionales	• Alquileres, comunidad
• De explotaciones agrícolas	• Mantenimiento hogar
• Del capital mobiliario	• Transporte
• Del capital inmobiliario	• Educación
• Pension (incluida la SS)	• Compra bienes duraderos
• Herencias y/o donaciones	• Pensiones alimenticias
• Becas y/o subvenciones	• Pagos aplazados tarjetas
	• Planes de pensiones
	• Seguros
	• Cuotas SS
	• Impuestos
	• Ahorro seguridad
	• Ocio y vacaciones
	• Gastos bancarios
	• Otros



Balance de situación

Bienes (Activos)	Deudas (Pasivos)
Activos no financieros	Deudas a corto plazo
• Vivienda habitual y segunda residencia	• Préstamos consumo
• Explotaciones agrícolas, locales, edificios...	• Saldos tarjetas de crédito
• Vehículos	• Líneas de crédito
• Móbilario y accesorios	• Impuestos
• Arte, joyas, colecciones...	Deudas a largo plazo
Activos financieros	• Préstamos hipotecarios
• Líquidos	• Cuotas renting o leasing
• Negociables	• Otras
• No negociables	Avalés y garantías
Negocios y participaciones	

$$\text{Patrimonio} = \text{Bienes} - \text{Deudas}$$

Planificación financiera

Fase 3 Objetivos financieros

JubilaME.

Fase 1

Fase 2

Fase 3

Objetivos
financieros

Corto Plazo

Medio Plazo

Largo Plazo

Fase 4

Fase 5





Planificación financiera

Fase 4 Plan financiero personal

JubilaME.

Fase 1

Fase 2

Fase 3

Fase 4

Plan financiero personal

Aportación

Estrategia

Valor patrimonial

Productos

Fase 5



Aportación

- Determinar Aportaciones.
- Concretar Estrategia de Inversión.
- Calcular el Valor Patrimonial en el momento de la Jubilación.
- Ajustar Parámetros o proponer la Cantidad Adicional.
- Seleccionar Productos

Estrategia



Aportaciones



Cuenta
de resultados



Balance
de situación



Estrategia



Perfil



Horizonte

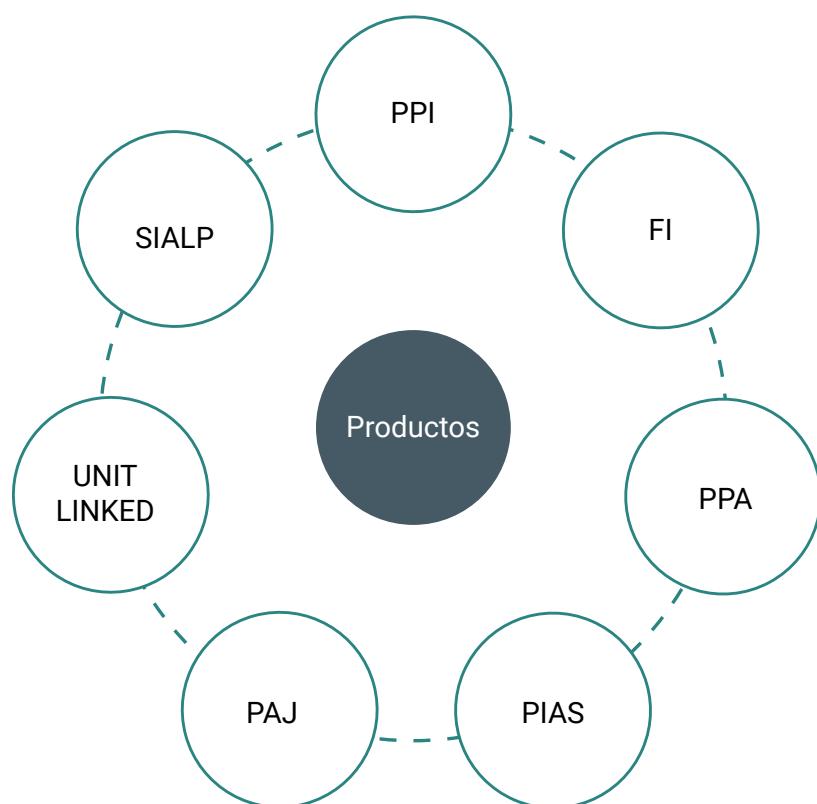
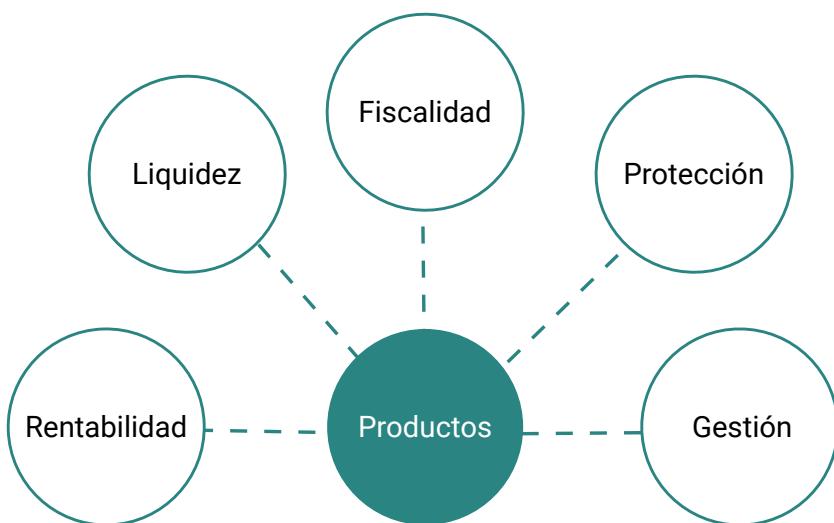
Estrategia

Etapa	Horizonte	Aportaciones	Rentabilidad y riesgos	Activo preponderante
Capitalización	Largo	Bajas	Rentabilidad	Renta variable
Maduración	Medio	Altas	Equilibrio	Mixtos
Extinción	Corto	Muy altas	Seguridad	Renta fija
Beneficiario	Nulo	Nulas	Total seguridad	AM

Perfil	Horizonte temporal			
	>10 años	Entre 10 y 15 años	Entre 5 y 2 años	<2 años
Conservador	Renta fija mixta	Renta fija largo plazo	Renta fija corto plazo	Garantizado
Moderado	Renta variable mixta	Renta fija mixta	Renta fija largo plazo	Renta fija corto plazo
Dinámico	Renta variable	Renta variable mixta	Renta fija mixta	Renta fija largo plazo
Arriesgado	Renta variable	Renta variable	Renta variable mixta	Renta variable mixta



Selección de productos



Selección de productos

Criterios / Productos	PPI	FI	PPA
Rentabilidad	ACTIVOS	ACTIVOS	TAE+PB
Liquidez	NO	NO	NO
Fiscalidad	RNT	RCM	RNT
Protección	NO	NO	SI
Gestión Ahorro/Inversión	CLIENTE	CLIENTE	ENTIDAD

Criterios / Productos	PIAS	PAJ	UL	SIAP
Rentabilidad	TAE+PB ACTIVOS	TAE+PB	ACTIVOS	TAE+PB
Liquidez	SI	SI	SI	SI
Fiscalidad	RCM	RCM	RCM	RCM
Protección	SI	SI	SI	SI
Gestión Ahorro/Inversión	CLIENTE ENTIDAD	ENTIDAD	CLIENTE	ENTIDAD

Planificación financiera

Fase 5 Revisión periódica

JubilaME.

Fase 1

Fase 2

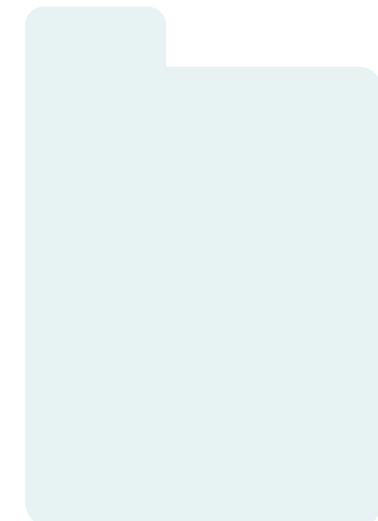
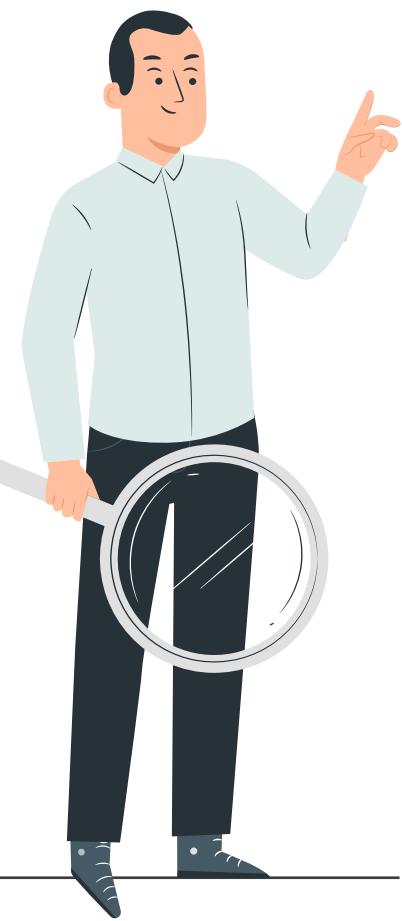
Fase 3

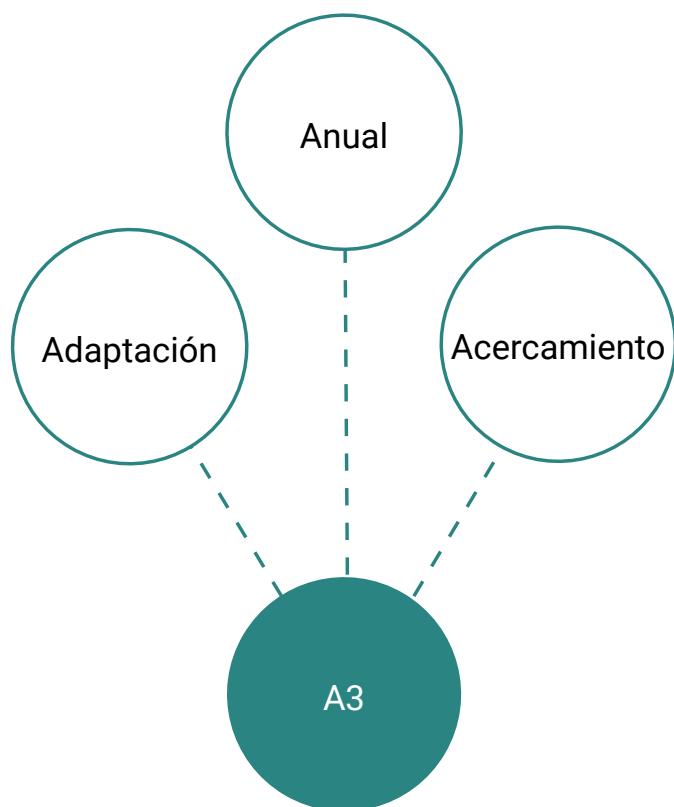
Fase 5

Revisión
periódica

Anual

Adaptación plan





Objetivos
financieros



Rentabilidades
obtenidas



Capacidad
de ahorro



Modificaciones
fiscales

Jubila**ME.**



jubilame.com