

Simulador de aportaciones para la jubilación

Introducción

Herramienta on line que permite identificar las descoberturas (diferencia entre el **poder adquisitivo deseado** y los **ingresos reales** que se obtendrían) tanto a largo plazo (**jubilación**) como a corto plazo (**vida**). La herramienta calcula de forma automática las descoberturas y **recomienda productos** específicos, **ajustados al perfil del cliente**, que permitan reducirlas o eliminarlas.

Los algoritmos que calculan los ingresos provenientes de la **seguridad social** que se obtendrían en el momento de la jubilación o del siniestro se actualizan anualmente o cada vez que se produzca un cambio en la legislación.

La herramienta tiene un interfaz altamente interactivo y con un diseño gráfico muy atractivo. El resultado final de la simulación es un completo informe en formato PDF, personalizable según los criterios de la entidad.

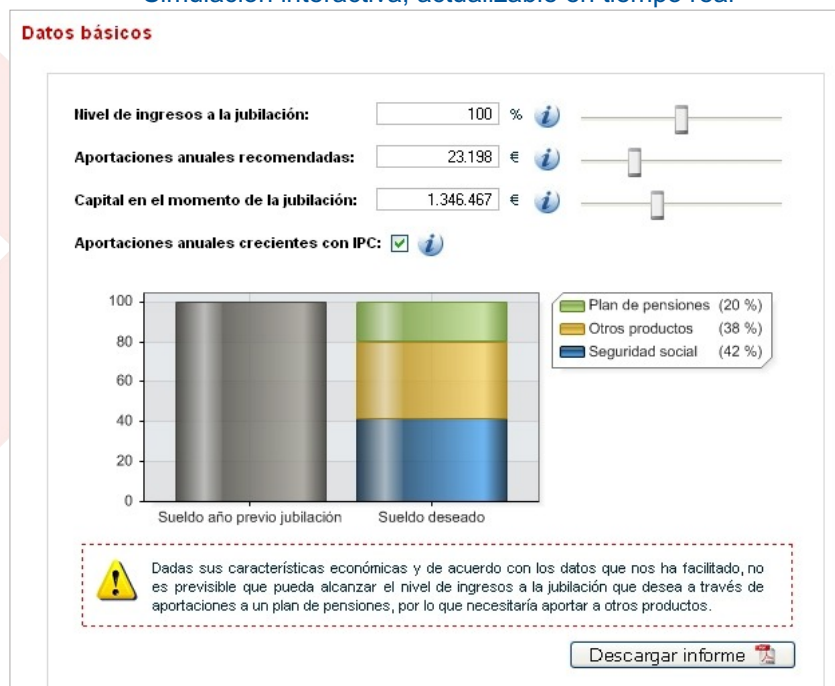
¿A quién va dirigido?

Entidades financieras, compañías de seguros, redes de agentes financieros, SGIC, unidades de banca privada y banca personal.

Características del servicio

El cliente debe responder a un breve cuestionario, que incluye el mínimo número de preguntas necesarias para calcular el nivel de ingresos que obtendrá en el momento de la jubilación o en caso de siniestro. La herramienta estimará los beneficios que se obtendrán de la seguridad social así como el rendimiento de los capitales consolidados en planes de pensiones o seguros ahorro que el cliente pudiera tener en el momento de la simulación. La diferencia entre el poder adquisitivo deseado y los ingresos reales será la descobertura. La herramienta recomendará los productos comercializados por la entidad que permitan eliminar o reducir dicha descobertura.

Simulación interactiva, actualizable en tiempo real



Antes de generar el informe final en formato PDF, la herramienta permite, mediante un interfaz interactivo, modificar los parámetros de la simulación hasta que el resultado se ajuste a los deseos del cliente (por ejemplo, reducir el PAD si las inversiones necesarias para cubrirlo exceden la capacidad actual del cliente).

Simulador de aportaciones para la jubilación

Características del servicio

Características adicionales:

- Herramienta altamente configurable: la entidad selecciona el producto (o productos) a recomendar para cada **perfil de cliente**.
- La entidad puede determinar la **rentabilidad financiera** de cada producto recomendado.
- La herramienta incluye un **modulo de ahorro fiscal** (caso de los planes de pensiones), que aporta un argumento comercial adicional.
- El **informe final**, en formato PDF, se puede personalizar de acuerdo con los criterios de la entidad.
- **Alta interactividad** que permite ajustar los resultados de la simulación en tiempo real.
- **Ayuda contextual** interactiva que permite resolver dudas sobre términos o formas de cálculo.

Informe de resultados de la simulación

Informe de resultados de la simulación

Datos básicos

Nivel de ingresos a la jubilación	100%	El Nivel de Ingresos a la Jubilación indica el nivel de vida que desea mantener en el momento de su cese en la actividad laboral, como porcentaje de sus ingresos anuales en el momento inmediatamente anterior a la Jubilación (Sueldo Anual Estimado). En consecuencia un Nivel de Ingresos a la Jubilación del 100% indica que desea que sus ingresos anuales en el momento de la jubilación sean equivalentes a los que tenía antes de jubilarse, mientras que un Nivel de Ingresos a la Jubilación del 110% supone unos ingresos un 10% superiores a los de su último año en activo y un Nivel de Ingresos a la Jubilación del 70% indicará, asimismo, que desea mantener, una vez jubilado, unos ingresos que supongan el 70% de los que tenía el año antes de jubilarse.
Aportaciones anuales recomendadas	23.198 €	
Capital en el momento de la jubilación	1.346.467 €	
Aportaciones anuales crecientes según IPC	SI	

Dadas sus características económicas y de acuerdo con los datos que nos ha facilitado, no es previsible que pueda alcanzar el nivel de ingresos a la jubilación que desea a través de aportaciones a un plan de pensiones, por lo que recomendamos aportar a otros productos.

Recomendaciones de inversión

Producto Recomendado	Aportación anual	Ahorro fiscal primer año
Plan de pensiones CASER Renta 10 Bancaya Pensión Teorema Plus	10.000 €	4.300 €
Otros productos	13.198 €	
Total	23.198 €	4.300 €

Adicionalmente le recomendamos el siguiente plan de pensiones Bancaya Pensión Solidez 4 EP, que tiene un horizonte inversor próximo a la fecha de jubilación que nos ha indicado, además de garantizar el 100% de las aportaciones realizadas y la revalorización trimestral del Plan, según garantiza otorgada por BSA.

En caso de haberse marcado la casilla "Desear recibir recomendaciones de Planes ajustados a su perfil de riesgo" se muestran los Productos recomendados, según el perfil inversor del Cliente, para obtener el nivel de ingresos deseado en el momento de la jubilación. En cualquier caso se especifica la aportación anual a realizar, así como el ahorro fiscal que se obtendrá el primer año en el caso de la contratación de Planes de Pensiones y/o Planes de Pensiones (EP/SV).

Nivel de ingresos

Sueldo año previo jubilación = Sueldo previo jubil. 100% = Renta otros prod. 38% = Renta SS 42% = Renta PP 20%

El Nivel de Ingresos a la Jubilación indica el nivel de vida que desea mantener en el momento de su cese en la actividad laboral, como porcentaje de sus ingresos anuales en el momento inmediatamente anterior a la Jubilación (Sueldo Anual Estimado).

Los distintos colores muestran, en porcentajes, cada una de las fuentes de la renta a conseguir, ya sea Seguridad Social, plan de pensiones u otros productos.

Información adicional

Sueldo año previo a jubilación	148.416 €	Esta tabla muestra el sueldo estimado al momento de la jubilación (sueldo actual actualizado según el IPC).
Nivel de ingresos a la jubilación	148.416 €	100%
Por la seguridad social	62.077 €	42%
Por el plan de pensiones	29.274 €	20%
Por otros productos	57.065 €	38%
Rentabilidad esperada plan pensiones		3,5 %
Perfil riesgo del cliente		Moderado

También muestra la renta vitalicia anual a percibir en el momento de la jubilación, así como el porcentaje que ésta supone frente al sueldo esperado. Esta renta está desglosada según sus fuentes.

Como información complementaria se incluye la rentabilidad esperada de los productos recomendados, así como el perfil de riesgo del cliente.

Toda la información ha sido elaborada en base a los datos confidenciales, con el soporte tecnológico aportado por Tecnología, Información y Finanzas (AFI).

Informe de resultados de la simulación

simulación

Plan de pensiones	Otros productos	Total
Saldos acumulados	Aportaciones	Saldos acumulados
20.000 €	13.198 €	13.198 €
30.700 €	13.894 €	23.894 €
41.775 €	14.610 €	24.610 €
53.237 €	15.349 €	25.349 €
65.100 €	16.109 €	26.109 €
77.379 €	16.894 €	26.894 €
90.067 €	17.699 €	27.699 €
103.240 €	18.530 €	28.530 €
116.853 €	19.389 €	29.389 €
130.943 €	20.269 €	30.269 €
351.921 €	33.913 €	638.028 €
378.738 €	35.305 €	695.664 €
402.424 €	36.739 €	756.752 €
429.009 €	38.218 €	821.454 €
458.524 €	39.738 €	889.943 €

aciones estimadas para la obtención del nivel de ingresos deseado a la jubilación. También se muestra la evolución del saldo (durante un máximo de 10 años), así como el capital final estimado en el momento de la jubilación.

* Plan de pensiones * Otros productos * Saldo acumulado plan de pensiones + otros productos

Este cuadro muestra gráficamente el saldo estimado acumulado en cada momento a partir de las aportaciones realizadas a planes de pensiones y a otros productos.

Toda la información ha sido elaborada en base a los datos confidenciales, con el soporte tecnológico aportado por Tecnología, Información y Finanzas (AFI).

Contacto

Tel: +34 915 200 108

Fax: +34 915 200 121

Domicilio Social:
Españoleto 19,
28010 Madrid - España.
www.afi.es

Contacto:
Álvaro Martín
amartin@afi.es
Jorge Bela
jbela@afi.es

