PLANIFICACIÓN FINANCIERA CONJUNTA

ING NATIONALE-NEDERLANDEN es la aseguradora del Grupo ING en España que ofrece soluciones de ahorro, inversión y protección a medio y largo plazo.

Estimados **Sr. MARTIN y Sra. RUIZ**

A continuación les ofrecemos un estudio de su **Planificación Financiera Conjunta** tomando como referencia los datos aportados por ustedes durante la entrevista personal.

El presente estudio incluye información relativa a sus datos personales, su situación financiera actual, objetivos de ahorro futuros declarados y una propuesta para ayudarles a optimizar su situación financiera actual en base a sus objetivos y a su perfil inversor.

Este estudio es meramente informativo y orientativo, y su principal objetivo es ofrecerles asesoramiento personalizado gratuito que les ayude en su proceso de decisión a la hora de planificar su futuro.

Les recordamos que las cifras y proyecciones realizadas en el presente estudio son estimaciones netas realizadas conforme a hipótesis de mercado actuales, las cuales deberían ser revisadas periódicamente con el objeto de adaptarlas a la evolución de su economía o cualquier otro cambio personal.

Para más información acerca del asesoramiento ofrecido por **ING NATIONALE-NEDERLANDEN** o cambios en su Planificación Financiera Conjunta, no duden en ponerse en contacto conmigo.

Reciban un cordial saludo,

Asesor Personal
Agente Exclusivo Nº: 53676 - ING Nationale Nederlanden
Avda., Bruselas, 16 - 28108 Alcobendas - Madrid

Alcobendas, a 22 de septiembre de 2011

Resumen de la información facilitada

Datos personales

	Sr. MARTIN	Sra. RUIZ
Edad actual	37	34
Fecha de jubilación	13 de mayo de 2039	07 de noviembre de 2041
Régimen seguridad social	General	RETA

Datos económicos

Ingresos anuales netos totales	74.200 €
Gastos anuales totales	44.540 €
Ahorro anual disponible	29.660 €

Patrimonio (a valor estimado de mercado)

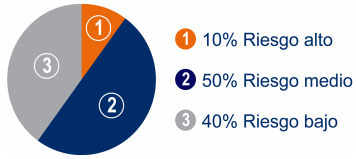
Total valor activos inmobiliarios	108.047 €	
Saldo acumulado en productos para la jubilación	8.000 €	8.000 €
Saldo acumulado en productos financieros	23.000 €	
Deuda pendiente actual	241.953 €	

Protección

Capitales asegurados en seguros de accidentes	0 €	0 €
Capitales asegurados en seguros de vida	150.000 €	150.000 €
Primas abonadas otros seguros	1.310 €	

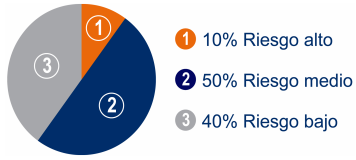
Perfil inversor > Sr. MARTIN Moderado

Usted valora la rentabilidad, pero siempre teniendo presente el riesgo que supone invertir en mercados de renta variable. Una distribución de la inversión para este perfil podría ser la siguiente:



Perfil inversor > Sra. RUIZ Moderado

Usted valora la rentabilidad, pero siempre teniendo presente el riesgo que supone invertir en mercados de renta variable. Una distribución de la inversión para este perfil podría ser la siguiente:

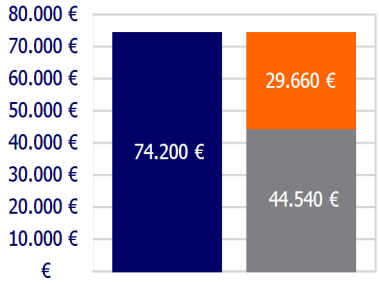


Nationale-Nederlanden Vida Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.
Nationale-Nederlanden Generales Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.

Su capacidad de ahorro

La distribución entre los ingresos y gastos anuales según los datos facilitados, nos muestra una capacidad de ahorro anual de 29.660 € lo que equivale a 2.472 € mensuales.

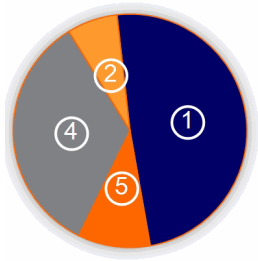
Sus ingresos netos y gastos anuales



Ahorro

Dinero que ustedes están dispuestos a ahorrar:

12.000 € (1.000 €/mes)

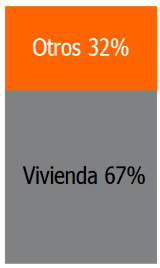


1. G.corr comprometidos 49%
2. G.corr. opcionales 7%
3. G. por alquiler 0%
4. Préstamos 34%
5. Ahorro y prot. comprometidos 10%

Su patrimonio

Distribución actual de su patrimonio neto por tipo de activo

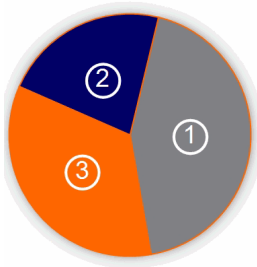
Activos totales



Activos financieros

14 % Cuentas corrientes
7 % Renta fija y depósitos
11 % Planes de pensiones

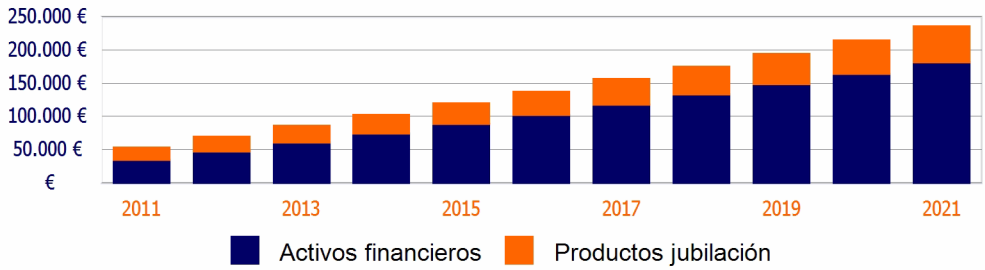
Distribución actual de su patrimonio financiero por horizonte temporal



1. Corto plazo (1-5 años) 43%
2. Medio plazo (6-10 años) 22%
3. Largo plazo (más de 10 años) 34%

La distribución actual de su patrimonio financiero nos muestra una distribución desigual en el tiempo. Una correcta planificación financiera requiere equilibrio temporal.

Evolución de su patrimonio financiero los próximos 10 años



Nationale-Nederlanden Vida Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.
Nationale-Nederlanden Generales Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.

Mantener un buen nivel de vida a partir de la jubilación

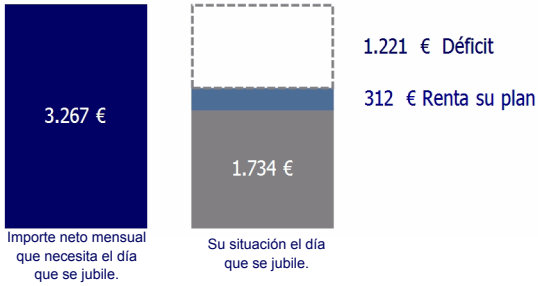
Sr. MARTIN

El día que se jubile usted nos ha indicado que necesitará al mes:

3.267 € / mes | **39.204 € / año** | **Lo que supone el 100,00 % de su salario neto actual.**

Por lo tanto: ¿cuál será su situación en esa fecha?

Año de su jubilación: **2039**



¡ATENCIÓN!, según los parámetros actuales usted dejará de percibir 1.221 € al mes para alcanzar el importe mensual de 3.267 € que necesita.

El modo de complementar las futuras pensiones públicas es un trabajo que debe comenzar cuanto antes. ING NATIONALE-NEDERLANDEN le propone complementar el ahorro a la jubilación con aportaciones mensuales de 150 € (1.800 € anuales) incluyendo adicionalmente una aportación inicial de 8.000 € que le permitan en ese momento poder obtener un capital de 134.680 € transformable en una renta que le permita percibir 3.267 € al mes como nos ha indicado que necesita.

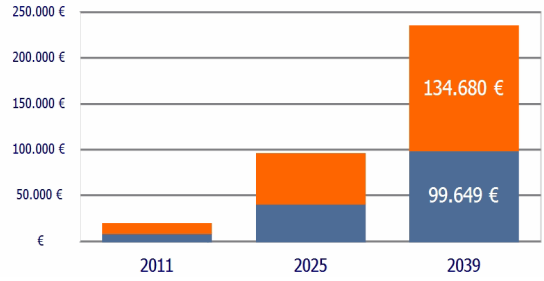
¿Cómo lo vamos a conseguir?

Generando un capital con rigor y constancia a lo largo de los años a través de un ahorro a largo plazo. De acuerdo a su perfil Moderado en las inversiones, los productos que más se adecuan a su objetivo son:

***Seguros de ahorro vinculados con fondos de perfil Moderado.**

***Planes de pensiones individuales.**

Evolución del ahorro propuesto por ING Nationale - Nederlanden



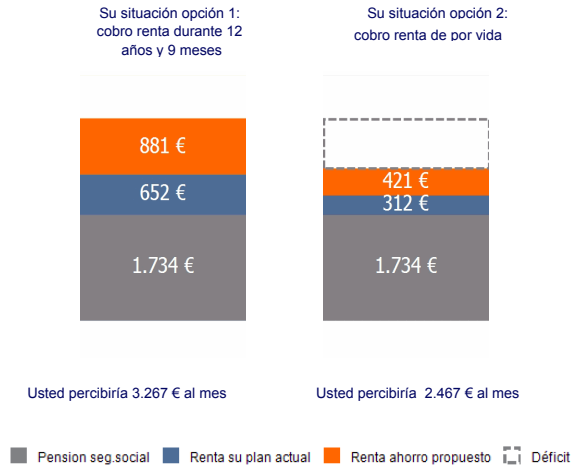
Y en el momento de su jubilación usted decide cómo cobrar el capital que ha ahorrado:

***Cumplir totalmente el objetivo durante 12 años y 9 meses cobrando mensualmente 3.267 €.**

***Cumplir parcialmente el objetivo cobrando 2.467 € mensuales, pero garantizando una renta de por vida.**

Cuando alcance la jubilación usted elegirá una de estas fórmulas en función de sus necesidades, e ING le ofrecerá en ese momento la modalidad que usted desee.

El día de su jubilación decidirá cómo cobrar ese capital



Nationale-Nederlanden Vida Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.
Nationale-Nederlanden Generales Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.

Mantener un buen nivel de vida a partir de la jubilación

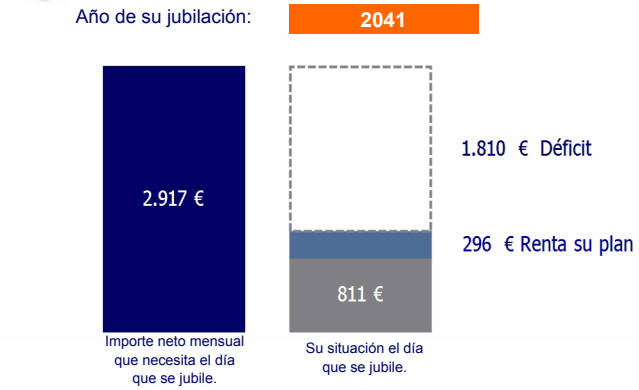
Sra. RUIZ

El día que se jubile usted nos ha indicado que necesitará al mes:

2.917 € / mes | **35.004 € / año** | **Lo que supone el 100,00 % de su salario neto actual.**

Por lo tanto: ¿cuál será su situación en esa fecha?

Año de su jubilación: **2041**



¡ATENCIÓN!, según los parámetros actuales usted dejará de percibir 1.810 € al mes para alcanzar el importe mensual de 2.917 € que necesita.

El modo de complementar las futuras pensiones públicas es un trabajo que debe comenzar cuanto antes. ING NATIONALE-NEDERLANDEN le propone complementar el ahorro a la jubilación con aportaciones mensuales de 167 € (2.000 € anuales) incluyendo adicionalmente una aportación inicial de 8.000 € que le permitan en ese momento poder obtener un capital de 170.905 € transformable en una renta que le permita percibir 2.917 € al mes como nos ha indicado que necesita.

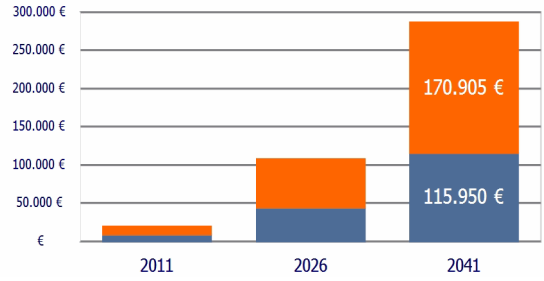
¿Cómo lo vamos a conseguir?

Generando un capital con rigor y constancia a lo largo de los años a través de un ahorro a largo plazo. De acuerdo a su perfil en las inversiones, los productos que más se adecuan a su objetivo son:

***Seguros de ahorro vinculados con fondos de perfil Moderado.**

***Planes de pensiones individuales.**

Evolución del ahorro propuesto por ING Nationale - Nederlanden



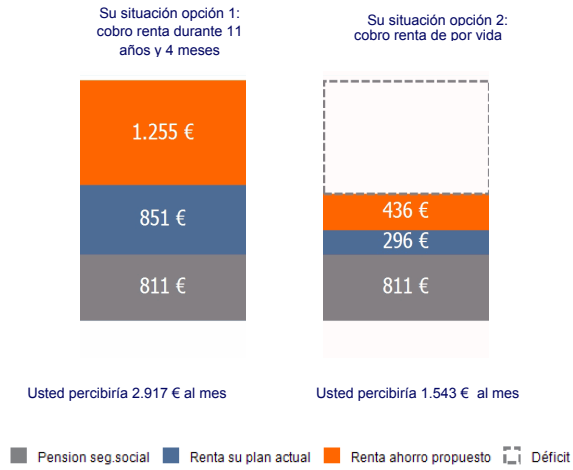
Y en el momento de su jubilación usted decide cómo cobrar el capital que ha ahorrado:

***Cumplir totalmente el objetivo durante 11 años y 4 meses cobrando mensualmente 2.917 €.**

***Cumplir parcialmente el objetivo cobrando 1.543 € mensuales, pero garantizando una renta de por vida.**

Cuando alcance la jubilación usted elegirá una de estas fórmulas en función de sus necesidades, e ING le ofrecerá en ese momento la modalidad que usted desee.

El día de su jubilación decidirá cómo cobrar ese capital

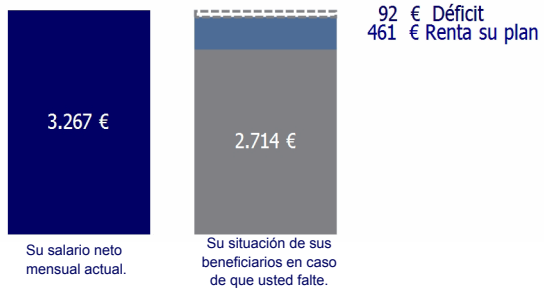


Nationale-Nederlanden Vida Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.
Nationale-Nederlanden Generales Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.

Estar protegido en todo momento

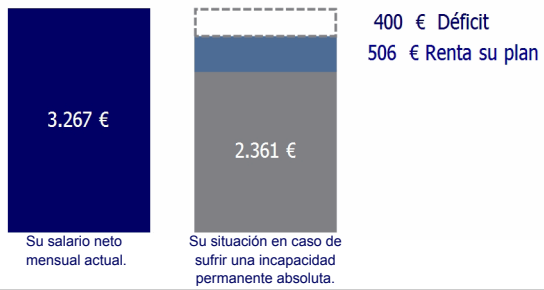
Sr. MARTIN

¿Cuál sería la situación de sus beneficiarios en caso de que usted faltase?



¡ATENCIÓN! sus beneficiarios dejarían de percibir 92 € al mes para alcanzar el mismo importe de salario mensual neto de 3.267 € que necesitan.

¿Cuál sería su situación en caso de sufrir una incapacidad permanente absoluta?



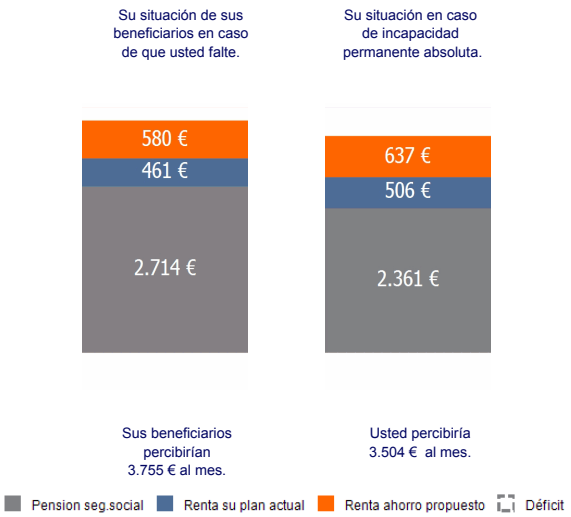
¡ATENCIÓN! Usted dejará de percibir 400 € al mes para alcanzar el importe mensual de 3.267 € que necesita.

Además:
¿Cómo hacer frente a todos los gastos extras derivados de esta situación (adecuar la casa, el coche, cuidados personales...)?
No olvide estos detalles.

Para poder estar protegido en todo momento sería conveniente complementar su protección actual con un seguro de vida mediante aportaciones anuales (600 € el primer año) que le permitan conseguir un capital adicional de 190.392 € en caso de ocurrir algún tipo de imprevisto.

¿Cómo lo vamos a conseguir?

Cobertura propuesta por ING Nationale-Nederlanden



Para conseguir el plan propuesto deberá complementar los seguros que actualmente tiene contratados con un seguro de vida que cubra las contigencias de fallecimiento e incapacidad permanente absoluta:

***Modalidad temporal anual renovable.**

***Modalidad prima constante.**

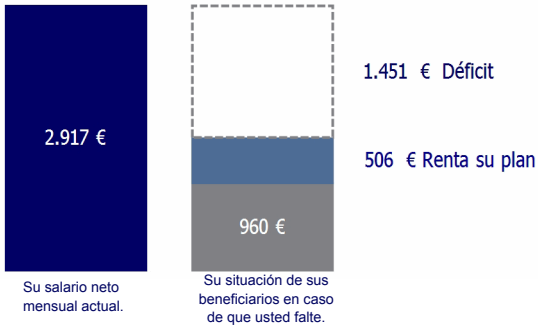
Se ha considerado la percepción del capital de protección (190.392 €) en forma de renta de por vida, ya que usted o sus beneficiarios necesitarán mantener su mismo nivel de vida indefinidamente.

Nationale-Nederlanden Vida Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.
Nationale-Nederlanden Generales Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.

Estar protegido en todo momento

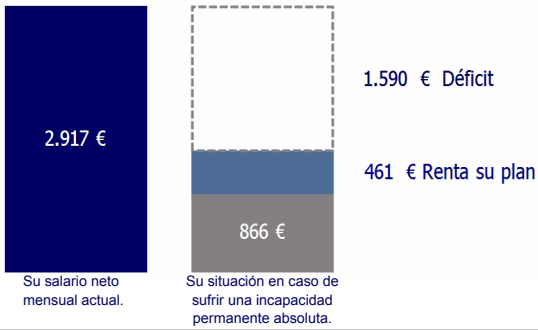
Sra. RUIZ

¿Cuál sería la situación de sus beneficiarios en caso de que usted faltase?



¡ATENCIÓN! sus beneficiarios dejarían de percibir 1.451 € al mes para alcanzar el mismo importe de salario mensual neto de 2.917 € que necesitan.

¿Cuál sería su situación en caso de sufrir una incapacidad permanente absoluta?



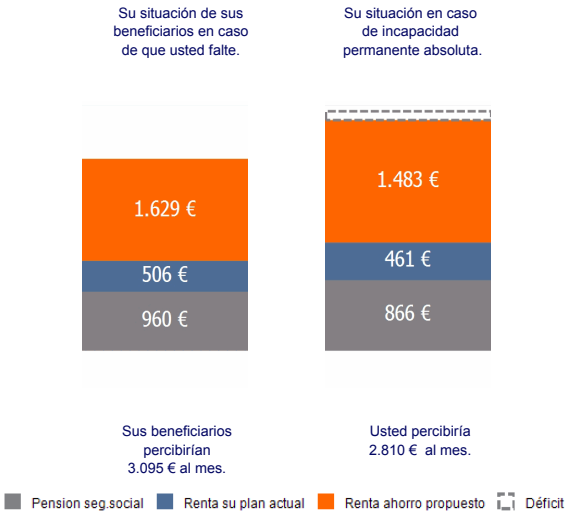
¡ATENCIÓN! Usted dejará de percibir 1.590 € al mes para alcanzar el importe mensual de 2.917 € que necesita.

Además:
¿Cómo hacer frente a todos los gastos extras derivados de esta situación (adecuar la casa, el coche, cuidados personales...)?
No olvide estos detalles.

Para poder estar protegido en todo momento sería conveniente complementar su protección actual con un seguro de vida mediante aportaciones anuales (1.000 € el primer año) que le permitan conseguir un capital adicional de 502.413 € en caso de ocurrir algún tipo de imprevisto.

¿Cómo lo vamos a conseguir?

Cobertura propuesta por ING Nationale-Nederlanden



Para conseguir el plan propuesto deberá complementar los seguros que actualmente tiene contratados con un seguro de vida que cubra las contigencias de fallecimiento e incapacidad permanente absoluta:

***Modalidad temporal anual renovable.**

***Modalidad prima constante.**

Se ha considerado la percepción del capital de protección (502.413 €) en forma de renta de por vida, ya que usted o sus beneficiarios necesitarán mantener su mismo nivel de vida indefinidamente.

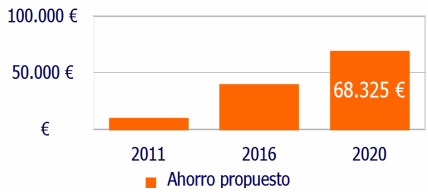
Nationale-Nederlanden Vida Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.
Nationale-Nederlanden Generales Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.

Ahorrar para casa en la playa

El capital que necesitará: 150.000 € año 2020

¿Cómo conseguirlo?

De acuerdo a su situación financiera, ahorrando a través de productos a medio plazo 417 € mensuales (5.000 € anuales), incluyendo adicionalmente una aportación inicial de 4.500 €, conseguirán 68.325 € en el año 2020.

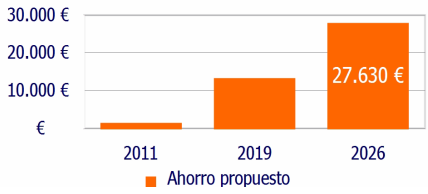


Ahorrar para universidad hijos

El capital que necesitará: 20.000 € año 2026

¿Cómo conseguirlo?

De acuerdo a su situación financiera, ahorrando a través de productos a largo plazo 100 € mensuales (1.200,00 € anuales), conseguirán 27.630 € en el año 2026.



Plan de acción planteado

Para poder llevar a cabo todos los objetivos, a modo resumen, se deberán seguir los siguientes pasos:

Reasignación del ahorro anual y de parte de sus ahorros iniciales en función del plazo de sus objetivos:

	medio plazo	largo plazo		largo plazo			
Objetivos	Casa en la playa	Universidad hijos		Mantener buen nivel de vida en la jubilación		Estar protegido en todo momento	
				ALONSO	INES	ALONSO	INES
Año	2020	2026		2039	2041	2039	2041
Necesita	150.000 €	20.000 €		390.250 €	709.453 €	31.683 €	456.061 €
Conseguirá	68.325 €	27.630 €		134.680 €	170.905 €	190.392 €	502.413 €

Nationale-Nederlanden Vida Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.
Nationale-Nederlanden Generales Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.

Los cálculos y proyecciones tienen carácter estimativo y han sido realizadas en base a la legislación vigente en materia de fiscalidad y seguridad social, a la cartera de productos de la Compañía en función de su perfil inversor, a la duración de cada objetivo y a hipótesis económicas realizadas de acuerdo con la situación de los mercados financieros en la fecha de elaboración del presente documento, que se detallan en el cuadro situado a la derecha.

Para facilitar la comprensión del análisis de la Jubilación, las pensiones de seguridad social y el importe objetivo se han mantenido constantes, no siendo capitalizados como el resto de magnitudes.

Ipc y crecimiento seguridad social	2,5 %
Crecimiento salarial	2,5 %

Rendimiento considerado para activos financieros:

Cuentas corrientes	0,5 %
Renta fija y depósitos	3 %
Otros activos financieros	2,5 %
Renta variable	5,5 %
Planes de pensiones	3,5 %
Seguros de vida-ahorro	3,5 %

El titular de los datos personales e información contenida en este documento consiente en que los mismos se incorporen a los ficheros propiedad de las Compañías*, para posibilitar que se le realice un asesoramiento personalizado así como la oferta de los productos de seguro de las mismas. Los destinatarios de sus datos son nuestros servicios técnicos y comerciales. En todo caso, su titular tendrá derecho, de acuerdo con la legislación vigente, a ejercitar sus derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición mediante solicitud escrita acompañada de su DNI, dirigida al domicilio social en Avda Bruselas 16, 28108 Alcobendas (Madrid).

Asimismo, sus datos podrán ser utilizados para facilitar el envío de comunicaciones comerciales sobre servicios financieros y productos de seguro, incluso por medios electrónicos, en cumplimiento de la Ley 34/2002 de servicios de información de servicios de la sociedad de la información y comercio electrónico, así como para la realización de encuestas, estadísticas, y análisis de mercado.
Se entenderá que el titular no autoriza lo dispuesto en el presente párrafo si marca la siguiente casilla.

- ☐ Sr. MARTIN
- ☐ Sra. RUIZ

☑ He sido informado en todo momento de la importancia de realizar una correcta planificación financiera y de protección. Los datos reflejados corresponden a la información que he facilitado personalmente.

* NATIONALE NEDERLANDEN VIDA, COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.E.
* NATIONALE NEDERLANDEN GENERALES, COMPAÑÍA DE SEGUROS Y REASEGUROS, S.A.E.

Alcobendas, a 22 de septiembre de 2011

Firma Sr. MARTIN

Firma Sra. RUIZ

Nationale-Nederlanden Vida Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.
Nationale-Nederlanden Generales Compañía de Seguros y Reaseguros S.A. E.