



PLANIFICACIÓN FINANCIERA PERSONAL



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

Sr. GONZÁLEZ

A continuación le ofrecemos un estudio de su **Planificación Financiera Personal** tomando como referencia los datos aportados por usted 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 ayudarle 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 ofrecerle asesoramiento personalizado gratuito que le ayude en su proceso de decisión a la hora de planificar su futuro.

Le 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 Personal, no dude en ponerse en contacto conmigo.

Reciba un cordial saludo,

Asesor Personal
Agente Exclusivo N° 53676
ING Nationale-Nederlanden
Avda. Bruselas, 16
28108 Alcobendas
Madrid

Madrid, a 16 de junio de 2011

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



Resumen de la información facilitada



Datos personales

Edad actual	43
Año de jubilación	13 de mayo de 2033
Régimen seguridad social	General



Datos económicos

Ingresos anuales netos totales	30.800 €
Gastos anuales totales	18.180 €
Ahorro anual disponible	12.620 €



Patrimonio (a valor estimado de mercado)

Total valor activos inmobiliarios	85.000 €
Saldo acumulado en productos para la jubilación	18.720 €
Saldo acumulado en productos financieros	22.620 €
Deuda pendiente actual	40.905 €



Protección

Capitales asegurados en seguros de accidentes	0 €
Capitales asegurados en seguros de vida	100.000 €
Primas abonadas otros seguros	600 €



Su perfil inversor > 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:



- 1 10% Riesgo alto
- 2 50% Riesgo medio
- 3 40% Riesgo bajo

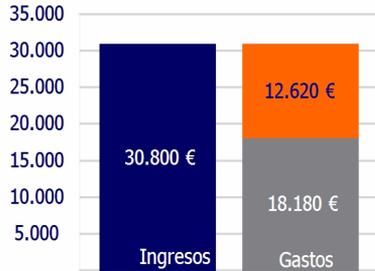


Su capacidad de ahorro



La distribución entre los ingresos y gastos anuales según los datos facilitados, nos muestra una capacidad de ahorro anual de 12.620 € lo que equivale a 1.052 € mensuales.

Sus ingresos netos y gastos anuales



Ahorro

Dinero que usted está dispuesto a ahorrar:

4.000 € (333 € /mes)



- 1 G. corr. comprometidos 40%
- 2 G. corr. opcionales 22%
- 3 G. por alquiler 0%
- 4 Préstamos 30%
- 5 Ahorro y prot. comprometidos 8%



Su patrimonio

Distribución actual de su patrimonio neto por tipo de activo

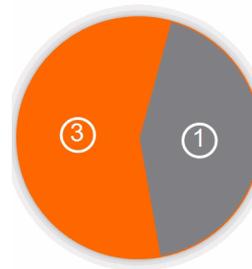
Activos totales



Activos financieros

- 12% Cuentas corrientes
- 16% Planes de pensiones

Distribución actual de su patrimonio financiero por horizonte temporal

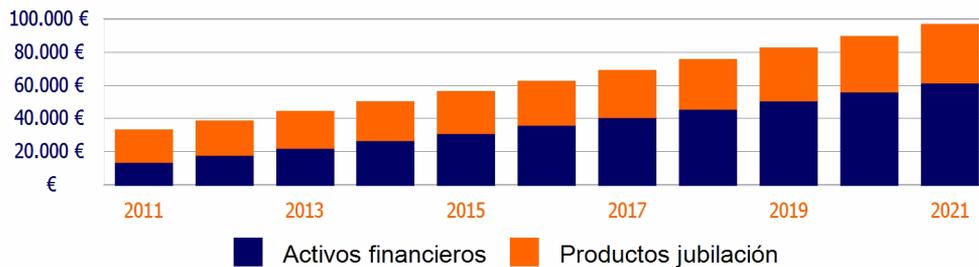


- 1 Corto plazo (1-5 años) 43%
- 2 Medio plazo (6-10 años) 0%
- 3 Largo plazo (más de 10 años) 57%



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





Mantener un buen nivel de vida a partir de la jubilación

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

2.567 € / mes

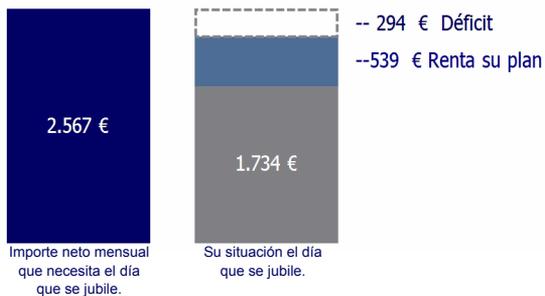
30.804 € / año

Lo que supone el 100% de su salario neto actual.

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

Año de su jubilación:

2033



¡ATENCIÓN!, según los parámetros actuales usted dejará de percibir 294 € al mes para alcanzar el importe mensual de 2.567 € 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 200 € (2.400 € anuales) que le permitan en ese momento poder percibir una renta total de 3.733 € al mes como nos ha indicado.

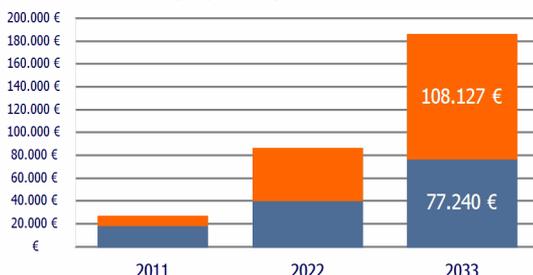
➔ ¿Cómo lo vamos a conseguir?

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.

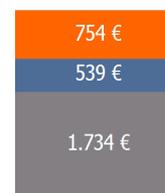
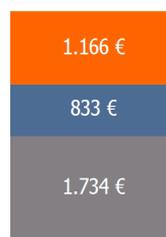
Evolución del ahorro propuesto por ING Nationale - Nederlanden



El día de su jubilación decidirá cómo cobrar ese capital

Su situación opción 1: cobro renta durante 8 años

Su situación opción 2: cobro renta de por vida



Usted percibiría 3.733 € al mes

Usted percibiría 3.027 € al mes

■ Pension seg.social ■ Renta su plan actual ■ Renta ahorro propuesto □ Déficit

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

*Cumplir totalmente el objetivo durante 8 años cobrando mensualmente 3.733 €

*Cumplir parcialmente el objetivo cobrando 3.027 € 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.



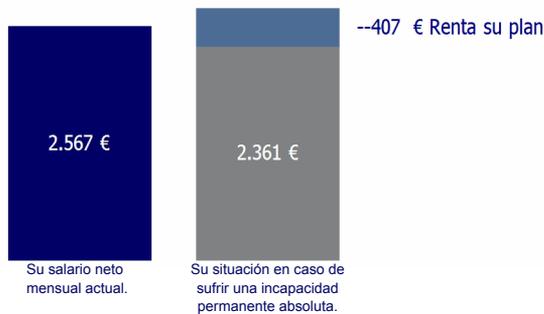
Estar protegido en todo momento

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



Afortunadamente en su situación sus beneficiarios estarían cubiertos en caso de que usted falte a través de las pensiones de seguridad social. Aún así, siempre podría mejorar su situación con cobertura adicional.

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



Afortunadamente en su situación usted estará totalmente cubierto en caso de incapacidad permanente absoluta (cobertura del 100% de la base reguladora). Pero:

¿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 de 400 €, consiguiendo una cobertura adicional de 95.496 €

¿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 contingencias de fallecimiento e incapacidad permanente absoluta:

***Modalidad temporal anual renovable.**

***Modalidad prima constante.**

Se ha considerado la percepción del capital de protección (95.496 €) que se percibiría en forma de renta de por vida, ya que usted o sus beneficiarios necesitarán mantener su mismo nivel de vida indefinidamente.



Ahorrar para UNIVERSIDAD DE LOS NIÑOS

El capital que necesitará: **20.000 €** **año 2021**

¿Cómo conseguirlo?

De acuerdo a su situación financiera, ahorrando a través de productos a medio plazo 100 € mensuales (1.200,00 € anuales), conseguirá 16.676 € en el año 2021.



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	
Objetivos	UNIVERSIDAD DE LOS NIÑOS		Mantener buen nivel de vida en la jubilación	Estar protegido en todo momento
Año Necesita	2021		2033	2033
Conseguirá	20.000 € 16.676 €		42.162 € 108.118 €	0 € 95.496 €



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.

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.

- 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.

Madrid, a 16 de junio de 2011

Firma del cliente

Ipc y crecimiento seguridad social	2,50 %
Crecimiento salarial	2,50 %

Rendimiento considerado para activos financieros:

Cuentas corrientes	0,50 %
Renta fija y depósitos	3,00 %
Otros activos financieros	2,50 %
Renta variable	5,50 %
Planes de pensiones	3,50 %
Seguros de vida-ahorro	3,50 %