

TALLER DE EDUCACIÓN Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA PARA EMPREENDEDORES Y EMPRESARIOS

Dº José Manuel González Pérez
Consultor financiero AyP



Fecha: **Viernes, 24 de marzo de 2023**

Hora: **09:30 h**

Duración: **1:00 h**

Dª Verónica Guerrero Criado
Consultora financiera AyP



Financiado por:



OBJETIVO

Mostrar y concienciar a las personas la necesidad de tener unos conocimientos básicos de educación financiera para poder tener una correcta planificación financiera y tener una economía saneada en todas las etapas de sus vidas.

METODOLOGÍA

- Entender por qué es fundamental tener Educación Financiera.
- Saber cuál es el precio de no tener educación financiera.
- Aprender las reglas fundamentales del inversor.
- Aprender cómo es una planificación financiera correcta.

QUIENES SOMOS



Vicente Galilea Serrano:
Fundador

José M. Galilea Puig.
Presidente de Grupo Galilea

Desde los inicios en 1942 como Agencia de Seguros, hasta hoy, Grupo Galilea ha pasado a convertirse en el primer bróker de seguros independiente de España.



- + de 150.000 clientes
- 40 oficinas
- Presentes en 38 provincias

78 años de experiencia



Acuerdos con 80 aseguradoras

Enseñamos a que las personas aprendan a mantener el mismo nivel de vida siempre.

Planificada correctamente



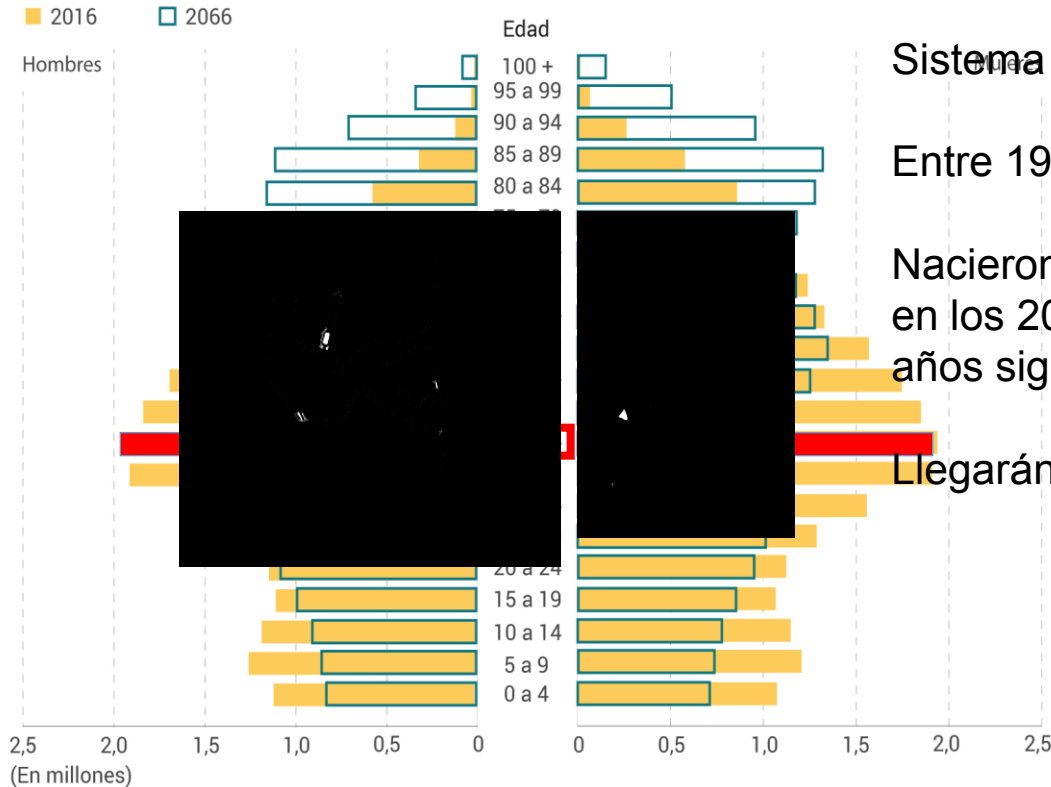
DIFERENCIA DE LA JUBILACIÓN

Sin planificar



¿POR QUÉ AHORRAR?

Pirámide de población española



Sistema de reparto. Sistema Insostenible.

Entre 1958 -1978 España vivió “Baby Boom”.

Nacieron casi 14 millones de niños, 2,5 más que en los 20 años previos y 4,5 más que en los 20 años siguientes.

Llegarán masivamente en 2040 a la jubilación.

Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE)

Alba Martín / EL ESPAÑOL

¿Cuánto cobran los jubilados europeos? (de sus pensiones públicas)

Tasa de sustitución en %

Años
2016 2035 2050

Irlanda -2,2
36,6 34,9 34,4

Bélgica -1,1
40,2 41,2 39,1

Luxemburgo -11,1
72,9 63,7 61,8

Francia -5,3
45,4 44,2 40,1

Portugal -9,7
68,3 71,4 58,6

España -29,5
78,8 55,7 49,2

Finlandia 0,4
41,3 38,5 41,7

Eurozona -6,5
45,6 44,7 39,3

Estonia -12,2
41,2 36,9 29

Letonia -28,5
51 34,9 22,5

Alemania -3,3
37,8 35,4 34,5

Eslovaquia -5,5
49 47,3 43,5

Austria 1,3
44,4 50,5 45,7

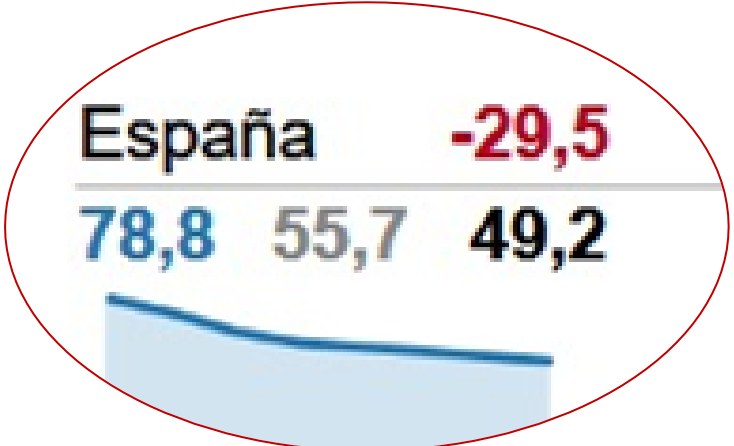
Italia -19,2
64,4 52,9 45,2

Grecia -12,2
68,4 61,5 56,2

Eslovenia 1,3
34,7 36,3 36,0

Fuente: Comisión Europea

Á. Matilla / EL MUNDO GRÁFICOS



CONCEPTOS BÁSICOS A TENER EN CUENTA

CAPITAL 10.000 € AL 10% DE INTERÉS ANUAL

INTERÉS SIMPLE

Tiempo	Tu Dinero (Capital)	Interés anual	Intereses que recibes
1	10.000 +	10%	1.000
2	10.000 +	10%	1.000
3	10.000 +	10%	1.000
4	10.000 +	10%	1.000
5	10.000 +	10%	1.000
6	10.000 +	10%	1.000
7	10.000 +	10%	1.000
8	10.000 +	10%	1.000

Total: **10.000 €**
8.000 gastados

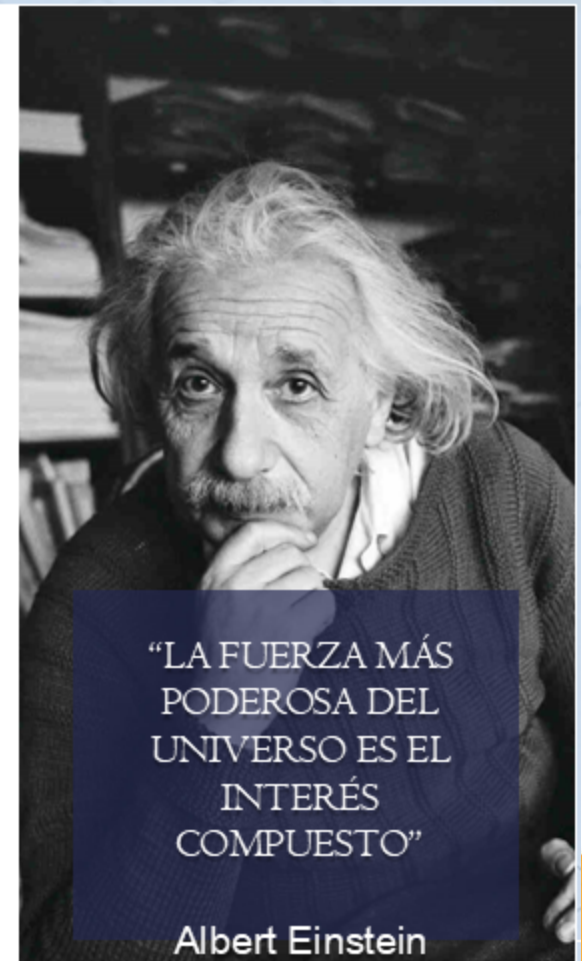
INTERÉS COMPUESTO

Tiempo	Tu Dinero (Capital)	Interés anual	Intereses que recibes
1	10.000 +	10%	1.000
2	11.000 +	10%	1.100
3	12.100 +	10%	1.210
4	13.310 +	10%	1.331
5	14.641 +	10%	1.464
6	16.105 +	10%	1.610
7	17.716 +	10%	1.771
8	19.487 +	10%	1.949

Total: **21.436 €**

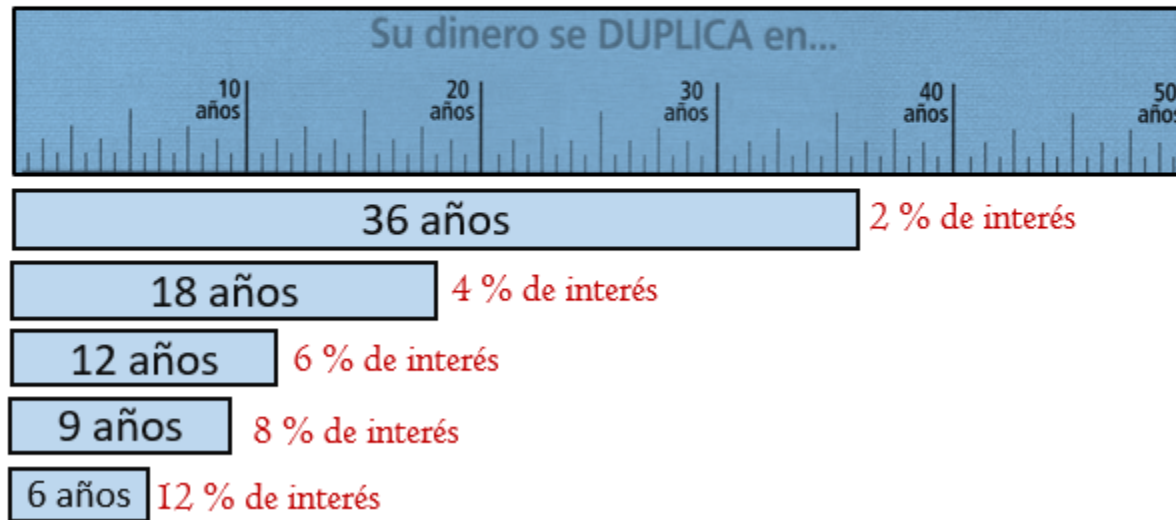


Día del mes	Cantidad en €		
		16	327,68 €
1	0,01 €	17	655,36 €
2	0,02 €	18	1.310,72 €
3	0,04 €	19	2.621,44 €
4	0,08 €	20	5.242,88 €
5	0,16 €	21	10.485,76 €
6	0,32 €	22	20.971,52 €
7	0,64 €	23	41.943,04 €
8	1,28 €	24	83.886,08 €
9	2,56 €	25	167.772,16 €
10	5,12 €	26	335.544,32 €
11	10,24 €	27	671.088,64 €
12	20,48 €	28	1.342.177,28 €
13	40,96 €	29	2.684.354,56 €
14	81,92 €	30	5.368.709,12 €
15	163,84 €	31	10.737.418,24 €



LA REGLA DEL 72: EL INTERÉS COMPUESTO Y EL TIEMPO

$$\frac{72}{\text{TASA DE INTERÉS}}$$



Quando se empieza muy joven se beneficia del interés compuesto y se logran las metas a un costo menor que cuando se empieza más tarde.

Edad	Pago anual	Acumulación a fin de año	Edad	Pago anual	Acumulación a fin de año
25	1.000	1.100	25	0	0
26	1.000	2.310	26	0	0
27	1.000	3.641	27	0	0
28	1.000	5.105	28	0	0
29	1.000	6.715	29	0	0
30	1.000	8.487	30	0	0
31	1.000	10.435	31	0	0
32	1.000	12.579	32	0	0
33	1.000	14.937	33	0	0
34	1.000	17.531	34	0	0
35	0	19.284	35	1.000	1.100
36	0	21.212	36	1.000	2.310
37	0	23.333	37	1.000	3.641
38	0	25.667	38	1.000	5.105
39	0	28.233	39	1.000	6.715
40	0	31.057	40	1.000	8.487
41	0	34.162	41	1.000	10.435
42	0	37.579	42	1.000	12.579
43	0	41.337	43	1.000	14.937
44	0	45.470	44	1.000	17.531
45	0	50.017	45	1.000	20.384
46	0	55.019	46	1.000	23.522
47	0	60.521	47	1.000	26.974
48	0	66.573	48	1.000	30.772
49	0	73.231	49	1.000	34.949
50	0	80.554	50	1.000	39.544
51	0	88.609	51	1.000	44.599
52	0	97.470	52	1.000	50.159
53	0	107.218	53	1.000	56.274
54	0	117.939	54	1.000	63.002
55	0	129.733	55	1.000	70.402
56	0	142.707	56	1.000	78.543
57	0	156.977	57	1.000	87.497
58	0	172.675	58	1.000	97.347
59	0	189.943	59	1.000	108.181
60	0	208.937	60	1.000	120.099
61	0	229.831	61	1.000	133.209
62	0	252.814	62	1.000	147.630
63	0	278.095	63	1.000	163.494
64	0	305.905	64	1.000	180.943
65	0	336.496	65	1.000	200.137
66	0	370.145	66	1.000	221.251
67	0	407.160	67	1.000	244.476

Aporta
10.000 €

Acumulado total
407.160 €

Aporta
34.000 €

Acumulado total
244.476 €

NO TIENE EDUCACIÓN FINANCIERA

- No objetivos financieros.
- **Productos garantizados** largo plazo.
- Rentabilidad media 2%.

$72/2 = 36$ años

Doblará su valor cada 36 años.

36 años ↻
40 años ahorra 10.000 €
76 años tendrá 20.000 €

Pierde poder adquisitivo año tras año:

-2% inflación media largo plazo

-1% impuestos y gastos

-3%

+2% rentabilidad media anual

-1% interés real

SI TIENE EDUCACIÓN FINANCIERA

- **Objetivos financieros** corto, medio y largo.
- **Planifica financieramente** presente y futuro.
- **Invierte correctamente.**

8% = 9 años ($72/8 = 9$)

10% = 7,2 años

12% = 6 años

Ejemplo al **8%** dobla su valor cada **9 años**

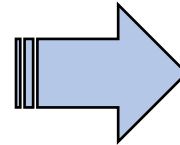
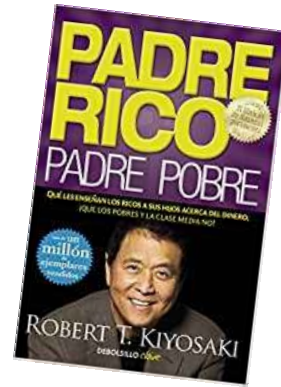
↻ 40 años invierte 10.000 €
↻ 49 años; 20.000 €
↻ 58 años; 40.000 €
↻ 67 años; 80.000 €
↻ 76 años; 160.000 €

Precio de la ignorancia = 140.000 €



INDEPENDENCIA FINANCIERA ¿CÓMO CONSEGUIRLA?

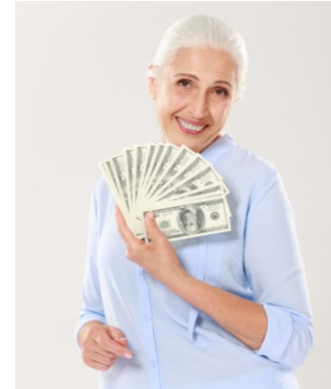
1º PÁGUESE PRIMERO A USTED MISMO




10%

INGRESO/GASTO

INGRESO/ **AHORRO**/ GASTO





¿Qué debería hacer
con el **10%**?

RENTA VARIABLE

- Es la gran protagonista de los mercados financieros.
- Corresponde a acciones de empresas.
- Por tanto, los accionistas son copropietarios.

MERCADOS FINANCIEROS



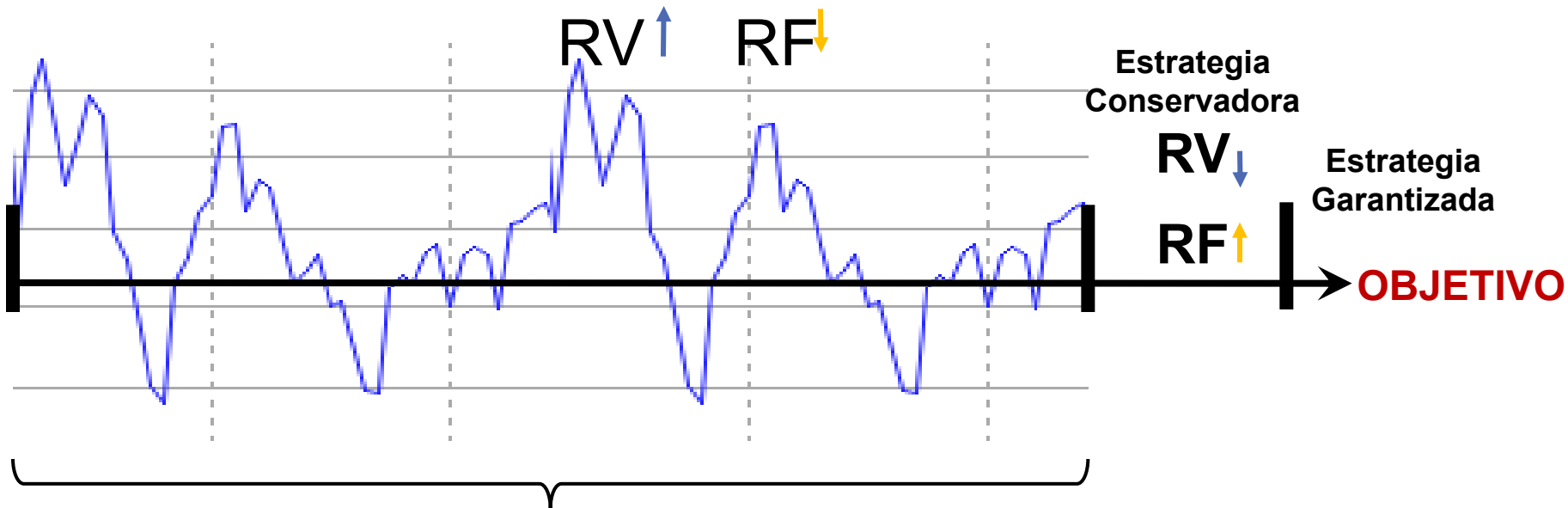
Empresas



Particulares, inversores, etc.

DIFERENTES ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN

Estrategia de inversión en activos de alto crecimiento en un porcentaje alto



Objetivo en esta Estrategia;

COMPRAR EL MAYOR NÚMERO DE UNIDADES

Cumplir los conceptos básicos de la seguridad de un ahorro:

X -100%



“NO PONER TODOS LOS HUEVOS EN LA MISMA CESTA”

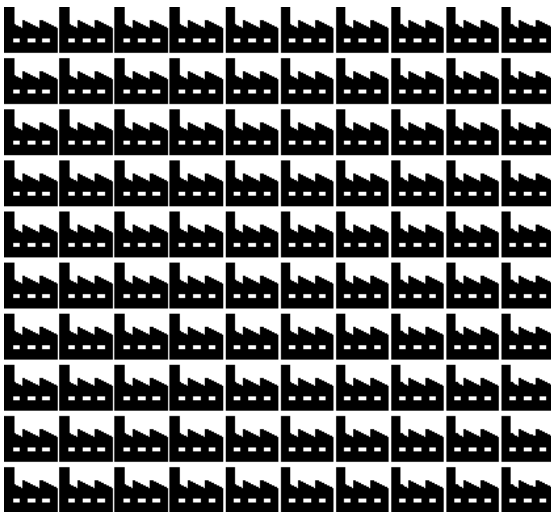
Harry Markowitz

Premio Nobel de Economía 1990



-10%

SEGURIDAD



-1%

1º DIVERSIFICAR

ACTIVOS



SECTORES



GEOGRAFICA



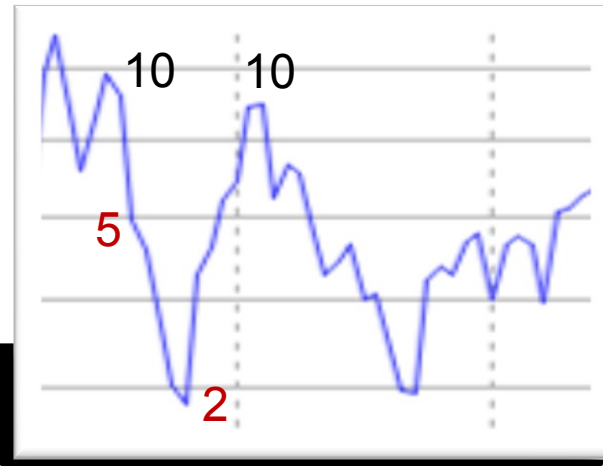
DIVERSIFICAR = SEGURIDAD Y COMPRAR EL MUNDO



FONDOS DE INVERSIÓN


Es un patrimonio constituido por el aporte de diversas personas, denominadas partícipes del fondo, administrado por una **Sociedad Gestora** responsable de su gestión y administración, y por una **Entidad Depositaria** que custodia los títulos y efectivo y ejerce funciones de garantía y vigilancia ante las inversiones.

2º PROMEDIO



Periodificar las aportaciones:
“La ley de oro de la inversión”

Mes	Aportación	Precio acción	Nº acciones compradas	Total acciones	Valor
1º	100 €	10 €	10	10	100 €
2º	200 € 100 €	5 €	20	30	150 €
3º	300 € 100 €	2 €	50	80	160 €
4º	400 € 100 €	10 €	10	90	900 €



“El éxito de la inversión lleva tiempo, disciplina y paciencia. no importa cuán grande sea el talento o el esfuerzo, algunas cosas sólo toman tiempo: no se puede producir un bebé en un mes por dejar a nueve mujeres embarazadas”.



WARREN BUFFET

3º LARGO PLAZO (+ 10 AÑOS)



¿POR QUÉ LOS MERCADOS SIEMPRE EN EL LARGO PLAZO CRECEN?



CADA DÍA MOVEMOS RENTA VARIABLE







El proceso de crecimiento de las empresas nunca se detiene



CREAR UN PATRIMONIO... ¿PERO EN QUÉ PRODUCTO?



Con todos los productos
no llegamos igual...

PRODUCTOS ASEGURADORES



PRODUCTOS BANCARIOS



PIAS: PLAN INDIVIDUAL DE AHORRO SISTEMÁTICO

Han potenciado este producto para COMPLEMENTAR la prestación de jubilación.

Es una modalidad de Seguro de Vida-Ahorro creada a partir de una reforma fiscal a finales de 2006, con fecha de efecto 1 de enero de 2007, como instrumento de ahorro/previsión, y con la particularidad de permitir la liquidez de las aportaciones (en contraposición con los Planes de Pensiones y Planes de Previsión Asegurados), y en especial de que sus ganancias quedan exentas de tributación si se cumplen unos requisitos.

1. Tomador, Asegurado y Beneficiario en caso de supervivencia que sean la misma persona.
2. La suma de las aportaciones anuales que no exceda de 8.000 €, ni de 240.000 € en toda la duración del producto.
3. La disposición del ahorro que se realice en forma de Renta Vitalicia.
4. Transcurra un plazo de 5 años desde que se realizó la primera aportación hasta que se comienza a cobrar la Renta Vitalicia.

En caso de no cumplir las condiciones los rendimientos generados tributan por Rendimiento de Capital Mobiliario. Se pagan los mismos impuestos por el rendimiento obtenido que con otros productos financieros, sólo tributan los beneficios obtenidos

Las aportaciones no desgravan fiscalmente.

Se pueden contratar tantos PIAS como se quieran, siempre que no supere los 8.000 € al año entre el conjunto de los planes que se tenga contratados.

Se puede traspasar todo o parte del ahorro acumulado que se tenga en un PIAS a otro PIAS u otros que pueden estar gestionados por la misma entidad o por otra u otras entidades.

Estos traspasos no tienen ningún coste fiscal ni se pueden aplicar ningún tipo de penalizaciones o de comisiones por las entidades gestoras.

¿TODOS LOS PIAS SON ADECUADOS?



PRODUCTOS CON TRIBUTACIÓN RENDIMIENTOS DE TRABAJO INDIVIDUAL

- Desgravación fiscal anual
- Aporte máximo 1.500€/año
- No tienen liquidez
- Tributan por el 100%
- Se suman todos los RTI

Base Imponible IRPF	2022
Hasta 12.450	19%
12.450 - 20.200	24%
20.200 - 35.200	30%
35.200 - 60.000	37%
60.000 - 300.000	45%
Más de 300.000	47%

- ✓ Plan de pensiones
- ✓ PPA (Planes de Previsión Asegurados)

PRODUCTOS CON TRIBUTACIÓN RENDIMIENTOS CAPITAL MOBILIARIO

- No desgravan fiscalmente
- Tienen liquidez
- Solo tributan las plusvalías


Base del Ahorro	2022
Hasta 6.000	19%
6.001 - 50.000	21%
Más de 50.000	23%

- ✓ Plan de ahorro/ Jubilación
- ✓ Plan Ahorro 5 (SIALP/CIALP)
- ✓ PIAS

INVERTIR

AHORRAR

FISCALIDAD Y DERECHOS

 > [Invertir](#) > [Fondos](#) > [La rentabilidad de los PIAS](#)

ANÁLISIS

La rentabilidad de los PIAS

hace 8 años - miércoles, 11 de noviembre de 2009

No encontramos motivos para recomendar estos planes, por rendimiento.

¿Y QUÉ PIAS CONTRATAR?

PIAS ESTRATEGIA 5

Ayuda a cada cliente a construir poco a poco un capital para todos sus proyectos y para garantizar la tranquilidad personal de cada persona y su familia.

¿CUÁL ES LA ASEGURADORA?

GRUPO AEGON

Somos uno de los mayores grupos aseguradores del mundo.

Nuestras raíces se remontan a la primera mitad del siglo XIX, hace más de 170 años, cuando se fundó la compañía en Holanda.

Actualmente nuestras principales líneas de negocios son seguros de salud y vida.

En Aegon contamos con

Más de
26.000
empleados



Dando servicio a
28.500.000
clientes



804.000

Miliones de euros



Activos gestionados

2.074

Miliones de euros

Resultado subyacente antes de impuestos*

54.000

Miliones de euros

Abonado en indemnizaciones y beneficios a nuestros asegurados*

4.656

Miliones de euros



Resultado o neto*



Principales marcas

Aegon
Australia, China, Hong Kong, Hungría, Indonesia, Japón, Países Bajos, Polonia, Rumanía, España, Tailandia, Turquía, Reino Unido.

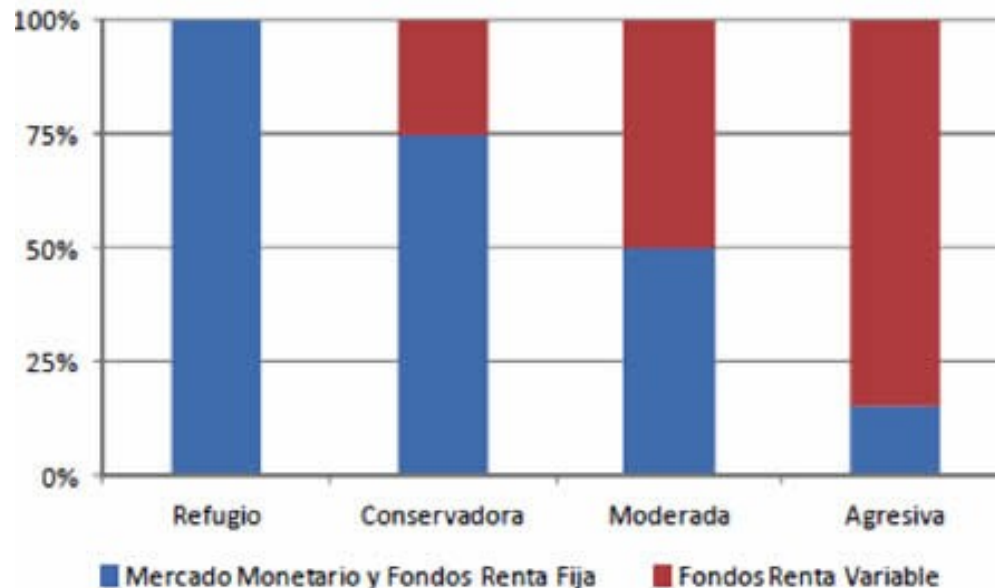
Transamerica
Bermudas, Hong Kong, Singapur, EE.UU.

Aegon Asset Management
Alemania, Hong Kong, Hungría, Japón, Países Bajos, España, Reino Unido, EE.UU.


Empresas conjuntas y asociadas
Brasil, China, Francia, Hong Kong, India, Indonesia, Japón, Malasia, México, Países Bajos, Filipinas, Portugal, Singapur, España, Tailandia, Vietnam.

PIAS ESTRATEGIA 5

PIAS Estrategia 5 es un “Unit Linked”: un seguro de Vida Ahorro a largo plazo asociado a fondos de inversión a través de distintas Estrategias de inversión, que permiten tener una inversión muy flexible para ir ajustándola según el horizonte temporal: **Conservadora, Moderada, Agresiva y Refugio.**



Se puede cambiar todas o parte de las unidades de cuenta de una **estrategia** a cualquiera de las otras. Teniendo derecho a 3 cambios sin ningún coste cada anualidad. Los cambios sucesivos supondrán un gasto adicional de 30 € que se descontará del valor acumulado de la póliza.

A decorative graphic in the top-left corner consisting of overlapping geometric shapes in blue, black, and white.

La estructura aseguradora de un Unit Linked como instrumento de ahorro a largo plazo, cumple con los 5 componentes del pentágono de una inversión correcta que son: Liquidez, Seguridad, Rentabilidad, Fiscalidad y superar la Inflación. En los Unit Linked encontramos el efecto de la DISPERSIÓN del riesgo que se traduce en más SEGURIDAD del ahorro.

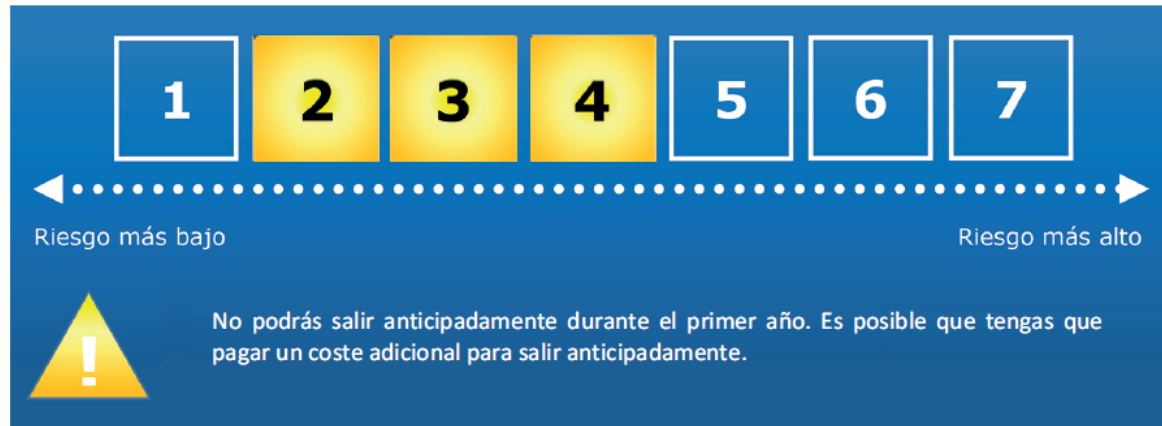
La base de inversión es la diversificación, los mercados maduros, mercados regulados y con garantías jurídicas, empresas consolidadas e industrias con verdadero potencial de crecimiento.

No olvidar nunca que su finalidad no es especulativa, es la de constituir un ahorro interesante a largo plazo. Invierte muy diversificado, en 10 fondos de inversión, es decir, en más de 500 empresas, de todos los sectores y a nivel mundial.

NIVEL DE RIESGO

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



Estrategia	IRR
Refugio	2
Conservadora	3
Moderada	3
Agresiva	4

El riesgo y la rentabilidad de la inversión varía en función de las Estrategias donde el Tomador decida invertir. El Indicador Resumido de Riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de la estrategia incluida en este Producto, en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarte.

Hemos clasificado cada Estrategia según su clase de riesgo en una escala de 7, en la que en la que 1 significa «el riesgo más bajo», 2 significa «un riesgo bajo», 3 significa «un riesgo medio bajo», 4 significa «un riesgo medio», 5 significa «un riesgo medio alto», 6 significa «el segundo riesgo más alto» y 7 significa «el riesgo más alto».

En defensa del interés económico de cliente y de acuerdo con las circunstancias objetivas del activo y de la coyuntura de mercado, Aegon podrá sustituir, incluir o eliminar algún fondo. Siempre respetando la política de inversión de las Estrategias.

MERCADO	ISIN	NOMBRE DEL FONDO DE INVERSIÓN	GESTORA
RENTA FIJA ZONA EURO CORTO PLAZO	LU0093503810	BGF EURO SHORT DURATION	BLACK ROCK
RENTA FIJA ZONA EURO LARGO PLAZO	IE0005304773	PIMCO EURO BOND	PIMCO
RENTA VARIABLE TECNOLOGÍA	LU0099574567	FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY FUND	FIDELITY INVERSIS
RENTA VARIABLE INTERNACIONAL	LU0234570751	GOLDMAN SACHS GLOBAL CORE EQUITY	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT
RENTA VARIABLE JAPÓN	LU0204987902	OYSTER JAPAN OPPORTUNITIES	OYSTER
RENTA VARIABLE EMERGENTES	LU0040507039	VONTOBEL EMERGING MARKETS EQUITY	VONTOBEL ASSET MANAGEMENT
RENTA VARIABLE ESPAÑA	ES0125621039	BANKINTER BOLSA ESPAÑA	BANKINTER ASSET MANAGEMENT
HENDERSON GLOBAL INVESTOR	LU0011889846	HENDERSON HORIZON EUROLAND	HENDERSON GLOBAL INVESTOR
RENTA VARIABLE AMÉRICA	LU0225737302	MORGAN STANLEY US ADVANTAGE FUND	MORGAN STANLEY ASSET MANAGEMENT
RENTA VARIABLE LATINOAMÉRICA	LU0210535034	JPMF LATIN AMERICA EQUITY FUND	JP MORGAN ASSET MANAGEMENT

Los porcentajes de inversión en cada fondo variarán siempre dentro de los intervalos indicados a continuación, al objeto de respetar la política de inversión de cada Estrategia.

MERCADO	E. AGRESIVA		E. CONSERVADORA		E. MODERADA		E. REFUGIO	
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo
RENDA FIJA ZONA EURO CORTO PLAZO	2%	10%	40%	60%	15%	35%	100%	100%
RENDA FIJA ZONA EURO LARGO PLAZO	5%	15%	20%	30%	20%	30%	0%	0%
RENDA VARIABLE TECNOLOGÍA	5%	20%	0%	7%	0%	10%	0%	0%
RENDA VARIABLE INTERNACIONAL	10%	20%	0%	10%	4%	15%	0%	0%
RENDA VARIABLE JAPÓN	4%	15%	0%	10%	0%	10%	0%	0%
RENDA VARIABLE EMERGENTES	0%	10%	0%	0%	0%	10%	0%	0%
RENDA VARIABLE ESPAÑA	9%	18%	0%	10%	3%	12%	0%	0%
HENDERSON GLOBAL INVESTOR	8%	20%	0%	10%	5%	15%	0%	0%
RENDA VARIABLE AMÉRICA	8%	20%	0%	10%	5%	15%	0%	0%
RENDA VARIABLE LATINOAMÉRICA	4%	15%	0%	7%	0%	10%	0%	0%

Fondos	Benchmark
Mutuaufondo Corto Plazo FI	La media del sector de <u>Fininfo</u>
Deutsche Floating Rates Notes	La media del sector <u>Inverco</u>
Bankinter Bolsa España	Ibex 35
Henderson HF Euroland Fund	Euro <u>Stoxx 50</u>
Morgan Stanley US Advantage	S&P 500
Oyster Japan Opportunities	<u>Topix 100</u>
Goldman Sachs Global Core Equity	MSCI WORLD Free
JPMF Latin American Equity A	MSCI EM <u>Latam</u>
Fidelity Funds Global Technology	MSCI <u>World info Tech</u>
Vontobel Emerging Markets Equity	MSCI <u>Emerging Mkts</u>

Bate al índice de referencia - Benchmark

	2013		
	Benchmark	AEGON Basket	Difference
Conservative	5,87%	7,29%	1,42%
Moderate	9,34%	11,83%	2,49%
Agresive	13,15%	16,82%	3,67%

	2014		
	Benchmark	AEGON Basket	Difference
Conservative	5,32%	5,63%	0,31%
Moderate	8,32%	8,45%	0,14%
Agresive	11,05%	10,55%	-0,50%

	2015		
	Benchmark	AEGON Basket	Difference
Conservative	0,90%	2,55%	1,65%
Moderate	2,37%	5,29%	2,91%
Agresive	2,75%	7,70%	4,95%

	Accumulated since inception		
	Benchmark	AEGON Basket	Difference
Conservative	43,84%	66,86%	23,02%
Moderate	54,56%	89,56%	35,01%
Agresive	59,47%	103,88%	44,41%

Panel de rentabilidad

En este cuadro se exponen las rentabilidades de las cestas del producto Estrategia 5. Si ya eres cliente de Aegon y tienes contratado este prod contacta con Atención al Cliente (91 563 20 00) para conocer el valor de tu inversión

ESTRATEGIA 5								
Cesta	Último	Fecha	Variación	Anterior	Rentabilidad 2020	Rentabilidad 2019	Rentabilidad 2018	Rentabilidad 2017
Cesta Agresiva	15,0180	07/12/2020	0,15%	14,9953	6,90%	22,58%	-6,46%	11,17%
Cesta Moderada	13,1082	07/12/2020	0,12%	13,0919	6,01%	13,37%	-4,26%	6,91%
Cesta Conservadora	10,7476	07/12/2020	0,08%	10,7389	3,07%	6,85%	-2,69%	3,56%
Cesta Refugio	7,6656	08/12/2020	0,00%	7,6656	0,38%	0,11%	-0,52%	-0,13%

HISTÓRICOS

AÑO	AGRESIVA	MODERADA	CONSERVADORA	REFUGIO
2003	18,60%	11,44%	6,91%	1,57%
2004	9,80%	6,74%	4,81%	1,16%
2005	28,42%	16,81%	9,22%	1,08%
2006	9,86%	5,97%	4,32%	1,85%
2007	3,11%	1,31%	1,47%	2,76%
2008	-38,16%	-24,01%	-12,22%	2,48%
2009	35,31%	22,94%	13,67%	0,37%
2010	13,41%	8,44%	3,83%	-0,31%
2011	-9,06%	-5,53%	-2,48%	1,93%
2012	11,52%	10,20%	7,63%	2,64%
2013	16,82%	11,83%	7,29%	1,68%
2014	10,55%	8,45%	5,63%	0,78%
2015	7,7%	5,29%	2,55%	0,92%
2016	5,92%	3,54%	2,08%	0,31%
2017	11,17%	6,91%	3,56%	-0,13%
2018	-6,46%	-4,26%	-2,69%	-0,52%
2019	22,58%	13,37%	6,85%	0,11%
2020	8,08%	6,81%	3,45%	0,32%

SIMULACIÓN PRODUCTO PIAS



PIAS



Nombre

DNI

Teléfono

Edad De 18 HASTA los 65 años

Correo electronico

% Rep.	ESTRATEGIA	Rent.
<input type="text" value="100"/>	Agresiva	<input type="text" value="8,0"/>
<input type="text" value="0"/>	Moderada	5,00%
<input type="text" value="0"/>	Conservadora	3,50%
<input type="text" value="0"/>	Refugio	1,00%



100% Para realizar la simulación debe repartirse el 100% entre las diferentes estrategias

SIMULACION CORRECTA

Duración Estimada Proyección hasta los 70 años

Fecha Efecto dd/mm/aaaa

Capacidad ahorro mes anual Revalorización

APEX inicial Maximo

Minimo 600 € primero, posteriores > 300 €

Importe Traspasado Capital traspasado de otro PIAS entre 1 y 1.000.000 €

Capital estimado a los 67 años (edad de jubilación)

GASTOS

PIAS (Estimación)



CLIENTE	Pepe
D.N.I.	0

PRIMA MENSUAL	100 €
EDAD CLIENTE	30
APEX INICIAL	0 €
AÑOS AHORRO	40
REVALORIZACION	3%
IMP. TRASPASO	0 €

ESTRATEGIAS	RENTABILIDAD	REPARTO
AGRESIVA	8,00%	100%
MODERADA	5,00%	0%
CONSERVADORA	3,50%	0%
REFUGIO	1,00%	0%

AÑOS	EDAD	PRIMAS INVERTIDAS	APORTACIÓN EXTRA.	VALOR ESTIMADO	APEX MAX
1	31	1.200 €	0 €	384 €	6800
2	32	2.438 €		1.732 €	6784
3	33	3.709 €		3.213 €	6727
4	34	5.020 €		4.838 €	6689
5	35	6.371 €		6.615 €	6649
6	36	7.782 €		8.669 €	6608
7	37	9.185 €		10.883 €	6567
8	38	10.871 €		12.888 €	6524
9	38	12.181 €		16.823 €	6480
10	40	13.767 €		18.271 €	6434
11	41	16.388 €		21.268 €	6387
12	42	17.030 €		24.604 €	6338
13	43	18.741 €		28.028 €	6288
14	44	20.604 €		31.860 €	6238
15	45	22.319 €		36.893 €	6186
16	46	24.188 €		40.481 €	6130
17	47	26.114 €		46.340 €	6074
18	48	28.097 €		50.688 €	6017
19	48	30.140 €		56.279 €	5967
20	50	32.244 €		62.420 €	5898
21	51	34.412 €		68.054 €	5833
22	52	36.844 €		78.218 €	5768
23	53	38.943 €		83.945 €	5701
24	54	41.312 €		82.283 €	5632
25	56	43.761 €		101.273 €	5681
26	58	48.284 €		110.982 €	5487
27	57	48.862 €		121.403 €	5412
28	58	51.617 €		132.848 €	5334
29	58	64.283 €		144.767 €	5264
30	60	67.980 €		157.782 €	5173
31	61	80.303 €		171.819 €	5087
32	62	83.003 €		188.909 €	5000

33	63	88.093 €		203.140 €	4810
34	64	88.278 €		220.692 €	4817
35	66	72.664 €		238.366 €	4722
36	68	76.931 €		269.483 €	4623
37	67	78.409 €		281.108 €	4622
38	68	82.991 €		304.334 €	4418
39	68	88.881 €		329.278 €	4310
40	70	80.482 €		368.053 €	4200
41	71	80.482 €		380.810 €	0
42	72	80.482 €		409.354 €	0
43	73	80.482 €		434.900 €	0
44	74	80.482 €		464.388 €	0
45	76	80.482 €		488.882 €	0
46	78	80.482 €		631.108 €	0
47	77	80.482 €		667.868 €	0
48	78	80.482 €		608.706 €	0
49	79	80.482 €		648.412 €	0
50	80	80.482 €		682.973 €	0

- Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.
- RESCATES: El primer año no es posible. Del 2º año hasta el 10º hay una comisión decreciente que va, desde el 10% al 1%. A partir del 12º año no hay comisión de rescate.
- En la simulación se han incluido todos gastos del producto. El primer año contempla la comisión de la correduría, que le garantiza su servicio y asesoramiento durante toda la vida del producto.

Gastos de Contratación equivalente a €/año a lo largo de la duración estimada.

Firma del Cliente

EUROLLOYD Seguros S.A es una correduría de seguros independiente, especializada en los seguros de VIDA y participada por el GRUPO GALILEA. Inscrita en la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones con la clave J-1170. Dirección: Santa María Magdalena, 14 1ª planta 28016 Madrid



¿CÓMO PROTEGER ESTA INVERSIÓN?



PROTEGER EL PRESENTE



Protege el presente y crear un patrimonio para el futuro:

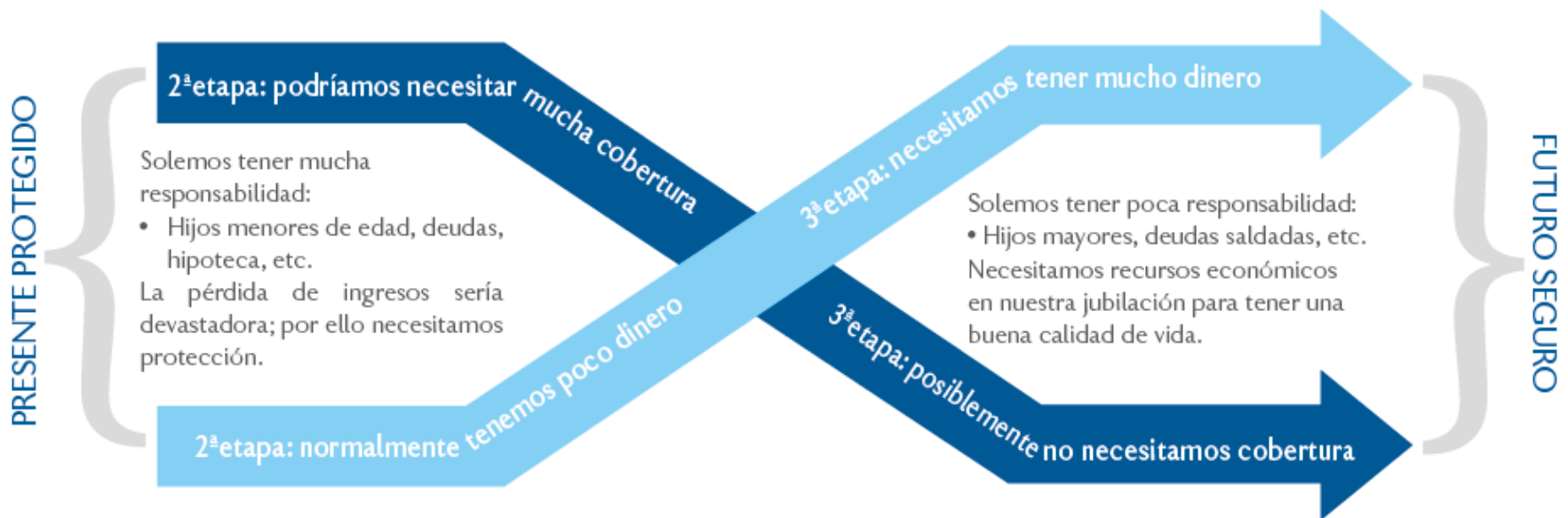
- ✓ Invierte 100 €/mes a largo plazo.
- ✓ Protege presente ante una invalidez o un fallecimiento con 40 €/mes con un capital de 200.000 €.



- Piensa que es Superman y no protege el presente.
- Invierte 1000€/mes a largo plazo

Quedan inválidos a los 3 meses en un accidente, ¿con qué recursos económicos cuenta cada uno para hacer frente a la nueva situación?

TEORÍA DE LA RESPONSABILIDAD DECRECIENTE



Educamos en el ahorro, la inversión y la protección

www.aypgrupogalilea.com



Grupo Galilea
Acento en el servicio



E D U C A C I Ó N F I N A N C I E R A

Información y Consultas en
masempresas.cea.es



/CEA.es



@CEA.es_



/CEA.es



Gracias



Financiado por:



Información y Consultas en
masempresas.cea.es



/CEA.es



@CEA.es_



/CEA.es



Financiado por:



Coraboran:

