



[[Stockphoto]/Thinkstock



Retirement contributions simulator



Afi

www.afi.es

Introduction

On-line application allowing the identification of non-coverages (difference between the **desired purchasing power and the actual income** that would be received) both long-term (retirement) and short-term (**life**). The application automatically calculates the non-coverages and recommends **specific products, adjusted to the client's profile**, allowing the non-coverages to be reduced or eliminated.

The algorithms which calculate the income from **Social Security** that would be received upon retirement or at the time of the accident are updated annually or each time there is a change in the legislation.

The tool has a highly interactive interface with a very attractive graphic design. The final result of the simulation is a complete report in PDF format, customisable according to the client's criteria.

At whom is this service aimed?

Financial institutions, insurance companies, networks of financial agents, fund managers, private banking and personal banking divisions

Features of the service

The client must answer a brief questionnaire, including the minimum number of questions necessary to calculate the income level that he or she will receive at retirement or in case of accident. The tool will estimate the benefits that will be received from social security as well as the yield on the capital that the client has accumulated in pension plans or insurance-linked savings at the time of the simulation. The difference between the desired purchasing power and the actual income will be the non-coverage. The tool will recommend the products marketed by the institution that allow the non-coverage to be eliminated or reduced.

Interactive simulation, updated in real time

Datos básicos

Nivel de ingresos a la jubilación: %

Aportaciones anuales recomendadas: €

Capital en el momento de la jubilación: €

Aportaciones anuales crecientes con IPC:

Componente	Porcentaje
Plan de pensiones	20 %
Otros productos	38 %
Seguridad social	42 %

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 necesitaría aportar a otros productos.

[Descargar informe](#)

Additional characteristics:

- Highly configurable tool: the institution selects the product (or products) to be recommended for each **client profile**.
- The institution can determine the **financial profitability** of each product recommended.
- The tool includes a **tax-saving module** (applicable to pension schemes), that contributes an additional commercial argument..
- The **final report**, in PDF format, can be customised according to the criteria of the institution.
- **Highly interactive**, allowing the results of the simulation to be adjusted in real time.
- **Interactive contextual help**, allowing doubts on terms or calculations to be resolved.

Simulation results report

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	1.348.467 €	
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 necesitará aportar a otros productos.

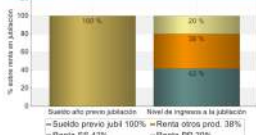
Recomendaciones de inversión

Producto Recomendado	Aportación anual	Ahorro fiscal primer año
Plan de pensiones CASUR Planes 10 Barclays Planes Tesorería Plus	10.000 €	-4.300 €
Otros productos	13.198 €	
Total	23.198 €	-4.300 €

Adicionalmente le recomendamos el siguiente plan de pensiones *Barclays Planes Solidez 4 RPI*, 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 garantía otorgada.

En caso de haberse marcado la casilla "Desea recibir recomendaciones de Planes ajustados a su perfil de riesgo" se muestran los Productos recomendados, según el perfil menor 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 Previsión (EPBV).

Nivel de ingresos



Sueldo año previo jubilación = Sueldo previo jubil 100%
= Renta otros prod. 38%
= Renta SS 42%
Nivel de ingresos a la jubilación = 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%	También muestra la renta vitalicia anual a percibir en el momento de la jubilación, así como el porcentaje que ésta supone frente al salario esperado. Este dato está desglosado según sus fuentes.
Por el plan de pensiones	29.274 € 20%	
Por otros productos	57.066 € 38%	Como información complementaria se incluye la rentabilidad esperada de los productos recomendados, así como el perfil de riesgo del cliente.
Rentabilidad esperada plan pensiones	3.5 %	
Perfil riesgo del cliente	Moderado	

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

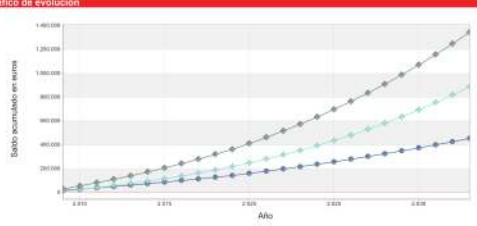
Informe de resultados de la simulación

simulación

de pensiones	Otros productos		Total	
	Saldo acumulado	Aportaciones	Saldo acumulado	Aportaciones
	20.000 €	13.198 €	23.198 €	33.198 €
	30.700 €	13.884 €	27.553 €	38.233 €
	41.775 €	14.610 €	43.128 €	44.902 €
	53.237 €	15.349 €	59.986 €	53.249 €
	65.100 €	16.109 €	78.194 €	61.294 €
	77.378 €	16.892 €	97.824 €	70.202 €
	90.087 €	17.699 €	118.947 €	79.699 €
	103.240 €	18.530 €	141.840 €	89.879 €
	116.853 €	19.386 €	165.983 €	100.836 €
	130.943 €	20.268 €	192.060 €	112.503 €
	351.921 €	33.913 €	638.028 €	46.413 €
	376.738 €	35.305 €	695.664 €	47.805 €
	402.424 €	36.739 €	756.752 €	49.239 €
	429.009 €	38.216 €	821.454 €	50.716 €
	456.524 €	39.738 €	889.943 €	52.238 €

aciones estimadas para la obtención del nivel de ingresos deseado a la jubilación. También se muestra la evolución del saldo (durante un máximo de 15 años), así como el capital final estimado en el momento de la jubilación.

Gráfico de evolución



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 (AIF)

3



Afi

www.afi.es

Contact

Requests for any additional information or explanation should be directed to:

Contacto: [Borja Foncillas](#)
E-mail: bfoncillas@afi.es
Tel: [+34 915 200 106](tel:+34915200106)
Fax: [+34 915 200 167](tel:+34915200167)

Website: www.afi.es