



Informe básico

INFORME DETALLADO PARA:
CARLA INVIERTE TRANQUILA

FECHA: 4/05/2020

Tu Informe Financiero Básico



Gracias a la información que nos has facilitado, te entregamos un **informe personalizado básico** para que te sea más fácil tomar tus propias decisiones financieras.

Ten en cuenta que nos has pedido un **Informe Individual**, por lo que los datos que te facilitamos están calculados con este criterio.

En primer lugar te mostramos tu capacidad de ahorro mensual para que tomes consciencia del dinero que, según nos indicas, no gastas.

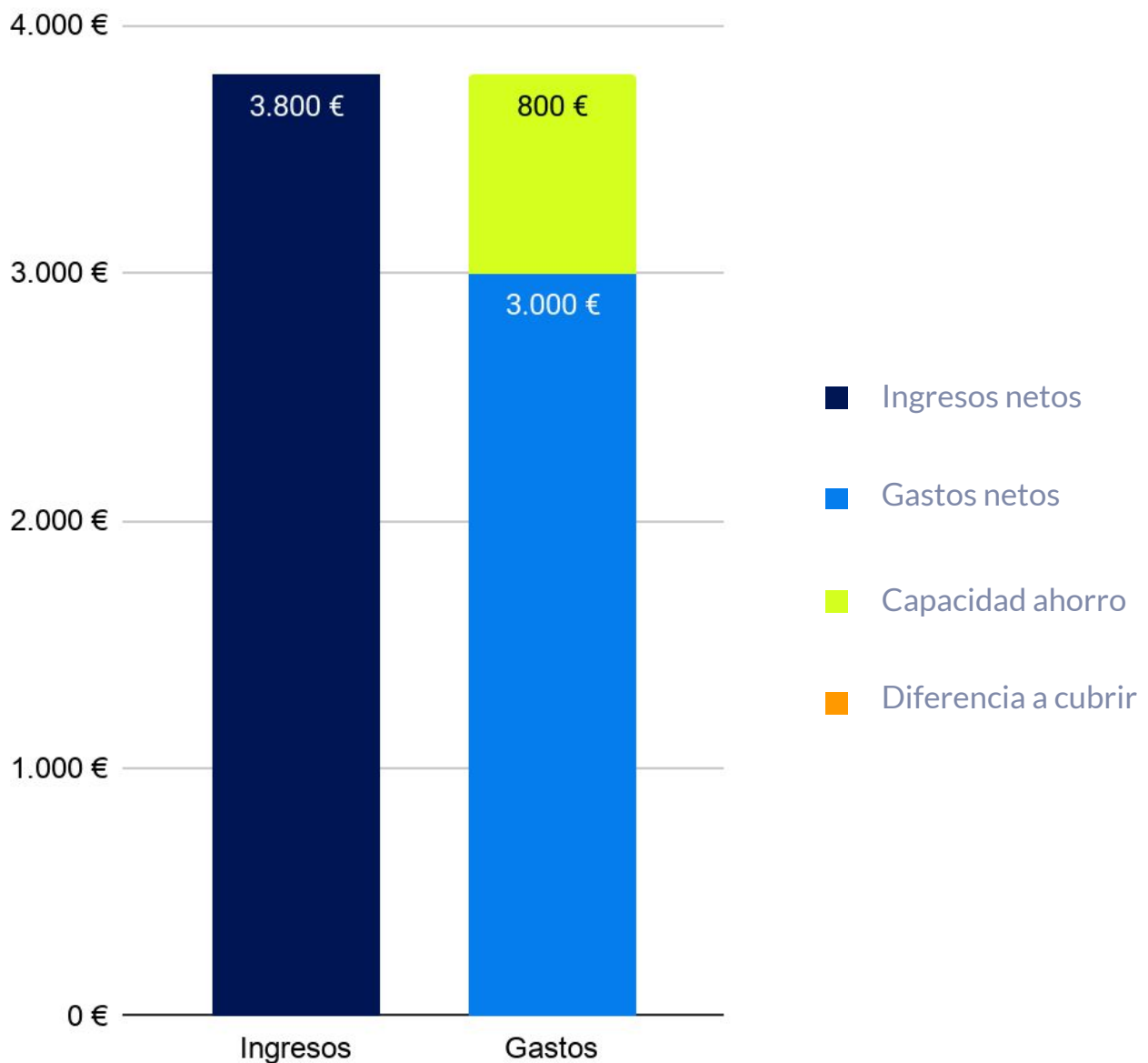
A continuación, analizaremos tu economía doméstica para que puedas iniciar los planes de acción necesarios.

Índice

Tu Cuenta de Resultados:	P 4
Ingresos, gastos y Capacidad de ahorro	P 5 - P9
Tus Objetivos Personales	P 10
Planes de ahorro, Plan de Jubilación y Protección	P 11 - P13
Tu Jubilación	P 14
Tus escenarios y Plan de acción	P 15 - P 17
Tu Plan de Protección	P 18
Tus escenarios y Plan de acción	P 20 - P22
Consejo FINDOIT	P 23
Activación de tus Objetivos	P 24
Información	P 25
Hipótesis de Datos	P 26
Información Legal	P 27

Tu cuenta de resultados

Tus ingresos y gastos mensuales son:



TU CAPACIDAD DE AHORRO MENSUAL ES DE **800 €**

Tu capacidad de ahorro



TU CAPACIDAD DE AHORRO
MENSUAL ES DE **800 €**

Genial! Estás ahorrando a buen ritmo!

Debes valorar si estás ahorrando de manera ordenada y acorde a tus objetivos vitales. Sigue así, y pide consejo a un asesor financiero para que te ayude a invertir de manera diversificada!

Felicidades!

Consejo FINDOIT

¿QUÉ DEBERÍAMOS HACER CON EL AHORRO?

Todo objetivo personal está normalmente asociado a un objetivo financiero, siendo **prioritarios el mantenimiento de tu poder adquisitivo tras la jubilación y la protección de tu familia** en caso de imprevistos no deseados. Y por supuesto, conseguir todos tus propósitos.

Y ESTO SÓLO ES POSIBLE CON
PLANIFICACIÓN FINANCIERA

FINDOIT te ayuda a mantener viva esta ambición y te acompaña en el cumplimiento de tus objetivos personales.

A continuación analizaremos con mayor detalle las cifras que nos has facilitado para ayudarte a mejorar tu economía personal.



Tu cuenta de resultados

Conocer e identificar en detalle las partidas de **INGRESOS y GASTOS** te permitirá ser más eficiente en la gestión de tu economía doméstica y en el cumplimiento de tus objetivos.

Con tu información actualizada podrás activar acciones que minimicen tus gastos, generar nuevos ingresos y optimizarlos tu economía en general. Con los datos que nos has indicado, verás a continuación tu **CUENTA DE RESULTADOS**

En las siguientes tablas te mostramos el detalle que nos has facilitado de tu situación financiera: verás desglosado y ordenado todas tus partidas de **INGRESOS y GASTOS**.

IDENTIFICA QUÉ CONCEPTOS CONSUMEN TUS
RECURSOS Y TOMA TUS PROPIAS DECISIONES

TU CUENTA DE RESULTADOS

INGRESOS

Concepto	Importe	% Ingresos
Laborales	3.000 €	78,95%
Laborales de tu pareja		0,00%
Alquileres	600 €	15,79%
Adicionales	200 €	5,26%
Ingresos	3.800 €	100,00%

CAPACIDAD DE AHORRO

Concepto	Importe	%
Capacidad Ahorro	800 €	21,05%
Importe a ahorro	240 €	6,32%

En estas tablas te mostramos el detalle que nos has facilitado de tu situación financiera.

Verás desglosado y ordenado todas tus partidas de **INGRESOS** y **GASTOS**.

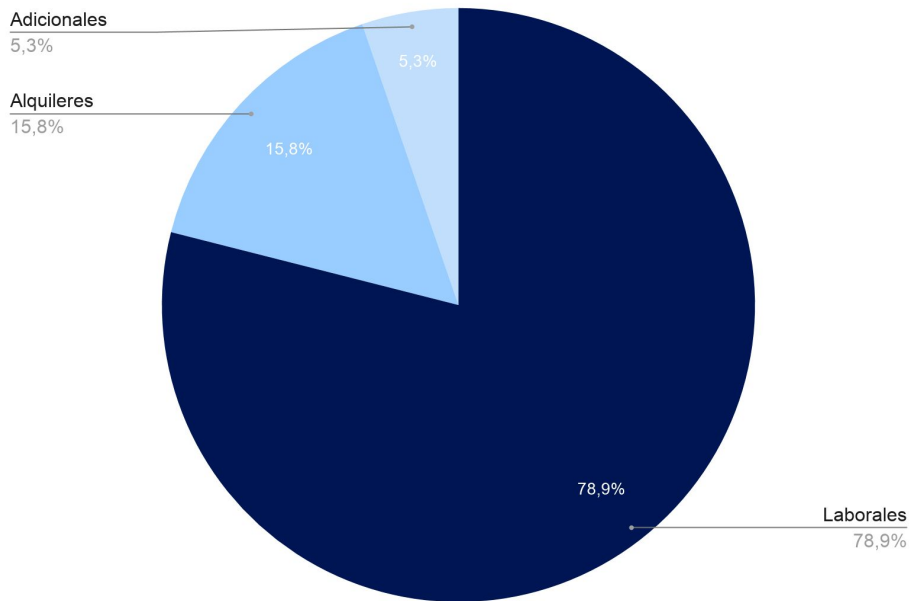
Identifica claramente qué conceptos consumen tus recursos para tomar tus decisiones financieras.

GASTOS

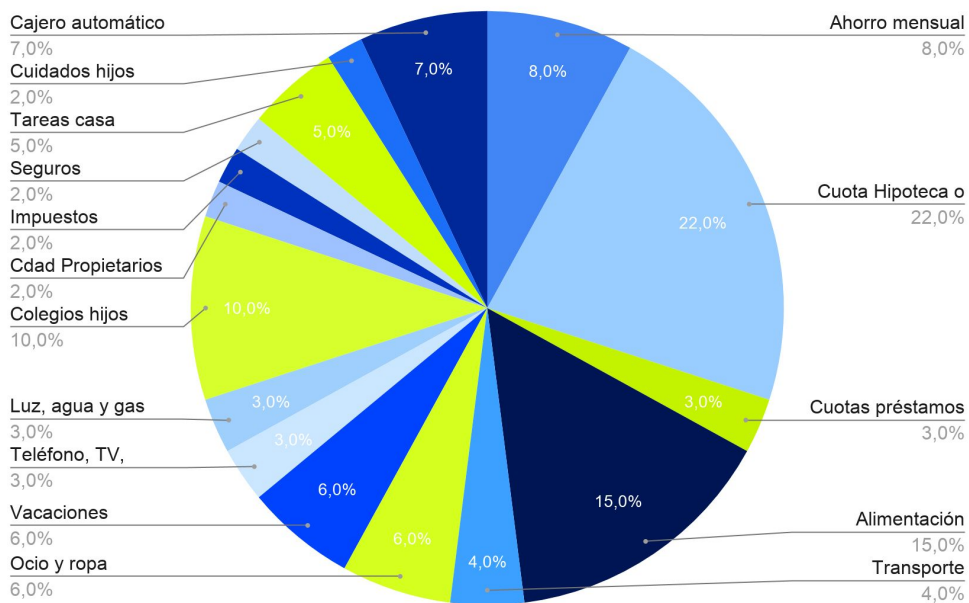
Concepto	Importe	% Gastos
Ahorro mensual	240 €	8,00%
Cuota Hipoteca o Alquiler	660 €	22,00%
Cuotas préstamos	90 €	3,00%
Alimentación	450 €	15,00%
Transporte	120 €	4,00%
Ocio y ropa	180 €	6,00%
Vacaciones	180 €	6,00%
Teléfono, TV, Internet	90 €	3,00%
Luz, agua y gas	90 €	3,00%
Educación	0 €	0,00%
Colegios hijos	300 €	10,00%
Cdad Propietarios	60 €	2,00%
Impuestos	60 €	2,00%
Seguros	60 €	2,00%
Tareas casa	150 €	5,00%
Cuidados hijos	60 €	2,00%
Cajero automático	210 €	7,00%
Gastos	3.000 €	100,00%

TU CUENTA DE RESULTADOS

INGRESOS



GASTOS



Tus objetivos personales

Planifica tus objetivos personales

1. TUS PLANES DE AHORRO
2. LA PROTECCIÓN DE TU FAMILIA
3. PLANIFICAR TU JUBILACIÓN

Una vez determinada tu situación financiera, es el momento de definir, cuantificar y planificar tus **objetivos personales**.

PERSIGUE TUS SUEÑOS Y CONSIGUE TUS OBJETIVOS
PLANIFICANDO TODO AQUELLO QUE QUIERAS CONSEGUIR

Verás a continuación los objetivos que nos has indicado, y prestaremos especial atención sobre aquellos que deben ser considerados como prioritarios, como son **garantizar la jubilación** y **proteger a tu familia** en caso de imprevistos no deseados.

Te mostramos la viabilidad económica para cumplir tus objetivos a nivel individual. En cualquier caso, traza un plan para intentar conseguirlos.

PLANIFICA TUS OBJETIVOS PERSONALES

TUS PLANES DE AHORRO

TUS OBJETIVOS	FECHA OBJETIVO	IMPORTE NECESARIO	VIABILIDAD *
1. Aprender idioma	6/05/2022	3.000 €	SI
2. Estudiar MBA	13/05/2025	10.000 €	SI
3. Coche	21/05/2026	15.000 €	SI
4. Proyecto empresarial	21/05/2026	20.000 €	SI
5. Estudios hijos	13/05/2030	20.000 €	SI

TU JUBILACIÓN	FECHA OBJETIVO	IMPORTE NECESARIO	VIABILIDAD
6. Garantizar tu jubilación	4/05/2048	87.942 €	SI

LA PROTECCIÓN DE TU FAMILIA

TU PROTECCIÓN	FECHA OBJETIVO	IMPORTE NECESARIO	VIABILIDAD
1. Proteger a tu familia	4/05/2020	247.200 €	SI

Según tus datos, destinas un **6,32%** de tus ingresos a ahorro, que en tu caso son **240 €**, Este importe representa un **8,00%** de tus gastos.

No hay una porcentaje mejor o peor, cada persona tiene sus propias circunstancias. Aun así, es recomendable exigirnos un ahorro de un **10% sobre nuestros ingresos**, como mínimo.

Recuerda que tu capacidad de ahorro es de **800 €**, un **21,05%** de tus ingresos. Optimiza tu ahorro para **CUMPLIR TODOS TUS OBJETIVOS**.

*Nota: viabilidad de cada objetivo en función de la capacidad de ahorro disponible, sin tener en cuenta la suma de los distintos objetivos..

PLANIFICA TUS OBJETIVOS PERSONALES

TUS PLANES DE AHORRO



OBJETIVO 1

Aprender idioma

FECHA

6/05/2022

IMPORTE
3.000 €

APORTACIÓN MENSUAL

119 € x 24 cuotas



OBJETIVO 2

Estudiar MBA

FECHA

13/05/2025

IMPORTE
10.000 €

APORTACIÓN MENSUAL

148 € x 60 cuotas



OBJETIVO 3

Coche

FECHA

21/05/2026

IMPORTE
15.000 €

APORTACIÓN MENSUAL

181 € x 73 cuotas



PLANIFICA TUS OBJETIVOS PERSONALES

TUS PLANES DE AHORRO



OBJETIVO 4

Proyecto empresarial

FECHA

21/05/2026



IMPORTE

20.000 €

APORTACIÓN MENSUAL

241 € x 73 cuotas



OBJETIVO 5

Estudios hijos

FECHA

13/05/2030



IMPORTE

20.000 €

APORTACIÓN MENSUAL

134 € x 120 cuotas



OBJETIVO JUBILACIÓN

Tu Jubilación

FECHA

4/05/2048



IMPORTE

87.942 €

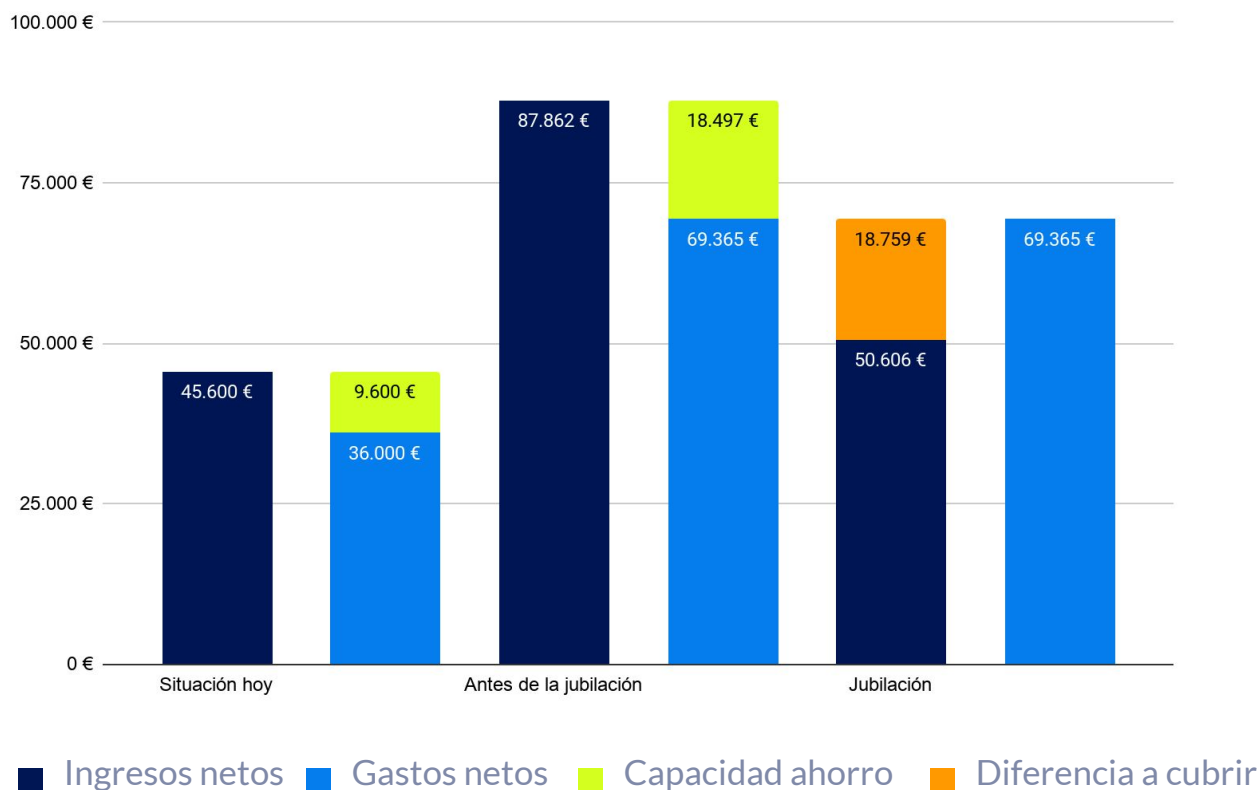
APORTACIÓN MENSUAL

143 € x 336 cuotas

Tu jubilación

LA DIFERENCIA DE SALARIO ANUAL A CUBRIR EN TU JUBILACIÓN SERÍA DE **37.256 €**

Este importe a cubrir sería la diferencia entre los **ingresos proyectados antes de la jubilación** y los **ingresos estimados que percibirás tras tu jubilación**. En la siguiente gráfica podemos ver cuál sería el escenario si no hacemos ningún ajuste, un **escenario habitualmente complejo** ya que la **diferencia a cubrir suele ser muy elevada**.



PLANIFICA TUS OBJETIVOS PERSONALES

Tu jubilación

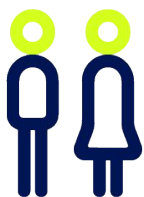
Dada su relevancia, trataremos a parte el AHORRO para tu JUBILACIÓN.

Tus ingresos anuales netos estimados el día antes de la jubilación serán de **87.862 €**, y tus ingresos estimados tras la jubilación de **50.606 €**.

Ingresos anuales netos antes
de la jubilación: **87.862 €**

Ingresos anuales netos tras
la jubilación: **50.606 €**

Normalmente, y más aún cuanto mayor es el salario, es **difícil mantener el nivel de ingresos tras la jubilación**. Pero probablemente esta no sea tu realidad. **Vamos a verlo!**



TU NIVEL DE VIDA TRAS LA
JUBILACIÓN SERÍA DE UN **58%**

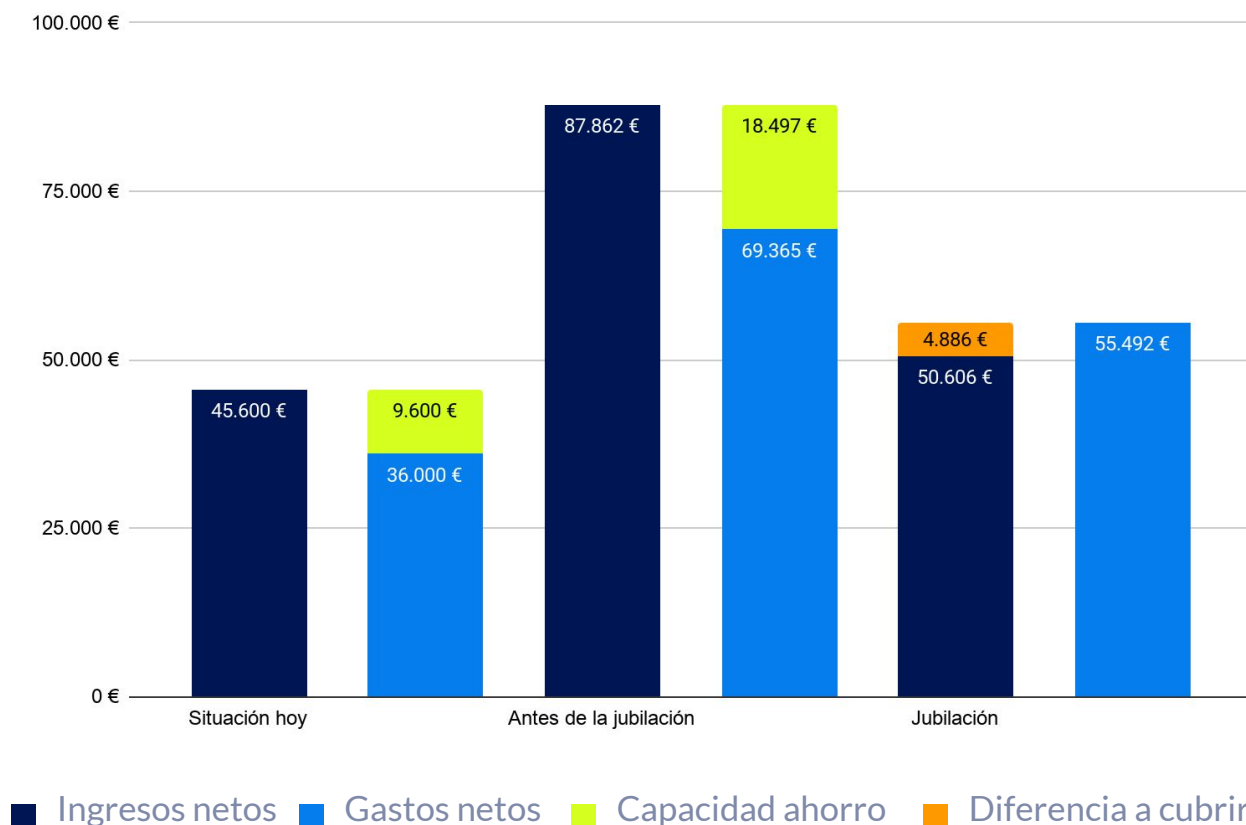
Asumimos en estos cálculos la pensión anual neta máxima a recibir según la legislación vigente, los detalles que corresponden a la solicitud de **informe Individual** y los ingresos adicionales indicados. **Cifras estimadas.**

PLANIFICA TUS OBJETIVOS PERSONALES

Tu jubilación

Según nuestros cálculos, y en términos generales, la **diferencia a cubrir** y el esfuerzo a realizar **serán menores**. Estimamos que al llegar a tu jubilación **tus gastos se verán reducidos**: la vivienda normalmente ya se ha pagado, los hijos han finalizado sus estudios.

Siendo así, aplicamos un coeficiente reductor a tu partida de gastos, y **este es el escenario que visualizamos para ti**:



Tu plan de acción

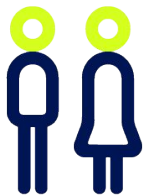
Tu jubilación

Para mantener el poder adquisitivo al finalizar tu vida laboral, deberías disponer a tu jubilación de un importe anual de **4.886 €** para un periodo medio estimado de **18 años**.

Esto supone un importe acumulado de **87.942 €**. Conseguir este importe implica en tu caso un ahorro mensual destinado a tu jubilación de **143 €**.

Con esta aportación, podrías acumular un capital que te permitirá vivir tu vejez en condiciones económicas proporcionalmente similares a las de tu etapa laboral previa a la jubilación.

Revisa tu caso particular pero, asumiendo la pensión máxima y los datos que nos has facilitado, estimamos que tu nivel de vida tras la jubilación será de un **72%**.



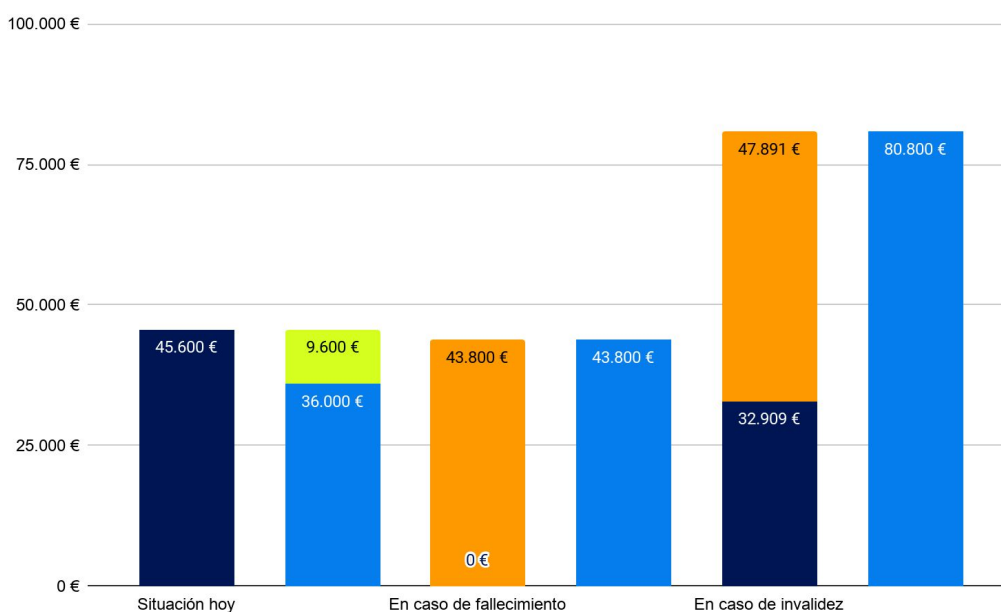
TU NIVEL DE VIDA TRAS LA
JUBILACIÓN SERÁ DE UN **72%**

- **La esperanza de vida actual en España es de unos 87 años.** Si tomamos como referencia los 67 años como edad orientativa de jubilación, viviremos aún **unos 20 años adicionales de media**.
- **Mantener el poder adquisitivo tras la jubilación dependerá**, de una pensión pública, de ingresos o rentas recurrentes, del cobro de alquileres, y de los **ahorros generados durante nuestra vida laboral**.

Protección familiar

Escenario ante imprevistos

Las siguientes gráficas te muestran la situación actual y las posibles situaciones en los casos de **fallecimiento** e **invalidez**. Con esta información podrás valorar la conveniencia de contratar un **seguro de vida** y/o **accidentes** que **garantice la tranquilidad económica de tu familia**.



■ Ingresos netos ■ Gastos netos ■ Capacidad ahorro ■ Diferencia a cubrir

En los casos de **fallecimiento e invalidez** se reduce la capacidad de generar ingresos. Además, suele haber un **incremento de los gastos**, como por ejemplo, una reforma en el hogar para adecuar la vivienda a la nueva situación, entre otras necesidades que deberemos valorar y garantizar.

PLANIFICA TUS OBJETIVOS PERSONALES

Tu protección

Nos has indicado que **si tienes un seguro de Vida**. En cualquier caso, nos permitimos la licencia de darte algún consejo en relación a las respuestas que nos has facilitado:

Cuando tienes hijos y préstamos, las coberturas deben valorarse con especial atención. Debes garantizar la calidad económica de tus hijos y evitar que puedan heredar deudas en el caso que tu no estés, incluso en aquellos escenarios de invalidez que pueden mermar tu capacidad para generar ingresos económicos.

En páginas siguientes te facilitamos una aproximación al capital que sería recomendable para garantizar tu tranquilidad económica en el caso de un imprevisto no deseado



Felicidades por preocuparte de tu futuro y protegerte a ti y a tu familia!

Analiza si la protección que tienes contratada es adecuada para los riesgos que tienes contraídos, tus gastos, tus deudas y tus objetivos vitales.

Protección familiar: **Fallecimiento**

A continuación te mostramos los escenarios y capitales que te sugerimos en caso de **fallecimiento** para cubrir las necesidades de tu familia durante 1, 3 ó 5 años.

Gastos Iniciales

+ Ahorros	30.000 €
+ Otros seguros de vida	150.000 €
- Deudas (Hipotecas, préstamos)	-212.000 €
- Gastos iniciales fallecimiento	-15.000 €
Gastos iniciales netos	-47.000 €

Gastos Recurrentes

- Material movilidad reducida II	0 €
- Apoyo a domicilio	-11.200 €
- Profesor a domicilio	-3.600 €
Total gastos recurrentes	-14.800 €

Pérdida de poder adquisitivo

- Ingresos actuales	-45.600 €
+ Pensión de Viudedad	0 €
+ Pensión de Orfandad	0 €
Total pérdida poder adquisitivo	-45.600 €

Escenario a 1 año

Gastos iniciales netos	-47.000 €
Gastos Recurrentes x 1	-14.800 €
Poder adquisitivo x 1	-45.600 €
Capital a 1 AÑO	107.400 €

Escenario a 3 años

Gastos iniciales netos	-47.000 €
Gastos Recurrentes x 3	-44.400 €
Poder adquisitivo x 3	-136.800 €
Capital a 3 AÑOS	228.200 €

Escenario a 5 años

Gastos iniciales netos	-47.000 €
Gastos Recurrentes x 5	-74.000 €
Pérdida de poder adquisitivo x 5	-228.000 €
Capital a 5 AÑOS	349.000 €

Protección familiar: **Invalidez**

A continuación te mostramos los escenarios y capitales que te sugerimos en caso de **invalidez** para cubrir las necesidades de tu familia durante 1, 3 ó 5 años.

Gastos Iniciales

+ Ahorros	30.000 €
+ Otros seguros de vida	150.000 €
- Deudas (Hipotecas, préstamos)	-212.000 €
- Remodelar casa	-24.000 €
- Material Movilidad Reducida I	-4.000 €

Gastos iniciales netos -60.000 €

Gastos Recurrentes

- Material movilidad reducida II	-2.000 €
- Apoyo a domicilio	-11.200 €
- Profesor a domicilio	-3.600 €

Total gastos recurrentes -16.800 €

Pérdida de poder adquisitivo

- Ingresos actuales	-45.600 €
+ Pensión de Viudedad	0 €
+ Pensión de Orfandad	0 €

Total pérdida poder adquisitivo -45.600 €

Escenario a 1 año

Gastos iniciales netos	-60.000 €
Gastos Recurrentes x 1	-16.800 €
Poder adquisitivo x 1	-45.600 €

Capital a 1 AÑO 122.400 €

Escenario a 3 años

Gastos iniciales netos	-60.000 €
Gastos Recurrentes x 3	-50.400 €
Poder adquisitivo x 3	-136.800 €

Capital a 3 AÑOS 247.200 €

Escenario a 5 años

Gastos iniciales netos	-60.000 €
Gastos Recurrentes x 5	-84.000 €
Pérdida de poder adquisitivo x 5	-228.000 €

Capital a 5 AÑOS 372.000 €

Tu plan de acción

Protección familiar

Para **mantener a tu familia protegida** en caso de imprevistos, una solución coherente podría ser cubrir tus préstamos, los gastos mensuales y los gastos adicionales imprevistos durante un **periodo de 3 años**.

Esta cobertura te daría tranquilidad en situaciones personales no deseadas. El **capital necesario** a contratar para este ejemplo sería de unos **228.200 €** para la cobertura de **FALLECIMIENTO** y de **247.200 €** para la cobertura de **INVALIDEZ**.

FALLECIMIENTO

Cobertura	Capital
Capital a 3 AÑOS	228.200 €

INVALIDEZ

Cobertura	Capital
Capital a 3 AÑOS	247.200 €

Consejo FINDOIT

Tu plan de acción

Mantener de forma consistente la concienciación en la planificación de tu futuro financiero te dará **tranquilidad económica** en momentos de incertidumbre o inestabilidad.

Analiza tu situación y toma medidas para optimizar tu economía doméstica. **Optimiza tus ingresos y gastos** y planifica tus objetivos vitales.

Un buen plan debe ser **exigente, ambicioso y perdurable en el tiempo**, pero sobretodo, alcanzable y adaptado a las circunstancias económicas y personales de cada familia.

DEFINE UN PLAN DE ACCIÓN PARA PLANIFICAR
FINANCIERAMENTE EL FUTURO QUE QUIERES TENER.



Consejo FINDOIT

¿Qué planes de acción se deben iniciar?

En tu caso, hemos determinado que Tu situación financiera y tu capacidad de ahorro te permiten activar los siguientes objetivos: Estudios hijos, Proyecto empresarial, Coche y Estudiar MBA.

TUS OBJETIVOS	APORTACIÓN	VIABILIDAD *
Aprender idioma	0 €	✗
Estudiar MBA	148 €	✓
Coche	181 €	✓
Proyecto empresarial	241 €	✓
Estudios hijos	134 €	✓
TOTAL MENSUAL	705 €	

Y ESTOS OBJETIVOS REQUIEREN UN ESFUERZO ECONÓMICO MENSUAL DE **705 €**

Empieza a cumplir tus sueños!

*Nota: viabilidad del máximo número de objetivos aprovechando la máxima capacidad de ahorro disponible.

Información

Resumen de datos

Este documento ha sido elaborado en base a la información que nos has facilitado a través del formulario del sitio web www.findoit.app

LOS DATOS QUE NOS HAS FACILITADO:

01 DATOS PERSONALES

Nombre:	CARLA INVIERTE TRANQUILA
Fecha Nacimiento:	8/07/1980
Eres:	Mujer
Mail:	info@findoit.app
Tienes hijos:	Si
Años Cotizados:	15

02 DATOS ECONÓMICOS

Informe:	Individual
Ingresos Totales:	3.800 €
Gastos Totales:	3.000 €
Deudas pendientes:	212.000 €
Ahorros Acumulados	30.000 €
Tienes Seguro Vida:	Si

03 OBJETIVOS PERSONALES

Objetivo	Plazo	Importe
1. Aprender idioma	6/05/2022	3.000 €
2. Estudiar MBA	13/05/2025	10.000 €
3. Coche	21/05/2026	15.000 €
4. Proyecto empresarial	21/05/2026	20.000 €
5. Estudios hijos	13/05/2030	20.000 €

Información

HIPÓTESIS DE DATOS

Este documento ha sido elaborado en base a la información que nos has facilitado. En los cálculos se ha aplicado la legislación fiscal y de seguridad social en vigor, así como las siguientes hipótesis:

Edad jubilación:	67 años
Pensión pública:	Estimamos pensión máxima
Revalorización Pensión pública:	0,5%
Revalorización anual neta de los ingresos	2,37 %
Informe "En pareja":	Ingresos laborales x 2 Pensión pública x 2
Rendimiento anual bruto del ahorro:	3%
Esperanza de vida:	85 años
Para el cálculo de los ingresos proyectados:	Se considera la suma de todos los ingresos
Para el cálculo de los objetivos:	No estamos consumiendo el ahorro acumulado
Para el cálculo de los gastos tras jubilación:	Gastos proyectados x 0,8

Tipo Gasto	Descripción	Fallecimiento	Invalidez
Gastos Inmediatos	Sepelio, Testamentaria	15.000 €	0 €
	Remodelar casa	0 €	24.000 €
	Material movilidad reducida INMEDIATO	0 €	4.000 €
Gastos Recurrentes	Material movilidad reducida RECURRENTE	0 €	2.000 €
	Apoyo a domicilio (se incrementa un 3% por cada hijo a partir del 1º)	11.200 €	11.200 €
	Profesor a domicilio (se incrementa un 3% por cada hijo a partir del 1º)	3.600 €	3.600 €

Información legal

1. INFORMACIÓN GENERAL

Este documento ha sido elaborado en base a la información que nos has facilitado a través del formulario del sitio web www.findoit.app y tiene como objeto servir de orientación al usuario.

Los resultados obtenidos son estimaciones orientativas que no tienen en cuenta todas las circunstancias personales y que, en ningún caso, generan derechos ni obligaciones financieras por parte de FINDOIT.

Las cifras pueden variar en el tiempo debido a los cambios legislativos y a las variaciones de las circunstancias económicas y personales.

Las cifras de "Pensión Pública" son relativas a la legislación Española y pueden no estar actualizadas. Los cálculos recogidos en este informe responden a una simulación realizada a través de una herramienta desarrollada por TAILORED FINANCE SL - FINDOIT basándose en hipótesis que son fruto de la experiencia, estudios y análisis realizados por esa entidad.

El presente documento tiene un carácter orientativo y no debe ser considerado como una recomendación o propuesta de asesoramiento financiero.

FINDOIT puede usar otras fuentes internas y externas para realizar determinados cálculos, conclusiones o estimaciones.

Quedas así informado y autorizas expresamente el tratamiento de tus datos para la gestión de la simulación y realización de este informe, incluyendo la realización de análisis estadísticos así como de estudios sobre el perfil de quien solicita simulaciones como la presente..

Adicionalmente, quedas informado y autorizas expresamente el tratamiento de tus datos para el desarrollo por TAILORED FINANCE SL - FINDOIT de acciones comerciales, promocionales o publicitarias (incluso por medios electrónicos), las cuales podrán ser personalizadas mediante la realización de una segmentación de sus datos personales, incluyendo ofertas sobre productos y servicios del sector bancario y asegurador, el envío de felicitaciones (de navidad, cumpleaños, etc.) o la realización de sorteos.

Podrás dirigir tus solicitudes de acceso, rectificación, cancelación y oposición, respecto de tus datos personales, por escrito mediante correo electrónico al correo info@findoit.app, indicando "LOPD" e incluyendo una copia de tu DNI o documento oficial acreditativo de tu identidad.

Puedes manifestar tu negativa a la comunicación y tratamiento de tus datos para fines distintos a los relacionados con la gestión de tu solicitud de este informe, señalando la casilla que corresponda:

2. SECCIÓN CONTENIDO LOPD

Recuerda que al cumplimentar nuestro formulario para la obtención de este informe financiero has aceptado nuestra política de privacidad y los puntos indicados al final del formulario, que puedes modificar o revocar en cualquier momento.

Te informamos además que los datos personales facilitados para la emisión de este informe, los que se generen como consecuencia de la realización de este informe, así como cualesquiera otros facilitados con ocasión de cualquier interacción con TAILORED FINANCE SL - FINDOIT, serán tratados bajo la responsabilidad de TAILORED FINANCE SL - FINDOIT, incorporándose a ficheros de su titularidad.

- Las partes convienen que los datos personales del usuario no serán objeto de cesión a terceras sociedades con fines comerciales, promocionales o publicitarios.
- Las partes convienen que los datos personales del usuario no sean utilizados por TAILORED FINANCE - FINDOIT para la oferta y contratación de otros productos del sector asegurador, ni para acciones promocionales o publicitarias incluso por medios electrónicos, la segmentación de sus datos personales y elaboración de perfiles, el envío de felicitaciones (de navidad, cumpleaños, etc.) o la realización de sorteos y encuestas de opinión.



Gracias por confiar en Findoit!

info@findoit.app

www.findoit.app
