



Planificación financiera para seniors

# Afi Retirement Planner



# Qué es Afi Retirement Planner

**Afi Retirement Planner** es una herramienta que...

- 01.** Permite al gestor disponer de un **diálogo guiado con el cliente**, que termina en una propuesta de conversión de patrimonio en rentas que permitan afrontar la jubilación con un nivel de ingresos objetivo.
- 02.** **Elimina** la **complejidad** asociada a la comprensión de productos e implicaciones fiscales durante el diálogo establecido con el cliente.
- 03.** Permite alinear **estrategias de producto** de la compañía con su fuerza de ventas.
- 04.** Incluye productos de **inversión, vida-ahorro, rentas vitalicias u otras soluciones de ahorro y renta** ofrecidas por la entidad.
- 05.** Permite la **simulación de la evolución patrimonial** del cliente en base a las características de sus activos y distintos escenarios de estrés.
- 06.** Lleva a cabo un **seguimiento y control** de las propuestas generadas a los clientes en base a parámetros de comportamiento establecidos por la entidad.
- 07.** Es compatible con **MiFID II e IDD**.
- 08.** Es **personalizable** en cuanto a criterios de cálculo y formatos en base a las especificaciones de la entidad.

**09.** Está preparada para su **integración con los sistemas de la entidad** y para su visualización en **desktop, tablets y móviles**.

**10.** Da servicio **tanto a gestores como a los clientes**, si la entidad así lo desea.

#### **Análisis prejubilación**

- Evolución patrimonial
- Simulación de escenarios.

#### **Propuesta integrada**

- Resultados tests MiFID y/o IDD
- Análisis prejubilación
- Simulación postjubilación
- Soluciones de desacumulación
- Hipótesis de cálculo.

#### **Situación financiera**

- Información personal
- Patrimonio
- Ingresos y gastos actuales
- Ingresos y gastos futuros.

#### **Análisis postjubilación**

- Evolución patrimonial
- Simulación de desinversiones
- Diagnóstico
- Simulación de escenarios.



# Alcance de la herramienta

## Filosofía de diseño

Afi Retirement Planner es una herramienta que, pese a ser altamente personalizable, cuenta con un conjunto de funcionalidades y criterios de cálculo y ejecución ya incorporados, que facilita enormemente las tareas de integración y ajuste.

Su sistema de *reporting* y cálculo de indicadores de alto rendimiento permite una rápida modificación de las variables, estilo y formatos a emplear en las comunicaciones con el cliente.

La lógica de mapeo entre productos y objetivos incluye la mayor parte de los productos comercializables por entidades financieras y aseguradoras: seguros de vida-riesgo, cuentas corrientes, depósitos, fondos, planes o EPSV, PIAS, SIALP, seguros de ahorro, *unit-linked*, etc. Cada producto recibe un tratamiento específico en términos de cálculo de evolución (límites, reinversiones, etc.), proyecciones, incorporación de comisiones y otros posibles cobros y pagos.

El cálculo de conversión de patrimonio en rentas se ve afectado, en gran medida, por las posibles especificidades fiscales del producto. Afi dispone de un conjunto librerías de cálculo fiscal autónomo permanentemente actualizado, según la normativa vigente en cada momento.

Adicionalmente, para los casos en que es necesario realizar una simulación de prestación de jubilación, Afi dispone de una librería de cálculo de Seguridad Social, que tiene en cuenta las principales casuísticas de cálculo de pensión (régimen general, régimen de autónomos y clases pasivas), así como sus parámetros de cálculo asociados (factores de sostenibilidad, índice de revalorización de las pensiones, bases de cotización máximas y mínimas, etc.).

# Módulo de análisis de situación financiera



## **Información personal**

- Edad de nacimiento
- Estado civil e información de cónyuge
- Ascendientes
- Descendientes
- Residencia fiscal.



## **Patrimonio**

- Viviendas
- Planes de pensiones
- Otros activos admitidos a negociación
- Otros activos, no admitidos a negociación u otros tipos
- Deudas
- Cuantías ya beneficiadas de coeficientes de abatimiento.



## **Ingresos y gastos actuales**

- Rentas anuales del trabajo
- Otros ingresos
- Gastos actuales.



## **Ingresos y gastos futuros**

- Simulación de pensión de jubilación (opcional)
- Ingresos futuros
- Gastos futuros.





## Análisis prejubilación

El análisis prejubilación, disponible para aquellas simulaciones en que el cliente aún se encuentra en activo, tiene en consideración todos los elementos de información necesarios para proyectar la evolución de su patrimonio desde el momento presente hasta la jubilación.

Esta evolución patrimonial tendrá en consideración las características del patrimonio del cliente (rentabilidades esperadas y niveles de riesgo, en el caso de su activo; vencimientos y condiciones de financiación en el caso de su pasivo), así como su capacidad de ahorro o déficit entre ingresos y gastos.

El cliente y su gestor podrán, además, visualizar la posible evolución del patrimonio en base a diferentes escenarios (optimista, pesimista y medio).

La situación patrimonial en el momento de jubilación es el punto de partida que la herramienta considerará a la hora de simular qué decisiones de desinversión son las más convenientes para lograr unas rentas futuras que complementen los ingresos provenientes de la Seguridad Social, para lograr un nivel de vida adecuado a los intereses del cliente.

## Análisis prejubilación

El análisis postjubilación se compone de dos elementos que se retroalimentan:

- Análisis de evolución patrimonial del cliente
- Simulación de desinversiones.

El primer elemento mostrará siempre, de forma visual, cuál es la evolución prevista del cliente en base a sus decisiones de desinversión en activos patrimoniales, de cara a la generación de rentas futuras.

El segundo elemento, a su vez, ofrecerá al usuario las siguientes funcionalidades:

- Conocer, de forma directa y clara, cuál es la renta que cada uno de sus activos patrimoniales podría aportarle en caso de optar por su conversión en renta. Este cálculo se realiza teniendo en cuenta los efectos fiscales de la plusvalía generada en la transmisión del elemento patrimonial, así como el perfil de inversión de la cartera o producto ofrecido por la entidad para la generación de la renta, hasta esperanza de vida o de forma vitalicia, según sea el caso. Lógicamente, los cálculos de la renta también se hacen de forma neta, calculando, por tanto, el efecto fiscal de las plusvalías generadas en la cartera de inversión.
- La simulación de desinversiones también permite al usuario determinar en qué modalidad realizar la transmisión o rescate de cada activo patrimonial, teniendo en consideración transmisiones o reembolsos parciales, generación de capitales o rentas; plazos diferentes a los establecidos por defecto; asignación de carteras de desinversión específicas y otros parámetros de cálculo.

Con esta información, el usuario podrá comprender de forma clara qué implicaciones financieras tiene cualquier decisión de desinversión futura, así como tener una medida razonable de la generación de renta adicional proveniente de la venta de sus activos.

Al igual que el análisis prejubilación, el análisis postjubilación permite la simulación de distintos escenarios de rentabilidad (optimista, medio y pesimista).

## Propuesta integrada

La propuesta integrada se articula a través de una pantalla de resultados y, también, a través de un informe PDF. Ambos elementos cuentan con un **alto grado de personalización** que permiten a la entidad adecuar los mensajes a su estrategia comercial, imagen de marca, *wording* y avisos legales.


La pantalla de resultados permite el **enlace con los sistemas de contratación** de la entidad de forma individualizada o paquetizada.

# Ejemplos de pantallas

## Pantalla de información personal

DATOS ECONÓMICOS ANÁLISIS

---



### Información personal

Edad:  Sexo:  Estado civil:  Residencia fiscal:

¿Tiene ascendientes a cargo?

¿Tiene descendientes a cargo?

Descendientes


Nombre	Edad	Sexo	Discapacidad		
Hijo 2	18 años	Mujer	Sin discapacidad	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hijo 1	16 años	Hombre	Sin discapacidad	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

[Añadir descendiente](#)

## Pantalla de información patrimonial

DATOS ECONÓMICOS ANÁLISIS

---



### Patrimonio

Viviendas

Nombre	Fecha de adquisición	Valor de adquisición	Valor de mercado	Capital pend.	Años pend.	Cuota mensual	Situación	Reval. Esperada	Titularidad		
Alquilada 1	11/09/2002	240.000 €	260.000 €	120.000 €	10 años	800 €	Arrendada	Nula	100 %	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vacacional	11/11/2000	300.000 €	350.000 €	120.000 €	10 años	800 €	Uso propio	Nula	100 %	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Principal	09/09/1990	100.000 €	700.000 €	0 €	0 años	0 €	Vivienda habitual	Nula	100 %	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

[Añadir vivienda](#)

Planes de pensiones

Nombre	Derechos consolidados	Derechos consolidados (admitidos a negociación)	Rentabilidad esperada		
Plan empresa	180.000 €	120.000 €	Nula	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

[Añadir plan](#)

Otros activos (admitidos a negociación)

Nombre	Fecha de adquisición	Valor de adquisición	Valor de mercado a fecha de venta	Revalorización esperada	Titularidad		
Fondo inversión	01/02/1995	400.000 €	500.000 €	Nula	100 %	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>



## Pantalla de ingresos y gastos

DATOS ECONÓMICOS ANÁLISIS

---



### Ingresos y gastos actuales

#### Ingresos actuales

▼

Rentas anuales brutas del trabajo

Otros ingresos

Nombre	Frecuencia	Tipo	Cantidad	Caducidad		
Alquilada 1	Mensual	BI general	€	Jubilación	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

[Añadir ingreso](#)


#### Gastos actuales

▼

## Pantalla de ingresos y gastos futuros

DATOS ECONÓMICOS ANÁLISIS

---



### Ingresos y gastos futuros

(después de la jubilación)

#### Ingresos futuros

▼

Años cotizados a día de hoy

Edad de jubilación   Automático

Pensión bruta anual   Automático | [Configuración](#)

Otros ingresos brutos esperados

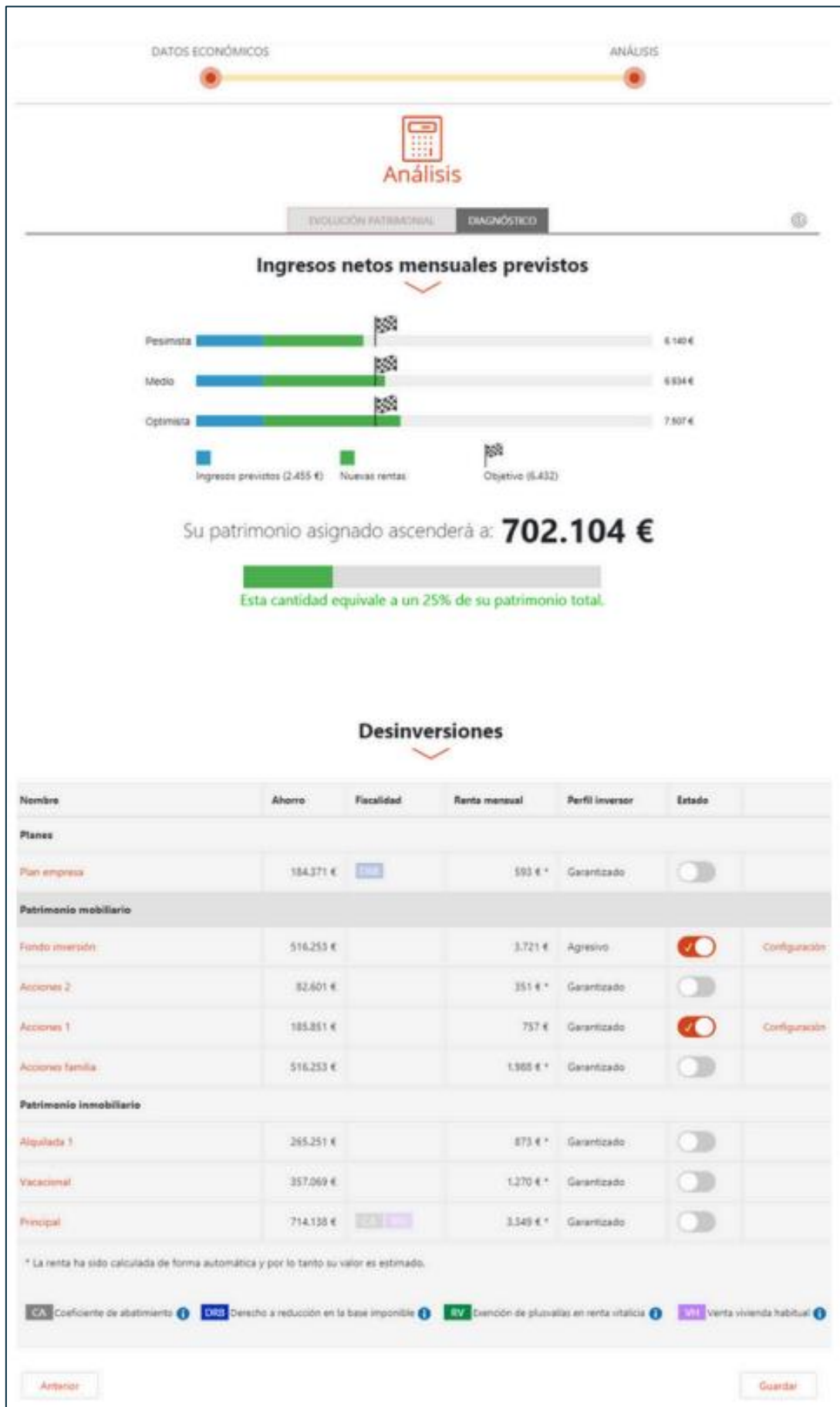
Nombre	Frecuencia	Tipo	Cantidad	Caducidad		
--------	------------	------	----------	-----------	--	--

[Añadir ingreso](#)

#### Gastos futuros

▼

## Pantalla de desinversión



## Pantalla de evolución patrimonial



# Ventajas de Afi como proveedor del servicio

- **Equipo multidisciplinar:** el equipo que participa en la definición, desarrollo, evolución e implantaciones de Afi Retirement Planner está compuesto por analistas de negocio, asesores de cartera, analistas cuantitativos e ingenieros de desarrollo tecnológico pertenecientes a la compañía.
- **Estabilidad del equipo y la empresa:** la experiencia media del equipo de desarrollo e implantación es de 10 años. Afi, cuya fundación se realizó en 1987, lleva desarrollando herramientas de soporte a la gestión desde el año 2000.
- **Servicio de extremo a extremo:** las soluciones de Afi pueden cubrir - además de la implantación de la herramienta - su adaptación específica, la conexión con sistemas de la entidad o de terceros, el suministro de información de cotizaciones, la modelización de carteras modelo, el soporte en la configuración y generación de *reporting*, la formación a formadores o usuarios, o el soporte a la definición de la metodología de asesoramiento y gestión.
- **Tecnología:** Afi emplea siempre las últimas tecnologías disponibles en sus desarrollos. En el caso de Afi Retirement Planner, el desarrollo es de tipo *responsive*, lo que permite su utilización en cualquier tipo de dispositivo fijo o móvil.
- **Rigor cuantitativo:** el equipo cuantitativo de Afi garantiza el rigor y exactitud de los cálculos, metodologías y técnicas empleadas para la estimación de rentabilidades y riesgos asociados a las carteras de inversión.
- **Gama de productos:** Afi Retirement Planner incluye una amplia gama de productos, para dar cabida a cualquier recomendación de ahorro o inversión, independientemente de que el producto sea puramente financiero o tenga componentes de seguro.
- **Experiencia:** Afi ha implantado soluciones de asesoramiento y gestión en las principales entidades financieras españolas (BBVA, Banco Santander, ING Direct, AXA...) y más de una decena de entidades de menor tamaño.
- **Solución de uso propio:** la propia EAFI de Afi es usuaria del software construido por Afi, lo que permite disponer de un *feedback* y orientación de primera mano, manteniendo las funcionalidades de la herramienta alineadas con los propósitos de las distintas entidades gestoras o asesoras.
- **Enfoque de personalización:** la experiencia de Afi en la implantación de herramientas de asesoramiento y gestión se basa en un enfoque en el que se prima la personalización de la metodología de cálculo y los formatos de los productos (informes) entregables a cliente final, de forma que la herramienta esté completamente integrada con la filosofía, orientación y cultura de gestión de la entidad.

## Para más información contacta con:

Borja Focillas

Socio director de Soluciones Digitales  
de Afi

[bfocillas@afi.es](mailto:bfocillas@afi.es)

[www.afi.es](http://www.afi.es)

C/Marqués de Villamejor, nº5 28006,  
Madrid

Telf: 915 200 100

[\*\*info@afi.es\*\*](mailto:info@afi.es)

