

Asesoramiento Financiero Personalizado

# Informe Financiero Personalizado

“Sujeto de Ejemplo”

Edad

**25 años**

Fecha

**09/03/2026**

Asesor

**Iván Prieto Jurado**

Mediador de Seguros Exclusivo (Occident)

## 01 Resumen Ejecutivo

Visión general de tu situación financiera actual y estrategia propuesta

## 02 Tu Situación Actual

Análisis detallado de ingresos, gastos, ahorros y patrimonio

## 03 Test de Salud Financiera

Evaluación completa de 6 indicadores clave de salud financiera

## 04 Objetivos Financieros

Definición de metas a corto, medio y largo plazo

## 05 Estrategia Recomendada

Plan dividido en 3 bloques: independencia, seguridad y jubilación

## 06 Propuesta de Reparto

Distribución mensual del ahorro con productos específicos

## 07 Riesgos y Advertencias

Consideraciones importantes sobre productos de inversión

## 08 Conceptos Clave

Formación financiera básica: inflación, interés compuesto, diversificación

## 09 Próximos Pasos

Acciones concretas para poner en marcha el plan

# Resumen Ejecutivo



Sin Deudas



Ahorro 76,9%



13.000 €



25 Años




3,6 Años

## Tu Posición Actual

Tus finanzas personales están en un punto **muy favorable** : no tienes deudas, ahorras una parte muy alta de tus ingresos y ya has acumulado un patrimonio razonable para tu edad.

Tu objetivo principal a corto plazo es **independizarte con tu pareja** en aproximadamente 1 año, pero al mismo tiempo necesitas poner orden a tu ahorro y empezar a construir una buena base de cara al futuro.

 **Conclusión:** Estás en una posición envidiable. La clave es organizar tu dinero de forma inteligente para maximizar tu potencial.

## Qué Incluye Este Informe

- 1 Foto clara de tu situación actual**  
Análisis detallado de ingresos, gastos y patrimonio
- 2 Conclusiones del test de salud financiera**  
Evaluación de 6 indicadores clave
- 3 Plan organizado en tres bloques**  
Piso, seguridad y jubilación
- 4 Propuesta concreta de productos**  
Cuenta remunerada, ETF de oro y seguros Occident

# Tu Situación Actual: Ingresos y Gastos



Ingresos Mensuales

1.300 €



Gastos Mensuales

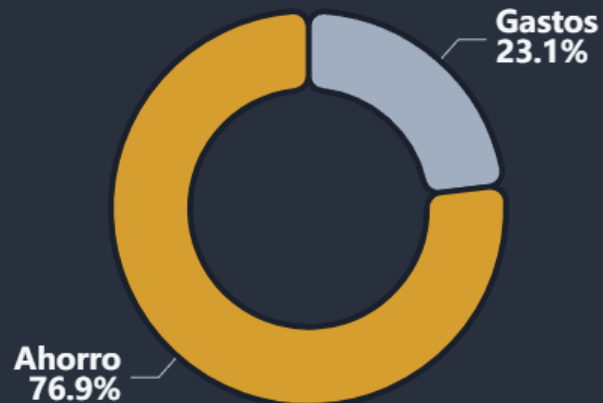
300 €



Capacidad de Ahorro

76,9%

## Distribución de Ingresos



## Análisis de tu Capacidad de Ahorro

### ★ Tasa de Ahorro Excepcional

Destinas **más de tres cuartas partes** de lo que ganas a ahorro, lo que te coloca en una posición muy buena para conseguir tus objetivos.

### 📊 Cálculo Mensual

1.300 € (ingresos) - 300 € (gastos) = **1.000 € de ahorro mensual**

🏆 **Comparativa:** La tasa de ahorro media en España es del 5-10%. Tu 76,9% es excepcional.

# Tu Situación Actual: Ahorros y Patrimonio



Ahorro Actual

**13.000 €**

En cuenta bancaria



Deudas

**0 €**

¡Sin deudas!



Patrimonio Neto

**13.000 €**

Activos - Pasivos

## Composición del Patrimonio



## Margen de Seguridad



### Cobertura de Gastos

Con tus gastos actuales (300 €/mes), tu patrimonio te permitiría cubrir **3,6 años de gastos**.



### Problema Identificado

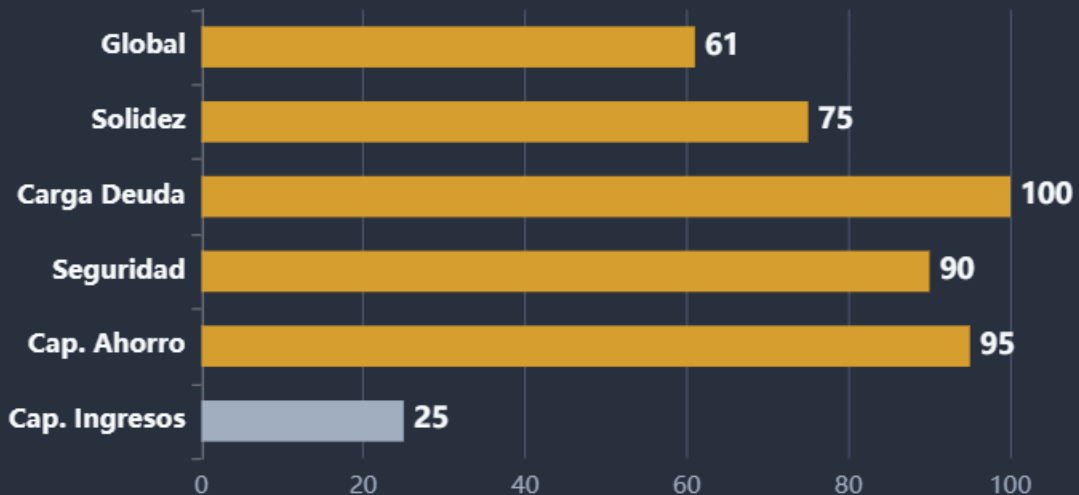
Tus 13.000 € están "**parados**" en el banco, sin apenas rentabilidad. Están perdiendo valor frente a la inflación.



**Oportunidad:** Mantener la seguridad pero mejorar la rentabilidad con productos adecuados.

# Test de Salud Financiera: Resultados

## Indicadores de Salud Financiera



## Puntuación Global

61/100

Nivel "En Construcción"

✓ **Puntos Fuertes:** Sin deudas, alta capacidad de ahorro, buen colchón de seguridad

↑ **Áreas de Mejora:** Capacidad de generar ingresos, estructuración del ahorro

📅 Solidez Financiera

3,6 años

de gastos cubiertos con tu patrimonio

📊 Carga de Deuda

0%

de ingresos destinados a pagar deudas

🏠 Seguridad a Corto Plazo

43,3 meses

de gastos cubiertos con ahorros en efectivo

# Tus Objetivos Financieros



## CORTO PLAZO

1 año

### Independizarte con tu pareja

Tener suficiente colchón para hacerlo con tranquilidad, cubriendo fianza, muebles e imprevistos.



## MEDIO PLAZO

2-5 años

### Mantener vida independiente

Con margen para imprevistos y proyectos personales, manteniendo estabilidad financiera.



## LARGO PLAZO

+10 años

### Buena jubilación

Construir un patrimonio que no dependa solo de la pensión pública.

## La Clave: Organizar tu Dinero de Forma Inteligente

1

### Llegar con Seguridad

A la independencia con un colchón sólido

2

### No Quedarte "a Cero"

Mantener reservas después de independizarte

3

### Construir Futuro

Empezar desde ya a crear patrimonio a largo plazo

# Estrategia Recomendada: Los 3 Bloques

## 1 Independencia / Piso

Corto plazo

### Objetivo

Tener colchón para independizarte

### Producto

C 

### Cantidad

13.000 € (mejor colocados)

## 2 Seguridad y Colchón

Continuo

### Objetivo

Fondo de emergencia intocable

### Producto

C 

### Cantidad

3-6 meses de gastos en nueva situación

## 3 Jubilación / Patrimonio

Largo plazo

### Objetivo

Construir patrimonio para el futuro

### Productos

E 

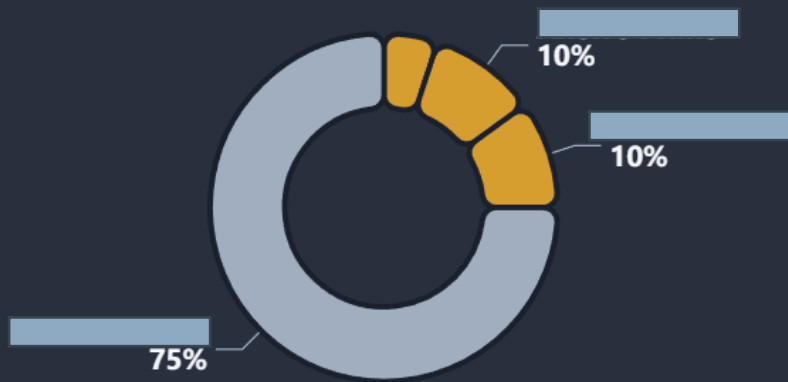
### Aportación

250 €/mes (ajustable)

**i Estrategia Integral:** Esta combinación te permite mantener la liquidez necesaria para tu independencia inmediata, asegurar tu estabilidad con un fondo de emergencia, y simultáneamente empezar a construir patrimonio a largo plazo con productos diversificados.

# Propuesta de Reparto Mensual

## Distribución Recomendada



## Detalle de Productos

<b>A</b>	Trade Republic - Activo refugio + SafeBack 1%	50 €/mes
<b>B</b>	Occident - Rentabilidad garantizada ~2%	100 €/mes
<b>C</b>	Occident - Mixto Sénior, crecimiento con riesgo moderado	100 €/mes
<b>D</b>	Resto del ahorro para independencia	~750 €/mes

## Aportaciones Mínimas (si necesitas ajustar)



50 €



60 €



60 €

Total mínimo: 170 €/mes

**Flexibilidad:** Cuando tu situación esté estabilizada tras la independencia, podrás aumentar las aportaciones para acelerar el crecimiento de tu patrimonio.

# Riesgos y Advertencias Importantes

## Riesgos de Inversión

### Volatilidad del Mercado

Los productos de inversión (ETF, fondos, unit linked) pueden subir y bajar de valor. Las rentabilidades pasadas no garantizan las futuras.

### Horizonte Temporal

El dinero que necesitas en menos de 1 año debe permanecer en productos muy seguros y líquidos (cuenta remunerada), sin arriesgarlo en mercado.

## Aspectos Legales

### No Sustituye Asesoramiento Regulado

Este informe no sustituye al asesoramiento de inversión regulado. Es una propuesta orientativa basada en tu situación particular.

### Rol del Mediador

Mi papel es acompañarte como mediador de seguros, explicarte los productos de ahorro/inversión de Occident y ayudarte a integrarlos en un plan coherente contigo.

## Protección de Depósitos

Los depósitos en  están protegidos hasta **100.000 €** por el Fondo de Garantía de Depósitos.

## Liquidez Garantizada

La cuenta remunerada permite retirar el dinero **sin penalizaciones** ni permanencias.

## Rescates Flexibles

Los seguros de Occident permiten rescates **a partir del primer año** sin comisiones.

# Conceptos Clave para tu Formación Financiera

## Inflación

La subida general de precios que reduce el poder adquisitivo del dinero. Si tu dinero está al 0-1,5% y la inflación es del 2-3%, pierdes valor cada año.

## Interés Compuesto

Ganas intereses sobre el capital inicial y sobre los intereses ya ganados. Es una bola de nieve que crece exponencialmente con el tiempo.

## Activos vs Pasivos

**Activos** ponen dinero en tu bolsillo (inversiones, alquileres). **Pasivos** sacan dinero (deudas, gastos fijos).

## Tipos de Productos Financieros

### 1 Cuentas Remuneradas

Para día a día y fondo de emergencia. Líquidas y seguras.

### 2 Fondos de Inversión

"Hucha común" gestionada por profesionales. Diversificación.

### 3 ETF

Fondos cotizados que replican índices. Bajos costes.

### 4 Seguros de Ahorro

Combinan ahorro con coberturas de seguro. Automatización.

## Riesgo, Rentabilidad y Plazo

### Regla Práctica

< 2-3 años: Productos conservadores (cuentas, depósitos)

> 10 años: Puedes asumir más riesgo (fondos, ETF)

### Diversificación

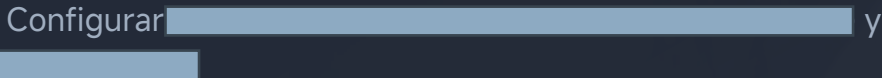

No pongas todos los huevos en la misma cesta. Reparte entre distintos activos y zonas geográficas.



**Fondo de Emergencia:** 3-6 meses de gastos en producto seguro y líquido.

# Próximos Pasos

## Acciones Inmediatas

- 1 Revisar el Informe**  
Ajustar las cantidades mensuales a lo que realmente te encaje
- 2 Definir Objetivo de Independencia**  
Determinar cuánto dinero necesitas exactamente para dentro de 1 año
- 3 Formalizar Productos**  
Configurar  y 
- 4 Revisión Anual**  
Evaluar ingresos, gastos y objetivos para actualizar el plan

## Resumen de tu Plan

Ahorro Actual

**13.000 €**

Cap. Ahorro

**76,9%**

Inversión Mensual

**250 €**

Productos

**3**



**¡Estás en el Camino Correcto!**

Con tu capacidad de ahorro excepcional y esta estrategia diversificada, estás construyendo una base financiera sólida para tu independencia y tu futuro.

 **Próxima Revisión:** Programaremos una reunión en 12 meses para evaluar el progreso y ajustar el plan según tu nueva situación.

**© 2026 Iván Prieto Jurado. Todos los derechos reservados.  
Este informe es confidencial y está destinado exclusivamente a la  
persona indicada en la portada.  
No está permitida su reproducción total o parcial, distribución o uso  
con fines comerciales sin la autorización expresa y por escrito de  
Iván Prieto Jurado.**

**Este documento no constituye asesoramiento de inversión regulado.  
Es una propuesta orientativa basada en la información facilitada por  
el cliente y en productos de ahorro y previsión disponibles en  
Occident y en entidades financieras de referencia.  
Antes de contratar cualquier producto, es imprescindible revisar la  
documentación oficial, condiciones particulares y folletos  
informativos correspondientes.**