

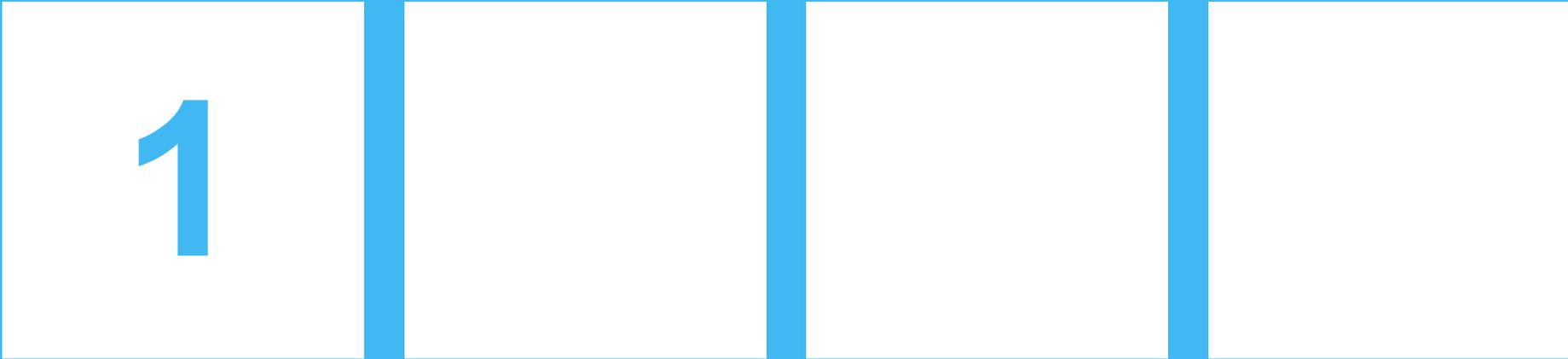
- La gerencia de los riesgos personales para....

Protección del individuo/ Familia

- Patrimonio

- **Futuro**

- Presente



1

El mapa de los riesgos personales

El mapa de los riesgos personales

Los mapas de riesgos personales son métodos de prevención que ayudan a detectar los riesgos y amenazas de cada cliente para la continuidad de su actividad personal, profesional y empresarial.

Se utilizan para plantear la situación actual frente a la coyuntura económica y social que le rodea, qué aspectos negativos pueden afectar y cómo solucionarlos.

Objetivo: ayuda a plantear los verdaderos problemas a los que se enfrentará el individuo en el presente y en el futuro. Debemos ser conscientes de que las tareas de prevención pueden ayudar a solventar problemas que surjan en un futuro o, por lo menos, disminuir el impacto negativo en la familia, el individuo e incluso su empresa.



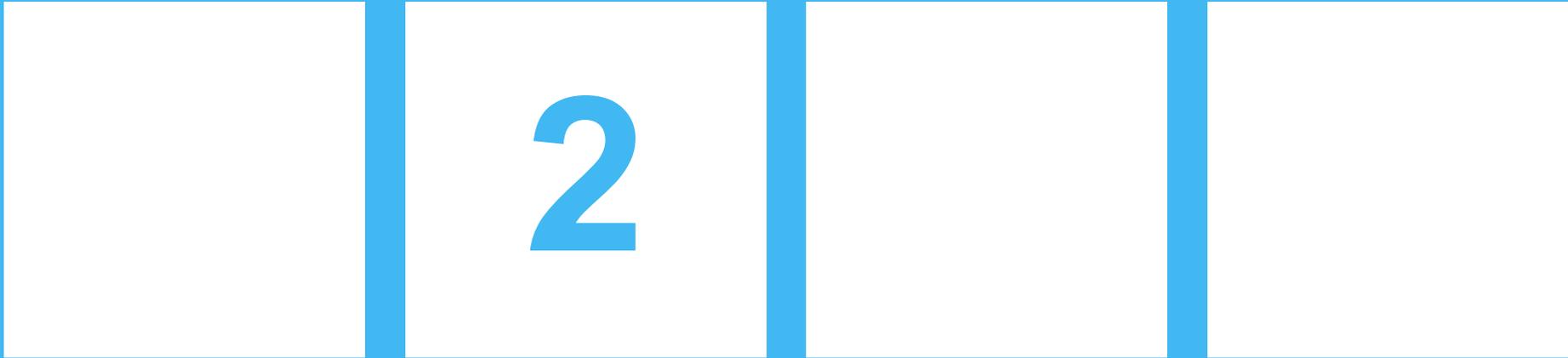
El mapa de los riesgos personales

El mapa como sistema de información especializado en las evidencias que tienen trascendencia desde el punto de vista de las incertidumbres que afectan a la persona.

El desarrollo y mantenimiento de los mapas puede servir a otros fines instrumentales:

- ✓ Reflexionar de forma sistemática sobre los riesgos que está asumiendo la persona y las políticas aplicadas para mitigar sus consecuencias
- ✓ Promover la comprensión de los riesgos de cada cliente
- ✓ Implicar a la correduría en la estrategia de gestión de riesgos
- ✓ Aumentar la cantidad y calidad de la información disponible de cada cliente
- ✓ Reducir el gap informacional – la diferencia entre la información disponible de cada cliente, y aquella que se precisaría para evaluar correctamente el problema –





2

Asegurando el fallecimiento, la incapacidad y la jubilación

Asegurando el fallecimiento, la incapacidad permanente y la jubilación

Etapa de influencia mediante preguntas de situación para detectar necesidades de aseguramiento en caso de fallecimiento, incapacidad y jubilación





Balanza coberturas vs descubiertas

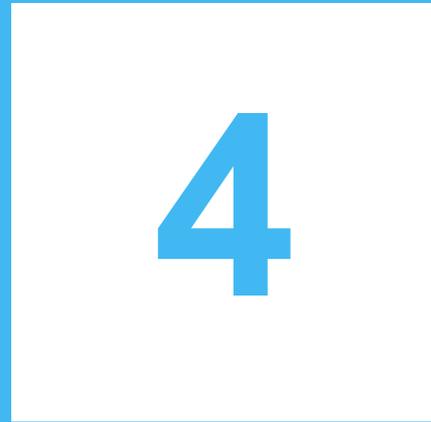
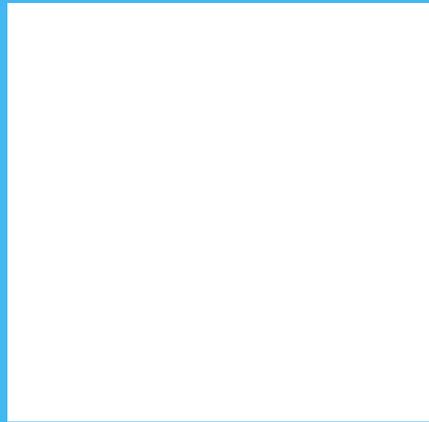
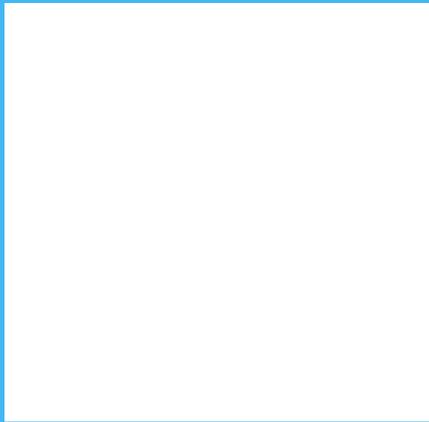
Balanza coberturas públicas vs descubiertas

- ✓ Pensiones de viudedad y orfandad
- ✓ Pensiones de incapacidad permanente
- ✓ Pensiones de jubilación



- ✓ Déficit en caso de fallecimiento
- ✓ Déficit en caso de incapacidad
- ✓ Déficit en caso de jubilación





Balanza rentabilidad financiera vs fiscal

Balanza rentabilidad financiera vs fiscal

Equilibrar al cliente

Nos interesa que el cliente...

- ✓ Consiga un equilibrio fiscal en sus aportaciones actuales y sus prestaciones futuras
- ✓ Tenga un equilibrio entre sus garantías presentes de protección y futuras de ahorro
- ✓ Le proteja un equilibrio por la diversidad de activos en los que invierta.

**NECESIDADES
HOY**



**NECESIDADES
MAÑANA**



Balanza rentabilidad financiera vs fiscal

Combinación de productos para poder conseguir una tasa de reposición suficiente entre la pensión pública y privada, cuyo importe se adecue a las necesidades del cliente, combinando productos de forma, que el coste sea lo menor posible, ya que parte de las aportaciones las pueda financiar la propia desgravación de uno de los productos y al final parte de la fiscalidad de dicho producto, lo absorberá aquel que en su momento no desgravó.

Se trata de ofertar al ciudadano un asesoramiento que solo podrá obtenerlo si se lo brinda un profesional en materia de previsión social, que le ayudará a lo largo del tiempo a conseguir sus objetivos financieros con el mínimo esfuerzo posible.





¡Muchas gracias!



M^a Eugenia Líbano Balsebre