



¿Para dónde van mis sueños?

Taller de Planeación Financiera



¿Por qué estoy aquí?

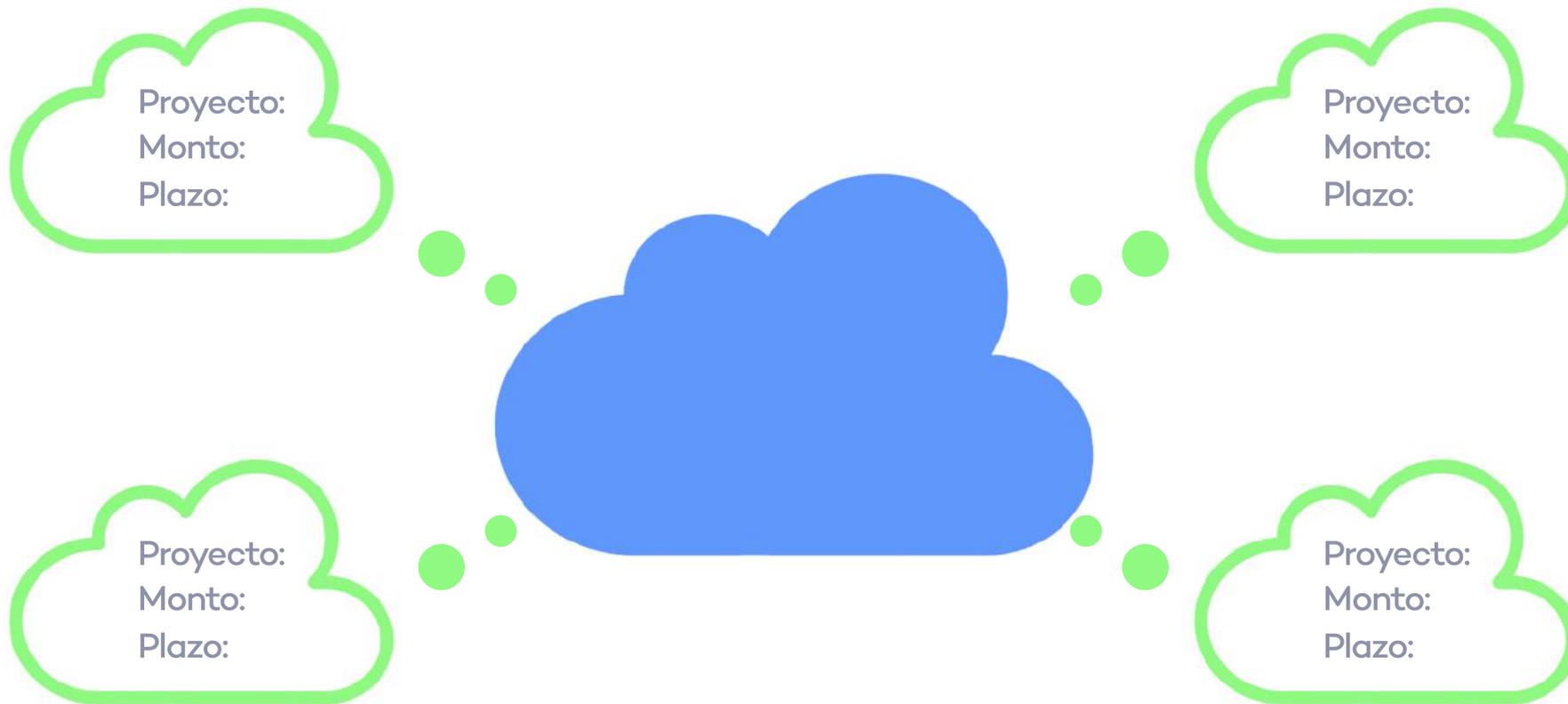
- ▶ Para conocer mi situación patrimonial y financiera
- ▶ Para definir mis acciones de cara al futuro
- ▶ Visualizar mis sueños con una planeación seria y eficiente
- ▶ Descubrir qué decisiones inteligentes tomar para garantizar la realización de mis proyectos



KEEP CALM AND DAYDREAM ON

Mis Sueños





¿Qué **detiene** mis sueños?



1

El Impulso

- ▶ Mi Trabajo
- ▶ Mis Ingresos
- ▶ Mi Ahorro

3

El Riesgo

Natural Contingente

- ▶ Jubilación sin Recurso
- ▶ Enfermedad
- ▶ Accidente
- ▶ Discapacidad
- ▶ Muerte



2

El Riesgo

Financiero Permanente

- ▶ Inflación
- ▶ Impuestos
- ▶ Intereses



La Solución

- ▶ Seguro de Vida
- ▶ UDIs
- ▶ Deducción Fiscal
- ▶ Tasa Garantizable

Mi patrimonio



¿Cómo está mi patrimonio?



Mi Patrimonio (Total de Activos)

Mis Pasivos

Patrimonio Neto = **Patrimonio - Pasivos**

Número Misterioso

Mi Edad - 26.5 x 2.65 x Ingreso Mensual

¿Qué tan **protegido** está mi patrimonio?





▶ Invalidez por Enfermedad o Accidente

Garantizar al 100% el flujo de mis ingresos antes de los 65 años

▶ Jubilación

Garantizar al menos el 80% de mis ingresos por 20 años más después de los 65 años

▶ Muerte

Garantizar cubrir el 80% de los gastos de mis dependientes por al menos 7 años



¿Ahorro de manera inteligente?



¿Buena o mala inversión?

Mala



Promedio -15% Anual

Regular



Promedio 1 al 5% Anual

Excelente



Promedio +8% Anual

Y mi **retiro**, ¿a dónde va?

- ▶ Viviré más años
- ▶ Tendré que garantizar la cobertura de:
 - Pensión vitalicia (al menos 80% de ingreso por 20 años)
 - Salud (de 1 a 2.5 mdp para pago de mi póliza de Gastos Médicos Mayores)
 - Herencias (gastos de sucesión y testamentarios)
 - Mi “planilla de la vida”



3 Simples Recomendaciones

- ▶ Que mi patrimonio esté por lo menos al 100% de mi número misterioso
- ▶ Ahorrar por lo menos el 16% de mis ingresos con cobertura ante inflación (UDI)
- ▶ Proteger el patrimonio con una suma garantizada

**Comparar mis Ingresos Netos Mensuales
vs. Mis Gastos Netos Mensuales**



Carta desde el futuro





Si hoy cuento con salud y la posibilidad de iniciar un proyecto que me garantice la protección y el ahorro requeridos...

¿Cuándo será el **mejor momento** para iniciar?