

PLANIFICACIÓN FINANCIERA

La solución digital de planificación financiera para ofrecer un asesoramiento superior



Ayuda a **identificar las metas financieras** de sus clientes y a planificarlas generando un completo **plan de acción a la medida**.



Genera una **propuesta de ahorro e inversión a medida** para cada planificación, en función de su modelo de asesoramiento, oferta de productos, objetivos y horizonte temporal de las metas.



Genera avisos automáticos que permiten al asesor realizar un **seguimiento proactivo** de la evolución de las inversiones asociadas a cada planificación, proponiendo planes alternativos ante cualquier desviación.



Simplifica la comunicación del plan de ahorro e inversión con tus clientes sin importar su nivel de educación financiera gracias a los flujos guiados de la solución.

Funcionalidad de la solución



PLANIFICACIÓN MULTI-PROPÓSITO

Incorpora la planificación de todo tipo de objetivos vitales, desde la jubilación, la universidad u otro tipo de educación, la entrada para la compra de una vivienda, viajes u otras metas personalizadas.



SEGUIMIENTO EFECTIVO

El asesor recibe notificaciones automáticas sobre los desvíos asociados a cada planificación, favoreciendo un contacto proactivo con los clientes.



ALTA FLEXIBILIDAD

Permite recalcular instantáneamente los planes ante cualquier modificación en la situación de tus clientes.



INFLACIÓN

Todos los cálculos y proyecciones contemplan el impacto del coste de la inflación de modo que los objetivos de los clientes no se vean comprometidos y se encuentren alineados con sus necesidades de capital futuras.



IMPACTO FISCAL

Incluye el impacto fiscal en la planificación de metas, teniendo en cuenta la rentabilidad esperada de los perfiles de riesgo y la tipología de productos financieros.



ALGORITMOS CONFIGURABLES

Es posible configurar el motor de cálculo de las proyecciones financieras diarias para conseguir las metas de cada planificación.

Ventajas para el negocio

- 1 Amplía la propuesta de valor de su entidad con un modelo basado en el **asesoramiento continuo** focalizado en los objetivos vitales de cada cliente.
- 2 Multiplica la **productividad de los asesores** pudiendo atender de forma efectiva a muchos más clientes y permite emplear más tiempo en las tareas de mayor valor añadido.
- 3 Fomenta la **venta cruzada y upselling** adaptando la oferta de productos a las necesidades de cada cliente en el momento ideal, y permitiendo llevar a cabo una comunicación comercial contextual, no intrusiva y más eficaz.
- 4 Mejora la percepción de la **calidad de su servicio y la confianza** de sus clientes gracias al seguimiento automático de los planes que provee la solución, favoreciendo el contacto proactivo.
- 5 Facilita el **discurso con los clientes** en momentos de volatilidad en los mercados, aportando la **seguridad** necesaria para continuar el plan de inversión. Permite focalizar la atención en el horizonte temporal de las metas y la estrategia para conseguirlas.
- 6 Refuerza el **vínculo con sus clientes** aportando el máximo valor a través de una solución versátil e intuitiva adaptada a su imagen corporativa.

Nuestra solución

The image displays several overlapping screenshots of the Openfinance platform interface. The main dashboard shows a client's investment goals and progress. A central panel titled 'Comenzamos con tu Planificación' offers options like 'Jubilación', 'Educación', 'Comprar una vivienda', 'Fondo de emergencias', 'Un viaje especial', and 'Meta personalizada'. To the right, a 'Propuesta de inversión' screen shows a portfolio of funds with their respective classes, importes, and pesos.

Producto	Clase activa	Importe	Peso
VANGUARD EM MKTS STK INDX	Renta variable	1.000 €	27%
VANGUARD DR SM CAP DR	Renta fija	400 €	10%
VANGUARD US 500 STOCK INDX	Renta variable	1.200 €	30%
JANLAND FUNDS INDEX EQUITY EURC	Renta variable	1.000 €	26%
ISHARES JAPAN INDX (IE) INSTL ACI	Renta fija	200 €	5%