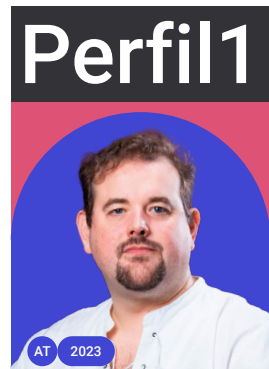
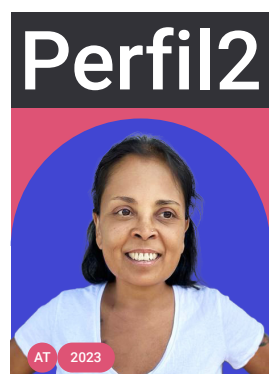


Conoce a los perfiles de Asesor Top 2023



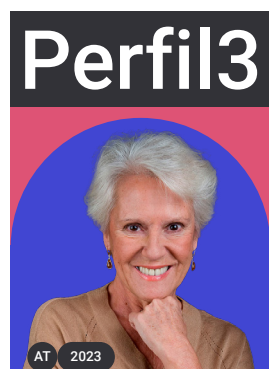
Rubén Sánchez

Hace más de un año, el perfil 1 recibió una notable herencia por parte de su tía abuela. Tras el shock inicial, el perfil 1 quiere poner a funcionar su patrimonio asustado por el fantasma de la inflación. ¿El problema? No sabe cómo hacerlo, desconoce el mundo de las finanzas e inversiones. De primeras todo le suena a chino y le da miedo confiar su dinero en vehículos financieros que no entiende. Le aterra volver a la casilla de salida y perder un dinero que le vino del cielo. Aún así está abierto a dejarse asesorar.



Yoguita Kumar

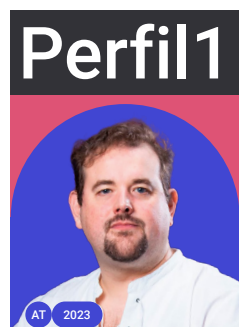
Durante años, el perfil 2 ha tenido una cartera muy poco diversificada, centrada en el sector tecnológico. Cuando llegaron las vacas flacas, llegó a perder 20.000€ de sus inversiones. Presionado por su entorno, se retiró cuando no tocaba y ahora no sabe qué pasos dar. Quiere recuperar el patrimonio perdido, aunque le sigue gustando la "marcha" y sabe que para hacer una tortilla hay que romper algunos huevos.



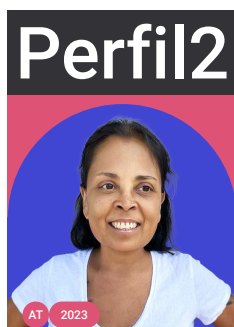
Concha Martínez

Al perfil 3 le queda un año para jubilarse y lo quiere dejar todo atado. Sabe que le quedan muchos años buenos por delante para viajar y vivir la vida, sin embargo sus hijos y sus nietos siempre están en su cabeza. Dejarles un futuro asegurado es lo que más le importa. Su pareja le insiste en que la mejor manera de hacer crecer su patrimonio es siendo más arriesgados en las finanzas, pero el perfil 3 no lo acaba de ver. Quizás necesita un buen asesor que le convenza.

Ficha financiera de los perfiles



- Edad: 38 años
- Nacionalidad: Oviedo, España
- Trabajo: Departamento de Marketing (Multinacional)
- Liquidez: 350.000€
- Patrimonio: Una casa en un pueblo de Asturias valorada en 100.000€
- Sueldo anual: 41.000€
- Capacidad de ahorro: Entre 10.000€ y 12.000€ al año
- Objetivo principal: Comprar una vivienda más grande en Madrid centro
- Otros objetivos: Pagar los estudios de su hija y empezar a ahorrar para la jubilación
- Situación familiar: Una hija de 1 año, con pareja
- Conocimiento financiero: Muy bajo
- Perfil de riesgo: Medio
- Inversiones: Ninguna



- Edad: 45 años
- Nacionalidad: Bangalore, India
- Trabajo: Programación en una gran tecnológica
- Liquidez: 120.000€
- Patrimonio: No tiene vivienda propia
- Sueldo anual: Depende de si cobra algún bonus reseñable. Su salario base asciende a 150.000€, con el bonus se eleva a 190.000€
- Capacidad de ahorro: Entre 20.000€ y 30.000€ al año
- Objetivo principal: Montar su propia compañía de tecnología
- Otros objetivos: Comprar una vivienda en su India natal
- Situación personal: Sin pareja, sin hijos
- Conocimiento financiero: Medio
- Perfil de riesgo: Alto
- Inversiones previas: Fondos de tecnología (50.000€), varios ETFs (20.000€) y Fondos Indexados (30.000€)



- Edad: 65 años
- Nacionalidad: Almuñécar, España
- Trabajo: Personal funcionario de la Seguridad Social
- Liquidez: 50.000€
- Patrimonio: Un piso en Madrid y un barco velero valorado en 30.000€
- Sueldo anual: 100.000€ entre los dos. Su pareja tiene la pensión máxima.
- Capacidad de ahorro: 18.000€ al año
- Objetivo principal: Financiar la boda de su hija pequeña
- Otros objetivos: Un crucero por las Islas Griegas con su familia
- Situación familiar: Dos hijos, cuatro nietos, casado/a
- Conocimiento financiero: Alto
- Perfil de riesgo: Bajo
- Inversiones previas: Letras del Tesoro (12.000€), un depósito en su banco de confianza (60.000€) y una cartera de fondos de gestión discrecional, la que le dijo su amigo del banco (40.000€)