



Un Mapa Financiero para el resto de su vida

(Nombre & Apellidos)

Asesor de Inversiones: _____

Fecha de entrevista: _____

Consultiva Wealth Management, Corp.
American International Plaza
250 Ave. Muñoz Rivera, Suite 415
San Juan, PR 00918
T. (787) 763-5868 | F. (787) 763-5397 | www.consultiva.com

Cuestionario Cliente Privado:
Fecha: _____

Favor de proveer sus respuestas en los espacios sombreados. Para lograr una evaluación completa de sus metas financieras, toda la información solicitada debe ser provista.

Información Personal

	<u>Usted</u>	<u>Su Pareja</u>
Nombre completo		
Género (M/F)		
Dirección postal		
Dirección residencial (requerida)		
Fecha de nacimiento (mm/dd/aaaa)		
Lugar de nacimiento (País)		
¿Es ciudadano americano?		
No, especifique _____		
Número de seguro social		
Estado civil		
Profesión / Título		
Patrono		
Dirección del Patrono		
Teléfono del Patrono		
Años de servicio en su profesión		

Información de Contacto

	<u>Usted</u>	<u>Su Pareja</u>
Número de teléfono del trabajo		
Número de Facsímil		
Número de teléfono residencial		
Número de teléfono celular		
Correo Electrónico		

Dependientes

Nombre del Dependiente	Relación	Género (M/F)	Fecha de Nacimiento (mm/dd/aa)	Nivel de educación que desea sustentar y tipo de universidad (privada / pública)	Seguro Social	% A Sustentar	
						Ideal	Aceptable

Fuentes actuales de Ingreso

	<u>Usted</u>	<u>Su Pareja</u>
Salario y Bonos	\$ _____	\$ _____
Empleo por cuenta propia (neto)	\$ _____	\$ _____
Pensión Auspiciada por Patrono	\$ _____	\$ _____

Seguro Social	\$	\$
Dividendos e Intereses	\$	\$
Otros Ingresos Tributables	\$	\$
Anualidad	\$	\$
Ingreso de Renta 1	\$ (hasta _____)	\$ (hasta _____)
Ingreso de Renta 2	\$ (hasta _____)	\$ (hasta _____)
Herencia Futura (fecha _____)	\$	\$
Otros (_____)	\$	\$
Otros (_____)	\$	\$
Otros (_____)	\$	\$
Tasa de Impuesto		
Tasa de Inflación (1-3%)		

Activos (Valores)

<u>Efectivo y Equivalentes</u>	<u>Custodio</u> <u>(Inst. Financiera)</u>	<u>Usted</u>	<u>Su Pareja</u>	<u>Incluir en</u> <u>Evaluación</u> <u>(Sí / No)</u>
Cuenta Cheques #	\$	\$	\$	
Cuenta Cheques #	\$	\$	\$	
Cuenta de Ahorros #	\$	\$	\$	
Cuenta de Ahorros #	\$	\$	\$	
Otra	\$	\$	\$	

<u>Inversiones</u>	<u>Custodio</u> <u>(Inst. Financiera)</u>	<u>Usted</u>	<u>Su Pareja</u>	<u>Incluir en</u> <u>Evaluación</u> <u>(Sí / No)</u>
Cuenta #	\$	\$	\$	
Cuenta #	\$	\$	\$	
Cuenta #	\$	\$	\$	
Otra	\$	\$	\$	

<u>Anualidades</u>	<u>Custodio</u> <u>(Inst. Financiera)</u>	<u>Usted</u>	<u>Su Pareja</u>	<u>Incluir en</u> <u>Evaluación</u> <u>(Sí / No)</u>
Cuenta #	\$	\$	\$	
Cuenta #	\$	\$	\$	
Otra	\$	\$	\$	

<u>Activos Personales (combinados)</u>	<u>Localización</u>	<u>Valor Actual</u>	<u>Balance de Deuda</u> <u>(hipoteca, etc.)</u>	<u>Vencimiento de Deuda</u> <u>(Año)</u>
Residencia Principal	\$	\$		
Segunda Residencia	\$	\$		
Tercera Residencia	\$	\$		
Otras Propiedades – B. Raíces	\$	\$		
Otras Propiedades – B. Raíces	\$	\$		
Otras Propiedades – B. Raíces	\$	\$		
Automóvil 1	\$	\$		



Automóvil 2
 Automóvil 3
 Propiedad Personal (joyas, arte, mobiliario, etc.)

\$	\$	
\$	\$	
\$	\$	

Activos para el Retiro (en la columna de aportación anual, incluya su aportación y la del patrono).

<u>Activos para el Retiro</u>	<u>Usted</u>		<u>Su Pareja</u>	
	<u>Balance Actual</u>	<u>Aportación Anual</u>	<u>Balance Actual</u>	<u>Aportación Anual</u>
Cuentas IRA	\$	\$	\$	\$
Cuentas IRA	\$	\$	\$	\$
Planes Keogh	\$	\$	\$	\$
Planes de aportación definida (401k, etc.)	\$	\$	\$	\$
Planes de Pensiones auspiciados por el patrono.	\$	\$	\$	\$
Otros	\$	\$	\$	\$

Seguros – Vida, Incapacidad y Cuidado a Largo Plazo.

1. **Necesidad en evento de deceso:** Generalmente se recomienda que un 70% del ingreso actual sea reemplazado en caso de deceso, para continuar con las necesidades de ingresos de la familia mientras haya dependientes, 50% sin dependientes.

¿Qué por ciento del ingreso desea reemplazar en caso de deceso? _____ %
 ¿Por cuánto tiempo desea proveer este ingreso? _____ años.
 ¿Usted fuma? ¿Su pareja? Si _____ No _____

Información sobre sus pólizas de Seguro de Vida

<u>Nombre del Asegurado</u>	<u>Beneficio por Muerte</u>	<u>Tipo de Póliza</u> <u>Ej. Término, etc</u>	<u>Compañía</u> <u>Aseguradora</u>	<u>Prima Anual</u>
	\$			\$
	\$			\$
	\$			\$

2. **Reemplazo de ingreso por Incapacidad:** Estar incapacitado puede tener un impacto devastador en sus ingresos y por consiguiente en su plan financiero.

¿Qué por ciento del ingreso se desea reemplazar en caso de una incapacidad? _____ %.

Información sobre sus pólizas de Seguro por Incapacidad

<u>Nombre del Asegurado</u>	<u>Beneficio Mensual</u>	<u>Por cuanto tiempo</u>	<u>Compañía</u> <u>Aseguradora</u>	<u>Grupal o Personal</u>
-----------------------------	--------------------------	--------------------------	---------------------------------------	--------------------------

	\$			
	\$			
	\$			

3. Seguro de Cuidado a Largo Plazo (“Long Term Care”): Gastos para el cuidado a largo plazo podrían tener un impacto devastador en sus finanzas. Tener suficiente cubierta puede asegurar dinero para un cuidado adecuado.

Estime los costos mensuales para el cuidado a largo plazo en dólares de hoy: \$_____.
(El costo promedio en Puerto Rico es \$3,000.00 mensuales.)

Información sobre sus Pólizas de Seguro para Cuidado a Largo Plazo

<u>Nombre del Asegurado</u>	<u>Beneficio Diario</u>	<u>Por cuanto tiempo</u>	<u>Compañía Aseguradora</u>	<u>Prima Anual</u>
	\$			\$
	\$			\$
	\$			\$

Beneficios de Retiro e Incapacidad

	<u>Usted</u>	<u>Su Pareja</u>
¿Es elegible para recibir Seguro Social al retirarse? (Sí o No)		
Beneficio anual de Seguro Social (estimado)	\$	\$
¿Desea que se incluyan sus beneficios de Seguro Social en nuestra evaluación? (Sí o No)		
Pensión por plan auspiciado por patrono (cantidad anual a recibir a los 65 años u otra edad anticipada)	\$ A los _____ años	\$ A los _____ años
¿La pensión está sujeta a un ajuste por estilo de vida (“COLA”)? (Sí o No)		

Ahorros Anuales

Excluyendo aportaciones a planes de retiro, ¿cuánto dinero espera ahorrar anualmente?

<u>Usted</u>		<u>Su Pareja</u>	
Ideal	\$	Ideal	\$
Aceptable	\$	Aceptable	\$

Metas de Vida y de Inversión

	<u>Usted</u>		<u>Su Pareja</u>	
Edad deseada para retiro	Ideal	Aceptable	Ideal	Aceptable

Estilo de vida deseado al retiro (¿Cuánto dinero necesitará anualmente para sus gastos después de contribuciones, expresado en dólares a la fecha de hoy?)

Necesitaré **Ideal** \$ _____ **Aceptable** \$ _____ Anualmente (en dólares de hoy)

Legado deseado. Deseo dejar un legado monetario de: **Ideal** \$ **Acceptable** \$

¿Al llegar a su edad de retiro, desea que sus ingresos se ajusten por inflación? Si _____ No _____

¿Cambiará en el futuro este estilo de vida? (ej., la necesidad se reducirá al saldar la hipoteca de la residencia).

La necesidad de ingreso durante el retiro cambiará a \$ _____ por año, en el año _____.

Desembolsos Futuros/Otras Metas (ej., compra residencia, viajes, vacaciones, etc.)

	<u>Usted</u>	<u>Su Pareja</u>
Descripción _____ (fecha _____, duración _____ años)	\$ _____	\$ _____
Descripción _____ (fecha _____, duración _____ años)	\$ _____	\$ _____
Descripción _____ (fecha _____, duración _____ años)	\$ _____	\$ _____

Información de Contacto de sus Asesores

	<u>Nombre</u>	<u>Número de Teléfono</u>	<u>Número de Facsímil</u>
Asesor de Legado	_____	_____	_____
Asesor Contributivo	_____	_____	_____
Asesor Legal	_____	_____	_____

Tolerancia de Riesgo

- Planifico retirar el dinero de mis inversiones en:
 - ___ 1 año ó menos
 - ___ 3 – 5 años
 - ___ 10 años o más

2. Generalmente, prefiero inversiones que tengan poca o ninguna fluctuación en valor, estoy dispuesto a aceptar el rendimiento menor asociado a estas inversiones.

- De acuerdo
 En desacuerdo

3. ¿Cuál(es) de estas opciones mejor describe su objetivo de inversión?

- Preservación de Capital
 Flujo regular de ingreso
 Una combinación de ingreso y crecimiento de capital
 Un crecimiento significativo a largo plazo

4. ¿Cuántos años de experiencia ha tenido en la inversión en:

Acciones Bonos Anualidades Fondos Mutuos

	Posponer Retiro	Reducir gastos al retiro	Reducir legado	Asumir más riesgo	Ahorrar más	Prioridad asignada
Para lograr la meta de retiro temprano, estoy dispuesto a:	n/a					
Para lograr la meta de ingreso para el retiro, prefiero:		n/a				
Para lograr la meta de legado, estoy dispuesto a:			n/a			
Para reducir el riesgo de inversión, estoy dispuesto a:				n/a		
Para reducir los ahorros actuales, estoy dispuesto a:					n/a	
Para lograr las metas de sustento de educación, estoy dispuesto a:						

Legado

La siguiente información impactará su legado. *En el caso de preguntas no respondidas, se entenderá que su respuesta es No o Cero.*

¿Tiene usted un testamento?

Si la respuesta es sí, indique quien lo ejecutó.

¿Tiene usted un fideicomiso vitalicio? (Documento legal creado en vida identificando activos que no se incluirán en su testamento. Esto NO es un testamento en vida.)

<u>Usted</u>	<u>Su Pareja</u>

Asuntos a considerar sobre su Legado

- Reducir costos de administración e impuestos sobre el legado.
- Evitar la venta de activos al morir para pagar deudas, contribuciones, entre otros.
- Transferir una cantidad sustancial de activos a la familia.
- Proveer sustento económico apropiado a la familia al morir.
- Proveer a la familia asesoría sobre manejo de activos.
- Controlar los activos transferidos a los beneficiarios para evitar su despilfarro.
- Aportaciones a obras benéficas.

Alto	Moderado	Bajo

Eventos Especiales

Favor de proveer cualquier información sobre metas y prioridades que usted entienda sean importantes o de consideración. Indique cualquier desembolso futuro significativo que pueda afectar su Plan.



Favor describir cualquier situación o necesidad especial de algún beneficiario (*por ejemplo, personas incapacitadas, etc.*):

