



Finbow

Planning solutions for a better life
by everis

El valor de la tranquilidad

El continuo envejecimiento de la población supone un riesgo creciente en el equilibrio de la economía y en los sistemas de previsión social. Este envejecimiento demográfico, presiona el gasto público en pensiones debido al aumento de la tasa de dependencia.

La situación actual deja clara la insuficiencia del sistema público para garantizar la sostenibilidad financiera de la población. Es necesario complementar la Pensión Pública mediante el desarrollo de una correcta planificación financiera a medio y largo plazo. **El gran reto es nivelar la esperanza de vida real con la esperanza de vida financiera.**

¿Cuáles son sus beneficios?

Para los profesionales del sector financiero y/o asegurador:

- **Incremento de negocio:** captación de más y mejores clientes, rentabilizando el segmento actual e incrementando su vida media.
- **Método de vinculación:** disponer de un modelo estándar para la entidad es clave para su posicionamiento.
- **Planifica donde y cuando quieras:** al tratarse de un planificador digital facilita la actividad comercial, también en remoto.
- **Accesibilidad:** permite mantener el contacto con los clientes en cualquier situación.
- **Objetividad:** proporciona información objetiva que facilita las conversaciones entre los profesionales y sus clientes provocando diálogos cercanos para dar solución a las necesidades de ahorro y protección.
- **Versatilidad:** desarrolla una oferta de productos en base al horizonte e idoneidad de los clientes.

Para el usuario final:

- **Facilidad:** con un test de idoneidad sencillo, Finbow dispone de la información que necesita para hacer un estudio personalizado.
- **Objetividad:** ofrece un escenario real de la situación del cliente y de los posibles riesgos que puede afrontar a lo largo de cada etapa de su vida.
- **Planificación personalizada:** el cliente obtiene una visión a corto, medio y largo plazo de sus finanzas, así como de las soluciones recomendadas para afrontar cada riesgo.

Principales características

- **Test de idoneidad completamente configurable** que permite perfilar a cada cliente y proponer las soluciones más adecuadas en cada caso.
- **Arquitectura abierta** de productos para componer la solución financiera y/o aseguradora configurando una cartera acorde con la idoneidad, el perfil y el horizonte temporal.
- **Informe** diseñado para el que el cliente tenga la visión a corto, medio y largo plazo de sus ingresos / gastos, así como las soluciones recomendadas para su caso.
- **Cuadro de mando** que permite tener una visión global del uso de la herramienta por parte de la red de comercial, así como la toma de decisiones para mejorar la productividad de la misma.

Principales funcionalidades

Finbow for Business

Familiar

Finbow Lite

Individual

Cálculo de la **planificación financiera**



Cálculo de la **planificación actuarial**



Cálculo de la **planificación fiscal** (deducción e incremento de la B.I.)



Contingencias fallecimiento y supervivencia



Perfil del ahorrador a través del test de idoneidad / conveniencia



Recomendación del producto al cliente en base al perfil y al horizonte



Diferentes soluciones en función de los productos configurados



Solución programada y/o seleccionada por el cliente



Genera un **informe para cliente** con las soluciones propuestas



Selección de **grupos de cotización**



Cuadro de mando para uso de la red comercial

Próximamente

Planificación por objetivos

Próximamente

Próximamente



