



CASOS DE ÉXITO: PLAN DE AHORRO

Crear un **hábito de ahorro cómodo** que permita acumular un capital **para hacer frente a gastos previstos** (compra de un coche, una casa, segunda vivienda, vacaciones, amortización de la hipoteca...) **o imprevistos.**

Acercas del cliente

Daniel (32 años) trabaja en un taller mecánico desde los 18 años.

Desde que empezó a trabajar ha tenido la costumbre de ahorrar mes a mes, con lo que a los 28 años contaba con una cantidad importante acumulada.

Los retos

Daniel reparó en que su dinero estaba estancado e iría menguando por el efecto de la inflación.

Ningún banco ofrece interés o remuneración alguna por mantener el dinero en cuenta corriente o depósito.

Sabiendo que contaba con un buen hábito de ahorro, se dio cuenta de que no podían pasar 10 años más sin tomar una decisión sobre cómo mejorar la gestión de su ahorro.

La solución

Conociendo su situación personal y patrimonial, establecimos objetivos con horizontes temporales de medio y largo plazo.

Daniel consiguió una estrategia de ahorro para rentabilizar el capital que había acumulado hasta entonces. Además, mejoró su ahorro rentabilizando al máximo cada aportación mensual.