



CASOS DE ÉXITO: PLAN DE AHORRO FAMILIAR

Destinar una **cantidad de ahorro mensual** para **alcanzar un objetivo** concreto con un **horizonte temporal definido** y **maximizar la rentabilidad** sin renunciar a la **seguridad**.

Acercas del cliente

Andrés (35 años) y Esther (32 años) son una pareja con dos hijas de 2 y 4 años: Inés y Mar. Andrés trabaja en el departamento comercial de una multinacional y Esther es profesora de secundaria.

Cuentan con una capacidad de ahorro considerable y tras el nacimiento de Inés, se plantearon destinar una parte a crear un fondo para la educación de las niñas.

Los retos

Andrés y Esther eran conscientes de que ese dinero iba a ser destinado a la educación y a cubrir posibles estancias en el extranjero de sus hijas. Por ello, sabían que contaban con un plazo de 15-20 años para alcanzar su objetivo.

La solución

Contar con un horizonte temporal de largo plazo nos permitió elegir las herramientas para **maximizar la rentabilidad y garantizar la mayor seguridad.**

Este ahorro garantizará que Inés y Mar puedan abordar sus estudios y proyectos profesionales sin verse afectadas por limitaciones presupuestarias.