

¿Cómo elegir la modalidad de Plan de Pensiones más adecuada?

Centrándonos en la **jubilación como objetivo**, una regla de oro a la hora de planificar correctamente su inversión es determinar qué modalidad de Plan se ajusta mejor a su perfil como ahorrador en cada momento. Usted podrá cambiar su modalidad de Plan realizando traspasos internos, tantas veces como desee y sin coste alguno.

Con el fin de ayudarle en su elección de la modalidad de Plan de Pensiones **EUROPOPULAR** que más se ajusta a su perfil actual, le proponemos que responda al siguiente **CUESTIONARIO: DEFINA SU PLAN DE PENSIONES.**

1.- ¿Cuál es su edad?

- a.- Menor de 30 años.
- b.- De 31 a 40 años.
- c.- De 41 a 50 años.
- d.- De 51 a 60 años.
- e.- Mayor de 60 años.

2.- ¿Tiene usted inversiones de los siguientes tipos?

- a.- Cuentas corrientes y libretas de ahorro.
- b.- Fondos de Inversión Mobiliaria de Renta Fija.
- c.- Fondos de Inversión Mixtos de Renta Fija.
- d.- Fondos de Inversión Mixtos de Renta Variable o Renta Variable española.
- e.- Acciones que coticen en Bolsa.
- f.- Planes de Pensiones de las categorías de Renta Fija o Renta Fija Mixta.
- g.- Acciones o Fondos de Inversión de Renta Variable Internacionales.

(SEÑALE TODAS LAS RESPUESTAS VÁLIDAS)

3.- Del total de su patrimonio, el porcentaje que supone el saldo de Planes de Pensiones, Fondos y otros activos de Renta Variable es:

- a.- Más del 50%.
- b.- Entre el 25% y el 50%
- c.- Menos del 25%

4.- ¿Está usted pagando un crédito para adquisición de vivienda habitual?

- a.- No.
- b.- Si, me quedan menos de 5 años para amortizarlo.
- c.- Si, me quedan entre 5 y 10 años para amortizarlo.
- d.- Si, me quedan más de 10 años para amortizarlo.

5.- Le llaman de un concurso de televisión y le dicen que puede elegir entre las siguientes ofertas ¿Cuál elegiría?

- a.- 1.200 € en metálico.
- b.- Un 50% de posibilidades de ganar 4.800 € o nada.
- c.- Un 5% de posibilidades de ganar 120.000 € o nada.

6.- En 2007 usted compró 30.000 € en Obligaciones del Estado y los tipos de interés han comenzado a subir. Lleva una pérdida acumulada de 900 € ¿Qué haría?

- a.- Vende las Obligaciones y deja el dinero en cuenta corriente.
- b.- Mantiene su inversión y aguanta la crisis.
- c.- Mantiene su inversión e invierte 3.000 € más en Obligaciones esperando una recuperación.

Cuestionario: Elija su Plan de Pensiones.

Asignando el siguiente valor a las respuestas que haya señalado en el cuestionario de la página anterior, usted podrá obtener una orientación acerca de la modalidad de plan de pensiones EUROPOPULAR, que más se ajusta a su perfil como ahorrador a largo plazo.

PREGUNTA	OPCIÓN	VALORACIÓN	PREGUNTA	OPCIÓN	VALORACIÓN
1ª	A	4	3ª	A	0
	B	3		B	2
	C	1		C	3
	D	0	4ª	A	0
	E	0		B	-2
2ª	A	0	C	-3	
	B	1	D	-5	
	C	2	5º	A	0
	D	3		B	2
	E	4		C	6
	F	1	6º	A	0
	G	4		B	2
		C		5	

PUNTUACIÓN

PERFIL	TOTAL PUNTOS	NOMBRE DEL PLAN
RIESGO MÍNIMO	0-5	EUROPOPULAR RENTA EUROPOPULAR RENTA FIJA LARGO PLAZO GAMA EUROPOPULAR CONSOLIDADO*
RIESGO BAJO	6-11	EUROPOPULAR DESARROLLO 15
RIESGO MODERADO	12-15	EUROPOPULAR VIDA EUROPOPULAR PROYECCIÓN 30 EUROPOPULAR GESTIÓN TOTAL
RIESGO MEDIO - ALTO	16-19	EUROPOPULAR FUTURO EUROPOPULAR AVANCE 50 EUROPOPULAR HORIZONTE 75
RIESGO ALTO	MÁS DE 19	EUROPOPULAR CRECIMIENTO 100 EUROPOPULAR ESPAÑA

* GAMA EUROPOPULAR CONSOLIDADO: Gama de Planes de Pensiones con garantía externa de rentabilidad al final de un plazo de tiempo (periodo de garantía). Puede contratarse sólo si en el momento actual se está comercializando algún plan de la Gama.