



QUÉ HACE UN

GESTOR DE PLANES DE PENSIONES

POR TI EN SU

DÍA A DÍA

1

IMPORTANCIA PLAN DE PENSIONES

PARA UNA JUBILACIÓN MÁS TRANQUILA

¿ES SOLO UNA HUCHA?

EVIDENTEMENTE NO, DETRÁS HAY UN EQUIPO QUE TRABAJA PARA NOSOTROS

ES MEJOR TENER UN PLAN DE PENSIONES QUE GUARDAR LOS AHORROS BAJO EL COLCHÓN

2

GESTORA PLANES DE PENSIONES

TODO EL DINERO QUE AHORREMOS, LO GESTIONA NUESTRA GESTORA

¿QUÉ HACE LA GESTORA?

GESTIONAR NUESTRO DINERO PARA OBTENER EL MÁXIMO BENEFICIO

DENTRO DE LA LEGALIDAD SEGÚN NORMATIVA VIGENTE Y PARA MANTENERNOS INFORMADOS

3

FUNCIÓN PRINCIPAL: ANALIZAR LOS MERCADOS

ANALIZAR LOS MERCADOS PARA INVERTIR CORRECTAMENTE Y CONSEGUIR MAYOR RENTABILIDAD

¿QUIEN DECIDE DÓNDE INVERTIR?

PROVEEDOR ESPECIALIZADO EN INVERSIÓN

LOS MEJORES ESPECIALISTAS SEGÚN NUESTRA GESTORA

4

OTRAS FUNCIONES

EJEMPLO DE ESTRUCTURA DE UNA GESTORA

 CUESTIONES LEGALES	 OPERACIONES Y CONTABILIDAD	 DESARROLLO DE NEGOCIO	 CONTROL INTERNO
↓	↓	↓	↓
SE ENCARGAN DE HACER CUMPLIR LA LEY, SEGÚN LA DIRECCIÓN GENERAL DE SEGUROS (DGS)	LLEVAN LA CONTABILIDAD DEL FONDO, DÓNDE SE HACEN LOS RESCATES Y SE PAGAN LAS PRESTACIONES	CADA 3 o 6 MESES NOS ENVÍAN UN INFORME DONDE SE EXPLICA CÓMO EVOLUCIONA NUESTRO FONDO	GARANTIZAN QUE SE CUMPLE LA NORMATIVA SOBRE PROTECCIÓN DE DATOS Y BLANQUEO DE CAPITALES

5

¿ALGO MÁS?

SERVICIOS EXTRAS A TENER EN CUENTA

ADHESIÓN A LA INVERSIÓN SOCIALMENTE RESPONSABLE (PRI)

PLANES DE PENSIONES PARA EMPRESAS

SERVICIO CICLO DE VIDA

LA INVERSIÓN SE ADAPTA A LA EDAD DEL TRABAJADOR, CUANTO MÁS CERCA ESTÁ LA JUBILACIÓN, MÁS CONSERVADORA ES LA INVERSIÓN.

Infografía desarrollada por Deutsche Bank SAE con el objetivo de apoyar el conocimiento por parte de inversores y ahorradores de los mejores hábitos, usos y servicios financieros.

La información contenida en este documento no debe considerarse como asesoramiento de inversión y solo describe las características de un producto. Las decisiones de inversión se deben basar en el folleto completo o simplificado de venta. El folleto de venta contiene información detallada de los posibles riesgos. Antes de realizar una inversión consulte con su gestor.

Entidad Depositaria de Planes de Pensiones: Deutsche Bank, S.A. Española – NIF A-08000614, R.M. Madrid, T.28100, L.O, F.1, S.8, H.M506294, I.2. Entidad Gestora de Planes de Pensiones: Deutsche Zurich Pensiones, E.G.F.P., S.A. NIF A61502282. Registro Mercantil de Barcelona, Tomo 30376, Folio 108, Sección 8, Hoja B 174464, Inscripción 1.