

Artículos en esta sección ▾

¿Cómo generar una ilustración?

 The Dominion Team
hace 6 días · Actualización

El *ilustrador* es una **herramienta** que forma parte de la plataforma de DCS y se encuentra disponible para los **asesores y su staff**. Para acceder a ella, es necesario dirigirse a la pestaña “*Ilustrador*” que figura en el panel izquierdo de la plataforma.

A continuación, detallamos el proceso paso a paso de **cómo generar una ilustración**:

Información del Cliente

En primer lugar, debemos indicar los **nombres y apellidos de el/los titular(es)** de la cuenta.

Seleccionar Producto

En segundo lugar, debemos indicar el **tipo de producto** seleccionado para la cuenta (**My : Savings Strategy** o **My : Investment Strategy**).

Aporte

El **monto** del aporte debe ser detallado tanto en las ilustraciones del producto My : Savings Strategy como en las de My : Investment Strategy.

En las ilustraciones de **My : Savings Strategy** (aportes regulares) es necesario además indicar la **frecuencia** (mensual, trimestral, semestral o anual) y el **término** (opciones de 5 a 20 años) durante el cual se mantendrá el compromiso del aporte.

3 Aporte

USD Aporte Frecuencia Término

En las ilustraciones de **My : Investment Strategy** (aportes únicos) el **término** seleccionado hará referencia a los años durante los que se estima que el cliente mantendrá la inversión; sin embargo, esto no representa un compromiso en sí mismo. El **término mínimo es de 5 años**, plazo durante el cual se aplican los costos en este tipo de inversión.

3 Aporte

USD Aporte Periodo 

Perfil de Riesgo / Tasa

En esta sección se seleccionará el **rendimiento** a tomar como base para la ilustración; el mismo queda a discreción del asesor. Existen tres perfiles predeterminados:

1. Perfil **Agresivo**: ilustra en base a una **tasa del 9%**.
2. Perfil **Balanceado**: ilustra en base a una **tasa del 7%**.
3. Perfil **Cauteloso**: ilustra en base a una **tasa del 5%**.


También podemos optar por **ilustrar un rendimiento diferente de los predeterminados** (dentro del rango de 3% a 9%).

Aporte único

Es posible adicionar aportes únicos a lo largo del plan utilizando el botón “*Agregar aporte único*” que figura al final de la página del ilustrador.

En las ilustraciones de **My : Savings Strategy**, es posible adicionar **aportes únicos iniciales y/o aportes únicos futuros**.

En las ilustraciones de **My : Investment Strategy**, únicamente es posible adicionar **aportes únicos futuros**. A diferencia de los aportes iniciales, las contribuciones futuras no representan un compromiso para el cliente.

Renuncia de Comisiones: sobre el vértice superior derecho de la pantalla del ilustrador (al lado del botón “*Generar ilustración*”), figura el ícono  que nos permite configurar anticipadamente una renuncia parcial o total de comisiones.

Las **opciones de cesión** son del **50% o 100% de las comisiones generadas** a favor del asesor en referencia al compromiso de contribución asumido por el cliente. De esta manera, los **costos del producto para el cliente** se verán proporcionalmente **reducidos** de acuerdo con el porcentaje cedido.

Para proceder con dicha renuncia, se deberá indicar el porcentaje a ceder en el campo desplegado bajo el sector “*Aporte*” del ilustrador. Si la cuenta incluye un aporte regular y además un aporte único, las renunciaciones de comisiones deberán ser confirmadas en forma separada una de otra. La renuncia de comisiones del aporte único se desplegará bajo el sector “*Aporte único*” del ilustrador.