

MENU OF SERVICES

Foundational Strategies and Ongoing Financial Planning Services: May be appropriate for clients who want Foundational Strategies or Ongoing Personalized Financial Planning on their short- and long-term financial goals

Foundational Strategies

Designed for clients who want insurance or investment services and do not want to engage in ongoing financial planning

Services offered:

- **Insurance services**
 - Insurance needs analysis
 - Insurance strategies
- **Investment services**
 - Portfolio analysis
 - Brokerage products
 - Investment advisory services
- **Client service**
 - Up to ____ meetings per year
- **Implementation Cost**
 - **Insurance:** Varies based on products
 - **Investment services:** Varies based on products and account types

Ongoing Financial Planning

Designed for clients who want an ongoing financial planning relationship that looks at their whole financial situation

Services offered:

- **Core topics**
 - Financial position review
 - Cash flow
 - Net worth
 - Protection review
 - Basic estate review
- **Goal-based topics**
 - Financial position planning
 - Protection planning
 - Retirement planning
 - Education planning
 - Estate planning
 - Investment planning
 - Income tax planning
- **Client service**
 - Up to ____ meetings per year
- **Fee for service**
 - \$ _____

Ongoing Financial Planning (high complexity)

Designed for clients who have complex planning needs requiring multiple professionals

Services Offered:

- **All Ongoing Financial Planning services, plus:**
 - Access to advanced planning specialists
 - Executive benefits planning
 - Business financial planning
 - Special needs planning
 - Divorce financial planning
- **Coordination with outside professionals**
 - Accountants
 - Attorneys
- **Client service**
 - Up to ____ meetings per year
- **Fee for service**
 - \$ _____

MENÚ DE SERVICIOS

Estrategias fundamentales y servicios de planificación financiera continuos: Esta información puede ser adecuada para clientes interesados en estrategias fundamentales o planificación financiera personalizada continua con base en sus objetivos financieros a corto y largo plazo

Estrategias fundamentales

Diseñadas para clientes interesados en servicios de seguros o de inversión y no desean involucrarse en planificación financiera continua

Servicios que se ofrecen:

- **Servicios de seguros**
 - Análisis de necesidades de seguros
 - Estrategias de seguros
- **Servicios de inversión**
 - Análisis de cartera
 - Productos de corretaje
 - Servicios de asesoría en inversiones
- **Servicio al cliente**
 - Hasta ____ reuniones por año
- **Costo de implementación**
 - **Seguros:** Varían de acuerdo con los productos
 - **Servicios de inversión:** Varían de acuerdo con los productos y los tipos de cuenta

Planificación financiera continua

Diseñada para clientes interesados en una relación de planificación financiera continua que analiza su situación financiera integral

Servicios que se ofrecen:

- **Temas centrales**
 - Revisión de la posición financiera
 - Flujo de efectivo
 - Valor neto
 - Revisión de la protección
 - Revisión básica del patrimonio
- **Temas basados en objetivos**
 - Planificación de la posición financiera
 - Planificación de la protección
 - Planificación del retiro
 - Planificación de la educación
 - Planificación del patrimonio
 - Planificación de la inversión
 - Planificación del impuesto sobre la renta
- **Servicio al cliente**
 - Hasta ____ reuniones por año
- **Cuota por servicio**
 - \$ _____

Planificación financiera continua (alta complejidad)

Diseñada para clientes que tienen necesidades de planificación compleja que requiere varios profesionales

Servicios que se ofrecen:

- **Todos los servicios de planificación financiera continua, más:**
 - Acceso a especialistas en planificación avanzada
 - Planificación de beneficios ejecutivos
 - Planificación financiera empresarial
 - Planificación de necesidades especiales
 - Planificación financiera del divorcio
- **Coordinación con profesionales externos**
 - Contadores
 - Abogados
- **Servicio al cliente**
 - Hasta ____ reuniones por año
- **Cuota por servicio**
 - \$ _____