



Estudio Sindicado SCAN Competencia®
**“BENCHMARKING: OFERTA ESPONTÁNEA
PRODUCTOS AHORRO VOLUNTARIO”**



Contenidos

✓ Antecedentes

Objetivos

Metodología

Outputs y Timing

Valores





Antecedentes

- El 1° de marzo de 2002 entró en vigencia la nueva normativa que creó el Ahorro Previsional Voluntario (APV). Su objetivo es mejorar el monto de las pensiones futuras e incrementar el ahorro nacional.
- A Marzo de 2014, en Chile hay 1.614.333* cuentas de APV, repartidas en distintas Industrias (AFP, Bancos, Fondos Mutuos, Compañías de Seguros, etc.)
- Para analizar esta Industria, SCAN ha diseñado una propuesta que busca conocer en detalle la oferta espontánea de productos APV de actores seleccionados del Sistema.
- El siguiente documento describe la propuesta desarrollada por SCAN.





Contenidos

Antecedentes

✓ **Objetivos**

Metodología

Outputs y Timing

Valores





Objetivo General

Conocer en detalle la oferta espontánea de Planes de Ahorro Previsional Voluntario, frente a una solicitud ambigua. Se estudian los siguientes participantes del Sistema. :

- AFP's
- Fondos Mutuos
- Compañías de Seguros de Vida





Contenidos

Antecedentes

Objetivos

✓ **Metodología**

Outputs y Timing

Valores





Metodología

CLIENTE INCÓGNITO **SCAN Competencia®**

La metodología utilizada para el levantamiento de la información consiste en que un grupo de **Cientes Incógnitos**, simulan interés en cotizar productos de Ahorro Previsional Voluntario en algunos de los actores del Mercado, para conocer la oferta espontánea por parte de éstos.

- ✓ Para realizar las cotizaciones, el Cliente Incógnito no especifica cuál es el producto que desea cotizar, si no que lo deja abierto para que le presenten distintas opciones de Ahorro Previsional Voluntario.
- ✓ **Perfil Clientes Incógnitos:**
 - Hombres y mujeres mayores de 25 años.
 - Personas que cotizan actualmente en alguna AFP.
 - En el caso de las Compañías de Seguros se utilizan perfiles idénticos en las distintas cotizaciones para que estas puedan ser comparables entre ellas.
 - Se estudia en base a 3 perfiles de monto disponible para ahorro:
 - UF 3
 - UF 6
 - UF 10





Metodología (Cont.)

Alcance:

Este Estudio considera los siguientes 12 actores seleccionados:

AFP's

- AFP Habitat
- AFP Provida
- AFP Capital
- AFP Cuprum
- AFP Plan Vital
- AFP Modelo

Compañías de Seguros Vida:

- Metlife
- Chilena Consolidada
- Consorcio

Administradoras FFMM

- Larraín Vial
- Principal
- Banchile



Metodología (Cont.)

Alcance:

Empresa/Cotización	UF 3	UF 6	UF 10	TOTAL
AFP Habitat	1	1	1	3
AFP Provida	1	1	1	3
AFP Capital	1	1	1	3
AFP Cuprum	1	1	1	3
AFP Plan Vital	1	1	1	3
AFP Modelo	1	1	1	3
Metlife	1	1	1	3
Chilena Consolidada	1	1	1	3
Consortio	1	1	1	3
Larraín Vial	1	1	1	3
Banchile	1	1	1	3
Principal Group	1	1	1	3
TOTAL	12	12	12	36

El estudio considera 3 solicitudes de cotización a cada uno de los actores definidos en el Alcance. Por lo tanto, el estudio considera un total de 36 observaciones de Clientes Incógnitos.

Para cada uno de los distintos montos de APV cotizado se utilizan Clientes Incógnitos que se ajusten al perfil del monto a cotizar.



Metodología (Cont.)

Variables a medir

- Oferta Espontánea de los competidores
- Argumentos de Venta
- Plazo de entrega de las Cotizaciones
- Servicios o productos adicionales ofrecidos
- Características y diferencias entre ofertas
- Otros a definir con Clientes del estudio





Contenidos

Antecedentes

Objetivos

Metodología

✓ **Outputs y Timing**

Valores





Outputs y Timing

OUTPUTS

Este servicio considera el siguiente detalle de entregas:

1. **Presentación en Power Point** con los resultados obtenidos en el estudio.
2. **Base de Datos** con detalle de las cotizaciones recolectadas.
3. **Presentación** en oficinas del cliente.

PLAZOS

Los resultados se le entregan al cliente en **38 días hábiles**, contados desde la aprobación del Estudio por parte del cliente, sujeto a la demora de los ejecutivos de venta en entregar las cotizaciones.





Contenidos

Antecedentes
Objetivos
Metodología
Outputs y Timing
✓ **Valores**





Valores

	9			13
	16	17		20
Quarter				

**VALOR ESTUDIO:
UF 85
Valor exento de IVA**

Se cancela el 50% del Estudio al momento de la compra y el otro 50% en la entrega del informe final.



Av. Manquehue Sur 350 Of.211, Las Condes
Santiago, CHILE
F: (56 2) 2361 9670 – www.scan.cl

Su contenido no puede ser divulgado a terceros distintos a su destinatario exclusivo o sus representantes legales sin autorización expresa de SCAN S.A.

Sobre el contenido y términos de la propuesta se aplican derechos de propiedad intelectual a favor de SCAN S.A.