**Revisión Preguntas Financial CheckUp**

1 ¡Hola [**Primer Nombre del cliente**]!

Cambiar redacción

2 ¿Qué edad tienes?

OK

3 ¿Cuál es tu estado civil?

Cambiar redacción y adaptar opciones a masculino y femenino

Casado(a) | Unión Libre | Soltero(a) | Separado(a) | Divorciado(a)

\*4 ¿Tienes hijos?

OK

5 ¿Cuántos tienes?

Cambiar redacción

6.x ¿Cuántos años tiene tu hijo X?

OK

7 ¿Ya sabes qué quiere(n) estudiar?

Cambiar redacción y eliminar opción “No aplica”

Si | No | ~~No aplica~~

8 ¿Dónde quieren estudiar?

OK

México | Extranjero

\*9 ¿Tienes algún seguro que cubra su educación?

OK

Si | No

10 ¿Qué hobbies tienes?

Incorporar los siguientes opciones de selección

Viajar | Futbol | Golf | Running (Correr)| Tenis | Cine | Gastronomía | Eventos Culturales | Otros |

11 ¿A qué te dedicas?

OK

\*12 Asalariado, PFAE, Socio Persona Moral o Retirado

Modificar las siguientes opciones de selección

Asalariado | PFAE | Socio Persona Moral | Retirado |

Ajustar recomendaciones conversacionales para opciones **“PFAE”** y **“Socio Persona Moral”** para recomendar HSBC Fusion

13 ¿Cómo estás en tu trabajo?

OK

Bien | No muy bien

14 ¿Qué objetivos laborales tienes a futuro?

OK

15 ¿Tienes previsto cambiar de trabajo?

OK

16 De acuerdo, ¿Tienes algún plan inmediato que quieras cumplir? (viajar, personal, familiar)

OK

17 ¿Cuál es tu Plan?

OK

18 ¿Cuándo le gustaría conseguirlo?

X Mes(es) | Año(s)

Realizar ajuste a las opciones para habilitar el plural, se puede hacer incorporando las terminaciones **(es)** y **(s)**

19 ¿Cuánto dinero estimas que requieres para cumplir tu plan?

Para campos numéricos incluir separadores de miles y si son monetarios incluir el signo $

20 ¿Tienes algún otro plan?

OK

Si | No

21 ¿A qué edad te gustaría retirarse?

OK

22 Y a los XX años que se retire, ¿Qué le gustaría hacer?

OK

23 ¡Muy bien!, ¿Cuánto dinero sería ideal para disfrutar de tu retiro?

Cambiar redacción e incluir fórmula para el cálculo

**[Ingreso Mensual Deseado]** x 12 Meses x **[Esperanza de vida MX (78) – [Edad de Retiro]** = **[Total Requerido para el Retiro]**

El valor de “**esperanza de vida”** debe ser fijo **(78)**, el valor para “**Edad de Retiro”** debe tomarse de la respuesta de la pregunta 21

Tomar valor **“Total Requerido para el Retiro”** y plancharlo en sección **“Objetivos”**

\*24 ¿Y cuentas con un plan de retiro para lograrlo?

OK

Si | No

25 ¿Cuánto aportas mensualmente a este plan?

OK

\*26 ¿Consideras que es suficiente lo que aportas para llegar cómodo a tu retiro?

Cambiar la opción “Otro” por “No sé”

Si | No | No sé

27 Ahora bien, ¿Cuántas personas dependen económicamente de ti?

OK

~~28 ¿Es usted la única fuente de ingresos en su casa?~~

Eliminar Pregunta

Si | No

~~29 ¿Quién más genera ingresos en su casa?~~

Eliminar Pregunta

~~30 ¿Apoya a alguien más económicamente?~~

Eliminar Pregunta

Si | No

~~31 ¿A quién?~~

Eliminar Pregunta

~~32 ¿Cómo se dividen los ingresos de su casa, en qué porcentaje apoya usted?~~

Eliminar Pregunta

28 ¿La casa donde vives actualmente es propia o rentada?

OK

Propia | Renta

\*29 Y ante situaciones como terremotos o desastres naturales, ¿se encuentra protegida tu vivienda?

OK

Si | No

\*30 Hablando de situaciones inesperadas, ¿Cuentas con seguro de salud?

Cambiar redacción de opciones

Si, Personal | Si, Familiar | No tengo

~~\*32 Tocando un tema sensible, ¿tiene seguro de salud?~~

Eliminar Pregunta

Pregunta repetida

\*31 Esperando que no suceda pero, en caso de enfermedad terminal ¿Tu seguro te apoyaría?

OK

Si | No

32¿Con que institución tienes este seguro?

Cambiar redacción e incluir combo de opciones

HSBC Seguros | GNP | Metlife | AXA | Seguros Monterrey - New York Life | Mapfre | Otros

33 ¿ De cuánto es la cobertura de tu seguro de salud?

Cambiar redacción, inlcuir separadores de miles y signos de “$”

Se cambia de posición la pregunra para guardar el hilo de la conversación del Seguro de Salud

\*34 ¿Cuentas con seguro de vida?

Cambiar redacción

Si | No

35 ¿Con cuál institución tienes tu seguro de vida?

Cambiar redacción e incluir combo de opciones

HSBC Seguros | Metlife | GNP | Seguros Monterrey – New York Life | Allianz | AXA | Zurich | Mapfre | Otros

36 ¿De cuánto es la cobertura de su seguro de vida?

Cambiar redacción

Incluir separador de miles y signo de “$”

\*37 Ante una situación de emergencia, ¿Dispones de una tarjeta de crédito que pueda cubrir la situación?

Cambiar redacción

Si | Mi límite de crédito no alcanzaría | No tengo TDC

~~44 ¿Usa alguna tarjeta para algún fin específico?~~ Eliminar pregunta

Compras día a día | Boletos de avión | Compras en el extranjero | Compras en línea | Otro | No

38 ¿Cuántas tarjetas de crédito tiene?

OK

39.x ¿En qué banco tienes tu Tarjeta X?

Cambiar orden de opciones

HSBC | Citibanamex | BBVA Bancomer | Santander | American Express | Banorte | Scotiabank |Inbursa| Otro

40x ¿Cuál es el límite de su Tarjeta X?

Campo numérico, incluir separadores de miles y signo de “$”

\*41¿Pagas a tiempo tus tarjetas?

OK

Si | No | Parcialmente

~~49 ¿Usa planes de pago para pagar el 100% de la deuda de sus Tarjetas?~~ Eliminar Pregunta

Si | No | Otro

Pregunta sin utilidad

\*42 ¿Cómo llevas el control de tus finanzas?

OK

Libreta | Notas en el teléfono | Excel | En mi mente | No lo llevo | Otro

\*43 Hablando de tus finanzas, ¿Podríamos ponerle un monto a tu ingreso mensual?

Campo numérico, incluir separador de miles y signo de “$”

\*44 De tu ingreso mensual [respuesta pregunta 43] ¿Cuánto destinas para el pago de deudas? (hipoteca, créditos personales, etc.)

Cambiar redacción y arrastrar respuesta de la pregunta 43

Campo numérico, incluir separador de miles y signo de “$”

\*45 De tu ingreso mensual [respuesta pregunta 43] ¿Cuánto reservas para tu ahorro sin considerar retiro?

Cambiar redacción y arrastrar respuesta de la pregunta 43

Campo numérico, incluir separador de miles y signo de “$”

\*46 Entonces, si restamos a tus ingresos tus compromisos de crédito y ahorro tus gastos ascienden a $[Resta de pregunta 43 – valor pregunta 44 – valor pregunta 45]

Cambiar redacción e incluir formula de calculo

Si | No

~~\*49 Si tuviera que vivir con lo que tiene ahorrado, ¿cuántos meses podría vivir manteniendo su nivel de vida actual?~~ Eliminar pregunta

\*50 Entonces, ¿Se podría decir que el restante de **[Resta de pregunta 51 – valor pregunta 52 – valor pregunta 53]** lo destina a sus gastos de día a día? Eliminar pregunta

Si | No

~~57 ¿Qué bancos suele utilizar?~~ Eliminar pregunta

HSBC | BBVA Bancomer | American Express | Citibanamex | Santander | Banorte | Scotiabank | Inbursa | Bancos en el extranjero | Otro

47 Hablando ahora sobre tu relación bancaria actual, ¿En que banco recibes tu nómina?

Cambiar redacción y orden de opciones

HSBC | BBVA Bancomer | American Express | Citibanamex | Santander | Banorte | Scotiabank | Inbursa | Bancos en el extranjero | Otro

48 De los bancos que utilizas ¿A cuál considerarías como el principal?

Cambiar redacción y orden de opciones

HSBC | BBVA Bancomer | American Express | Citibanamex | Santander | Banorte | Scotiabank | Inbursa | Bancos en el extranjero | Otro

Se propone nuevo orden y American Express no se considera como banco

49 ¿Qué te motivaría a cambiar tu banco principal?

Cambiar redacción e incluir combo de respuestas

Mejor Servicio | Mejores condiciones en productos | Cambio de nómina | Promociones y Recompensas| Soluciones Digitales

50 ¿Cuentas con alguno de los siguientes créditos?

Cambiar redacción

Hipoteca | Nómina | Crédito Personal | Auto | Ninguno | Otro

51 Crédito X ¿Con cual banco tienes tu crédito X?

Cambiar redacción

52 ¿Cuál es el monto que te resta por pagar de su crédito X?

Cambiar redacción

Campo numérico incluir separador de miles y signo de “$”

\*53 Hablando sobre tu score de crédito ¿Cómo consideras que es?

Cambiar redacción

Muy bueno | Regular | Malo | No lo conozco

\*54 ¿Cada cuánto tiempo revisas tu score?

Cambiar redacción y modificar combo de opciones

Nunca | Cada año | Cada 6 meses | Cada mes | Primera y única vez | ~~No lo conozco~~ | ~~Otro~~

Si el cliente respondió “No lo conozco” en la pregunta **53** saltar en automático a la **65**

Eliminar opciones “**No lo conozco**” y “**Otros**”

\*55 En la actualidad, ¿Qué activos forman tu patrimonio?

Cambiar redacción y combos de selección

Inmuebles | Ahorros e Invesiones | Autos | Otros | No tengo

56 A parte de la casa donde vives, ¿Tienes más inmuebles?

Cambiar redacción

Si | No

57 ¿Cuántos inmuebles tienes?

Cambiar redacción

58 ¿Cuál es el valor de tus inmuebles?

Cambiar redacción

Campo numérico, incluir separadores de miles y signo “$”

59 ¿Qué tipo de ahorros/inversiones manejas?

Cambiar redacción

Modificar opciones

Cuentas de ahorro | Plazo (CETES, Pagaré) | Fondos | Divisas | Bolsa (Acciones) | Otros |

60 ¿Cuánto dinero tiene en sus(s) cuenta(s) de ahorro?

Cambiar redacción

Campo numérico, incorporar separadores de miles y signo “$”

61 ¿En que bancos tienes contratadas tus cuentas de ahorro?

HSBC | BBVA Bancomer | Citibanamex | Santander | Banorte | Scotiabank | Inbursa | Otro(s)

62 ¿Cuánto dinero tienes en inversiones a plazo (CETES, Pagarés CEDES?

Cambiar redacción

Campo numérico, incorporar separadores de miles y signo “$”

63 ¿En que bancos tienes contratadas tus inversiones a plazo?

HSBC | BBVA Bancomer | Citibanamex | Santander | Banorte | Scotiabank | Inbursa | Otro(s)

64 ¿Cuánto dinero tienes invertidos tus fondos de inversión?

Cambiar redacción

Campo numérico, incorporar separadores de miles y signo “$”

65 ¿En que bancos tienes contratados tus fondos de inversión?

HSBC | BBVA Bancomer | Citibanamex | Santander | Banorte | Scotiabank | Inbursa | Otro(s)

66 ¿Qué divisas tienes?

Cambiar redacción

Campo numérico, incorporar separadores de miles y signo “$”

67 ¿Cuánto tienes en divisa x?

68 ¿Cuánto dinero tiene invertido en bolsa (acciones)?

Cambiar redacción

Campo numérico, incorporar separadores de miles y signo “$”

69 ¿Con que institución invierte en bolsa?

Cambiar redacción

Incluir combo de opciones

Value | Actinver | Monex | Valme | Vector | Bancos | Otros

70 Actualmente ¿Cuenta con un asesor especializado en inversiones?

Si | No

71 Para finalizar, hablando sobre la relación bancaria de tu negocio/empresa ¿Con que productos y servicios financieros cuentas actualmente?

Incluir pregunta y combo de opciones

Cuenta Empresarial |Terminal Punto de Venta | Crédito(s) |Seguro de Vida para empleados | Seguro de Vida Individual para Persona Clave

72 Cuentas ya con HSBC Fusion, servicio que te permita administrar las finanzas de tu negocio y personales con una sola banca electrónica, un equipo especializado y una única cuota

Incluir pregunta y combo de opciones

Si | No

**Notas generales**

* Revisar y entregar estimaciones de impacto para los cambios
* Cambiar el icono de cálculo salud financiera
* Contemplar inclusión de una pantalla de introducción previo al cuestionario
* Regla de recomendación para HSBC Fusion en preguntas 71 y 72
* Si la suma de las respuestas del cliente en las preguntas 60,62,64 y 68 es mayor a 2 Millones incluir en recomendaciones el servicio patrimonial
* Enviar para revisión las recomendaciones conversacionales
* Revisar que el flag edad si es menor a 18 años y mayor o igual a 70 años “No ofertar créditos”