

Categorías: Administración y gestión

OBJETIVOS

- Comprender los conceptos básicos relacionados con instrumentos de inversión tales como cuentas IRA/401 (k) y anualidades
- Calcular la cantidad necesaria para vivir durante la jubilación
- Identificar las necesidades financieras y fiscales a lo largo del ciclo vital
- Aprender a diversificar el portafolio con el fin de reducir al mínimo el riesgo

CONTENIDOS

UNIDAD 1: PLANES Y FONDOS DE PENSIONES

- Introducción
- Principios generales
- Que es un Plan de pensiones
- Quienes intervienen en un Plan de Pensiones
- Tipología planes de pensiones
- Regimen de prestaciones: Contingencias cubiertas y supuestos de liquidez
- Contingencias
- Supuestos excepcionales de liquidez
- Algunos consejos
- Introducción a la primera visita.
- Quien puede contratar un plan de pensiones
- Que ventajas tienen los planes de pensiones
- Posibilidad de tener más de un plan de pensiones
- Que es el derecho consolidado
- Rescate de los derechos consolidados
- Cantidad que puede aportarse y plazo en que puede hacerse
- Aportaciones a favor del conyuge y de otras personas
- Cuanto dinero tendre si empiezo a aportar ahora
- Fiscalidad de los planes de pensiones
- Fiscalidad de las prestaciones
- Fiscalidad de las empresas que realizan aportaciones a favor de sus empleados
- Fiscalidad de las aportaciones
- Reembolso de los planes de pensiones
- Conclusión

UNIDAD 2: PRINCIPIOS BÁSICOS PARA LA PLANIFICACION DE LA JUBILACION

- Etapas para planificar la jubilación
- Factores personales a tener en cuenta
- Factores económicos y del entorno a tener en cuenta
- ¿Es suficiente la pensión pública?

UNIDAD 3: ANALISIS DE LOS INGRESOS Y GASTOS EN EL MOMENTO DE LA JUBILACION

- Relación entre los ingresos y el ahorro para la jubilación
- Presupuestos y cálculos para cumplir los objetivos de la jubilación
- Factores a tener en cuenta para calcular el ahorro necesario para la jubilación
- ¿Que papel juega la inflación en la previsión del ahorro para la jubilación?

¿Que rentabilidad se puede estimar?

Estimacion de la cantidad a ahorrar para la jubilacion

UNIDAD 4: ASPECTOS CLAVES PARA LA DEFINICION DE ESTRATEGIAS EN LA PLANIFICACION DE LA JUBILACION

- Productos indicados para constituir un ahorro para la jubilacion
- Fondos de Inversion
- Seguros de Vida Ahorro
- Depositos a plazo
- Ventajas e inconvenientes de cada producto
- Cuadro comparativo
- Estrategias mixtas: Factores personales y economicos a considerar
- Diferentes estrategias para constituir un ahorro para la jubilacion