

PENSIONES Y PLANIFICACION DE JUBILACION

16
HORAS

DESCRIPCIÓN

OBJETIVOS

Conocer los Principios básicos para la planificación de la jubilación. -Dominar el Análisis de los ingresos y gastos en el momento de la jubilación, las Opciones de reembolso y rescate y los aspectos claves para la definición de estrategia en la planificación de la jubilación

CONTENIDOS

UNIDAD 1: PLANES Y FONDOS DE PENSIONES- Introducción- Principios generales- Qué es un Plan de pensiones - Quiénes intervienen en un Plan de Pensiones- Tipología planes de pensiones - Régimen de prestaciones: Contingencias cubiertas y supuestos de liquidez- Contingencias- Supuestos excepcionales de liquidez- Algunos consejos- Introducción a la primera visita. - Quién puede contratar un plan de pensiones- Qué ventajas tienen los planes de pensiones- Posibilidad de tener más de un plan de pensiones- Qué es el derecho consolidado- Rescate de los derechos consolidados - Cantidad que puede aportarse y plazo en que puede hacerse- Aportaciones a favor del cónyuge y de otras personas- Cuánto dinero tendré 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- Casos prácticos

UNIDAD 2: PRINCIPIOS BÁSICOS PARA LA PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN- 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: ANÁLISIS DE LOS INGRESOS Y GASTOS EN EL MOMENTO DE LA JUBILACIÓN- 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- ¿Qué papel juega la inflación en la previsión del ahorro para la jubilación?- ¿Qué rentabilidad se puede estimar?- Estimación de la cantidad a ahorrar para la jubilación- Casos prácticos

UNIDAD 4: ASPECTOS CLAVES PARA LA DEFINICIÓN DE ESTRATEGIAS EN LA PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN- Productos indicados para constituir un ahorro para la jubilación- Fondos de Inversión- Seguros de Vida Ahorro- Depósitos a plazo- Ventajas e inconvenientes de cada producto- Cuadro comparativo- Estrategias mixtas: Factores personales y económicos a considerar- Diferentes estrategias para constituir un ahorro para la jubilación- Caso práctico de estrategia de planificación de la jubilación- Caso práctico de estrategia de planificación de la jubilación