

DESCRIPCIÓN

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

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: Estrategia de 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 económicas a considerar - Diferentes estrategias para constituir un ahorro para la jubilación

UNIDAD 2: Régimen de prestaciones - Régimen de prestaciones: Contingencias cubiertas y supuestos de liquidez - Contingencias - Supuestos excepcionales de liquidez - ¿Qué entidades intervienen en un Fondo de Pensiones? - Principios generales - Fiscalidad de las aportaciones

UNIDAD 3: Planificación de la jubilación - Objetivos financieros en 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? - 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