



Pensiones y Planificación de Jubilación

Código: 657250

Duración: 16.00 horas

Descripción

El curso de Pensiones y Planificación de Jubilación le da la oportunidad de aprender los fundamentos sobre la jubilación, así como los planes que se pueden establecer para alcanzar los objetivos financieros. Al final del curso, los estudiantes serán capaces de elegir las opciones apropiadas para construir un plan de jubilación exitoso.

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

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

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

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