



European Financial Planning Association

EDUCACIÓN FINANCIERA **2026**



European Financial Planning Association

## **TALLERES PARA COLECTIVOS PROFESIONALES**

GESTIONADO POR

**IEF** Instituto de Estudios  
Financieros

## PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

Durante este proyecto formativo se tratarán las finanzas personales como un viaje, con sus distintas etapas, los objetivos, la preparación y ejemplo de puesta en práctica de todo lo visto con la planificación de la jubilación.

### Taller: Planificación Financiera Personal (I). Cuentas en orden

#### 1. Justificación del taller

En este primer taller se hace una reflexión a los asistentes para emprender el viaje que todos hacemos a lo largo de nuestra vida, empezando por una parte menos financiera pero muy importante para no equivocarnos en nuestras decisiones:

**¿Cuáles son mis objetivos vitales?** Cuando podamos responder a esta pregunta, podremos calcular cuánto nos va a costar y cómo lo vamos a financiar.

Así mismo se ayuda al participante a hacer una fotografía de "dónde está", es decir de qué patrimonio neto dispone y por dónde entra y sale su dinero.

En resumen, esta sesión imparte los principios básicos para poder realizar presupuestos, incluyendo las distintas maneras de planificar, vigilar y controlar el gasto personal. El taller, por lo tanto, introduce al alumno en las finanzas personales del día a día.

#### 2. Objetivos de aprendizaje

- ✚ Entender que si no sabemos a dónde queremos ir será muy difícil planificar cómo llegar
- ✚ Conocer cómo se calcula el patrimonio neto
- ✚ Saber cómo las decisiones diarias afectan, en gran medida, a las finanzas personales.
- ✚ Distinguir entre ingresos y gastos en la vida diaria.
- ✚ Ser capaces de realizar un presupuesto, identificando gastos fijos obligatorios, variables necesarios y discretionales.
- ✚ Conocer las herramientas para llevarlo a cabo.

#### 3. Público objetivo

Adultos interesados en mejorar sus finanzas personales y entender la importancia de ocuparnos de ellas.

#### 4. ¿Qué incluye?

- ✚ Visión Vital – Visión financiera: determinación de objetivos
- ✚ Balance familiar
- ✚ Capacidad de ahorro: Ingresos menos gastos => presupuesto familiar

### PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

Durante este proyecto formativo se tratarán las finanzas personales como un viaje, con sus distintas etapas, los objetivos, la preparación y un ejemplo de puesta en práctica de todo lo visto con la planificación de la jubilación.

#### **Taller: Planificación Financiera Personal ( II ). Planificación a largo plazo**

##### **1. Justificación del taller**

En el segundo taller, continuando con la analogía de un viaje, nos vamos a dedicar a los preparativos. Concretamente a conseguir que el viaje sea seguro para los nuestros, a resaltar la importancia de disponer de un fondo de emergencia y a prepararnos con conocimientos económicos y financieros básicos, para hacer nuestro trayecto. Se trata de, una vez conocemos nuestros objetivos y nuestra situación actual, dejarlo todo preparado para empezar a viajar.

En este taller, finalmente vamos a desarrollar cómo alcanzar un objetivo común para la mayoría de los participantes en las sesiones: **la jubilación**. Facilitaremos herramientas para el cálculo de la pensión pública, así como de las necesidades futuras de los asistentes y lo que cada uno debería tener ahorrado para tener la jubilación que desea.

En resumen, esta sesión trata especialmente de la planificación financiera y ayudará a los asistentes a poner en práctica los conocimientos adquiridos.

##### **2. Objetivos de aprendizaje**

- ✚ Conocer qué alternativas tengo para garantizar mi seguridad y la de los míos
- ✚ Poder estar preparados ante imprevistos como la pérdida de empleo
- ✚ Saber cómo me afectan la inflación y los impuestos
- ✚ Conocer los distintos tipos de riesgos
- ✚ Realizar cálculos financieros básicos
- ✚ Disponer de herramientas de apoyo
- ✚ Ser capaz de calcular la pensión pública de la que dispondrán los asistentes, así como de las necesidades que tendrán una vez jubilados
- ✚ Saber calcular la necesidad de ahorro para llegar a cubrir el objetivo de nuestra jubilación
- ✚ Asesoramiento financiero cualificado y profesional

##### **3. Público objetivo**

Adultos interesados en mejorar sus finanzas personales y entender la importancia de ocuparnos de ellas.

##### **4. ¿Qué incluye?**

- ✚ Seguros de vida, salud, vivienda, auto, responsabilidad civil...
- ✚ Fondo de emergencia
- ✚ Conocimientos básicos: Inflación, Impuestos, Riesgos, Cálculos
- ✚ La jubilación: cuánto, ¿cómo y cuándo?
- ✚ El Asesor Financiero

### PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

#### Taller: Inversiones sostenibles con criterio: del plan a la acción

En este taller daremos las pautas para conocer nuestra disposición a la inversión y qué es la denominada aversión al riesgo.

Una misma inversión puede no ser conveniente para todos ya que cada persona tiene una sensibilidad diferente al riesgo y el fin de nuestras inversiones debe ser el alcanzar nuestros objetivos sin perder el sueño y proteger el patrimonio.

Conocer tanto los diferentes pesos de cada producto en la composición de nuestra cartera según las características de cada persona y cómo pueden identificarse los riesgos.

En resumen, esta sesión trata del último paso de la planificación financiera que es el diseño e implementación de una cartera de valores.

Es recomendable que el participante haya realizado los talleres de *Planificación Financiera Personal I* y *Planificación Financiera personal II*, para analizar previamente "dónde está" desde un punto de vista patrimonial y cuáles son sus "objetivos vitales", así como conocer la gama de productos financieros.

#### 2. Objetivos de aprendizaje

EFPA ESPAÑA

- ✚ Conocer las preguntas clave para identificar nuestras posibilidades de inversión
- ✚ Ver distintos tipos de carteras modelo
- ✚ Saber analizar pros y contras de la inversión directa
- ✚ Conocimientos básicos de la inversión colectiva
  - Clasificación de los fondos
  - Rating y Ranking de fondos
  - Otras Instituciones de inversión colectiva, SOCIMIS, SICAVS, HEDGE FUNDS
- ✚ Seguimiento y revisión de la cartera
- ✚ Hay que destacar la importancia de un asesoramiento financiero cualificado y profesional

#### 3. Público objetivo

Adultos interesados en mejorar sus finanzas personales y entender la importancia de ocuparse de ellas.

#### 4. ¿Qué incluye?

---

- La volatilidad una medida de riesgo
- Como efectuar una diversificación eficiente
- Intermediarios para acceder a los mercados
- Herramientas para conocer los fondos
  - Datos Fundamentales para El inversor
  - El folleto completo
  - Agencias de rating, las estrellas de los fondos
- Planificación basada en el ciclo vital
- Reajuste y reequilibrio de la cartera
- El Asesor financiero



## PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

### Taller: Macroeconomía y finanzas familiares

En el taller se hace una exposición de cómo interpretar los diversos indicadores económicos (producto interior bruto, paro, producción industrial, exportaciones, inflación, ...) y el papel de la política monetaria a través de los bancos centrales y de la política económica aplicada por los gobiernos. Todo ello hay que ponerlo en el contexto actual de globalización de las economías.

El impacto combinado del conjunto de indicadores tiene un efecto palpable en nuestras vidas cotidianas del conjunto de la sociedad a través de los tipos de interés en operaciones bancarias y financieras (Euribor), los tipos de interés de las emisiones de renta fija (bonos y obligaciones), las bolsas, el precio de las materias primas o las divisas.

La comprensión de la macroeconomía es vital para prever la tendencia que pueden seguir en el futuro a corto y medio plazo los tipos de interés, bolsas o divisas. Ello es útil para la planificación de gobiernos, empresas o ahorradores.

#### 2. Objetivos de aprendizaje

- ✚ Comprender las fases del ciclo económico
- ✚ Un nuevo orden mundial: Globalización económicas
- ✚ Indicadores actividad económica y su interpretación
- ✚ Indicadores inflación y su interpretación
- ✚ El papel de los bancos centrales y gobiernos
- ✚ Impacto en los diversos mercados financieros y en nuestra vida cotidiana

#### 3. Público objetivo

Adultos y jóvenes interesados en mejorar sus finanzas personales y entender la importancia de ocuparse de ellas.

#### 4. ¿Qué incluye?

- ✚ Tablas para el seguimiento e interpretación de la coyuntura económica
- ✚ Definiciones para identificar las fases de ciclo
- ✚ Identificación y clasificación de oportunidades y riesgos económicos
- ✚ Establecer la evolución previsible en diversos productos financieros en función del momento macroeconómico
- ✚ Donde obtener información sobre el momento económico

## PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

### Taller: Psicología para la toma de decisiones económicas

#### 1. Justificación del taller

En este taller reflexionaremos sobre el hecho de que, en ocasiones, las personas tomamos decisiones que no pueden ser calificadas estrictamente de racionales, es decir, que ni son las más alineadas con nuestras necesidades económico-financieras, ni maximizan la utilidad que de ellas obtenemos.

Veremos cómo determinadas cuestiones, que más tienen que ver con la psicología que con la economía, introducen condicionantes importantes en nuestros procesos de toma de decisión, haciéndolos en ocasiones ineficientes para nuestras necesidades y objetivos.

Más allá de la dificultad intrínseca de cambiar muchas de estas cuestiones, por lo enraizadas que muchas de ellas se encuentran en nuestra íntima forma de pensar y de ver las cosas, el mero hecho de pararnos a reflexionar sobre ellas y sus consecuencias puede resultarnos de gran ayuda para ser conscientes de que, probablemente, debemos dedicar un mayor tiempo y esfuerzo a la toma de decisiones con consecuencias económico-financieras.

Para ello, nos servirá de guía el trabajo del Premio Nobel de Economía de 2017, el profesor Richard Thaler, y de los estudiosos que como él representan la corriente de pensamiento económico denominada Psicología Económica o Behavioral Economics en su denominación anglosajona.

#### 2. Objetivos de aprendizaje

- ✚ Valorar y ser conscientes, en su caso, de que las decisiones que tomamos como ahorradores y/o inversores no siempre son las mejores para nuestros intereses y objetivos.
- ✚ Conocer y valorar algunas cuestiones de índole psicológico que pueden condicionar nuestras decisiones de ahorro y/o inversión y ver si nos vemos reflejados en ellas, o no.
- ✚ Conocer algunos comportamientos de las personas, ciertamente generalizados, cuya modificación puede ayudarnos a mejorar la toma de decisiones económico-financieras.

#### 3. Público objetivo

Personas interesadas en mejorar sus procesos de toma de decisiones con consecuencias económicas y financieras, a través de la reflexión sobre los mismos, para con ello mejorar el estado presente y futuro de sus finanzas personales.

#### 4. ¿Qué incluye?

---

- Introducción
- Razón o emoción en nuestras decisiones
  - Racionalidad limitada
  - Prosocialidad
  - Falta de autocontrol
- Diferencias entre entidades tradicionales y la banca alternativa o ética
  - El miedo a perder
  - La necesidad de referencias
  - Qué difícil es escoger
  - La opción por defecto
  - Mejor mañana
  - Las decisiones de otros



## PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

### Taller: Finanzas digitales e IA: cómo te puede ayudar

#### 1. Justificación del taller

En este taller conoceremos el impacto que las nuevas tecnologías han tenido en el sector financiero y en la capacidad de gestionar nuestras finanzas.

Tanto los bancos y el sector financiero tradicional como los nuevos entrantes que compiten con estos (las llamadas fintech, los gigantes tecnológicos o empresas de otros sectores como las telcos), están adoptando las nuevas tecnologías para innovar en productos y servicios financieros.

Así pues, tecnologías como la inteligencia artificial, el big data, la computación en la nube o el blockchain, están mejorando tanto los procesos internos como la experiencia de cliente de los usuarios. Nuestras finanzas pueden ser gestionadas con mayor facilidad, más transparencia y mayores posibilidades de elección que hace unos años.

En resumen, esta sesión complementa las anteriores dando un conocimiento sobre las herramientas más novedosas y al alcance del usuario que las nuevas tecnologías están permitiendo.

Para esta sesión no es necesaria la realización previa de otros talleres.

#### 2. Objetivos de aprendizaje

- ✚ Entender el impacto de la digitalización en el sector financiero y en las finanzas de los consumidores.
- ✚ Conocer los nuevos entrantes del sector financiero como las fintech o las bigtech, que compiten con el sector tradicional (bancos, aseguradoras, gestoras de inversión)
- ✚ Conocer como apoyarse en las nuevas aplicaciones destinadas a la gestión de las finanzas personales, tanto en la creación de ahorro como en la inversión de este.
- ✚ Entender las ventajas y los riesgos de utilizar estas nuevas herramientas y aplicaciones innovadoras.

#### 3. Público objetivo

Adultos interesados en mejorar sus finanzas personales y entender la importancia de ocuparse de ellas.

#### 4. ¿Qué incluye?

---

- Revolución tecnológica y finanzas
- Los nuevos entrantes del sector financiero: fintech, bigtech...
- Como gestionar las finanzas personales con fintech
  - Herramientas de ahorro sistemático
  - Herramientas de inversión (gestión pasiva)
  - Herramientas de inversión (gestión activa)
- Ventajas y prevenciones a la hora de usar fintech

## PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

### Taller: Ahorrando en vivienda: Comprar o alquilar

#### 1. Justificación del taller

Muchas personas afrontan la decisión de si es mejor ahorrar comprando una vivienda o invertir esos recursos en mercados financieros. Sin embargo, esta elección no tiene una única respuesta válida: depende del contexto económico, de los precios del mercado inmobiliario, de la estabilidad de ingresos, del horizonte vital y, sobre todo, del perfil y necesidades de cada persona.

Este taller ofrece una visión clara y práctica sobre las dos grandes opciones de ahorro —vivienda y mercados financieros— y analiza cuándo puede ser más conveniente alquilar o comprar. A través de aspectos cuantitativos (rentabilidad, costes, comparativas) y cualitativos (seguridad, movilidad, disciplina de ahorro, aversión al riesgo), se ayuda a las personas a tomar decisiones informadas y coherentes con sus objetivos vitales.

La sesión también aborda los principales riesgos asociados a cada alternativa —diversificación, apalancamiento, estabilidad del alquiler o evolución de precios— y proporciona una guía para planificar correctamente el ahorro destinado a la compra de vivienda.

#### 2. Objetivos de aprendizaje

- ✚ Conocer las diferencias entre ahorrar en vivienda y en mercados financieros.
- ✚ Entender cuándo puede ser más rentable alquilar y cuándo comprar desde un punto de vista económico.
- ✚ Identificar los aspectos cualitativos que influyen en la decisión de vivienda (movilidad, disciplina de ahorro, aversión al riesgo, diversificación).
- ✚ Reconocer los principales riesgos de comprar vivienda: concentración patrimonial, apalancamiento financiero, cambios en necesidades vitales.
- ✚ Reconocer los riesgos de no comprar: volatilidad del alquiler y dificultad de acceso futuro.
- ✚ Aprender cómo planificar el ahorro para la compra de vivienda: cuánto ahorrar, cómo hacerlo y dónde guardarlos.
- ✚ Ser capaces de establecer un plan de ahorro realista y alineado con los objetivos personales.

### **3. Público objetivo**

---

Adultos interesados en entender mejor las implicaciones financieras de alquilar o comprar vivienda, así como en aprender a planificar de forma adecuada el ahorro necesario para la compra de un inmueble.

### **4. ¿Qué incluye?**

---

- Comparativa entre activos inmobiliarios y activos financieros.
- Factores cuantitativos y cualitativos para decidir entre alquilar o comprar.
- Identificación de riesgos: diversificación, apalancamiento, evolución del alquiler.
- Análisis de necesidades vitales a lo largo del ciclo de vida.
- Guía práctica para planificar el ahorro para la compra de vivienda: cuánto, cómo y dónde ahorrar.
- Ejemplo práctico de planificación de ahorro.



## PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

### Taller: Tu vivienda: guía práctica de compra, financiación y fiscalidad inmobiliaria

#### 1. Justificación del taller

Este taller nace para dar respuesta a una de las decisiones económicas más relevantes en la vida de una persona: la compra de una vivienda. A menudo, este proceso se afronta sin una visión global del coste real, de las implicaciones fiscales o de cómo funciona realmente la financiación bancaria.

El taller ofrece una aproximación clara, práctica y aplicada para que los participantes puedan tomar decisiones informadas, evitar errores habituales y comprender el impacto financiero de la compra de una vivienda a corto, medio y largo plazo.

#### 2. Objetivos de aprendizaje

- ✚ Enseñar Comprender el coste real de la compra de una vivienda, más allá del precio de compraventa.
- ✚ Planificar correctamente el proceso de búsqueda y negociación.
- ✚ Entender cómo los bancos evalúan la concesión de una hipoteca.
- ✚ Comparar los distintos tipos de financiación hipotecaria según el contexto económico.
- ✚ Conocer los principales aspectos fiscales asociados a la compra de vivienda.
- ✚ Identificar decisiones clave que afectan a su estabilidad financiera futura.

#### 3. Público objetivo

Adultos interesados en mejorar la toma de decisiones relacionadas con la compra de su vivienda, así como entender mejor la financiación hipotecaria, la fiscalidad inmobiliaria y el impacto económico real de estas decisiones en su economía personal.

#### 4. ¿Qué incluye?

- ✚ Compra de vivienda
  - Coste real de la compra: impuestos y gastos asociados.
  - Planificación de la búsqueda y criterios de decisión.
  - Contrato de arras y aspectos legales clave.
  - Riesgos habituales y cómo evitarlos.
- ✚ Financiación hipotecaria
  - Cómo evalúa el banco al comprador.
  - Límites de financiación y ratio de esfuerzo.

- Diferencias entre hipoteca fija, variable y mixta.
- Impacto del contexto de tipos de interés.
- Fiscalidad inmobiliaria
  - Impuestos asociados a la compra de vivienda.
  - Gastos notariales, registrales y administrativos.
  - Aspectos fiscales relevantes tras la compra.



## PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

### Taller: Fiscalidad: más allá de pagar impuestos. Justificación

#### 1. Justificación del taller

En este taller conoceremos cuál es el marco tributario español, tanto desde el punto de vista de la imposición directa (ej. IRPF) e indirecta (ej. IVA), como de su distribución competencial (Estado, CCAA, entes locales).

Abordaremos la estructura esencial de aquellos impuestos (directos) que mayor incidencia presentan a la hora de realizar la planificación de las finanzas personales (IRPF, ISD e IP).

Conoceremos la incidencia que las diferentes formas de ahorro e inversión tienen en el IRPF de un profesional, distinguiendo cuando sea necesario, entre aquellos que desarrollan su labor por cuenta propia (Autónomos o Mutualistas) y aquellos que la desarrollan en el marco de una relación laboral (Trabajadores por Cuenta Ajena).

Por último, abordaremos resumidamente las principales obligaciones formales derivadas tanto del IRPF, como del ISD, como del IP, así como del IVA y, en menor medida, del IS.

#### 2. Objetivos de aprendizaje

- ✚ Conocer el marco tributario español y la distribución competencial de las principales figuras.
- ✚ Conocer qué y cómo someten a tributación el IRPF, el ISD, el IP, el IS con especial atención a los productos de ahorro/inversión en el IRPF.
- ✚ Ser capaces de valorar el impacto fiscal de las decisiones de ahorro e inversión en el marco de un proceso de planificación financiera personal.

#### 3. Público objetivo

Personas interesadas en mejorar su conocimiento del marco tributario español y de cómo éste incide en sus decisiones de ahorro e inversión.

#### 4. ¿Qué incluye?

- ✚ ¿Cuál es el marco tributario español?
  - Tributos: tasas, contribuciones especiales e impuestos
  - Principales impuestos directos (IRPF, ISD, IP e IS) e indirectos (IVA e ITP y AJD)

- ➡ ¿Qué y cómo somete a tributación el IRPF las diferentes fuentes de renta de una persona física?

#### **4. ¿Qué incluye?**

- Fuentes de renta: nómina, honorarios profesionales, alquileres, intereses, ventas...
- ¿Qué tributa en la Base Imponible General (19%-45%)? y ¿qué tributa en la Base Imponible del Ahorro (19%-23%)?
- ➡ ¿Cuáles son las principales cuestiones a tener en cuenta en el ISD, en el IP y en el IS?
- ➡ ¿Cuál es la incidencia fiscal (beneficio vs carga tributaria) de los principales productos de ahorro e inversión?
  - Fondos de Inversión
  - Renta Fija
  - Renta Variable
  - Sistemas de Previsión Social (Planes de Pensiones y Mutualidades)
  - Seguros de Ahorro (PIAS, SIAPL, Unit Linked)
- ➡ ¿Cuáles son las principales obligaciones formales?
  - Obligaciones (periódicas, anuales, únicas)
  - Calendario 2020
- ➡ Conclusiones

## PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

### EXCLUSIVO PARA PAÍS VASCO

**Taller: Fiscalidad Foral: más allá de pagar impuestos (Euskadi)**

#### 1. Justificación del taller

En este taller conoceremos cuál es el marco tributario de los territorios históricos de Bizkaia, Gipuzkoa y Álava, tanto desde el punto de vista de la imposición directa (ej. IRPF) e indirecta (ej. ISD), como de su distribución y regulación foral en cada territorio (Haciendas forales de cada territorio).

Abordaremos la estructura esencial de aquellos impuestos (directos) que mayor incidencia presentan a la hora de realizar la planificación de las finanzas personales (IRPF, ISD e IP).

Conoceremos la incidencia que las diferentes formas de ahorro e inversión tienen en el IRPF de un profesional, distinguiendo cuando sea necesario, entre aquellos que desarrollan su labor por cuenta propia (Autónomos o Mutualistas) y aquellos que la desarrollan en el marco de una relación laboral (Trabajadores por Cuenta Ajena).

Por último, abordaremos resumidamente las principales obligaciones formales derivadas tanto del IRPF, como del ISD, el IP y en menor medida del IS.

#### 2. Objetivos de aprendizaje

- ✚ Conocer el marco tributario de los territorios históricos de Bizkaia, Gipuzkoa y Álava y la distribución competencial de las principales figuras.
- ✚ Conocer qué y cómo someten a tributación el IRPF, el ISD, el IP. Con especial atención a la estructura y beneficios fiscales de los productos de ahorro/inversión en el IRPF e IS.
- ✚ Ser capaces de valorar el impacto fiscal de las decisiones de ahorro e inversión en el marco de un proceso de planificación financiera personal.

#### 3. Público objetivo

Personas interesadas en mejorar su conocimiento del marco tributario de Euskadi y de cómo éste incide en sus decisiones de ahorro e inversión.

#### 4. ¿Qué incluye?

- ✚ ¿Cuál es el marco tributario de Euskadi?
  - Tributos: tasas, contribuciones especiales e impuestos
  - Principales impuestos directos (IRPF, ISD, IP e IS) e indirectos (ITP y AJD)

- ✚ ¿Qué y de qué manera grava la tributación el IRPF las diferentes fuentes de renta de una persona física?

#### 4. ¿Qué incluye?

---

- Fuentes de renta: nómina, honorarios profesionales, alquileres, intereses, ventas...
- ¿Qué tributa en la Base Imponible General (23%-49%)? y ¿qué tributa en la Base Imponible del Ahorro (19%-23%)?
- ✚ ¿Cuáles son las principales cuestiones a tener en cuenta en el ISD, en el IP y en el IRPF? ¿Cómo los calculamos correctamente? ¿Cómo nos informamos correctamente?
- ✚ ¿Cuál es la incidencia fiscal (beneficio vs carga tributaria) de los principales productos de ahorro e inversión?
  - Fondos de Inversión
  - Instituciones de inversión colectiva
  - Renta Fija
  - Renta Variable
  - Sistemas de Previsión Social (Planes de Pensiones, Mutualidades y EPSV)
  - Seguros de Ahorro (PIAS, Seguro de Vida, Unit Linked)
- ✚ ¿Cuáles son las principales obligaciones formales?
  - Obligaciones (discretionales periódicas, anuales, únicas)
  - Calendario 2020
- ✚ Conclusiones



## PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES

### Taller: Seguros y planificación: vivir con tranquilidad

A lo largo de dos talleres se aborda el papel complementario de los seguros en la planificación de las finanzas personales de una persona, dada la vocación y la función previsora de éstos.

#### 1. Justificación del taller

Los talleres abordan el valor de la previsión en el marco de la planificación y cómo el asegurarse frente a determinados **riesgos que afectan a las personas y/o a sus bienes**, supone una planificación 360º.

Una **planificación global** que no sólo tiene en cuenta las herramientas financieras que permiten a una persona conseguir, o acercarse, a sus objetivos vitales, sino que incorpora las herramientas aseguradoras que le permiten protegerse frente a determinados eventos que pueden truncar, o dificultar, la consecución de estos.

European Financial Planning Association

En este primer taller se desarrolla el papel de los seguros que dan **cobertura a las personas frente al impacto económico** que para éstas pueden suponer los riesgos que afecten a su **salud**, a su **integridad corporal** y/o a su propia **existencia**.

#### 2. Objetivos de aprendizaje

- ✚ Diferenciar los riesgos que afectan a las personas y/o a sus bienes, desde el punto de vista del impacto económico que puede conllevar su ocurrencia, así como los seguros que pueden protegerlas frente a cada uno de ellos
- ✚ Conocer quién es quién en un seguro de personas y los derechos y obligaciones de cada una de las partes intervenientes en el mismo, especialmente de las personas que los contratan
- ✚ Tener claro qué hay que tener en cuenta antes, durante y después de contratar un seguro de personas
- ✚ Identificar la aportación de valor, en el marco de la planificación de las finanzas personales, de los seguros de vida, de los de accidentes, de los de salud, de los de baja laboral y de los de decesos

### **3. Público objetivo**

---

Adultos con interés por incorporar la gestión de sus riesgos personales en el marco de una visión amplia de sus finanzas personales y la planificación de éstas.

### **4. ¿Qué incluye?**

---

- Características de los seguros personales y de los seguros de daños.
- Derechos y obligaciones del tomador de seguros personales, así como del asegurado y beneficiario.
- Función de un seguro de vida y principales cuestiones para tener en cuenta con relación al mismo.
- Función de un seguro de accidentes y principales cuestiones para tener en cuenta con relación al mismo.
- Función de un seguro de asistencia sanitaria y principales cuestiones para tener en cuenta con relación al mismo.
- Función de un seguro de incapacidad temporal y principales cuestiones para tener en cuenta con relación al mismo.
- Función de un seguro de decesos y principales cuestiones para tener en cuenta con relación al mismo.

**PROGRAMA DE FORMACIÓN EFPA ESPAÑA**  
**INTRODUCCIÓN A LAS FINANZAS PERSONALES**

**Taller: Nuevos modelos de jubilación**

Se explorarán las tendencias emergentes en la planificación del retiro, considerando los cambios demográficos, económicos y legislativos que impactan las estrategias tradicionales.

**1. Justificación del taller**

En un contexto de cambios demográficos, económicos y sociales acelerados, la planificación de la jubilación se ha convertido en un desafío cada vez más complejo. El aumento en la esperanza de vida, las reformas en los sistemas de pensiones y la evolución del mercado laboral requieren una revisión y actualización de los modelos tradicionales de retiro.

El taller "**Nuevos Modelos de Jubilación**" busca proporcionar herramientas y conocimientos clave para comprender las nuevas dinámicas de la jubilación, promoviendo estrategias que permitan asegurar la estabilidad financiera y el bienestar en esta etapa de la vida. A través del análisis de tendencias emergentes, alternativas de ahorro y planificación, así como la integración de instrumentos complementarios como los seguros y productos financieros especializados, los participantes podrán diseñar un enfoque más flexible y adaptado a sus necesidades.

**2. Objetivos de aprendizaje**

- ✚ El taller "**Nuevos Modelos de Jubilación**" tiene como objetivo principal proporcionar a los participantes un conocimiento actualizado sobre las tendencias y desafíos en la planificación del retiro. A través del análisis de modelos emergentes, se busca que los asistentes comprendan cómo los cambios demográficos, económicos y normativos impactan los sistemas de pensiones y las estrategias individuales de ahorro. Asimismo, se explorarán diferentes alternativas para complementar la jubilación tradicional, incluyendo productos financieros, seguros y esquemas flexibles de retiro, con el fin de optimizar la seguridad económica en esta etapa de la vida.
- ✚ El taller fomentará la reflexión sobre la importancia de una planificación anticipada y personalizada, permitiendo a los participantes evaluar su situación financiera y diseñar estrategias adaptadas a sus necesidades y expectativas de vida.
- ✚ Se promoverá el desarrollo de habilidades para la toma de decisiones informadas en materia de ahorro, inversión y protección financiera, fortaleciendo así una cultura de previsión que garantice una transición hacia la jubilación de manera sostenible y con bienestar.

### **3. Público objetivo**

---

Este espacio formativo está dirigido a profesionales, empresas y personas interesadas en conocer opciones innovadoras para el retiro, con el objetivo de fomentar una cultura de previsión y responsabilidad financiera en el largo plazo.

