

Pensiones y Planificación de Jubilación

Duración: 56 horas.

Modalidad: online

-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

- **1. Unidad – Planes y fondos de pensiones**
 - Unidad – Planes y fondos de pensiones
 - ¿Qué es un Plan de Pensiones?
 - ¿Quiénes intervienen en un Plan de Pensiones?
 - ¿Qué es el derecho consolidado?
 - Cantidad que puede aportarse y plazo en que puede hacerse
 - Aportaciones a favor del cónyuge y de otras personas
 - Principios rectores de los Planes de Pensiones
 - Posibilidad de tener más de un plan de pensiones
 - Según el tipo de entidad promotora
 - Según el régimen de aportaciones y prestaciones
 - Según la vocación inversora
 - Clasificación de los Fondos de Pensiones
 - Rentabilidad y Riesgo
 - Contingencias
 - Supuestos de disposición anticipada
 - Casos práctico
- **2. Test Final**
 - Test Final

- **3. Unidad – Principios básicos para la planificación de la jubilación**
 - Unidad – Principios básicos para la planificación de la jubilación
 - Definición de las necesidades en el momento de la jubilación
 - Factores personales a tener en cuenta
 - Concretar el inicio del ahorro/previsión
 - Análisis periódico de las variables financiero-fiscales
 - Fiscalidad de las aportaciones
- **4. Unidad – Análisis de los ingresos y gastos en el momento de la jubilación**
 - Unidad – 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
 - Presupuestos y cálculos para cumplir los objetivos de la jubilación II
 - Estimar la prestación por jubilación que proporcionará el sistema de la Seguridad Social
 - ¿Qué papel juega la inflación en la previsión del ahorro para la jubilación?
 - Presupuesto para la jubilación
 - Caso práctico
- **5. Unidad – Práctica y Documentación**
 - Práctica y Documentación
 - Caso Práctico
 - Documentación
- **6. Test final**
 - Test final