

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

- ✚ 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

