

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