

## Pensiones y planificación de jubilación



Área: BANCA  
Duración: 16h  
Metodología: online

### Objetivos

- 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 y estructura del curso

#### 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
- Casos prácticos

## 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
- Casos prácticos

## 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
- Caso práctico de estrategia de planificación de la jubilación

### Metodología

En Critería creemos que para que la formación e-Learning sea realmente exitosa, tiene que estar basada en contenidos 100% multimedia (imágenes, sonidos, vídeos, etc.) diseñados con criterio pedagógico y soportados en una plataforma que ofrezca recursos de comunicación como chats, foros y conferencias...Esto se logra gracias al trabajo coordinado de nuestro equipo e-Learning integrado por profesionales en pedagogía, diseño multimedia y docentes con mucha experiencia en las diferentes áreas temáticas de nuestro catálogo.

### Perfil persona formadora

Esta acción formativa será impartida por un/a experto/a en el área homologado/a por Critería, en cumplimiento con los procedimientos de calidad, con experiencia y formación pedagógica.

*En Critería queremos estar bien cerca de ti, ayúdanos a hacerlo posible:  
¡Suscríbete a nuestro blog y síguenos en redes sociales!*

Blog de Critería



