

## Taller Presencial Corredores Ahorro 2024

---

### 1. SLAM.

Visión Mercados Financieros SLAM. (60 minutos).

### 2. Campus – Escuela Comercial.

#### 2.1 Por qué ahorrar. Perspectivas del sistema público. (10 min)

- a. Altas-Bajas por jubilación y pensión media
- b. Evolución pensión media nuevas altas por jubilación
- c. Jubilación anticipada – edad media de jubilación

#### 2.2 Planificación Financiera. (40 min)

- d. Definición de Planificación Financiera
- e. El ciclo del Financial Planning
- f. Cuando ahorrar
  - i. Esfuerzo financiero según inicio del ahorro
  - ii. Esfuerzo financiero según el riesgo del ahorro
  - iii. Combinación tiempo de ahorro-riesgo del ahorro
- g. Cuánto ahorrar
  - i. Cálculo de la descubertura hoy
  - ii. Valor futuro de la descubertura de hoy
- h. Ahorro necesario según supervivencia a la jubilación

#### 2.3 A quién me dirijo. (10 min)

- i. Cartera
- j. Profesión – Régimen de cotización

*Descanso (20 min)*

### 3 SVP (Anderea Vignaga)

Productos de ahorro (60 min)

Planes de pensiones

Unit Link (Cestas/Fondos/Premium)

Fiscalidad de los productos de ahorro