

Introducción al *Financial Planning*

IC.08.01

ÁREA DE INVERSIÓN COLECTIVA Y ASESORÍA

Barcelona, 4, 6, 11 y 13 de noviembre del 2002

Objetivos

El *financial planning* es, en definitiva, el desarrollo de un plan exhaustivo donde se determina la totalidad de los objetivos financieros del individuo o familia, y la selección y ejecución de las mejores estrategias coordinadas para conseguirlos. Los asistentes conocerán los conceptos, objetivos, etapas y herramientas principales del *financial planning* o planificación financiera personal.

La disciplina profesional del *financial planner* integra la globalidad de la problemática financiera personal. Es, por tanto, un paso más de la asesoría financiera o patrimonial. El curso plantea una introducción amplia al *financial planning* que facilita entender sus ventajas y la complejidad de su implantación.

Participantes

Profesionales de entidades o independientes con responsabilidad de asesoramiento a clientes particulares en gestión patrimonial, productos de banca personal o privada, seguros, fiscalidad o cualquier otro aspecto de las finanzas personales.

El curso también es de gran utilidad para inversores con voluntad de gestionar integralmente su patrimonio.

Profesorado

Gabriel Crespo

Director de Gestión y Planificación de Patrimonios, *la Caixa*

José Poal

Presidente consejero delegado, *Global Financial Planning, SA*

Programa

1. CAMBIOS EN EL ENTORNO Y LAS NECESIDADES QUE ORIGINAN EL *FINANCIAL PLANNING*

- 1.1. Fuerzas que crean demanda para el *financial planning*
- 1.2. Concepto, características, beneficios y obstáculos del *financial planning*
- 1.3. *Financial planning* como proceso enfocado a los objetivos
- 1.4. Ciclo de vida y finanzas personales
- 1.5. Etapas en el proceso y objetivos más comunes en el *financial planning*

2. EL CLIENTE: PROCESO DE ANÁLISIS POR ÁREAS Y CONCLUSIONES GLOBALES

- 2.1. Psicología y entorno del cliente. El concepto de riesgo
- 2.2. Herramientas básicas del *financial planner*
- 2.3. Análisis del ahorro posible, el ahorro deseable y del endeudamiento
- 2.4. Análisis del esquema fiscal personal y familiar
- 2.5. Análisis de los riesgos y su cobertura: protección salud-vida y protección activos
- 2.6. Análisis de inversiones financieras y no financieras
- 2.7. Análisis del esquema sucesorio y transmisión patrimonial

3. EL PLAN FINANCIERO PERSONAL

- 3.1. Objetivos: importancia y utilidad. Plan de protección de riesgos, fiscal, de inversiones, jubilación y esquema sucesorio
- 3.2. Desarrollo del plan financiero global
- 3.3. Seguimiento, revisión y adaptación del plan financiero personal
 - Proceso y adaptación a las necesidades financieras del cliente
 - Análisis de los cambios de las circunstancias personales y del entorno financiero y económico
 - Seguimiento y análisis periódico del plan financiero-patrimonial

4. DEFINICIÓN Y DIFERENCIAS ENTRE GESTIÓN PATRIMONIAL, BANCA PRIVADA Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA-PATRIMONIAL

- 4.1. Definiciones y matices
- 4.2. Últimas tendencias comerciales en la banca privada en España
- 4.3. Gestor/asesor de inversiones *versus financial planner*
- 4.4. Ética, independencia y globalidad
- 4.5. Experiencias e historia en otros países

5. LA PRÁCTICA DEL *FINANCIAL PLANNER*

- 5.1. Ideas básicas sobre el “negocio” del *financial planner*
- 5.2. Desarrollo del servicio, márketing y captación de clientes
- 5.3. Desarrollo de un sistema de gestión y de relaciones con el cliente
- 5.4. El arte de la comunicación con el cliente: evitar los errores más comunes

6. EXPECTATIVAS Y FUTURO DEL *FINANCIAL PLANNING* EN ESPAÑA

- 6.1. Condicionantes del entorno actual
- 6.2. Tendencias del sector en Europa
- 6.3. Recomendaciones estratégicas

Requisitos

La inscripción al curso se rige por las condiciones internas de admisión. El abono deberá realizarse con antelación. La no asistencia se notificará al IEF dos días antes del inicio del curso, como mínimo. En caso contrario se deberá abonar el 100% del importe.

La certificación de superación y aprovechamiento del curso puede estar condicionada a algún tipo de prueba previa, y en todo caso, a la asistencia mínima a un 75% de las horas lectivas.

Inscripción: 450 euros . Incluye asistencia, documentación y *coffee-breaks*. Este curso tiene un **15% de descuento** para los miembros del Patronato del IEF y miembros individuales de EFPA-España.

Fechas

4, 6, 11 y 13 de noviembre del 2002

Horario

De 17:30 a 21:30 horas

Duración

16 horas

Lugar

Aulas del IEF
Via Laietana, 60
08003 Barcelona
Teléfono 93.412.44.31
Fax 93.412.10.15
E-mail: infoief@iefweb.org
Web: www.iefweb.org

Información e inscripciones

Via Laietana, 60

08003 Barcelona

Teléfono 93.412.44.31

Fax 93.412.10.15

E-mail: infoief@iefweb.org

Web: www.iefweb.org

Boletín de inscripción**IC.08.01 - 2002**

Nombre y apellidos.....

..... Fecha de nacimiento

Dirección particular

CP Población.....

Teléfono..... Móvil.....

Nivel de estudios

Empresa

Sector

Cargo

Dirección profesional

CP Población.....

Teléfono..... Fax

E-mail

Datos de Facturación

NIF/CIF

Nombre o razón social.....

Dirección.....

Contacto administrativo

Autorizo que estos datos sean objeto de tratamiento automatizado exclusivamente por parte del IEF, a efectos de inscripción y recepción de información. Tanto los datos como el fichero están amparados por la Ley 5/1992, de 29 de octubre, de protección de datos.

Forma de Pago

- Talón nominativo a Fundació Privada Institut d'Estudis Financers
- Transferencia bancaria a la cuenta nº 2038-8978-11-600.001.0493 (tramitar copia del comprobante)

Firma del asistente