



Dates
4, 6, 11 i 13 de novembre del 2002

Horari
De 17:30 a 21:30 hores

Durada
16 hores

Lloc
Aules de l'IEF
Via Laietana, 60
08003 Barcelona

Informació i inscripcions

Institut d'Estudis Financers
Via Laietana, 60, 5è
08003 Barcelona
Tel: 93.412.44.31
Fax: 93.412.10.15
E-mail: infoief@iefweb.org
Web: www.iefweb.org



Introducció al *Financial Planning*

Introducció al *Financial Planning*

IC.08.01 Àrea d'Inversió Col·lectiva i Assessoria

Barcelona, 4, 6, 11 i 13 de novembre del 2002



Objectius

El *financial planning* és, en definitiva, el desenvolupament d'un pla exhaustiu on es determina la totalitat d'objectius financers de l'individu o família, i la selecció i execució de les millors estratègies coordinades per assolir aquests objectius. Els assistents coneixeran els conceptes, objectius, etapes i eines principals del *financial planning* o planificació financera personal.

La disciplina professional del *financial planner* integra la globalitat de la problemàtica financera personal. És, per tant, un pas per sobre de l'assessoria financera o patrimonial. El curs planteja una introducció àmplia al *financial planning* que faciliti entendre els seus avantatges i la complexitat de la seva implantació.

Participants

Professionals d'entitats o independents amb responsabilitat d'assessorament a clients particulars en gestió patrimonial, productes de banca personal o privada, assegurances, fiscalitat o qualsevol altre aspecte de les finances personals.

El curs és també de gran utilitat per a inversors amb voluntat de gestionar integralment el seu patrimoni.

Professorat

Gabriel Crespo Director de Gestió i Planificació de Patrimonis, *la Caixa*

José Poal President conseller delegat, *Global Financial Planning, SA*

Requisits

La inscripció al curs es regeix per les condicions internes d'admissió. L'abonament dels drets d'inscripció s'haurà de realitzar amb antelació. La no assistència es notificarà a l'IEF dos dies abans del començament del curs, com a mínim. En cas contrari s'haurà d'abonar el 100% de l'import.

La certificació de superació i aprofitament del curs pot estar condicionada a algun tipus de prova prèvia i, en tot cas, a l'assistència mínima a un 75% de les hores lectives.

Inscripció: 450 euros. Inclou assistència, documentació i *coffee-breaks*. Aquest curs gaudeix d'un **15% de descompte** per a les entitats membres del Patronat de l'IEF i membres individuals d'EFPA-Espanya.

Programa

- Canvis en l'entorn i les necessitats que originen el *financial planning*
 - Forces que creen demanda per al *financial planning*
 - Concepte, característiques, beneficis i obstacles del *financial planning*
 - Financial planning* com a procés enfocat als objectius
 - Cicle de vida i finances personals
 - Etaques en el procés i objectius més comuns en el *financial planning*
- El client: procés d'anàlisi per àrees i conclusions globals
 - Psicologia i entorn del client. El concepte de risc
 - Eines bàsiques del *financial planner*
 - Anàlisi de l'estalvi possible, l'estalvi desitjable i l'endeutament
 - Anàlisi de l'esquema fiscal personal i familiar
 - Anàlisi dels riscos i la seva cobertura: protecció salut-vida i protecció actius
 - Anàlisi d'inversions financeres i no financeres
 - Anàlisi de l'esquema successori i transmissió patrimonial
- El pla financer personal
 - Objectius: importància i utilitat. Pla de protecció de riscos, fiscal, d'inversions, jubilació i esquema successori
 - Desenvolupament del pla financer global
 - Seguiment, revisió i adaptació del pla financer personal
 - Procés i adaptació a les necessitats financeres del client
 - Anàlisi dels canvis de les circumstàncies personals i de l'entorn financer i econòmic
 - Seguiment i anàlisi periòdica del pla financer-patrimonial
- Definició i diferències entre gestió patrimonial, banca privada i planificació financera-patrimonial
 - Definicions i matisos
 - Últimes tendències comercials en la banca privada a Espanya
 - Gestor/assessor d'inversions *versus financial planner*
 - Ètica, independència i globalitat
 - Experiències i història a altres països
- La pràctica del *financial planner*
 - Idees bàsiques sobre el "negoci" del *financial planner*
 - Desenvolupament del servei, màrqueting i captació de clients
 - Desenvolupament d'un sistema de gestió i de relacions amb el client
 - L'art de la comunicació amb el client: evitar els errors més comuns
- Expectatives i futur del *financial planning* a Espanya
 - Condicionants de l'entorn actual
 - Tendències del sector a Europa
 - Recomanacions estratègiques

Dades personals

| | |
|-------------------|----------|
| Nom i cognoms | |
| Data de naixement | |
| Adreça | |
| CP | Població |
| Telèfon | Mòbil |
| Nivell d'estudis | |

Dades professionals

| | |
|---------|----------|
| Empresa | |
| Sector | |
| Càrrec | |
| Adreça | |
| CP | Població |
| Telèfon | Fax |
| E-mail | |

Dades facturació

| | |
|------------------------|--|
| NIF/CIF | |
| Nom o raó social | |
| Adreça | |
| Contacte administratiu | |

Autoritzo que aquestes dades siguin objecte de tractament automatitzat exclusivament per part de l'IEF, a efectes d'inscripció i recepció d'informació. Tant les dades com el fitxer estan emparats per la Llei 5/1992, de 29 d'octubre, de protecció de dades.

Forma de pagament

- Taló nominatiu a Fundació Privada Institut d'Estudis Financers
- Transferència bancària al compte núm. 2038-8978-11-600.001.0493 (trameteu-nos la còpia del comprovant)

Signatura de l'assistent