



European Financial Planning Association

EDUCACIÓN FINANCIERA 2026



European Financial Planning Association

**TALLERS PER A COL·LECTIUS
PROFESSIONALS**

GESTIONAT PER

IEF Instituto de Estudios
Financieros

PROGRAMA DE FORMACIÓ EFPA ESPANYA INTRODUCCIÓ A LES FINANCES PERSONALS

Durant aquest projecte formatiu es tractaran les finances personals com un viatge, amb les seves diferents etapes, els objectius, la preparació i exemple de posada en pràctica de tot el que s'ha vist amb la planificació de la jubilació.

Taller: Planificació Financera Personal (I). Comptes en ordre

1. Justificació del taller

En aquest primer taller es fa una reflexió als assistents per emprendre el viatge que tots fem al llarg de la nostra vida, començant per una part menys financera però molt important per no equivocar-nos en les nostres decisions:

Quins són els meus objectius vitals? Quan puguem respondre a aquesta pregunta, podrem calcular quant ens va costar i com ho vam finançar.

Així mateix s'ajuda el participant a fer una fotografia d'on és, és a dir de quin patrimoni net disposa i per on entra i surt els seus diners.

En resum, aquesta sessió imparteix els principis bàsics per poder realitzar pressupostos, incloent-hi les diferents maneres de planificar, vigilar i controlar la despesa personal. El taller, per tant, introdueix l' alumne en les finances personals del dia a dia.

2. Objectius d'aprenentatge

- ✚ Entendre que si no sabem a on volem anar serà molt difícil planificar com arribar
- ✚ Conèixer com es calcula el patrimoni net
- ✚ Saber com les decisions diàries afecten, en gran mesura, les finances personals.
- ✚ Distingir entre ingressos i despeses en la vida diària.
- ✚ Ser capaços de realitzar un pressupost, identificant despeses fixes obligatòries, variables necessàries i discrecionals.
- ✚ Conèixer les eines per dur-lo a terme.

3. Públic objectiu

Adults interessats a millorar les seves finances personals i entendre la importància d'ocupar-nos-en.

4. Què inclou?

- ✚ Visió Vital – Visió financera: determinació d'objectius
- ✚ Balanç familiar
- ✚ Capacitat d'estalvi: Ingressos menys despeses = > pressupost familiar

PROGRAMA DE FORMACIÓ EFPA ESPANYA INTRODUCCIÓ A LES FINANCES PERSONALS

Durant aquest projecte formatiu es tractaran les finances personals com un viatge, amb les seves diferents etapes, els objectius, la preparació i un exemple de posada en pràctica de tot el que s'ha vist amb la planificació de la jubilació.

Taller: Planificació Financera Personal (II). Planificació a llarg termini

1. Justificació del taller

Al segon taller, continuant amb l'analogia d'un viatge, ens vam dedicar als preparatius. Concretament a aconseguir que el viatge sigui segur per als nostres, a ressaltar la importància de disposar d'un fons d'emergència i a preparar-nos amb coneixements econòmics i financers bàsics, per fer el nostre trajecte. Es tracta de, un cop coneixem els nostres objectius i la nostra situació actual, deixar-ho tot preparat per començar a viatjar.

En aquest taller, finalment vam desenvolupar com assolir un objectiu comú per a la majoria dels participants en les sessions: **la jubilació**. Facilitarem eines per al càlcul de la pensió pública, així com de les necessitats futures dels assistents i el que cadascú hauria de tenir estalviat per tenir la jubilació que desitja.

En resum, aquesta sessió tracta especialment de la planificació financera i ajudarà els assistents a posar en pràctica els coneixements adquirits.

2. Objectius d'aprenentatge

- ✚ Conèixer quines alternatives tinc per garantir la meua seguretat i la dels meus
- ✚ Poder estar preparats davant d'imprevistos com la pèrdua d'ocupació
- ✚ Saber com m'afecten la inflació i els impostos
- ✚ Conèixer els diferents tipus de riscos
- ✚ Realitzar càlculs financers bàsics
- ✚ Disposar d' eines de suport
- ✚ Ser capaç de calcular la pensió pública de la qual disposaran els assistents, així com de les necessitats que tindran una vegada jubilats
- ✚ Saber calcular la necessitat d' estalvi per arribar a cobrir l' objectiu de la nostra jubilació
- ✚ Assessorament financer qualificat i professional

3. Públic objectiu

Adults interessats a millorar les seves finances personals i entendre la importància d'ocupar-nos-en.

4. Què inclou?

- ✚ Assegurances de vida, salut, habitatge, auto, responsabilitat civil...
- ✚ Fons d' emergència
- ✚ Coneixements bàsics: Inflació, Impostos, Riscos, Càlculs
- ✚ La jubilació: quant, com i quan?
- ✚ L' Assessor Financiero

PROGRAMA DE FORMACIÓ EFPA ESPANYA INTRODUCCIÓ A LES FINANCES PERSONALS

Taller: Inversions sostenibles amb criteri: del pla a l' acció

En aquest taller donarem les pautes per conèixer la nostra disposició a la inversió i què és l'anomenada aversió al risc.

Una mateixa inversió pot no ser convenient per a tothom ja que cada persona té una sensibilitat diferent al risc i la fi de les nostres inversions ha de ser assolir els nostres objectius sense perdre el son i protegir el patrimoni.

Conèixer tant els diferents pesos de cada producte en la composició de la nostra cartera segons les característiques de cada persona i com es poden identificar els riscos.

En resum, aquesta sessió tracta de l' últim pas de la planificació financera que és el disseny i implementació d' una cartera de valors.

És recomanable que el participant hagi realitzat els tallers de *Planificació Financera Personal I* i *Planificació Financera personal II*, per analitzar prèviament "on és" des d'un punt de vista patrimonial i quins són els seus "objectius vitals", així com conèixer la gamma de productes financers.

2. Objectius d'aprenentatge

- + Conèixer les preguntes clau per identificar les nostres possibilitats d' inversió
- + Veure diferents tipus de carteres model
- + Saber analitzar pros i contres de la inversió directa
- + Coneixements bàsics de la inversió col·lectiva
 - o Classificació dels fons
 - o Ràting i Rànquing de fons
 - o Altres Institucions d'inversió col·lectiva, SOCIMIS, SICAVS, HEDGE FUNDS
- + Seguiment i revisió de la cartera
- + Cal destacar la importància d' un assessorament financer qualificat i professional

3. Públic objectiu

Adults interessats a millorar les seves finances personals i entendre la importància d' ocupar-se' n.

4. Què inclou?

- ✚ La volatilitat una mesura de risc
- ✚ Com efectuar una diversificació eficient
- ✚ Intermediaris per accedir als mercats
- ✚ Eines per conèixer els fons
 - Dades Fonamentals per a L' inversor
 - El fullet complet
 - Agències de ràting, les estrelles dels fons
- ✚ Planificació basada en el cicle vital
- ✚ Reajustament i reequilibri de la cartera
- ✚ L' Assessor financer



**PROGRAMA DE FORMACIÓ EFPA ESPANYA
INTRODUCCIÓ A LES FINANCES PERSONALS****Taller: Macroeconomia i finances familiars**

Al taller es fa una exposició de com interpretar els diversos indicadors econòmics (producte interior brut, atur, producció industrial, exportacions, inflació, ...) i el paper de la política monetària a través dels bancs centrals i de la política econòmica aplicada pels governs. Tot això s'ha de posar en el context actual de globalització de les economies.

L'impacte combinat del conjunt d'indicadors té un efecte palpable en les nostres vides quotidianes del conjunt de la societat a través dels tipus d'interès en operacions bancàries i financeres (Euribor), els tipus d'interès de les emissions de renda fixa (bons i obligacions), les borses, el preu de les matèries primeres o les divises.

La comprensió de la macroeconomia és vital per preveure la tendència que poden seguir en el futur a curt i mitjà termini els tipus d'interès, bosses o divises. Això és útil per a la planificació de governs, empreses o estalviadors.

2. Objectius d'aprenentatge

- ✚ Comprendre les fases del cicle econòmic
- ✚ Un nou ordre mundial: Globalització economies
- ✚ Indicadors activitat econòmica i la seva interpretació
- ✚ Indicadors inflació i la seva interpretació
- ✚ El paper dels bancs centrals i governs
- ✚ Impacte en els diversos mercats financers i en la nostra vida quotidiana

3. Públic objectiu

Adults i joves interessats a millorar les seves finances personals i entendre la importància d'ocupar-se'n.

4. Què inclou?

- ✚ Taules per al seguiment i interpretació de la conjuntura econòmica
- ✚ Definicions per identificar les fases de cicle
- ✚ Identificació i classificació d'oportunitats i riscos econòmics
- ✚ Establir l'evolució previsible en diversos productes financers en funció del moment macroeconòmic
- ✚ On obtenir informació sobre el moment econòmic

PROGRAMA DE FORMACIÓ EFPA ESPANYA INTRODUCCIÓ A LES FINANCES PERSONALS

Taller: Psicologia per a la presa de decisions econòmiques

1. Justificació del taller

En aquest taller reflexionarem sobre el fet que, en ocasions, les persones prenem decisions que no poden ser qualificades estrictament de racionals, és a dir, que ni són les més alineades amb les nostres necessitats econòmic-financeres, ni maximitzen la utilitat que en obtenim.

Veurem com determinades qüestions, que més tenen a veure amb la psicologia que amb l'economia, introdueixen condicionants importants en els nostres processos de presa de decisió, fent-los en ocasions ineficients per a les nostres necessitats i objectius.

Més enllà de la dificultat intrínseca de canviar moltes d'aquestes qüestions, per la qual cosa moltes d'elles es troben en la nostra íntima forma de pensar i de veure les coses, el mer fet de parar-nos a reflexionar-hi i les seves conseqüències pot resultar-nos de gran ajuda per ser conscients que, probablement, hem de dedicar un major temps i esforç a la presa de decisions amb conseqüències economicofinancera.

Per a això, ens servirà de guia el treball del Premi Nobel d'Economia de 2017, el professor Richard Thaler, i dels estudiosos que com ell representen el corrent de pensament econòmic anomenat Psicologia Econòmica o Behavioral Economics en la seva denominació anglosaxona.

2. Objectius d'aprenentatge

- ✚ Valorar i ser conscients, si s'escau, que les decisions que prenem com a estalviadors i/o inversors no sempre són les millors per als nostres interessos i objectius.
- ✚ Conèixer i valorar algunes qüestions d'índole psicològic que poden condicionar les nostres decisions d'estalvi i/o inversió i veure si ens hi veiem reflectits, o no.
- ✚ Conèixer alguns comportaments de les persones, certament generalitzats, la modificació dels quals pot ajudar-nos a millorar la presa de decisions economicofinancera.

3. Públic objectiu

Persones interessades a millorar els seus processos de presa de decisions amb conseqüències econòmiques i financeres, a través de la reflexió sobre els mateixos, per a això millorar l'estat present i futur de les seves finances personals.

4. Què inclou?

- ✚ Introducció
- ✚ Raó o emoció en les nostres decisions
 - Racionalitat limitada
 - Prosocialitat
 - Manca d' autocontrol
- ✚ Diferències entre entitats tradicionals i la banca alternativa o ètica
 - La por a perdre
 - La necessitat de referències
 - Què difícil és escollir
 - L' opció per defecte
 - Millor matí
 - Les decisions d' altres
 - Comptes mentals
- ✚ Conclusions



PROGRAMA DE FORMACIÓ EFPA ESPANYA INTRODUCCIÓ A LES FINANCES PERSONALS

Taller: Finances digitals i IA: com et pot ajudar

1. Justificació del taller

En aquest taller coneixerem l'impacte que les noves tecnologies han tingut en el sector financer i en la capacitat de gestionar les nostres finances.

Tant els bancs i el sector financer tradicional com els nous entrants que competeixen amb aquests (les anomenades fintech, els gegants tecnològics o empreses d'altres sectors com les telcos), estan adoptant les noves tecnologies per innovar en productes i serveis financers.

Així doncs, tecnologies com la intel·ligència artificial, el big data, la computació al núvol o el blockchain, estan millorant tant els processos interns com l'experiència de client dels usuaris. Les nostres finances poden ser gestionades amb més facilitat, més transparència i majors possibilitats d'elecció que fa uns anys.

En resum, aquesta sessió complementa les anteriors donant un coneixement sobre les eines més novadores i a l'abast de l'usuari que les noves tecnologies estan permetent.

Per a aquesta sessió no és necessària la realització prèvia d'altres tallers.

2. Objectius d'aprenentatge

- ✚ Entendre l'impacte de la digitalització en el sector financer i en les finances dels consumidors.
- ✚ Conèixer els nous entrants del sector financer com les fintech o les bigtech, que competeixen amb el sector tradicional (bancs, asseguradores, gestores d'inversió)
- ✚ Conèixer com recolzar-se en les noves aplicacions destinades a la gestió de les finances personals, tant en la creació d'estalvi com en la inversió d'aquest.
- ✚ Entendre els avantatges i els riscos d'utilitzar aquestes noves eines i aplicacions innovadores.

3. Públic objectiu

Adults interessats a millorar les seves finances personals i entendre la importància d'ocupar-se'n.

4. Què inclou?

- ✚ Revolució tecnològica i finances
- ✚ Els nous entrants del sector financer: fintech, bigtech...
- ✚ Com gestionar les finances personals amb fintech
 - Eines d'estalvi sistemàtic
 - Eines d'inversió (gestió passiva)
 - Eines d'inversió (gestió activa)

- ✚ Avantatges i prevencions a l'hora d'usar fintech.



**PROGRAMA DE FORMACIÓ EFPA ESPANYA
INTRODUCCIÓ A LES FINANCES PERSONALS****Taller: Estalviant en habitatge: Comprar o llogar****1. Justificació del taller**

Moltes persones afronten la decisió de si és millor estalviar comprant un habitatge o invertir aquests recursos en mercats financers. Tanmateix, aquesta elecció no té una única resposta vàlida: depèn del context econòmic, dels preus del mercat immobiliari, de l'estabilitat d'ingressos, de l'horitzó vital i, sobretot, del perfil i necessitats de cada persona.

Aquest taller ofereix una visió clara i pràctica sobre les dues grans opcions d'estalvi —habitatge i mercats financers— i analitza quan pot ser més convenient llogar o comprar. A través d'aspectes quantitatius (rendibilitat, costos, comparatives) i qualitius (seguretat, mobilitat, disciplina d'estalvi, aversió al risc), s'ajuda les persones a prendre decisions informades i coherents amb els seus objectius vitals.

La sessió també aborda els principals riscos associats a cada alternativa —diversificació, apalancament, estabilitat del lloguer o evolució de preus— i proporciona una guia per planificar correctament l'estalvi destinat a la compra d'habitatge.

2. Objectius d'aprenentatge

- ✚ Conèixer les diferències entre estalviar en habitatge i en mercats financers.
- ✚ Entendre quan pot ser més rendible llogar i quan comprar des d'un punt de vista econòmic.
- ✚ Identificar els aspectes qualitius que influeixen en la decisió d'habitatge (mobilitat, disciplina d'estalvi, aversió al risc, diversificació).
- ✚ Reconèixer els principals riscos de comprar habitatge: concentració patrimonial, apalancament financer, canvis en necessitats vitals.
- ✚ Reconèixer els riscos de no comprar: volatilitat del lloguer i dificultat d'accés futur.
- ✚ Aprendre com planificar l'estalvi per a la compra d'habitatge: quant estalviar, com fer-ho i on guardar-lo.
- ✚ Ser capaços d'establir un pla d'estalvi realista i alineat amb els objectius personals.

3. Públic objectiu

Adults interessats a entendre millor les implicacions financeres de llogar o comprar habitatge, així com a aprendre a planificar de forma adequada l'estalvi necessari per a la compra d'un immoble.

4. Què inclou?

- ✚ Comparativa entre actius immobiliaris i actius financers.
- ✚ Factors quantitatus i qualitatus per decidir entre llogar o comprar.
- ✚ Identificació de riscos: diversificació, apalancament, evolució del lloguer.
- ✚ Anàlisi de necessitats vitals al llarg del cicle de vida.
- ✚ Guia pràctica per planificar l' estalvi per a la compra d' habitatge: quant, com i on estalviar.
- ✚ Exemple pràctic de planificació d' estalvi.



**PROGRAMA DE FORMACIÓ EFPA ESPANYA
INTRODUCCIÓ A LES FINANCES PERSONALS****Taller: El teu Habitatge: Guia pràctica de compra, finançament i fiscalitat immobiliària**

Aquest taller neix per a donar resposta a una de les decisions econòmiques més rellevants en la vida d'una persona: la compra d'un habitatge. Sovint, aquest procés s'afronta sense una visió global del cost real, de les implicacions fiscals o de com funciona realment el finançament bancari.

El taller ofereix una aproximació clara, pràctica i aplicada perquè els participants puguin prendre decisions informades, evitar errors habituals i comprendre l'impacte financer de la compra d'un habitatge a curt, mitjà i llarg termini

2. Objectius d'aprenentatge

- ✚ Ensenyar Comprendre el cost real de la compra d'un habitatge, més enllà del preu de compravenda.
- ✚ Planificar correctament el procés de cerca i negociació.
- ✚ Entendre com els bancs avaluen la concessió d'una hipoteca.
- ✚ Comparar els diferents tipus de finançament hipotecari segons el context econòmic.
- ✚ Conèixer els principals aspectes fiscals associats a la compra d'habitatge.
- ✚ Identificar decisions clau que afecten la seva estabilitat financera futura.

3. Públic objectiu

Adults interessats a millorar la presa de decisions relacionades amb la compra del seu habitatge, va agafar com entendre millor el finançament hipotecari, la fiscalitat immobiliària i l'impacte econòmic real d'aquestes decisions en la seva economia personal.

4. Què inclou?

- ✚ Compra d' habitatge
 - Cost real de la compra: impostos i despeses associades.
 - Planificació de la recerca i criteris de decisió.
 - Contracte d' arrossos i aspectes legals clau.
 - Riscos habituals i com evitar-los.
- ✚ Finançament hipotecari
 - Com avalua el banc al comprador.
 - Límits de finançament i ràtio d' esforç.
 - Diferències entre hipoteca fixa, variable i mixta.

- Impacte del context de tipus d'interès.
- ✚ Fiscalitat immobiliària
 - Impostos associats a la compra d'habitatge.
 - Despeses notarial, registrals i administratives.
 - Aspectes fiscals rellevants després de la compra.



**PROGRAMA DE FORMACIÓ EFPA ESPANYA
INTRODUCCIÓ A LES FINANCES PERSONALS****Taller: Fiscalitat: més enllà de pagar impostos****1. Justificació del taller**

En aquest taller coneixerem quin és el marc tributari espanyol, tant des del punt de vista de la imposició directa (ex. IRPF) i indirecta (ex. IVA), com de la seva distribució competencial (Estat, CCAA, ens locals).

Abordarem l'estructura essencial d'aquells impostos (directes) que major incidència presenten a l'hora de realitzar la planificació de les finances personals (IRPF, ISD i IP).

Coneixerem la incidència que les diferents formes d'estalvi i inversió tenen en l'IRPF d'un professional, distingint quan sigui necessari, entre aquells que desenvolupen la seva tasca per compte propi (Autònoms o Mutualistes) i aquells que la desenvolupen en el marc d'una relació laboral (Treballadors per Compte Aliè).

Finalment, abordarem resumidament les principals obligacions formals derivades tant de l' IRPF, com de l' ISD, com de l' IP, així com de l' IVA i, en menor mesura, de l' IS.

2. Objectius d'aprenentatge

- ✚ Conèixer el marc tributari espanyol i la distribució competencial de les principals figures.
- ✚ Conèixer què i com sotmeten a tributació l'IRPF, l'ISD, l'IP, l'IS amb especial atenció als productes d'estalvi/inversió en l'IRPF.
- ✚ Ser capaços de valorar l' impacte fiscal de les decisions d' estalvi i inversió en el marc d' un procés de planificació financera personal.

3. Públic objectiu

Persones interessades a millorar el seu coneixement del marc tributari espanyol i de com aquest incideix en les seves decisions d' estalvi i inversió.

4. Què inclou?

- ✚ Quin és el marc tributari espanyol?
 - Tributs: taxes, contribucions especials i impostos
 - Principals impostos directes (IRPF, ISD, IP i IS) i indirectes (IVA i ITP i AJD)
- ✚ Què i com sotmet a tributació l'IRPF les diferents fonts de renda d'una persona física?

4. Què inclou?

- Fonts de renda: nòmina, honoraris professionals, lloguers, interessos, vendes...
- Què tributa a la Base General (19%-45%)? i què tributa a la Base Imponible de l'Estalvi (19%-23%)?

- ✚ Quines són les principals qüestions a tenir en compte a l'ISD, a l'IP i a l'IS?
- ✚ Quina és la incidència fiscal (benefici vs càrrega tributària) dels principals productes d'estalvi i inversió?
 - Fons d' Inversió
 - Renda Fixa
 - Renda Curricular
 - Sistemes de Previsió Social (Plans de Pensions i Mutualitats)
 - Assegurances d'Estalvi (PIAS, SIAPL, Unit Linked)

- ✚ Quines són les principals obligacions formals?
 - Obligacions (periòdiques, anuals, úniques)
 - Calendari 2020

- ✚ Conclusions



PROGRAMA DE FORMACIÓ EFPA ESPANYA INTRODUCCIÓ A LES FINANCES PERSONALS

Taller: Assegurances i planificació: viure amb tranquil·litat

Al llarg de dos tallers s'aborda el paper complementari de les assegurances en la planificació de les finances personals d'una persona, atesa la vocació i la funció previsor de d'aquests.

1. Justificació del taller

Els tallers aborden el valor de la previsió en el marc de la planificació i com assegurar-se enfront de determinats **riscos que afecten les persones i/o els seus béns**, suposa una planificació 360°.

Una **planificació global** que no només té en compte les eines financeres que permeten a una persona aconseguir, o acostar-se, als seus objectius vitals, sinó que incorpora les eines asseguradores que li permeten protegir-se davant determinats esdeveniments que poden truncar, o dificultar, la consecució d'aquests.

En aquest primer taller es desenvolupa el paper de les assegurances que donen **cobertura a les persones enfront de l'impacte econòmic** que per a aquestes poden suposar els riscos que afectin la seva **salut**, la seva **integritat corporal** i/o la seva pròpia **existència**.

2. Objectius d'aprenentatge

- ✚ Diferenciar els riscos que afecten les persones i/o els seus béns, des del punt de vista de l'impacte econòmic que pot comportar la seva ocurrencia, així com les assegurances que poden protegir-les davant de cadascun d'ells
- ✚ Conèixer qui és qui en una assegurança de persones i els drets i obligacions de cadascuna de les parts que hi intervenen, especialment de les persones que els contracten
- ✚ Tenir clar què cal tenir en compte abans, durant i després de contractar una assegurança de persones
- ✚ Identificar l'aportació de valor, en el marc de la planificació de les finances personals, de les assegurances de vida, dels d'accidents, dels de salut, dels de baixa laboral i dels de decessos

3. Públic objectiu

Adults amb interès per incorporar la gestió dels seus riscos personals en el marc d'una visió àmplia de les seves finances personals i la planificació d'aquestes.

4. Què inclou?

- ✚ Característiques de les assegurances personals i de les assegurances de danys.
- ✚ Drets i obligacions del prenedor d'assegurances personals, així com de l'assegurat i beneficiari.
- ✚ Funció d'una assegurança de vida i principals qüestions per tenir en compte amb relació al mateix.
- ✚ Funció d'una assegurança d'accidents i principals qüestions per tenir en compte amb relació al mateix.
- ✚ Funció d'una assegurança d'assistència sanitària i principals qüestions per tenir en compte amb relació al mateix.
- ✚ Funció d'una assegurança d'incapacitat temporal i principals qüestions per tenir en compte amb relació al mateix.
- ✚ Funció d'una assegurança de decessos i principals qüestions per tenir en compte amb relació al mateix.



**PROGRAMA DE FORMACIÓ EFPA ESPANYA
INTRODUCCIÓ A LES FINANCES PERSONALS****Taller: Nous models de jubilació**

S' exploraran les tendències emergents en la planificació de la retirada, considerant els canvis demogràfics, econòmics i legislatius que impacten les estratègies tradicionals.

1. Justificació del taller

En un context de canvis demogràfics, econòmics i socials accelerats, la planificació de la jubilació ha esdevingut un desafiament cada vegada més complex. L' augment en l' esperança de vida, les reformes en els sistemes de pensions i l' evolució del mercat laboral requereixen una revisió i actualització dels models tradicionals de retir.

El taller "**Nous Models de Jubilació**" busca proporcionar eines i coneixements clau per comprendre les noves dinàmiques de la jubilació, promovent estratègies que permetin assegurar l'estabilitat financera i el benestar en aquesta etapa de la vida. A través de l' anàlisi de tendències emergents, alternatives d' estalvi i planificació, així com la integració d' instruments complementaris com les assegurances i productes financers especialitzats, els participants podran dissenyar un enfocament més flexible i adaptat a les seves necessitats.

2. Objectius d'aprenentatge

- ✚ El taller "**Nous Models de Jubilació**" té com a objectiu principal proporcionar als participants un coneixement actualitzat sobre les tendències i desafiaments en la planificació de la retirada. A través de l' anàlisi de models emergents, es busca que els assistents compreguin com els canvis demogràfics, econòmics i normatius impacten els sistemes de pensions i les estratègies individuals d' estalvi. Així mateix, s' exploraran diferents alternatives per complementar la jubilació tradicional, incloent productes financers, assegurances i esquemes flexibles de retir, per tal d' optimitzar la seguretat econòmica en aquesta etapa de la vida.
- ✚ El taller fomentarà la reflexió sobre la importància d' una planificació anticipada i personalitzada, permetent als participants avaluar la seva situació financera i dissenyar estratègies adaptades a les seves necessitats i expectatives de vida.
- ✚ Es promourà el desenvolupament d' habilitats per a la presa de decisions informades en matèria d' estalvi, inversió i protecció financera, enfortint així una cultura de previsió que garanteixi una transició cap a la jubilació de manera sostenible i amb benestar.

3. Públic objectiu

Aquest espai formatiu està dirigit a professionals, empreses i persones interessades a conèixer opcions innovadores per a la retirada, amb l' objectiu de fomentar una cultura de previsió i responsabilitat financera en el llarg termini.

4. Què inclou?

- ✚ Instruments d' Estalvi per a la Jubilació
- ✚ Fiscalitat i supòsits de liquiditat
- ✚ Modalitats de Jubilació a Espanya
- ✚ Eines i Recursos per a la Planificació
- ✚ Explicació de Situacions Singulares
- ✚ conclusions

