



A hand is shown pointing towards a bar chart that illustrates an overall upward trend from 2014 to 2025. The chart features vertical bars for each year, with a line graph connecting the tops of the bars. The years 2014 through 2025 are labeled above their respective bars. The bars show a general increase in height, with a slight dip in 2019. The background is a light green grid.

# HACIA LA AUTONOMÍA Y LA LIBERTAD FINANCIERA

Por el camino del ahorro y la inversión consciente a largo plazo

## ¿ES VERDAD QUE NOS FALTA CULTURA FINANCIERA?

TENEMOS QUE APRENDER A AHORRAR E INVERTIR MEJOR

**58%**

- » Sólo el **58%** de los españoles entiende en qué consiste la inflación y qué efectos tiene sobre el poder adquisitivo de su dinero.

**61%**

- » El **61%** de los españoles ha ahorrado en los últimos **12 meses**:
  - » El **38%** en metálico.
  - » El **65%** en cuenta corriente.
  - » El **14%** en una cuenta de ahorro.
  - » El **11%** en un plan de pensiones.
  - » El **5%** en un fondo de inversión.

**AHORRAMOS DE LA PEOR MANERA POSIBLE**

## VIVIMOS POR ENCIMA DE NUESTRAS POSIBILIDADES

...Y A TRES NÓMINAS DE ACABAR EN LA CALLE

**28%**

» **28%** de individuos viven en hogares que han tenido gastos por encima de sus ingresos en los últimos 12 meses.

**15%**

» **15%** difiere pagos o hace un descubierto no autorizado en su tarjeta de crédito.

¿Cuánto tiempo mantendrías tu nivel de vida si perdieras tu principal fuente de ingresos?

**29%**

» **29%** durante más de 1 mes pero menos de 6.

**15%**

» **15%** sólo durante menos de 1 mes.

**7%**

» **7%** sólo durante menos de 1 mes.

## 01.

### **AHORRAR Y APRENDER A INVERTIR ES NECESARIO**

Y MUCHO MÁS FÁCIL DE LO QUE NOS HAN CONTADO

---

## 02.

### **¿POR QUÉ NECESITAS ESTE CURSO?**

TU BIENESTAR FUTURO SE CONSTRUYE DESDE EL PRESENTE...

---

## 03.

### **¿QUÉ VAS A APRENDER?**

UN CURSO CON TODA LA INFORMACIÓN PRÁCTICA QUE NECESITAS

---

## 04.

### **PROPUESTA ECONÓMICA**

CONDICIONES DE CONTRATACIÓN

---

## AHORRAR Y APRENDER A INVERTIR ES NECESARIO

### Y MUCHO MÁS FÁCIL DE LO QUE NOS HAN CONTADO

---

En un mundo donde predomina la actitud de corto plazo ahorrar resulta poco atractivo. Requiere austeridad, visión a largo plazo, y paciencia para sacrificar capacidad de consumo presente a cambio de disfrutarla en el futuro. Por desgracia, ya ni siquiera basta con ahorrar.

Vivimos en una era de dineros estatales manipulados por los bancos centrales. Un ahorrador que no se proteja verá cómo la inflación disuelve el poder adquisitivo de sus ahorros con el paso de los años. En estas circunstancias, invertir bien resulta imperativo.

El oligopolio bancario nos ofrece incontables productos para proteger nuestro patrimonio y acrecentarlo. Muchos son malos y muy pocos valen la pena. Para pasar de ser ahorrador a inversor consciente debemos determinar nuestras necesidades de liquidez, nuestros objetivos y plazos, y los productos financieros que realmente nos convienen.

Más de dos siglos de historia financiera demuestran que invertir a largo plazo en carteras diversificadas compuestas por buenos negocios es la mejor forma de proteger nuestros ahorros y aumentar su valor. Es mucho más fácil de lo que nos han contado. Y la misión de **Value School** es darte la información para que tú también puedas hacerlo.

## ¿POR QUÉ NECESITAS ESTE CURSO?

TU BIENESTAR FUTURO SE CONSTRUYE DESDE EL PRESENTE

---

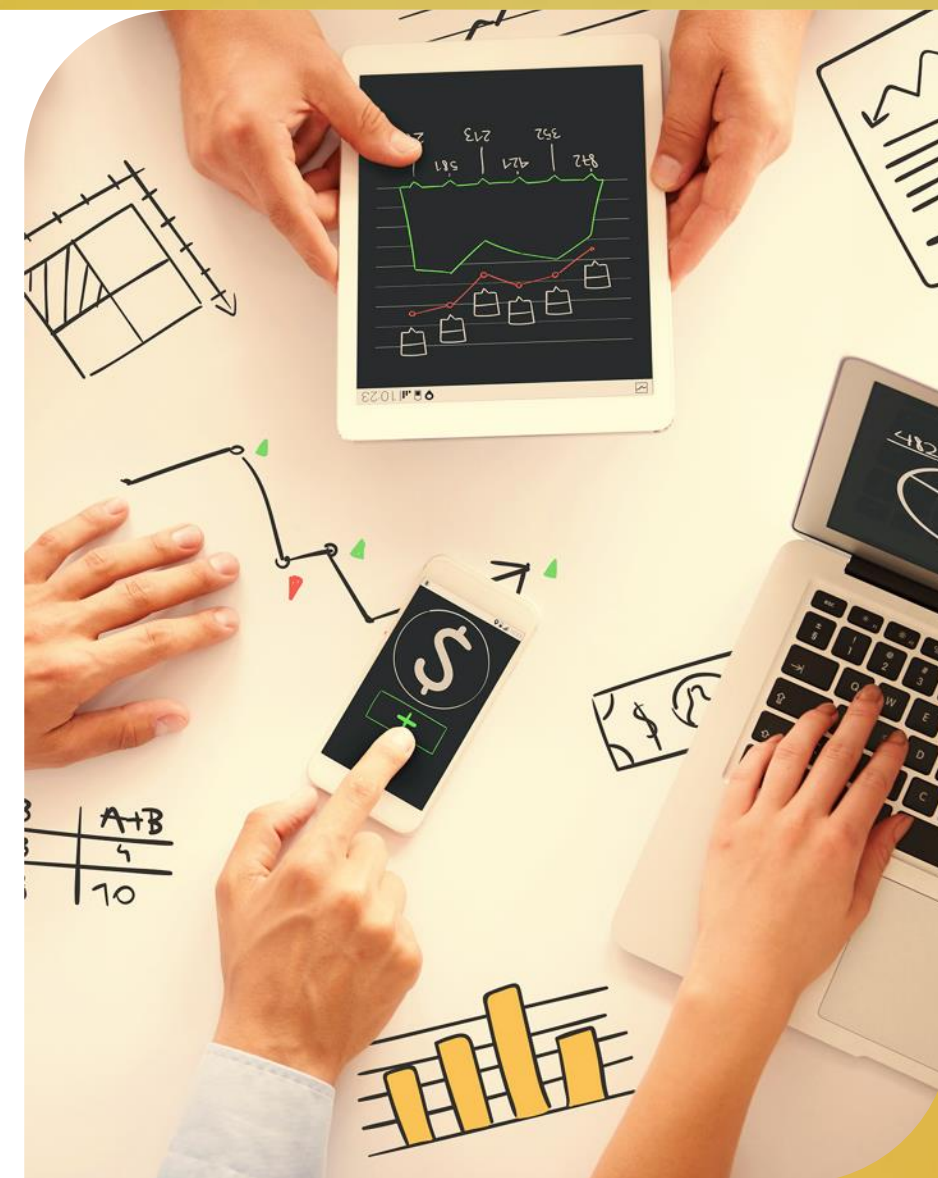
- » Quieres preservar el poder adquisitivo de tus ahorros y hacerlos crecer.
- » Quieres proteger el bienestar de tu familia ante imprevistos.
- » Quieres construir un patrimonio con que ayudar a tus hijos el día de mañana.
- » Quieres saber qué activos de inversión son más adecuados para tus necesidades.
- » Quieres distinguir entre inversiones serias y estafas.
- » Quieres encontrar a gestores profesionales honrados que cuiden tu patrimonio como el suyo.
- » Quieres alcanzar una autonomía financiera que te permita apostar por tus proyectos, disfrutar más de la vida o trabajar menos.

## UN CURSO PARA TODOS

ESTE CURSO ESTÁ DIRIGIDO A...

Toda persona interesada en aprender a ahorrar e invertir para construirse un patrimonio con el que disfrutar de tranquilidad en el presente, bienestar en el futuro, y mayor autonomía financiera en todo momento.

Para participar en el curso con aprovechamiento no son necesarios conocimientos previos de finanzas.



## ESQUEMA DEL CURSO

### DONDE ESTÁMOS

- Evaluación de partida.
- Toma de conciencia.

### OBJETIVOS

- Seguridad y bienestar presente y futuro.
- Mayor autonomía o independencia financiera.

### AHORRO

- Ahorro sistemático y suficiente.
- Objetivos de ahorro.

### ACTIVOS DE INVERSIÓN

- Rentabilidad, volatilidad, liquidez y riesgo.
- Tipos y características de activos.

### CARTERA DE INVERSIONES

- Diversificación, costes y fiscalidad.
- Horizonte temporal de inversión.

### CONDUCTA INVERSORA

- Sistemas de pensamiento.
- Principales sesgos del inversor.



## UN CURSO PARTICIPATIVO Y MUY PRÁCTICO

### METODOLOGÍA

---

Los principios del ahorro sistemático y la inversión a largo plazo se exponen con un estilo cercano, ameno y muy práctico. Durante la sesión los participantes aprenderán a establecer objetivos financieros de corto y largo plazo y a determinar las mejores opciones para alcanzarlos.

Las dudas y las inquietudes más comunes se resuelven enseñando qué hacer y cómo hacerlo.

Al final de la jornada, cada alumno responde a un completo cuestionario de autoevaluación que se corrige y comenta en grupo.

## LA INVERSIÓN COMO NUNCA TE LA HAN EXPLICADO

UN CURSO PARA PONER TU DINERO A TRABAJAR AL DÍA SIGUIENTE

---

- » Formación financiera veraz e independiente, sin trampa ni cartón.
- » Datos reales e información actual.
- » Preguntas y debates.
- » Demostraciones en vivo.
- » Para todos.



## UN CURSO DE AHORRO, FINANZAS E INVERSIÓN QUE FUNCIONA

APRENDE LO QUE SIEMPRE HAS QUERIDO SABER Y NUNCA TE HAN CONTADO

- » Cómo ahorrar todos los meses sin darte cuenta.
- » La economía que afecta a tu bolsillo.
- » Finanzas esenciales para invertir.
- » Los principales activos para construirte un patrimonio.
- » Las claves para invertir con éxito.
- » Por qué tu cerebro es tu peor enemigo.
- » Cómo encontrar la inversión adecuada para ti.



## **CON TODA LA INFORMACIÓN PRÁCTICA QUE NECESITAS**

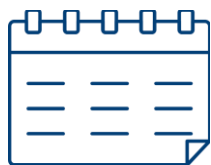
AL FINALIZAR EL CURSO, LOS PARTICIPANTES SABRÁN...

---

- » Generar ahorro de manera sistemática y continua.
- » Asegurar su bienestar presente frente a imprevistos sin contratar seguros ni préstamos.
- » Calcular su nivel de libertad financiera actual y elevarlo de acuerdo con sus aspiraciones.
- » Minimizar el efecto de la inflación sobre el poder adquisitivo de su capital.
- » Evaluar la calidad y conveniencia de los productos de ahorro e inversión más populares.
- » Elegir los activos financieros más adecuados para sus alcanzar sus objetivos de inversión.
- » Proteger y multiplicar su capital invirtiendo en renta variable a largo plazo.
- » Mejorar la rentabilidad de sus inversiones y evitar los errores más frecuentes.

## APÚNTATE, PARTICIPA, Y APRENDE TÚ TAMBIÉN

NUNCA ES TARDE PARA PONER TU DINERO A TRABAJAR



### CUÁNDO



Una jornada de 4 horas o 2 de 2 horas *online* en fechas acordadas con el cliente



### DÓNDE



Oficina del cliente o plataforma de formación remota.



### ¿QUÉ NECESITAS?



Cuaderno y bolígrafo o archivo de notas para tomar apuntes.

Lo mejor para aprovechar el curso es venir dispuesto a **examinar las propias finanzas personales con objetividad** y a cuestionar quizá por primera vez nuestros prejuicios acerca del dinero y la inversión.

## PROPUESTA ECONÓMICA

CONFIGURA UNA FORMACIÓN A TU MEDIDA



### ONLINE O PRESENCIAL



- Curso presencial de **4 horas** (hasta **15 personas**): **1.500 € + IVA.**
- Curso *online* **4 horas** o 2 jornadas de 2 horas (hasta **25 personas**): **1.500 € + IVA.** 15% de descuento por volumen para los talleres 4, 5 y 6. 20% de descuento para los sucesivos.



### MATERIALES COMPLEMENTARIOS



- *Value School Summer Summit 2021*: **GRATIS**
- *De ahorrador a inversor consciente* (e-book + mp3): **GRATIS**



### CURSOS ONLINE (OPCIONALES)



- *Guerra financiera asimétrica*: **30 € / unidad**
- *Tu curso de finanzas para ahorrar, invertir y vivir tranquilo*: **25 € / unidad**

## CONDICIONES DE CONTRATACIÓN

### FORMA DE PAGO, VALIDEZ DE LA OFERTA Y BONIFICACIÓN A TRAVÉS DE FUNDAE

---

Los términos de esta oferta serán válidos durante un tiempo máximo de seis meses. A partir de esa fecha, pueden producirse cambios en sus condiciones.

Una vez formalizado el pedido, y excepto que se deba a circunstancias de causa mayor, las fechas quedarán reservadas y garantizadas para el Cliente y cualquier cambio en las mismas, incluyendo una posible cancelación, requerirá del acuerdo previo de ambas partes.

Tras la impartición del taller se enviará una factura por el 100 % del importe configurado por el cliente. La forma de pago será mediante transferencia bancaria dentro de los 30 días siguientes a la fecha de factura.

El coste de este taller es bonificable por estar Value School adherida al convenio de formación profesional de la FUNDAE

## **CONDICIONES DE CONTRATACIÓN**

### **DIETAS Y RESERVA DE LA PROPIEDAD INTELECTUAL**

---

Los gastos de desplazamiento, alojamiento y manutención en los que tenga que incurrir el formador no están incluidos en el presente presupuesto y correrán a cargo del Cliente cuando la formación se realice fuera de Madrid capital (Zona A). En todos los casos, los gastos serán debidamente justificados al Cliente.

Queda terminantemente prohibida la grabación total o parcial de la formación. El material de apoyo empleado durante las sesiones es esencialmente soporte gráfico y por este motivo no se distribuye a los asistentes.



~~value~~school

[cursos@valueschool.es](mailto:cursos@valueschool.es) · [www.valueschool.es](http://www.valueschool.es)

Paseo de la Castellana 53, 2ª planta. · 28046 Madrid

**900 10 22 00**