

5+1: LOS PASOS DE LA SEGURIDAD FINANCIERA

**APRENDE A GESTIONAR TU DINERO
CON UN ASESOR FINANCIERO**

10 horas de formación *online* con **Sergi Torrens** y **Value School**

CONOCE A TU PROFESOR

.....

Sergi Torrens es asesor de inversiones y planificación financiera, además de socio-fundador de Quiero Asesorarme. Desde el inicio de su carrera profesional Sergi ha compartido y divulgado conocimientos financieros a través de su blog y su canal de YouTube. Su colaboración con Value School se materializó en el año 2018 en el curso introductorio titulado «Tu curso de finanzas para ahorrar, invertir y vivir tranquilo», un programa que han seguido miles de personas en todo el mundo y que continúa siendo el preferido de quienes se acercan a Value School para empezar a poner orden en sus finanzas personales.





PROGRAMA Y CALENDARIO DE SESIONES

.....

5+1: LOS PASOS DE LA SEGURIDAD FINANCIERA es un curso dirigido a personas que quieren gestionar sus finanzas personales adoptando las principales estrategias y los mismos productos que utilizan los asesores financieros en su actividad profesional. Para seguir el curso con aprovechamiento no son necesarios conocimientos previos de contabilidad o finanzas.

OBJETIVOS DEL CURSO

Al final del curso todos los alumnos conocerán qué principios, estrategias y productos financieros les permitirán:

- Administrar sus ingresos y gastos para generar un volumen de ahorro sistemático y recurrente.
- Comprender el efecto del crédito y el endeudamiento en sus finanzas personales.
- Decidir qué productos de ahorro e inversión son más adecuados para alcanzar sus objetivos.
- Planificar correctamente la compra de un inmueble.
- Organizar su patrimonio en función de sus circunstancias vitales presentes y sus aspiraciones futuras.
- Crear, gestionar y supervisar su propia cartera de inversión.
- Conocer las obligaciones tributarias asociadas a los productos de ahorro e inversión más comunes.
- Planificar una jubilación adaptada a sus aspiraciones personales.
- Asegurar el legado correcto de su patrimonio a sus herederos.



SESIÓN 1

Razones para el ahorro, la planificación y la inversión

- ¿Para qué ahorramos?
- Ahorro o crédito, ¿hay mucha diferencia?
- Consecuencias de vivir a crédito.
- ¿Qué diferencia el crédito «bueno» del «malo»?
- Expectativas de cara a la jubilación.
- Rentabilidad real o nominal, ¿cuál debes tener en cuenta?

SESIÓN 2

Cómo organizar tu patrimonio

- Las capas del patrimonio: corto, medio y largo plazo.
- Cómo se planifica un objetivo.
- Técnicas de inversión en función de la capa y del plazo.
- Productos de inversión más adecuados.
- Productos de inversión que debes evitar.
- Criptodivisas en tu cartera de inversión.



SESIÓN 3

Creación, seguimiento y tributación de tu cartera de inversión

- Crea tu cartera de inversión con fondos y ETF.
- Por qué diversificar no es suficiente.
- Herramientas para crear tu cartera.
- Herramientas para analizar tu cartera.
- ¿Cómo y cada cuánto tiempo debo ajustar los pesos de mi cartera?
- Ventajas de invertir con un gestor automatizado.
- Cómo tributan las inversiones: plusvalías, minusvalías y dividendos.

SESIÓN 4

Planifica tu jubilación

- ¿Cuánto necesitas para jubilarte?
- Los productos más adecuados para ahorrar de cara a la jubilación.
- Qué hacer con tus inversiones cuando te jubiles.
- ¿Capital o renta? Cómo rescatar tus inversiones.
- Tributación de las pensiones de jubilación.
- FIRE: cómo jubilarse antes de tiempo y vivir de las rentas.
- ¿Cuánto dinero necesitas acumular para vivir de las rentas?
- Cómo invertir cuando has alcanzado la independencia financiera.

SESIÓN 5

Planificar tu herencia

- ¿Por qué conviene que hagas testamento?
- ¿A qué edad es recomendable hacerlo?
- ¿Qué puedes (y no puedes) poner en un testamento?
- La importancia de dejar «la Carpeta»: qué es y cómo prepararla.
- Bases del impuesto de donaciones y sucesiones.
- Diferencias entre productos de inversión y seguros de vida-ahorro.
- ¿Merece la pena contratar un seguro de vida?
- Herencia e inmuebles.
- El caso particular de las rentas vitalicias.

SESIÓN 6

La inversión inmobiliaria

- ¿Qué porcentaje de tu patrimonio puedes invertir en inmuebles?
- Riesgos de la inversión en inmuebles.
- Alquilar una vivienda: ¿a qué precio?
- Cómo calcular la rentabilidad de una vivienda alquilada.
- Tributación del alquiler.
- ¿Alquiler vacacional o alquiler de vivienda habitual?
- Poner en alquiler plazas de garaje y locales.
- Responder a la eterna pregunta: ¿es mejor vivir de alquiler o comprar una vivienda?
- Cuándo amortizar una hipoteca (y cuándo no).
- *Crowdfunding*: ¿es una buena alternativa a la compra directa?
- ¿Qué debes tener en cuenta antes de invertir?
- Potenciales riesgos del *crowdfunding*.



Extra - **SESIÓN 7**

Patrimonio, fiscalidad y movilidad internacional (I)

- La cuestión clave: tu residencia fiscal.
- Sacar dinero fuera no te evita pagar impuestos.
- El CRS: Hacienda ya lo sabe todo sobre ti.
- Protección por capas: cuenta, bróker, *unit-linked*, LLC, *trust*.

Extra - **SESIÓN 8**

Patrimonio, fiscalidad y movilidad internacional (II)

- Por qué irte de España no te libra de Hacienda.
- Residencia fiscal: Hacienda decide si te has ido de verdad o no.
- Un error puede costarte muy caro.
- Elegir bien tu nuevo país para no perder dinero.



«Es muy curioso que tantas personas creen que las finanzas son aburridas, complicadas y de poco interés. Teniendo en cuenta que el grado de libertad con que vivimos nuestra vida depende en gran medida del dinero del que disponemos, ser analfabeto financiero puede salirnos demasiado caro. El conocimiento básico para tomar el control de nuestras finanzas es fácil de adquirir y de aplicar. Llevo muchos años ayudando a que otras personas vivan vidas más plenas y felices mediante una buena gestión de sus finanzas. Y espero poder hacer lo mismo por ti si decides acompañarme en este recorrido por los pasos de la seguridad financiera. Nos vemos “dentro”».

Sergi Torrens

The background features a series of concentric circles in shades of orange, red, and yellow, creating a tunnel-like effect. In the foreground, there are several horizontal, overlapping rectangular blocks in dark green and brown tones. The logo 'value school' is centered within a white circle, with diagonal lines crossing through the word 'value'.

~~value~~ school