

FINANZAS EN PAREJA

AHORRAR, INVERTIR Y PLANIFICAR
CUANDO SOIS DOS... ¡O MÁS!



~~value~~school



AHORRAR, INVERTIR Y PLANIFICAR CUANDO SOIS DOS... ¡O MÁS!

CONOCE A TU PROFESOR

José Trecet lleva más de dos décadas dedicado a la divulgación y la comunicación financiera. Licenciado en periodismo por la Universidad Antonio de Nebrija, aterrizó en el periodismo económico por casualidad a través del Grupo Intereconomía en el año 2001.

Desde entonces ha pasado por diferentes medios de comunicación y proyectos, siempre dentro del ámbito online. Hoy colabora con varios portales especializados en finanzas e inversión como Finect, Rankia, Bolsamanía o Preahorro.

También es colaborador habitual de Value School, donde ha impartido charlas sobre finanzas personales y sesiones monográficas sobre ahorro y gestión financiera.



«Pocas cosas hay más letales para una pareja que los problemas de dinero. Te lo dice alguien que es padre de familia y lleva más de 20 años con su mujer. Para construir una relación feliz y duradera hay que pensar en el largo plazo, y eso incluye ocuparse de las finanzas de la pareja (¡que no son las de dos solteros que viven juntos!). En este curso vas a aprender a organizar correctamente todo lo relacionado con el dinero y el patrimonio, tanto si vives en pareja o esperas hacerlo pronto, ¡como si prefieres vivir soltero!».

José Trecet



AHORRAR, INVERTIR Y PLANIFICAR CUANDO SOIS DOS... ¡O MÁS!

OBJETIVOS DEL CURSO

- Comprender la importancia de una correcta gestión de las finanzas personales en pareja como fórmula para evitar discusiones y conflictos.
- Aprender a ahorrar de manera fácil, sistemática y sin sentir privaciones a lo largo de toda la vida.
- Distribuir correctamente las responsabilidades financieras dentro de la pareja para alcanzar vuestros objetivos personales y financieros.
- Organizar y automatizar la inversión a largo plazo dentro de la pareja y también para los hijos, en caso de haberlos.
- Conocer las diferentes formas legales de convivir en pareja y las consecuencias de cada una, tanto si se opta por el matrimonio, por hacerse pareja de hecho o por otras posibilidades.
- Conocer las herramientas para una correcta planificación patrimonial dentro de la pareja y para el traspaso de capital vía herencia.
- Estar preparado para que, ante una eventual ruptura de la pareja, todo resulte más sencillo emocional y financieramente.

Para poder sacar el máximo partido a este curso no hace falta saber de finanzas ni de economía.



AHORRAR, INVERTIR Y PLANIFICAR CUANDO SOIS DOS... ¡O MÁS!

PROGRAMA

Sesión 1

El dinero SÍ da felicidad (o por lo menos evita que seas infeliz).

- La importancia del dinero en la pareja y en la vida.
- Lo que pasa cuando el dinero falta o escasea.
- Cómo ahorrar sin esfuerzos, con pareja y sin pareja.
- El poder de hacerlo todo de forma automática.
- Sistemas de distribución de gastos: cómo ahorrar de por vida.
- El principio de Pareto aplicado a tu ahorro: ahorrar con cabeza.

Sesión 2

La vida económica en pareja.

- Con dinero y sin dinero, ya no hago siempre lo que quiero.
- La charla del dinero: cuándo, cómo y para qué.
- Objetivos comunes en la vida y con el dinero...
- ... Y también metas individuales.
- Qué sistemas utilizar para organizar y alcanzar estos objetivos.



AHORRAR, INVERTIR Y PLANIFICAR CUANDO SOIS DOS... ¡O MÁS!

Sesión 3

Distribuir el dinero: quién, qué y cómo.

- Fórmulas para distribuir el dinero en pareja: quién paga qué.
- Cuando uno cobra más que otro.
- Cuando uno tiene ingresos variables.
- Cuando uno quiere ahorrar más que el otro.
- Dinero libre de reproches: cómo evitar discutir por el dinero.
- Cuentas conjuntas, separadas y compartidas.
- Distribuye responsabilidades como las empresas.
- Lo que no se mide, no se puede mejorar.

Sesión 4

Inversiones en pareja, casa incluida.

- La inversión como acelerador para tus finanzas.
- Cuándo empezar a invertir y con cuánto.
- Una inversión adecuada para cada objetivo.
- Inversiones, ¿juntas, pero no revueltas? Cómo organizarlas según tu caso.
- La casa sí es una inversión: planifica y cúbrete.
- Impuestos en pareja: cómo aprovecharlos.



AHORRAR, INVERTIR Y PLANIFICAR CUANDO SOIS DOS... ¡O MÁS!

Sesión 5

De pareja a familia: qué pasa con los niños.

- Hijos: fuente de alegría y de tensión.
- Finanzas con hijos: más allá de los pañales.
- El mejor regalo que le puedes hacer a tu hijo (y no es ningún juguete).
- ¿Hasta qué punto te fías de un adolescente? Las inversiones, ¿a nombre de quién?
- ¿Acciones, fondos, metálico? Cómo dar dinero a los hijos.
- Educar a los niños en la libertad financiera.

Sesión 6

¿Y si...? La importancia de planificar.

- La teoría de la responsabilidad decreciente.
- Seguros: cuáles y por cuánto.
- Testamento: imprescindible pase lo que pase.
- Matrimonio: ¿es recomendable estar casados?
- Qué pasa si se acaba el amor: cómo protegerse.
- El divorcio agravado.

Sesión 7

Herencias y testamentos.

- Tu herencia no es como tú piensas.
- Quién se queda qué en una herencia.
- La importancia de la legítima.
- La diferencia entre heredar con o sin testamento.
- Cómo planificar tu herencia.



AHORRAR, INVERTIR Y PLANIFICAR CUANDO SOIS DOS... ¡O MÁS!

EXTRA 1 - Sesión 8

Relaciones de pareja. Profesora: Mertxe Pasamontes

EXTRA 2 - Sesión 9

La educación financiera de tus hijos. Profesora: Laura Mascaró

EXTRA 3 - Sesión 10

Alineados, no alienados. Profesor: Antonio Moreno

EXTRA 4 - Sesión 11

Planificación sucesoria para parejas. Profesor: Ángel Seisdedos



AHORRAR, INVERTIR Y PLANIFICAR CUANDO SOIS DOS... ¡O MÁS!

EXTRA 5 - Sesión 12

Comprar vivienda en pareja.

- Comprar o alquilar: entre la emoción y los números.
- ¿Cuánto cuesta realmente comprar?
- Cómo ahorrar e invertir para la vivienda.
- Vivienda y riesgos de pareja: titularidad, hipoteca compartida y separación.

EXTRA 6 - Sesión 13

Régimen matrimonial, inversión conjunta y planificación de la jubilación.

- Gananciales o separación de bienes. Impacto real en patrimonio, deudas y divorcio.
- Cómo involucrar a tu pareja en vuestras finanzas.
- Planificar la jubilación según el coste de vida y el lugar de residencia.

EXTRA 7

Las finanzas de nuestros mayores: cómo ayudar a tus padres.

- Cómo planificar gastos futuros, testamento, poderes notariales y necesidades de cuidados.
- Cómo usar el patrimonio para generar rentas en la jubilación.
- Evaluación de productos complejos: rentas vitalicias y *unit-linked*.
- Cómo optimizar el rescate del plan de pensiones para minimizar el impacto fiscal.



AHORRAR, INVERTIR Y PLANIFICAR CUANDO SOIS DOS... ¡O MÁS!

EXTRA 8

Tres trucos con los que ahorrar más de 1.000€ al año.

- Ahorra primero, gasta después.
- Cómo reducir gastos estructurales: luz, teléfono y seguros.
- Controla el ocio con límites claros.
- Mantén tu nivel de vida y sigue invirtiendo.

~~value~~school



P.º de la Castellana, 53, planta 2, 28046 Madrid

www.valueschool.es