

GENERALI WEALTH MANAGEMENT PROGRAM (GWMP)

Programa de Especialización en Gestión Patrimonial



Curso para la obtención del Diploma
Generali Wealth Manager Program (GWMP)
otorgado por el Instituto Español de Analistas

Curso ofrecido por

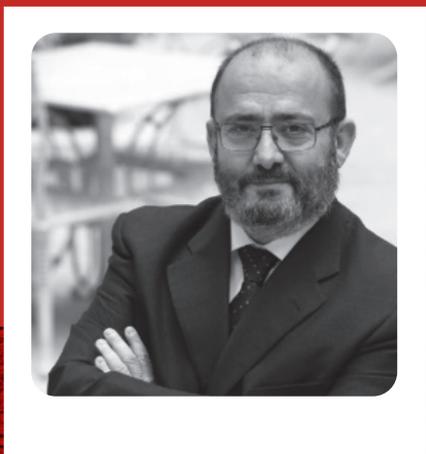
Diploma otorgado por



EXECUTIVE
e-ducation

(Formación
COMERCIAL)

Presentación



Jesús López Zaballos

*Director Escuela Fundación
de Estudios Financieros*

Presidente EFFAS

*(Asociación Europea de Asociaciones
de Analistas Financieros)*

La industria del asesoramiento financiero y la gestión de patrimonios se enfrenta a un gran número de desafíos en los próximos años, en donde el valor diferencial vendrá determinado por la calidad del asesoramiento al cliente y la capacidad de abordar nuevos enfoques, más allá del aspecto puramente técnico-financiero.

En este propósito, Generali se avanza una vez más al mercado y presenta el **Generali Wealth Management Program (GWMP)**, un programa de especialización en Gestión Patrimonial creado en exclusiva para los profesionales de la Cia. en posesión de la Certificación de Asesor Financiero.

La **planificación financiera** por objetivos permite a los asesores de seguros potenciar el desarrollo de relaciones a largo plazo con los clientes, reforzando la estrategia de Generali “Socios de por Vida” de nuestros clientes.

Este nuevo enfoque diferencial se plasma en una labor de **asesoramiento integral**, basada en un proceso de planificación y revisión de los objetivos del cliente a lo largo de su ciclo de vida financiero.

Este nuevo tipo de asesoramiento permitirá formular preguntas en donde la finalidad, sea la de ayudar a los clientes a determinar cuáles son las necesidades/deseos que más les preocupan durante su ciclo de vida, para así poder construir un marco que les permita definir y empezar a avanzar hacia el logro de sus objetivos

En este programa creado conjuntamente por la Escuela FEF y Generali, analizaremos algunos de los principales pilares de la **planificación financiera** de los clientes tales como la gestión financiera, la planificación sucesoria, la planificación fiscal y la planificación para la jubilación.

Todo ello de la mano de un claustro de docentes de primer nivel y experto en cada ámbito de la planificación financiera.

Estoy convencido de que esta iniciativa, pionera a día de hoy en el sector asegurador, gozará de una excelente acogida en tanto que representa un paso más en la profesionalización y mejora de la labor de asesoramiento asegurador y financiero de Generali.



Objetivos

Preparar a los profesionales de Generali que gestionan y asesoran en el campo de las finanzas personales para poder:

- Ayudar al cliente a determinar sus objetivos a corto y largo plazo en función de su ciclo de vida financiero.
- Dotar al profesional de las herramientas necesarias para poder cuantificar monetariamente cada uno de los objetivos financieros.
- Profundizar en la planificación de los siguientes objetivos: educación, jubilación y planificación sucesoria.
- Entender y aplicar el asesoramiento en función de los diferentes objetivos financieros del cliente (goal-based investment).
- Entender cómo el goal-based investment ayuda a reducir algunos de los sesgos conductuales más importantes de los clientes, como el de aversión a las pérdidas.
- Entender el riesgo de secuencia y su efecto en las inversiones a largo plazo con aportaciones periódicas.
- Saber cuantificar los activos bajo gestión y los ingresos por comisiones, que pueden estar en riesgo si no se implementa una estrategia en la transferencia de riqueza intergeneracional.
- ¿Cómo pueden comprometerse los asesores con la próxima generación antes de que se produzca la transferencia de riqueza?



¿A quién va dirigido el GWMP?

A todos aquellos agentes y empleados de Generali **en posesión de las certificaciones de Asesor Financiero (IEAF) o EIP (EFPA)** que deseen reforzar y ampliar sus conocimientos sobre nuevas tendencias en la gestión Patrimonial, de la mano de los mejores profesionales.

El ofrecimiento de este Programa **en exclusiva** para los profesionales certificados responde al deseo de Generali de aportar a este colectivo una serie de **ventajas y beneficios** que posibiliten una actualización y formación continua en diferentes aspectos del asesoramiento financiero.

A tal fin, la realización de este Programa para los profesionales certificados **es de carácter voluntario** y computable tanto para las horas de formación continua IDD como para la formación continua MiFID II.

Metodología



La presente formación se ofrecerá íntegramente a través de sesiones en directo retransmitidas por streaming

Duración



Seis sesiones webinar de 2 horas entre los meses de Abril y Noviembre, a fin de distribuir de forma holgada la carga lectiva y permitir conjugarla con las obligaciones profesionales

Calendario



2023



Periodo

Inicio: Abril

Finalización: Noviembre



De 17:00 a 19:00 horas

Horario

Las fechas concretas dependerán del número de inscritos y se comunicarán próximamente (una vez cerrado el plazo de inscripción) a fin de que podáis disponer del calendario con la máxima antelación.

Inscripción

Los agentes y empleados en posesión de la Certificación Financiera (EFPA o IEAF) exclusivamente, deberán comunicar su interés en participar en el Programa antes del día 23 de Marzo de 2023. A tal fin, deberán remitir un mail de solicitud a su Responsable Territorial de Metodología y Formación Comercial —o directamente a la Dirección de Metodología y Formación Comercial— indicando los siguientes datos:



- Nombre y apellidos
- NIF
- Código de Agente (*)
- Mail de contacto

Envía tu solicitud por mail a:



Catalunya

David Rueda

david.rueda@generali.com



Levante

David Olaria

david.olaria@generali.com



Centro y Madrid

Miguel A. Caballero

miguelangel.caballero@generali.com



Suroeste / Canarias

Jesús Palmero

jesus.palmero@generali.com



Norte

Gaizka Elordi

gaizka.elordi@generali.com



Noroeste

Javier Iglesias

javier.iglesias@generali.com



Sureste

Antonio Espinosa

antonio.espinosa@generali.com



Central

Sara Santisteban

sara.santisteban@generali.com

Certificación

Este Programa dará lugar a la obtención del Diploma de **Generali Wealth Management Program (GWMP)** expedido por el **Instituto Español de Analistas (IEAF)**.

Para obtener el diploma, será obligatorio asistir con aprovechamiento a la totalidad (100%) de las sesiones webinar. En caso de no poder —de forma excepcional— asistir a alguna de las mismas, se podrá visualizar la grabación a través del Portal elearning de la Escuela FEF, quien establecerá los correspondientes controles que acrediten la visualización íntegra de la sesión.

La asistencia al 100% de las sesiones de forma efectiva, será el único requisito para obtener el Diploma (no hay exámenes).

La **Escuela FEF** acreditará el cumplimiento de estas condiciones que dará lugar a la obtención del Diploma **GWMP**.

Resumen del Programa

El Programa se estructura en 7 bloques



La planificación financiera por objetivos: introducción

1



Gestionando el riesgo de longevidad la planificación de la jubilación

2



La planificación sucesoria

3



Planificación de la educación de los hijos

4



La planificación financiera por objetivos: casos prácticos

5



La planificación fiscal

6



La transferencia de riqueza intergeneracional

7



Temario



La planificación financiera por objetivos

1. Aspectos generales:
 - Concepto de planificación financiera.
 - Etapas de la planificación financiera.
2. Recopilación de los datos del cliente.
3. Determinación del estado económico-financiero del cliente:
 - Estados financieros del cliente: balance y cuenta de resultados.
 - Ratios financieros: solvencia, liquidez, capacidad de ahorro, endeudamiento, etc.
 - Necesidades de capital actuales /esperadas.
 - Fuentes de capital a futuro: ahorro, ventas de activos, herencias.
 - Balance no financiero.
4. Parametrización de los objetivos financieros (vitales) del cliente y su familia basado en su ciclo de vida, en términos de flujos de caja.
 - Parametrización de los requisitos de capital y sus diferentes inflaciones (nivel de vida, educación, dependencia, etc.)
 - Parametrización de los ingresos futuros y sus incrementos periódicos (ahorro, rentas por alquiler, dividendos, pensión Seguridad Social, etc.)
5. Desarrollo y presentación de un plan financiero basado en el ciclo de vida:
 - Desarrollo y preparación de un plan financiero a medida para satisfacer los objetivos y metas del cliente.
 - Distribución del capital actual y futuro en los diferentes objetivos y hacer los ajustes según sea necesario.
 - Diseño de carteras básicas según los diversos objetivos del cliente.
 - Gestión de las carteras: reajustes y reequilibrios.



Gestionando el riesgo de longevidad: la planificación de la Jubilación

1. Concepto de riesgo de longevidad.
2. Proceso de la planificación de la jubilación.
 - Análisis de la situación personal y financiera.
 - Análisis dinámico de los diversos escenarios de los ingresos y gastos en el momento de jubilación.
3. Caso práctico para resolver.



Planificación Sucesoria

1. Objetivos y principios de la planificación sucesoria.
 - Beneficios de la planificación sucesoria
2. Cuestiones a tener en cuenta durante la planificación sucesoria.
 - Diferentes objetivos según cada cliente.
3. Casos Prácticos a resolver de Planificación Financiera por objetivos.



Planificación de la Educación de los hijos

1. Análisis de las necesidades financieras.
2. Cuantificación monetaria del objetivo.
3. Caso Práctico para resolver.



La planificación financiera por objetivos: casos prácticos



La Planificación Fiscal

1. Impuestos implicados en la planificación fiscal:
 - Impuesto IRPF.
 - Impuesto de Patrimonio.
 - Impuesto de Sucesiones y Donaciones.
2. Fiscalidad de los productos financieros y de seguros.



Transferencia de riqueza intergeneracional

1. Transferencia de riqueza intergeneracional: Una gran oportunidad de negocio.
2. El seguro de Vida como oportunidad
3. ¿Cómo pueden comprometerse los asesores con la próxima generación antes de que se produzca transferencia de riqueza?
4. Comprender a la próxima generación: ¿Cuáles son sus objetivos financieros y cómo podemos ayudarle a conseguirlos?

Soportes y ayudas

Escuela FEF pone a disposición de Generali su Plataforma elearning donde además de los materiales del curso, el alumno podrá acceder a las clases en streaming así como a las correspondientes grabaciones.

Claustro profesores



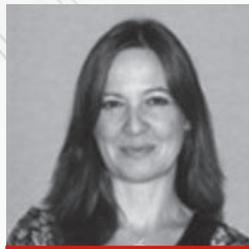
Alfonso Roa

Socio Fundador de
Alternative Ratings.
Ex Presidente del
Comité de Certificación
de EFPA (2000-2020)



German Guevara

EFP. Socio Bissan Wealth
Management, EAF.
Chief Financial Planning



**Aranxa
Tabaruela**

Abogada y Conscious
Counselor.
25 años liderando el
departamento de Derecho
Civil del área de Empresa
Familiar en Garrigues



Ana Mayo

Socia en Finreg360



generali.es

c/Orense, 2
28020 Madrid
Tel.: 91 837 37 07

