



Taller Gratuito de Planificación y Educación Financiera



75 años asegurando el futuro



Grupo Galilea

ANIVERSARIO



- ✓ Correduría de seguros (Inscrita Registro Dirección General de Seguros nº J-1170) que nace en 1989.
- ✓ En 2008 se asocian al Grupo Galilea, el mayor bróker de corredurías a nivel nacional.
- ✓ En 2015 incorporan la División de Ahorro y Protección, especialistas en Asesoramiento Financiero a través de productos aseguradores.



Más de 50.000 clientes y 25 años de experiencia



Grupo Galilea ANIVERSARIO

*75 años asegurando
el futuro*



75 años
en continuo
crecimiento

Desde nuestros inicios en 1942 como Agencia de Seguros, hasta hoy, en que nos hemos convertido en el primer broker de seguros independiente de España

Facturación
150 millones € en primas intermediadas

Clientes
121.000 clientes
210.000 pólizas
38.000 siniestros gestionados

Fondos propios
8.000.000 €

Ingresos de explotación
14.500.000 €

Inversiones
6.200.000 €



**Presencia
en 26 provincias**



Vicente Galilea Serrano:
Fundador



José M. Galilea Puig:
Presidente de Grupo Galilea

Acuerdos con 80 aseguradoras





Conocer los conceptos básicos sobre cultura financiera para saber invertir el dinero para generar un patrimonio con el paso de los años que nos permita vivir bien en todas las etapas de nuestra vida.

¿Por qué es cada vez más importante tener Educación Financiera en España?



Fondo de emergencia *Largo Plazo*

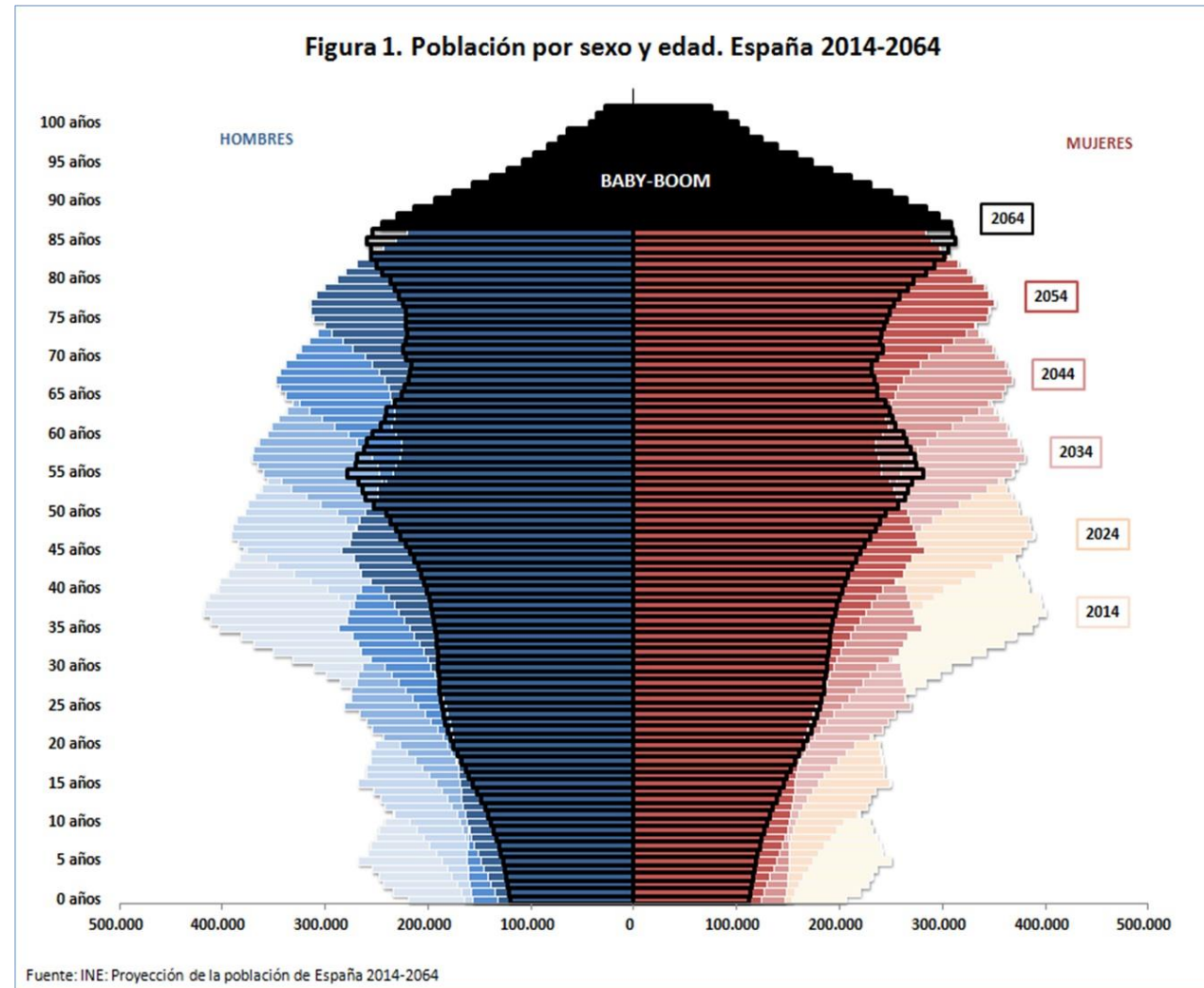
Volatilidad *Promediar*

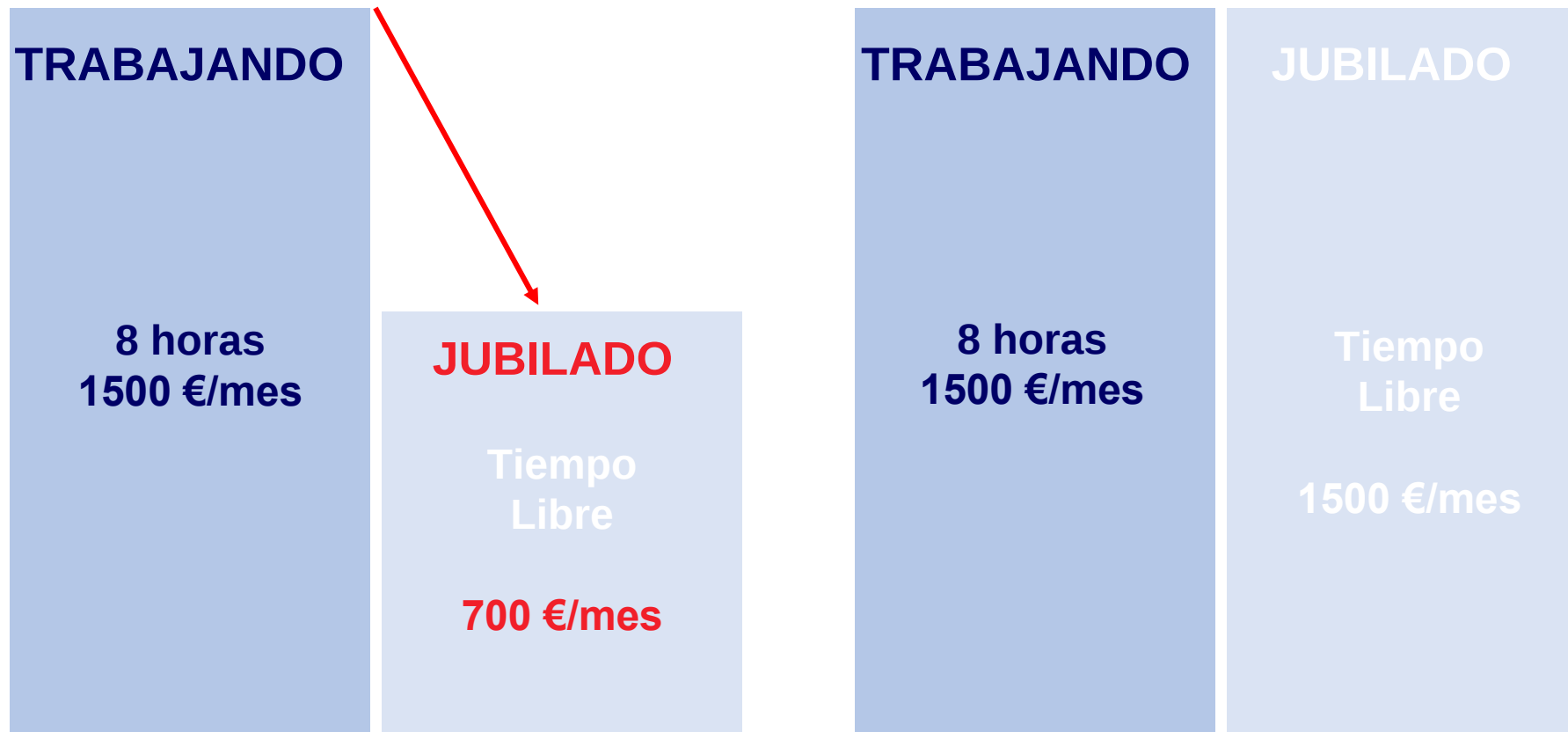
Renta Variable

Interés compuesto

unit Linked
Regla del 72
Diversificar
Invertir

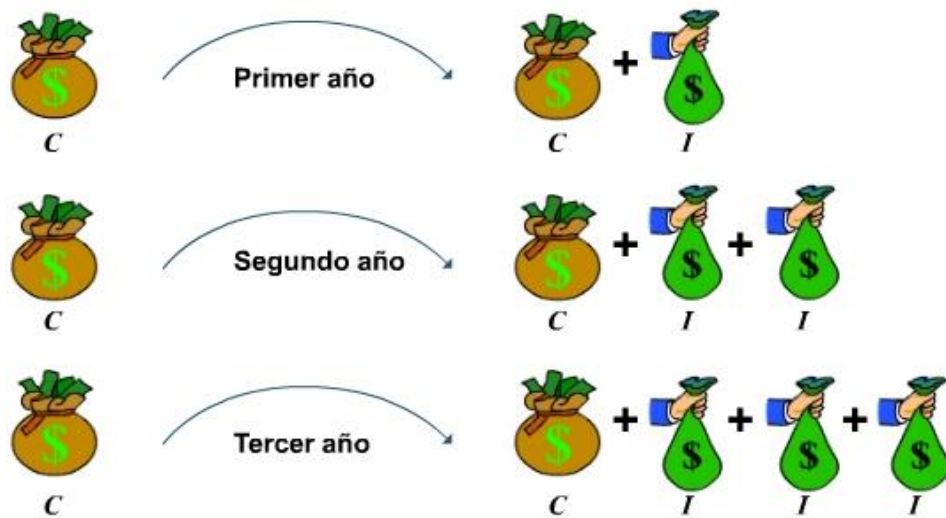
- Pirámide poblacional envejecida.
- Sistema Seguridad Social insostenible.
- Pensiones Públicas sufrirán un fuerte descenso.
- Será necesario complementar las futuras pensiones.
- Origen del problema: **Baby Boom** entre 1958 a 1978.
- No habrá cotizantes suficientes para poder recibir una pensión pública digna. (Previsión realizada por el INE).



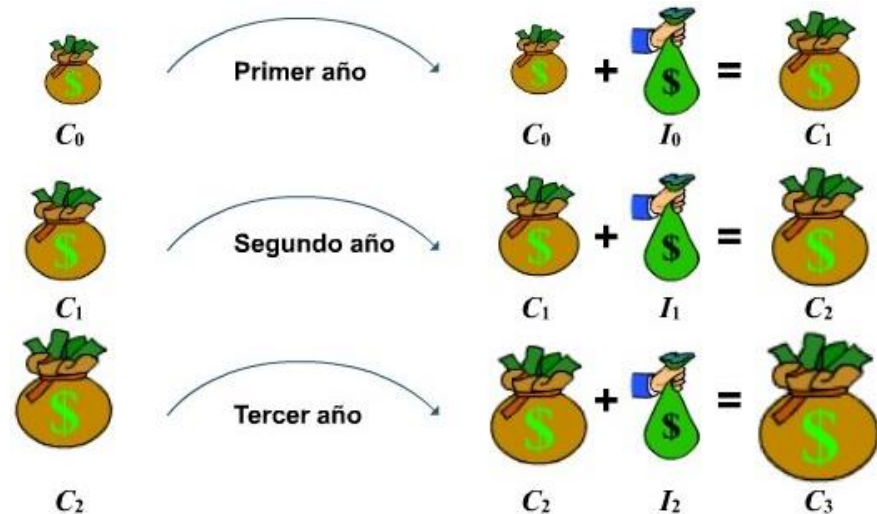


...Entender el poder del interés compuesto

• Interés Simple



• Interés Compuesto



¿Prefieres 1 millón € ahora ó 1 céntimo que se dobla durante un mes?

1 millón de €

1 céntimo €

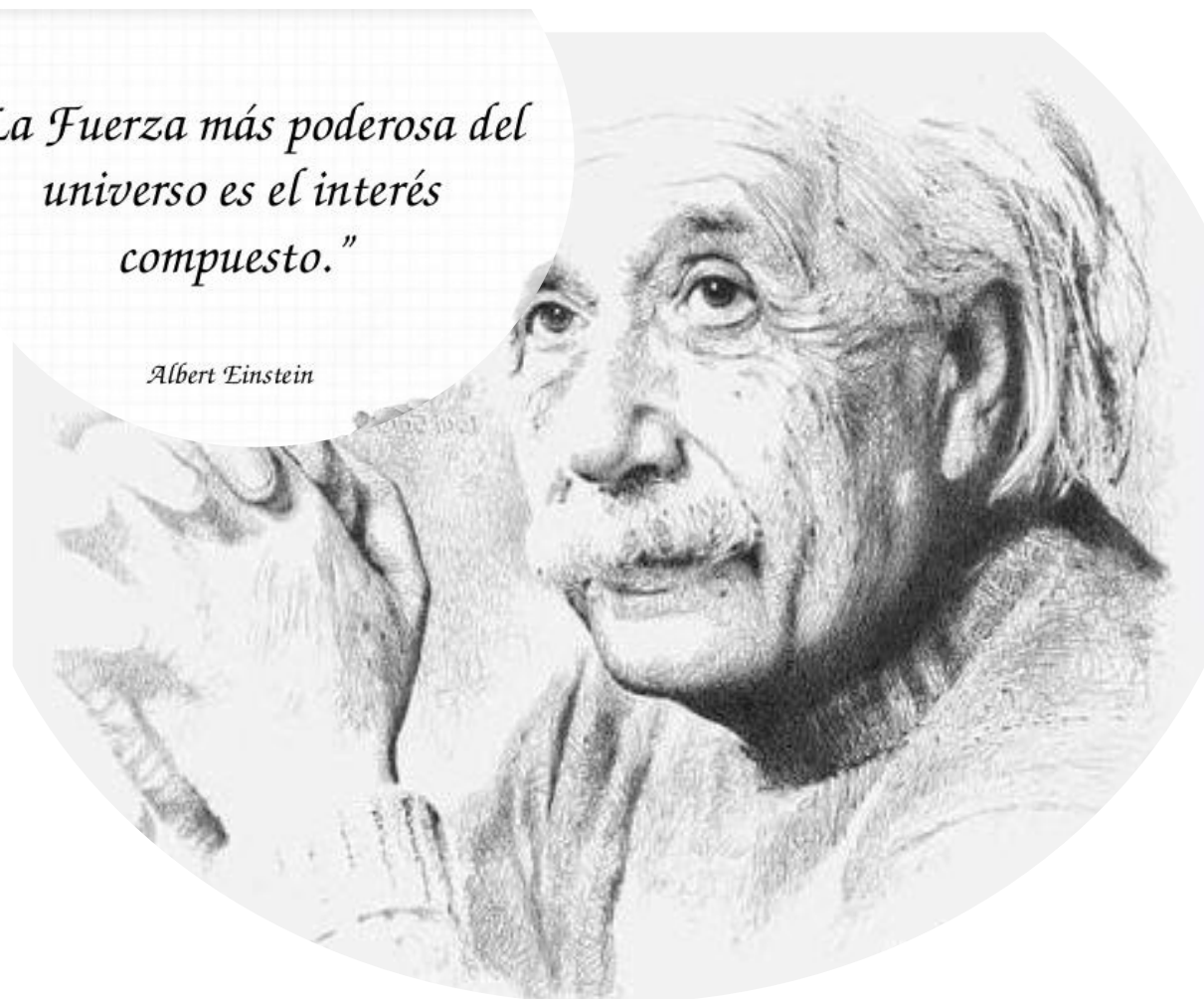


Día del mes	Cantidad en €
1	0,01 €
2	0,02 €
3	0,04 €
4	0,08 €
5	0,16 €
6	0,32 €
7	0,64 €
8	1,28 €
9	2,56 €
10	5,12 €
11	10,24 €
12	20,48 €
13	40,96 €
14	81,92 €
15	163,84 €

16	327,68 €
17	655,36 €
18	1.310,72 €
19	2.621,44 €
20	5.242,88 €
21	10.485,76 €
22	20.971,52 €
23	41.943,04 €
24	83.886,08 €
25	167.772,16 €
26	335.544,32 €
27	671.088,64 €
28	1.342.177,28 €
29	2.684.354,56 €
30	5.368.709,12 €
31	10.737.418,24 €

“La Fuerza más poderosa del universo es el interés compuesto.”

Albert Einstein



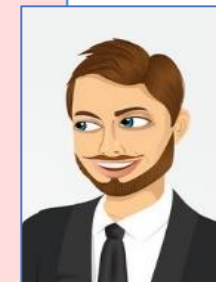


$$\frac{72}{\text{Tasa de interés}}$$

Factor TIEMPO



LUIS				CARLOS		
Edad	Pago anual	Acumulación a fin de año		Edad	Pago anual	Acumulación a fin de año
25	1.000	1.100		25	0	0
26	1.000	2.310		26	0	0
27	1.000	3.641		27	0	0
28	1.000	5.105		28	0	0
29	1.000	6.715		29	0	0
30	1.000	8.487		30	0	0
31	1.000	10.435		31	0	0
32	1.000	12.579		32	0	0
33	1.000	14.937		33	0	0
34	1.000	17.531		34	0	0
35	0	19.284		35	1.000	1.100
36	0	21.212		36	1.000	2.310
37	0	23.333		37	1.000	3.641
38	0	25.667		38	1.000	5.105
39	0	28.233		39	1.000	6.715
40	0	31.057		40	1.000	8.487
41	0	34.162		41	1.000	10.435
42	0	37.579		42	1.000	12.579
43	0	41.337		43	1.000	14.937
44	0	45.470		44	1.000	17.531
45	0	50.017		45	1.000	20.384
46	0	55.019		46	1.000	23.522
47	0	60.521		47	1.000	26.974
48	0	66.573		48	1.000	30.772
49	0	73.231		49	1.000	34.949
50	0	80.554		50	1.000	39.544
51	0	88.609		51	1.000	44.599
52	0	97.470		52	1.000	50.159
53	0	107.218		53	1.000	56.274
54	0	117.939		54	1.000	63.002
55	0	129.733		55	1.000	70.402
56	0	142.707		56	1.000	78.543
57	0	156.977		57	1.000	87.497
58	0	172.675		58	1.000	97.347
59	0	189.943		59	1.000	108.181
60	0	208.937		60	1.000	120.099
61	0	229.831		61	1.000	133.209
62	0	252.814		62	1.000	147.630
63	0	278.095		63	1.000	163.494
64	0	305.905		64	1.000	180.943
65	0	336.496		65	1.000	200.137
66	0	370.145		66	1.000	221.251
67	0	407.160		67	1.000	244.476
APORTACIONES		10.000				34.000
ACUMULADO		447.876 €				270.024 €



¿Cuál es el precio de no tener Educación Financiera?



Persona que **NO** tiene Educación Financiera

Actúa por IMPULSO.

Productos garantizados para el largo plazo.

Rentabilidad media en el producto del **2%**

Regla del 72. $72/2 = 36$ años

Su dinero doblará su valor a los 36 años.

Con 40 años ahorra 10.000 €

36 años  Con 40 años; 10.000 €
A los 76 años; 20.000 €

Pierde poder adquisitivo año tras año:

-3% Inflación media

-1% Impuestos y gastos

-4%

+2% Rentabilidad

-2% Interés Real

Persona que **SÍ** tiene Educación Financiera

Objetivos financieros corto, medio y largo.

Planifica financieramente presente y futuro.

Objetivos a largo: **Invierte correctamente.**

8% = 9 años ($72/8 = 9$)

10% = 7,2 años

12% = 6 años

Ejemplo al **8%** dobla su valor cada **9 años**

Con 40 años invierte 10.000 €

 40 años; 10.000 €
 49 años; 20.000 €
 58 años; 40.000 €
 67 años; 80.000 €
 76 años; 160.000 €

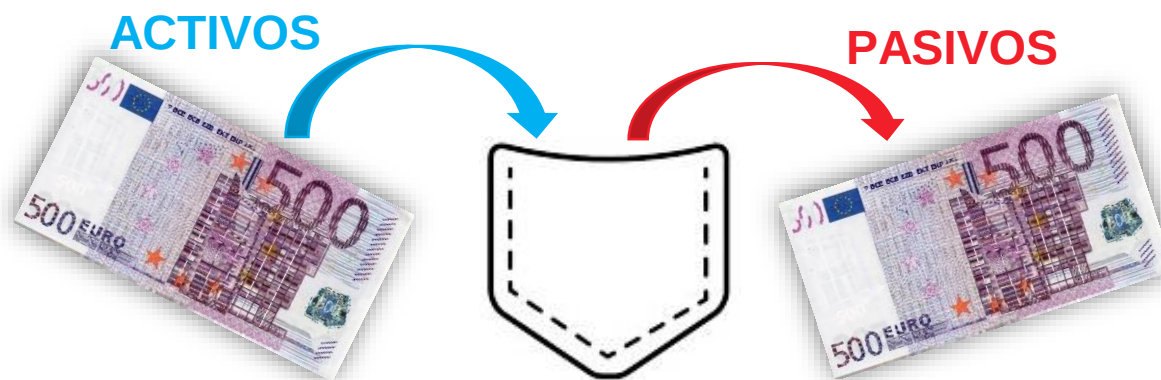
PRECIO DE LA IGNORANCIA=140.000 €



TU ESTILO DE VIDA

Se consigue cuando tengo **ACTIVOS** que financian mi estilo de vida.

Para conseguirla debo adquirir o crear activos que me generen ingresos independientemente de lo que yo haga. Invertir mi dinero en sistemas que sigan funcionando y generando beneficios sin que yo este presente.



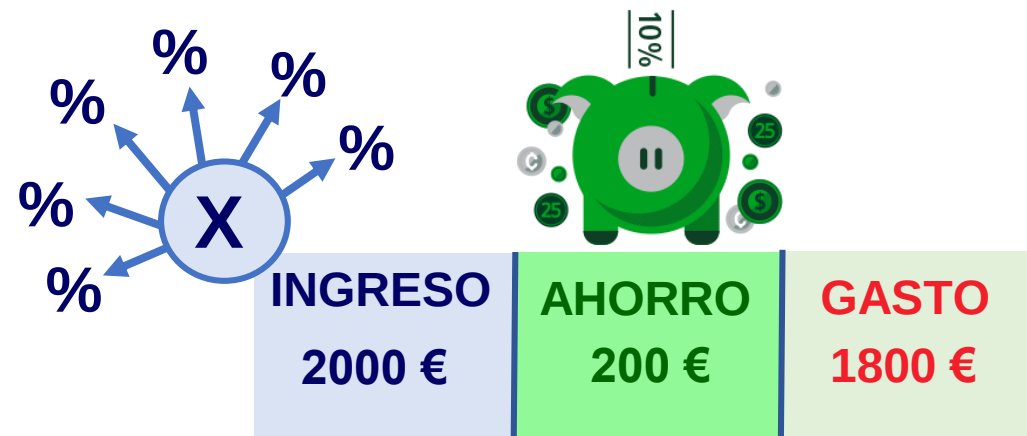
“Pagarnos primero a nosotros mismos”

Sustituir el concepto INGRESO/**GASTO** por el concepto INGRESO/ **AHORRO**/ **GASTO**

Concepto equivocado



Concepto correcto



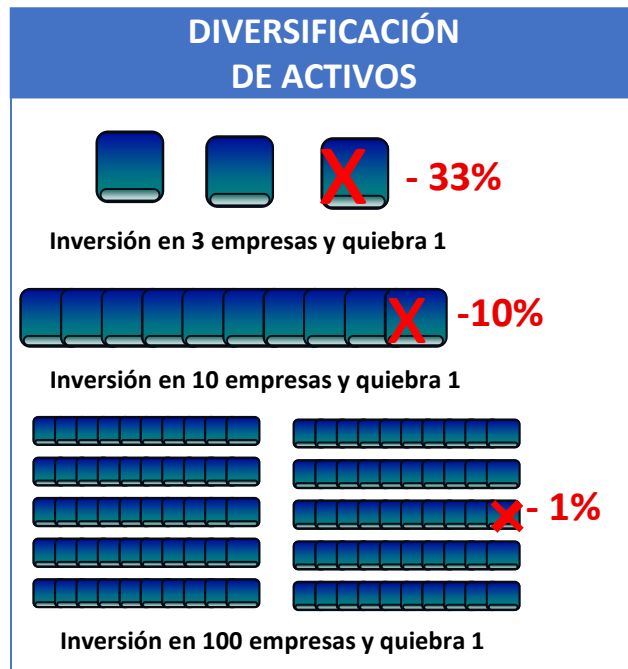
INVERTIR a largo plazo en **RENTA VARIABLE GLOBAL (BOLSA GLOBAL)** es la mejor opción para crear un patrimonio siempre que se cumplan unos principios al invertir en ella.

En toda la historia económica la Renta Variable Global ha obtenido rentabilidades anuales de media superior a un 10% (últimos 200 años).

Es la mejor opción siempre que se cumplan unos principios al invertir en ella.

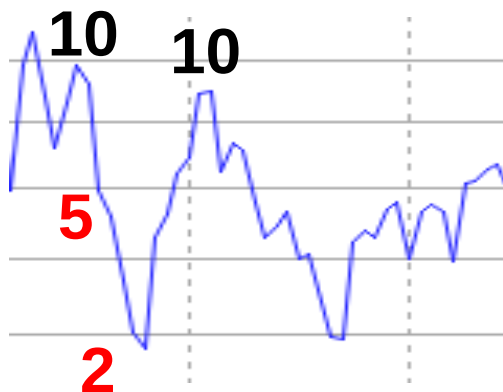


Al diversificar obtenemos **SEGURIDAD**



“No poner todos los huevos en la misma cesta”
Harry Markowitz, Premio Nobel de Economía 1990

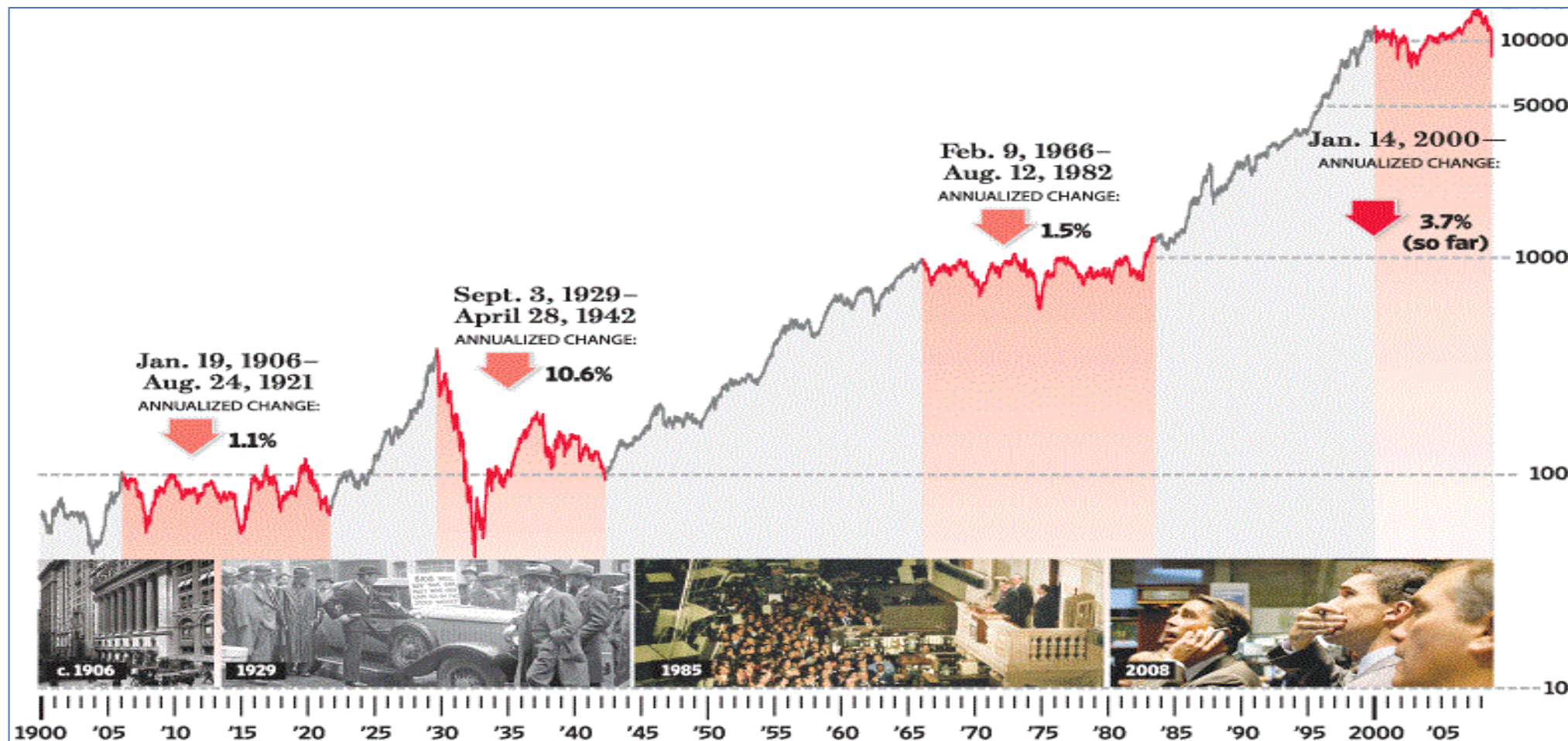




“La ley de oro de la inversión”

Mes	Aportación	Precio acción	Nº acciones compradas	Total acciones	Valor
1º	100 €	10 €	10	10	100 €
2º	100 €	5 €	20	30	150 €
3º	100 €	2 €	50	80	160 €
4º	100 €	10 €	10	90	900 €

3º Invertir a Largo Plazo (+10 años)



¿Por qué los mercados siempre en el largo plazo crecen?



Cada día movemos la Renta Variable



Todo es Renta Variable



Morning Routine: UNION FENOSA, endesa, e.on, 6:00 AM

Personal Care: IBERDROLA, gasNatural, L'ORÉAL, Rexona, NIVEA, MAYBELLINE, Barry M., Peggy Sage, MAXFACTOR, ziaja, real Techniques, L'ORÉAL, PRESTIGE, RIMMEL

Food & Beverage: PENTASANTA, LACTALIS, SENOBLE, DANONE, PULEVA, NESTLÉ, PASCUAL

Fashion: huit, Etam, Empreinte, SIMONE PÉRELE, AUBADE, ERES, ROSABEL, DIM, LOU, UTERQUE, ZARA HOME, INDITEX, ZARA, PULL&BEAR, Bershka, OYSHO, Massimo Dutti, Gradinaru, LEVI'S, AK, CHARTER CLUB, NINE WEST, INC, DOCKERS, rafaella

Home Appliances: SIEMENS, ufesa, Electrolux, INDESIT, ZANUSSI, LG, BOSCH

Travel/Energy: REPSOL, CEPSA, bp, galp, FUNDACIÓN DISA, Merail

Factores a tener en cuenta al Invertir



Hay que elegir un intermediario a través del cual poder operar.

Es fundamental verificar que se trata de un intermediario autorizado y regulado para realizar los servicios que ofrece.

Los reguladores del sistema financiero español son:

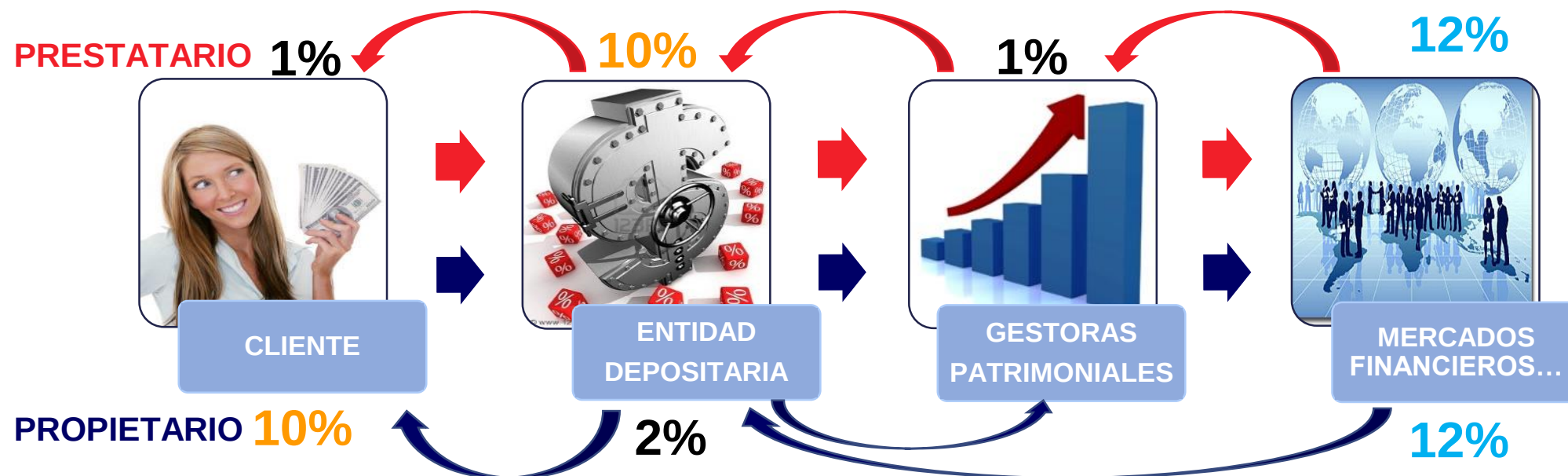


El horizonte temporal es el periodo de tiempo durante el cual no podremos disponer del dinero para otros fines.

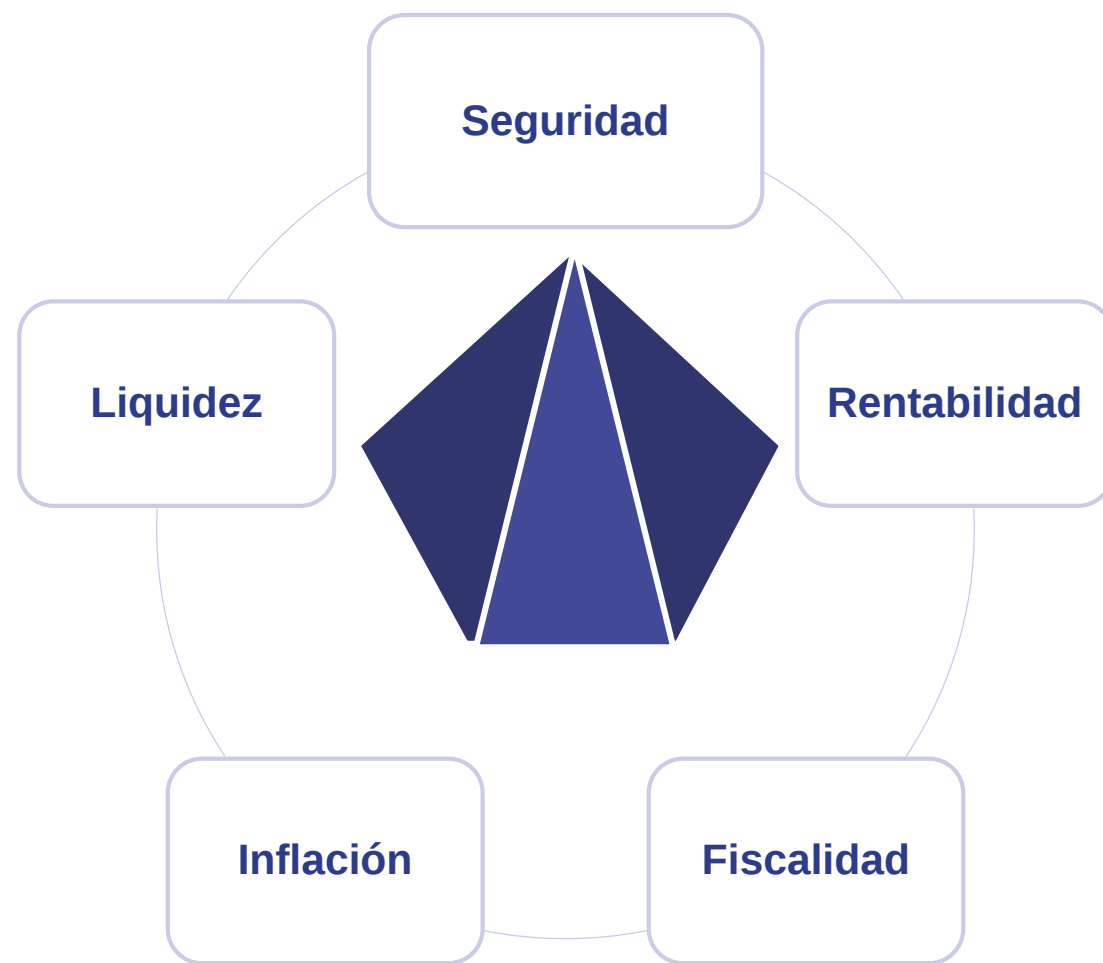
Podemos encontrar horizontes de:

- **CORTO PLAZO:** De 1 a 3 años: Productos garantizados rentabilidad aproximada 1%
- **MEDIO PLAZO:** De 3 a 10 años: Renta fija o mixta con rentabilidades sobre el 5%
- **LARGO PLAZO:** Más de 10 años: Renta Variable con rentabilidades medias anuales sobre el 8%, 10%...

Corto plazo (1 a 3 años): GARANTÍA



Largo plazo (10 años o más): SEGURIDAD y RENTABILIDAD



GESTIÓN ACTIVA: implica un continuo ajuste de los valores que componen nuestra cartera. El objetivo es obtener una constante mejora en el rendimiento de los activos para superar la rentabilidad de éstos con respecto a los índices de referencia.

No se trata de replicar la rentabilidad de los índices sino superarla, y la manera de batir al índice es la constante búsqueda de aquellos valores que mejor rendimiento pueden ofrecer y realizar los cambios oportunos en la composición de nuestros activos.

GESTIÓN PASIVA: esta gestión se basa en comprar y mantener. Sólo se "replica" la composición y ponderación de los valores de un índice bursátil.



La Solución Perfecta es...

Construir un patrimonio paulatinamente siguiendo una buena estrategia de ahorro para complementar en el futuro la prestación de la SEGURIDAD SOCIAL.



Crear un patrimonio invirtiendo correctamente, pero...¿En qué producto?

Una enorme oferta de productos y poca cultura financiera

Productos ASEGURADORES para ahorrar



SIALP



UNIT
LINKED



PLAN
JUBILACIÓN



PLAN
PENSIONES



PPA



PIAS



RENTAS

Productos BANCARIOS para ahorrar



CIALP



ETF,s



Deuda P.



Depósitos



Letras
Tesoro



Cuenta C.

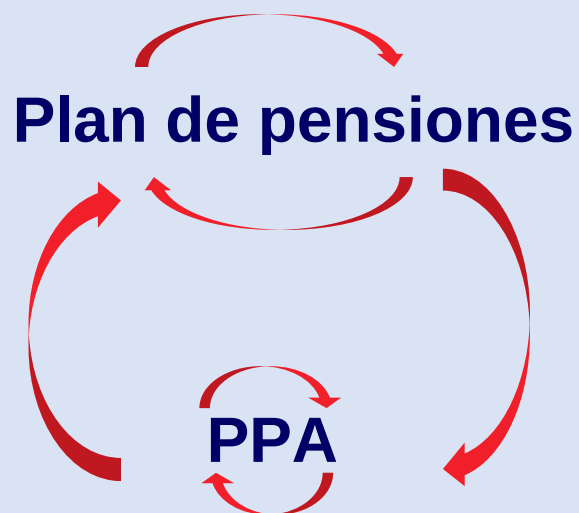


Fondos I.

Acciones

Preferentes

Productos que tributan como
RENDIMIENTOS DE TRABAJO INDIVIDUAL



Productos que tributan como
RENDIMIENTO CAPITAL MOBILIARIO

Plan de ahorro

Plan de jubilación

PIAS

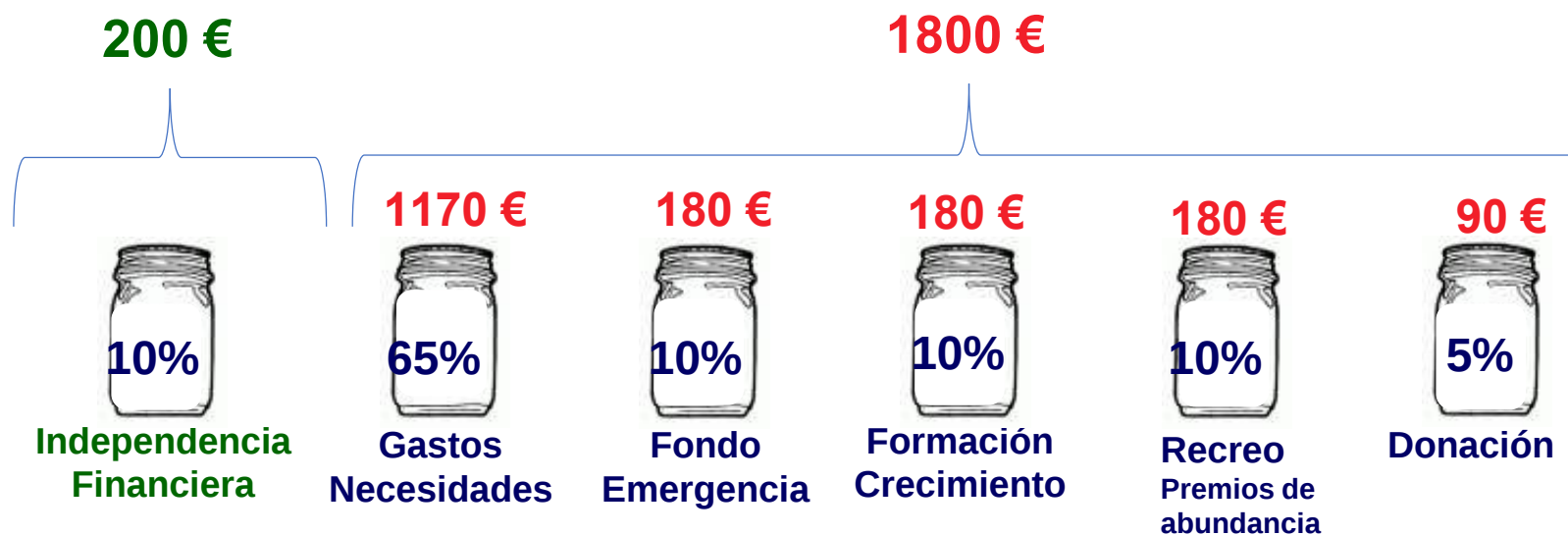
Plan Ahorro 5
(SIALP/CIALP)

The right side of the slide lists four financial products. 'Plan de ahorro' and 'Plan de jubilación' are listed at the top in dark blue. Below them, 'PIAS' is written in green, with a red circular arrow around it. At the bottom, 'Plan Ahorro 5 (SIALP/CIALP)' is written in dark blue.

Para poder AHORRAR e
INVERTIR
hay que **ADMINISTRAR**
correctamente el dinero



Ejemplo de gestión correcta:



Ana gana 2000 €/mes

INGRESO (2000 €) / AHORRO 10% (200 €) / GASTO (1800 €)



Claves básicas para mejorar los gastos



Es una herramienta que sirve para controlar nuestras finanzas. Todos los meses anotar:

- **INGRESOS** que tenemos.
- **GASTOS:** Anotar TODOS los gastos realizados, tanto la cantidad que gastamos como en que lo hemos gastado.
 - ✓ **Gastos inevitables y fijos:** son los obligatorios fijos. Ejemplos: Hipoteca, comunidad, ahorro, etc.
 - ✓ **Gastos variables:** son los que podemos mejorar y vienen algunos meses extras. Ejemplos: luz, agua, comida, internet, seguros, gimnasio, etc.
 - ✓ **Gastos discrecionales:** son gastos no esenciales, podríamos hasta evitarlos. Son aquellos que responden a nuestros deseos y necesidades personales (peluquería, estética, masajes, spa, etc.), como gastos en ropa (moda, tendencias, etc.), entretenimiento (cine, teatro, bolos, etc.), vicios (tabaco, cafés, bebidas alcohólicas, refrescos, etc.), restaurantes (comidas, cenas, etc.), gastos hormiga (chicles, caramelos, revistas, snack,

Priorizar y reducir los gastos cambiando algunos hábitos como:

- Ahorrar en ; agua, luz, etc. (tomando medidas para ello)
- Plantear las compras mediante una elaboración de una lista, para saber diferenciar lo que realmente necesitamos, y evitar comprar por impulso.
- Consumir inteligentemente, comparar precio y calidad.
- Marcar límites mensuales para algunos gastos: Ejemplo; gasto de ocio, comidas fuera de casa, etc.

Identificar gastos hormiga.

Son pequeños gastos que se producen con tanta frecuencia y regularidad, que no te das cuenta de que van creando un hueco enorme en tus finanzas: una chokolatina, un donut, un café, un zumo, chicles, cigarros, etc.

Es posible que se escapen **alrededor de 100 euros al mes** en este tipo de gastos.



Poco hoy es mucho mañana

Juan consiguió ahorrar 4 € diarios.

- ✓ 120 € al mes.
- ✓ 1.440 € al año.

Con 30 años, comenzó a invertirlos correctamente obteniendo una rentabilidad media anual del 8,68%.

Para su jubilación Juan contará con más de 400.000 €

Detalle de gasto	Coste medio estimado	Frecuencia	Coste anual
Café	1 €	2 por día	480 €
Refresco	1 €	2 por día	480 €
Botellín de agua	1 €	1 por día	240 €
Snack	1,50 €	1 por jornada laboral	330 €
Periódico	1,50 €	1 por día	540 €
Comida trabajo	8 €	5 por semana	1.760 €
Tapeo	20 €	2 por semana	1.920 €
Cine	8 €	2 por mes	192 €
Gimnasio	65 €	1 por mes	780 €
Canal digital	22 €	1 por mes	264 €
Tabaco	5 €	4 cajetillas/semana	960 €
Total			7.886 €

Planificación Financiera Inteligente



Inversión sin protección es un concepto equivocado.

¿Qué es más importante?

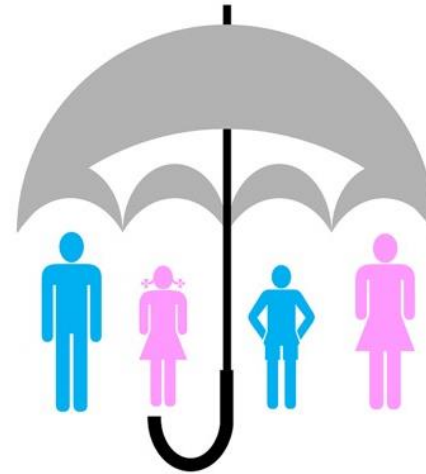
¿El coche?

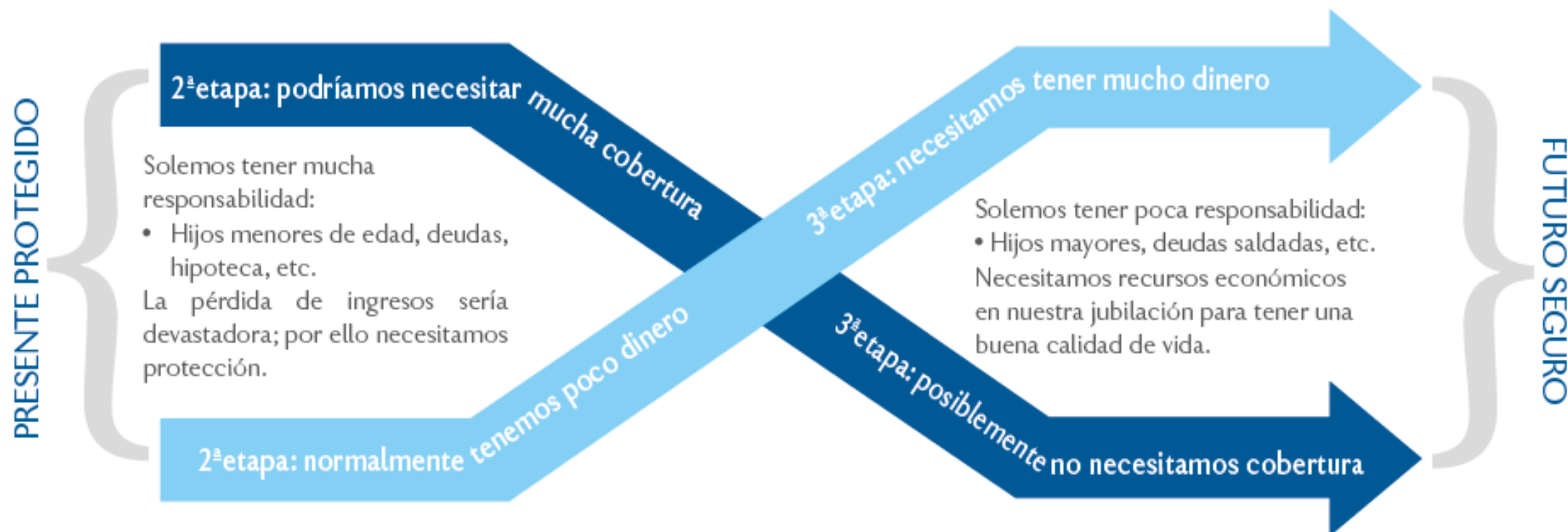


¿La casa?



¿La familia?





1. No tener conocimientos básicos financieros.
2. No apoyarse en profesionales imparciales y éticos.
3. No marcarse objetivos financieros.
4. No hacer un presupuesto.
5. No organizar ni optimizar los gastos.
6. No tener un fondo de emergencia.
7. No simplificar nuestros gastos en la vida.
8. No diferenciar entre ACTIVO y PASIVO.
9. No ahorrar.
10. No invertir correctamente.
11. No proteger el presente.
12. No tener planificación de futuro de cara a nuestra jubilación.
13. Pensar que los problemas de dinero se resuelven con más dinero.
14. No crear fuentes de ingresos extra.



Expertos en Planificación Financiera Inteligente



Muchas Gracias