

Certified Private Wealth Manager (PWMP)

1. La planificación financiera por objetivos.

- 1.1. Aspectos generales:
- 1.2. Recopilación de los datos del cliente.
- 1.3. Determinación del estado económico-financiero del cliente:
- 1.4. Parametrización de los objetivos financieros (vitales) del cliente y su familia basado en su ciclo de vida, en términos de flujos de caja.
- 1.5. Desarrollo y presentación de un plan financiero basado en el ciclo de vida.

2. Planificación de la educación.

- 2.1. Análisis de las necesidades financieras.
- 2.2. Cuantificación monetaria del objetivo.

3. Gestionando el riesgo de longevidad: la planificación de la jubilación.

- 3.1. Concepto de riesgo de Longevidad.
- 3.2. Proceso de la planificación de la jubilación.

4. La planificación sucesoria.

- 4.1. Objetivos y principios de la planificación sucesoria.
- 4.2. Documentos de la planificación sucesoria.
- 4.3. Formas de titularidad sobre la propiedad.
- 4.4. Formas de transferir la propiedad tras la muerte.

5. Gestión del patrimonio familiar.

- 5.1. El marco estratégico en la gestión patrimonial familiar.
- 5.2. Definición de los objetivos financieros:
- 5.3. Selección de Estrategias de Inversión:
- 5.4. Estructuras organizativas: el *Family Office*.

6. Planificación fiscal.

- 6.1. Impuestos implicados en la planificación fiscal.
- 6.2. Fiscalidad de los productos financieros y de seguros.
- 6.3. Optimización fiscal del impuesto de Patrimonio y de Sucesiones y donaciones.

Certified Private Wealth Manager (PWMP)

7. Nuevos modelos de asesoramiento digital.

- 7.1. El Ecosistema *WealthTech*: Concepto y tipos de servicios
- 7.2. *Robo Advisor* (RA): Concepto y funcionalidades.
- 7.3. Tipología de modelos de negocio: Puros vs Híbridos.

8. Oportunidades de inversión en mercados privados.

- 8.1. *Private Equity* y Deuda Privada.
- 8.2. Inversiones Inmobiliarias (*Real Estate*).
- 8.3. Inversiones en Infraestructuras.
- 8.4. Aspectos legales y regulatorios

9. De la asignación de activos a la asignación de riesgos de los clientes.

- 9.1. Proceso de inversión.
- 9.2. Estilos de inversión.
- 9.3. Medidas de riesgo.
 - 9.3.1. Asimetría y Kurtosis.
- 9.4. Gestión del riesgo.
- 9.5. Integración de los activos privados en una cartera estratégica de multiactivos.

10. Oportunidades de inversión en activos digitales.

- 10.1. Introducción al Ecosistema de Activos Digitales: *Bitcoin* y *Blockchains*.
- 10.2. El role de los Activos Digitales en las carteras de los clientes.
- 10.3. Riesgos de invertir en activos digitales y potencial de retorno.
- 10.4. Tendencias regulatorias: reglamento MICA.

11. Finanzas sostenibles: implicaciones en la gestión patrimonial.

- 11.1. Criterios ASG: de la exclusión a la integración.
- 11.2. *Rating* ESG, cómo interpretarlo para informar/asesorar a los clientes.
- 11.3. Tendencias normativas actuales.

Certified Private Wealth Manager (PWMP)

12. La transferencia de riqueza intergeneracional.

- 12.1. Transferencia de riqueza intergeneracional: Una gran oportunidad de negocio.
- 12.2. Cuantificando la oportunidad.
- 12.3. ¿Cómo puede comprometerse los asesores con la próxima generación antes de que se produzca transferencia de riqueza?
- 12.4. Comprender a la próxima generación.

13. *Soft skills* del gestor de patrimonios.

- 13.1. Comprensión del cliente.
- 13.2. Captación del cliente.
- 13.3. Retención del cliente.