Barcelona Finance School

#BeFinance



La gestió d'un Patrimoni Personal o Familiar

www.barcelonafinanceschool.com



Adquireix els coneixements necessaris per a prendre el control de les teves finances

No deixis el futur del teu patrimoni en pilot automàtic. Aprèn a liderar-ho.

Delegar la gestió del teu patrimoni a professionals és una bona decisió, però **és essencial que entenguis les propostes i tinguis un criteri propi per a prendre les decisions finals** i sempre dins del teu horitzó d'inversió i el nivell de risc que et permeti dormir amb tranquil·litat.

En aquest programa **entendràs les bases de la gestió patrimonial entenent-ho com un tot, amb una visió de 360º** que coordina l'anàlisi i la planificació financera, la fiscalitat i el compliment legal. Tot això, de la mà d'un claustre de professors format per professionals en actiu.

La Barcelona Finance School és l'escola de finances de l'Institut d'Estudis Financers, entitat sense ànim de lucre dedicada a l'educació financera des de fa més de 30 anys.

Patronat

Sabadell · Santander · CaixaBank · CajaIngenieros Banca Cooperativa · Generalitat de Catalunya Departament d'Economia i Hisenda · ICF Institut Català de Finances

Membre de

EBTN · CRES · WorldBI Conference | Summits | Webinars · GBEStB Global Banking Education Standards Board

Objectius del programa

Anàlisi i inversió

Aprèn a avaluar actius i entendre com l'economia global afecta a les teves inversions.

Construcció de Carteres

Entén l'avaluació del risc i la volatilitat per a crear un portfolio diversificat, equilibrat i alineat amb el teu horitzó d'inversió i el nivell de risc que pots assumir.

Fiscalitat i Successió

Optimitza la càrrega fiscal i planifica el futur financer de la teva família i la teva jubilació.

Finances Conductuals

Entén com la psicologia, les emocions i els biaixos cognitius afecten les teves decisions financeres.



Informació pràctica

Període lectiu: **Gener - Març 2027**

Horari:
Dilluns, de 17 a 20h (grup en catalá)
Dimarts de 17 a 20h (grup en castellà)

Metodologia:

- 10 sessions pràctiques en format presencial/streaming.
- Suport formatiu en línia a través del Campus de l'IEF.

Introducció al programa

1. Perspectives macroeconòmiques i geopolítiques actuals.
2. Impacte dels cicles econòmics en la gestió patrimonial.
3. Inflació, tipus d'interès i decisions d'inversió.

Inversió en Renda Fixa

1. Característiques de la renda fixa: bons governamentals i corporatius.
2. Risc de crèdit, durada i sensibilitat als tipus d'interès.
3. Impacte de la inflació i política monetària en els bons.
4. Construcció de carteres de renda fixa eficients.

Inversió en Renda Variable

1. Conceptes clau de renda variable: valoració, dividends i creixement.
2. Cicles de mercat i estils d'inversió.
3. Estratègies d'inversió en accions.

Fons d' inversió i Mandats de Gestió

1. Tipus de fons: actius tradicionals i alternatius.
2. Selecció de fons i avaluació d'acompliment.
3. Iniciació a la construcció de carteres mitjançant fons d'inversió.

Planificació Financera i Successió Patrimonial

1. Com estructurar un patrimoni a llarg termini.
2. Planificació de la successió familiar; com evitar conflictes.
3. Govern familiar i regles de funcionament en Family Offices.
4. El paper de l'educació financera en la continuïtat del llegat.

Estratègies Fiscals i Optimització del Patrimoni

1. Fiscalitat d'inversions financeres i empresarials.
2. Estratègies d'optimització fiscal.
3. Canvis reguladors i el seu impacte en la planificació patrimonial.

Gestió de carteres

1. Principis de "asset allocation" i diversificació.
2. Gestió activa vs gestió passiva.
3. Mesurament del risc i rendibilitat en carteres patrimonials.
4. Eines tecnològiques i plataformes de gestió de carteres.



Inversió Immobiliària

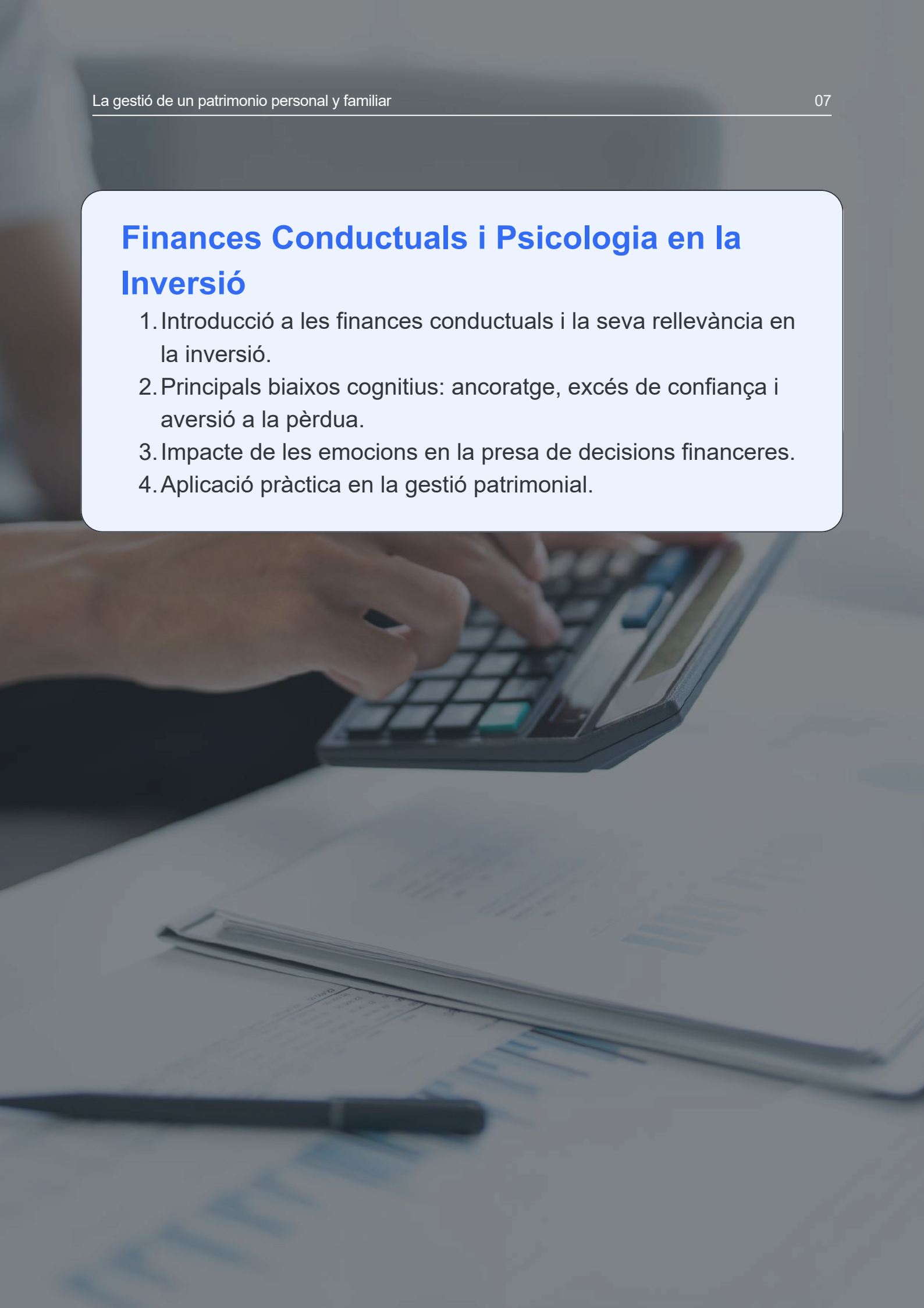
1. Tipus d'inversió immobiliària (directa i indirecta).
2. Rendibilitat i risc del sector immobiliari.
3. Relació entre els cicles econòmics i la inversió immobiliària
4. Vehicles d'inversió immobiliària (REITs, fons immobiliaris i micromecenatge/crowdlending immobiliari).

Criptoactius i el Món Fintech

1. Introducció als criptoactius.
2. Blockchain i el seu impacte en les finances.
3. Finances Descentralitzades; què són i com poden canviar la gestió patrimonial.
4. Stablecoins i monedes digitals de bancs centrals.
5. Tokenización d'actius; béns immobiliaris, art i altres actius.
6. Regulació i riscos: Marc legal dels criptoactius.
7. Tendències en Fintech: banca digital, Robatori-advisors, IA en inversió i nous models de negoci.

Finances Conductuals i Psicologia en la Inversió

1. Introducció a les finances conductuals i la seva rellevància en la inversió.
2. Principals biaixos cognitius: ancoratge, excés de confiança i aversió a la pèrdua.
3. Impacte de les emocions en la presa de decisions financeres.
4. Aplicació pràctica en la gestió patrimonial.



Professorat



Director del programa

Josep Ramon Aixelà Ventura

Strategic Investment Manager & Investment Consulting, Propietary Trader, responsable de macroeconomia y mercats de l'IEF-BFS

Óscar de la Mata - Consultor, divulgador i especialista en finances conductuals.

Ignacio Hosta - EDM Wealth & Asset Management.

Josep Lluis Lozano Franco - Manager en Pensions i Informes Anuals en Grup Banc Sabadell

Joan Martínez - Gestor d'inversions a Diagonal Asset Management.

Miquel Cantenys - Gestor d'inversions a Ginvest Asset Management SGIIC.

Lluis Puig - Venture Builder | Founder & CEO de TRASPASO OPCO

Eloi Noya - Director d'innovació en IEF i Director Acadèmic a Founderz

Rafael Faus - Gerent a Fundació Privada Bosch Aymerich.

Natalia Viñas Ollé - Assessora Fiscal a DLR Dickae.

Barcelona Finance School

#BeFinance

El teu patrimoni les teves normes

Contacto:

cursos@bfs-ief.com
934 124 431
Whatsapp: 650 717 477
www.barcelonafinanceschool.com