Wealth Management

Perfil del egresado

El egresado de este curso está preparado para entender y separar los diversos ángulos del patrimonio. El objetivo puede ser la optimización del portafolios personal, o la incursión o mejoramiento de la carrera de administrador patrimonial. Mediante el entendimiento de los diversos prismas con los que se observa el patrimonio, el "Wealth Manager" puede decidir profundizar en algún área particular de administración, o convertirse en un generalista de la administración patrimonial.

Duración: 11 Horas **Costo**: $19,500 más IVA

Modalidad: Virtual (Zoom) **Frecuencia**: 2 sesiones semanales

Materiales necesarios

Manual de "Wealth Management" Primera edición. Por Jorge Fernández

Excel.

Temario por módulos

1. **Ética, Dialéctica y Mesura de la consejería Financiera.**
2. **Principios de Administración Patrimonial.**
    - Aspectos económicos: ¿Qué es el dinero?
    - Psicología del consumo y carencia. ¿Qué hay detrás de la idiosincracia patrimonial?
    - Mecanismos de ahorro.
    - Rubros ideales a cubrir antes de crear un portafolios patrimonial global.
3. **Segmentos Patrimoniales**
    - Masivo
    - Retail
    - High End Net Worth
    - Ultra High End Net Worth

4. **Composición del portafolios general del patrimonio**
    - Ponderación recomendada
    - Liquidez
    - Inmobiliario
    - Equity
    - Coberturas
    - Complejas

5. **Riesgos**
    - Riesgo percibido y riesgo real
    - Tipos de riesgo
        1. De mercado
        2. Específico
        3. Riesgo de volatilidad
        4. De tasa
        5. De impago
        6. Económico
        7. Reinversión
        8. Liquidez
        9. Legal o regulatorio
6. **Seguros**
    - Tipos de Seguro
        1. Vida
        2. Cobertura
        3. Ahorro
7. **IMPUESTOS (Persona física)**

● Impuesto Sobre la Renta

1. Al trabajo
2. A la sucesión (especulaciones jurídicas y derecho comparado)
3. A las inversiones
4. Financieras
5. Inmobiliarias

● Incentivos Fiscales persona física

1. Deducciones Personales
2. Plan Personal de Retiro (Roth IRA equivalente México)
3. Cuenta Especial de Ahorro

8. RETIRO

- Jubilación
- Haberes del Retiro
    1. Modalidades legales de Retiro
- Planeación Patrimonial en el Retiro