

## Seminario

### Seguro de vida y productos financieros

1. Análisis cuantitativo del mercado de Seguros de Vida Ahorro-Inversión, Planes de Pensiones y Fondos de Inversión.
  - Primas, aportaciones, suscripciones.
  - Provisiones y patrimonio
  - Prestaciones y reembolsos
2. Análisis cualitativo de los productos de Seguros de Vida Ahorro-Inversión (PIAS, Unit Link, PPA, SIALP...), Planes de Pensiones y Fondos de Inversión.
  - Características principales de los productos
  - Comparativa en términos de expectativa de rentabilidad versus riesgo
  - Comparativa en términos de liquidez
  - Comparativa en términos de régimen fiscal
  - Impacto fiscal de las primas, aportaciones y suscripciones
  - Tratamiento fiscal durante el periodo de ahorro-inversión
  - Impacto fiscal de las prestaciones y reembolsos
3. Principales ventajas e inconvenientes de las diferentes fórmulas

**Ponente:** Óscar de la Mata, Consultor y formador independiente.

**Fecha:** 17 de septiembre de 2018

**Horario:** de 16:00h a 20:00h

**Lugar:** Hotel Contemporaneo - Rbla de Santa Cruz, 116 (38001) Santa Cruz de Tenerife

Válido por **4 horas** de formación para la recertificación EFPA *European Financial Advisor*  
(EIP<sup>TM</sup>, EFA<sup>TM</sup> Y EFP<sup>TM</sup>)  
(AFORO LIMITADO)