



# Planificación Financiera Personal (Personal Financial Planning) Conforme a la Norma ISO 22222

2023



con la colaboración de:

**progetica**

EMPHASIS ON KNOWLEDGE AND PEOPLE

# 01

## Proceso estandarizado = garantía



Realizar la planificación financiera a un cliente es una tarea de **gran responsabilidad**, y poder hacer este trabajo siguiendo un **proceso estandarizado**, es decir, siguiendo una norma técnica de calidad, es **una garantía** para el usuario y para el intermediario financiero que presta el servicio.

## LA ISO 22222 DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA PERSONAL

Nuestro programa de planificación financiera para banqueros privados se diferencia por ser el **único en España** que permite al profesional hacer las planificaciones financieras utilizando **un proceso y una herramienta** que cumple con la norma técnica de calidad ISO 22222 de planificación financiera personal.



# 02

## La calidad genera confianza

Creación de objetivos futuros

Mantenim. Comprar coche Nacimiento hijo Comprar casa Comprar moto Matrimonio Educación hijos Reest. casa Viajar Otro objetivo

Descripción

Frecuencia

Fin de año

Recursos ideales

2022	€	<input type="text" value="0"/>
2023	€	<input type="text" value="0"/>
2024	€	<input type="text" value="0"/>
2025	€	<input type="text" value="0"/>
2026	€	<input type="text" value="0"/>
2027	€	<input type="text" value="0"/>
2028	€	<input type="text" value="0"/>
2029	€	<input type="text" value="0"/>
2030	€	<input type="text" value="0"/>

Año de inicio

### Herramienta Lifemaps

Esta Norma Internacional ha sido elaborada con el objetivo de alcanzar y promover un punto de referencia aceptado mundialmente para las personas que prestan el servicio profesional de planificación financiera personal. La planificación financiera personal es un **proceso diseñado para permitir a los consumidores alcanzar sus objetivos vitales**. El servicio de planificación financiera personal es proporcionado por un planificador financiero personal para ayudar a los clientes con su planificación financiera personal.

## LOS CONSUMIDORES NECESITAN TENER CONFIANZA EN SU PLANIFICADOR FINANCIERO PERSONAL

La Norma Internacional especifica el comportamiento ético, las competencias y la experiencia que debe tener un planificador financiero personal profesional.

La **AEPF** está convencida de que la **certificación independiente** acreditada por terceros constituye el método más fiable de protección de los consumidores. Por lo tanto, la AEPF recomienda que los consumidores busquen los servicios de planificadores financieros personales que puedan demostrar que están habilitados por alguna institución certificada que pueda controlar la calidad del servicio.



## PROGRAMA DE PLANIFICADOR FINANCIERO CON HERRAMIENTA DE PLANIFICACIÓN LIFEMAPS

Tenemos a disposición de las empresas de servicios de inversión un programa de “planificador financiero” dirigido a los **empleados y agentes** para realizar los planes financieros a sus clientes. Este curso tiene la particularidad de seguir un estándar, que emana de varias **normas técnicas de calidad, la UNI 11402 de educación financiera de calidad y la ISO 22222 de planificación financiera personal.**

**Herramienta de planificación a norma Lifemaps**



El curso incluye el aprendizaje a utilizar una **herramienta de planificación** llamada **Lifemaps** que cumple con los **estándares de calidad** fijados por la norma técnica de calidad de **planificación financiera ISO 22222.**

# 04

## A quién está dirigido

SECTOR BANCARIO: **BANQUEROS PRIVADOS**  
SECTOR ASEGURADOR: **MEDIADORES**

## Duración 05

40 horas de sesiones presenciales on line repartidas entre horas de formación teórica y horas de formación práctica.



## Programa

Marco normativo sobre la planificación financiera personal

Establecer y fijar la relación entre cliente y planificador financiero

El budgeting

El Endeudamiento

La planificación de la Protección

La planificación de la Inversión

La planificación de la Jubilación

La planificación de la Sucesión

El plan financiero personal

Productos y servicios

La implementación

El seguimiento del plan

La educación financiera del cliente

## Modulos formativos:

### Herramientas

Norma Técnica de Calidad ISO 22222 de planificación financiera personal

Modelo de documento de prestación de servicios

Lifemaps

Lifemaps

Lifemaps

Lifemaps

Lifemaps

Normativa fiscal y derecho sucesorio

Modelo de informe

Norma Técnica de Calidad UNI 11348.2

MIFID II

Norma Técnica de Calidad ISO 22222 de planificación financiera personal

Norma Técnica de Calidad UNI 11402 educación financiera de los ciudadanos



**DOSITEO AMOEDO**

Presidente AEPF

Planificador y analista financiero



**CATERINA RUZZA**

*Presidenta Comité Educación Financiera*

Educadora Financiera de calidad 11402



**JAVIER SANTACRUZ**

*Vice presidente AEPF*

Lecturer in Economics

DOCENTES 07

# Las ventajas de la planificación para el intermediario

# 08



Fuentes: The Value of trust – Weatherill- IBM



# 09

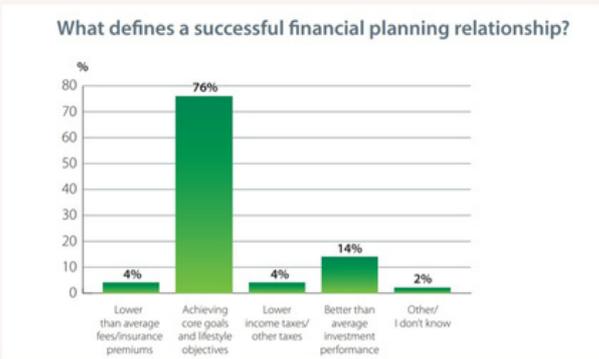
## Planificar: los beneficios intangibles para el cliente



**SALUD FISICA**  
-11% preocupaciones  
-15% ansia y estrés  
-22% insomnia

**FELICIDAD**  
+ 16% inseguridad  
+ 17% confianza  
+21% tranquilidad

**RELACIONES FAMILIARES**  
-19% litigios



Fonte: IOOF White Paper

AEPF - copyright - Derechos registrados. Prohibida la reproducción no autorizada, incluso parcial.

# 10

## Precio programa:

Planificación financiera:

900€ + iva

Licencia herramienta Lifemaps primer año:

600€ + iva

Nota: el lifemaps a partir del primer año el precio es de:

1.200€ + iva, salvo acuerdo por volumen de licencias.

Programa de educación financiera contemporáneo:

600€ + iva

Nota: el programa de EF realizado posteriormente tendrá el coste normal de:

875€ + iva

Examen Certificación Educador Financiero de Calidad:

180€ + iva

# 11

## El proceso de educación y planificación: una vida, tantas necesidades, una sola secuencia de acción

Gestionar el pasaje generacional  
(Sucesión)

Realizar los objetivos vitales  
(Inversión)

Asegurar el futuro personal  
(Jubilación)

Asegurar el presente  
(Protección)

Gestionar la hipoteca y los  
préstamos personales  
(endeudamiento)

Estabilizar ingresos/gastos  
(budgeting)



# progetica

EMPHASIS ON KNOWLEDGE AND PEOPLE

**Progetica** es una **empresa certificada** para la impartición de cursos de educación financiera, de protección, jubilación e inversión de calidad de conformidad con las **normas UNI ISO 21001 (formación no formal) e ISO 9001 (sector EA37, formación)** y para la prestación de servicios de educación financiera, protección, jubilación e inversión de conformidad con **la norma UNI 11402**. Colaboramos con portales populares y publicamos análisis y colaboraciones en los principales periódicos (entre ellos: Corriere della Sera, La Repubblica, IlSole24 Ore, Milano Finanza, ItaliaOggi, Advisor, Bluerating, Insurance Review, Welfare Oggi, Rivista di Politiche Sociali). Hemos colaborado con la Administración Pública para desarrollar programas de educación financiera de calidad para ciudadanos y trabajadores. Hemos desarrollado actividades de estudio e investigación en colaboración con administraciones públicas y asociaciones de primera importancia nacional. En concreto, algunos de nuestros miembros forman parte del comité directivo de Milano2046, un laboratorio de investigación sobre los futuros del Ayuntamiento de Milán, con el que se llevó a cabo una impresionante investigación Delphi sobre el futuro de las ciudades, y fueron ponentes en la Escuela de Verano organizada por el Ayuntamiento en colaboración con ASVIS. Realizamos el primer servicio de educación financiera de calidad prestado por un municipio (Milán, Acción44) a sus ciudadanos. Se nos citó directamente en la Ley 34 de la Región del Véneto como referencia para las actividades de educación financiera, que luego se sustanciaron en el proyecto "El futuro cuenta", actualmente en curso. Contribuimos a la creación de la primera asociación española de educadores y planificadores financieros, la **AEPF**, a la que proporcionamos formación y herramientas de trabajo y con la que desarrollamos colaboraciones de conferencias, divulgación y la presente propuesta de formación. Llevamos a cabo iniciativas de divulgación y cultura sobre educación financiera. Somos ponentes de las normas de calidad UNI sobre planificación financiera (UNI ISO 22222), y de la primera norma de calidad del mundo sobre educación financiera. Somos Jefes de Proyecto de la práctica de referencia de la UNI sobre bienestar corporativo y gestores de bienestar. Hemos publicado, como autores, coautores o colaboradores, varios libros, entre ellos "Il Planning della finanza personale" (ed Il sole24Ore), "Come pianificare la propria pensione" (ed Il sole24Ore), "Guida alla Sicurezza della famiglia", (ed RCS), "Guida all'educazione finanziaria" (ed Il sole24Ore), "Il futuro che (non) c'è - Costruire un domani migliore con la demografia" (ed Egea-Bocconi), "Felicità cercasi - pratiche personali e collettive" (ed Egea-Bocconi), "Fiducia - sostantivo plurale" (ed Egea-Bocconi).

Formación 2023

**AEPF** es la Asociación de Educadores y Planificadores Financieros, que se constituyó el 7 de junio de 2017 en el ámbito de la Ley Orgánica 1/2002, de 22 de marzo, de asociaciones sin ánimo de lucro, inscrita en la sección 1, número nacional 613320 del Registro Nacional de Asociaciones.

**AEPF está Certificada UNI 11402 (N. certificado BG.22.0079.00.EFC).**

La MISIÓN de la AEPF es Promover ante la ciudadanía la educación financiera de calidad, es decir, crear hábitos y comportamientos que mejoren la gestión de las finanzas personales y, por ende, la calidad de vida de los ciudadanos tanto presente como futura.

Promover el reconocimiento legal de la profesión de Educador y Planificador Financiero, así como su certificación y cualificación profesional. Promover el reconocimiento del educador y planificador financiero como un profesional prestador de servicios diferenciados que provee asesoramiento y asistencia al cliente en el campo de la planificación financiera personal. Promover, preparar, organizar y realizar los exámenes de aptitud profesional, con arreglo a lo establecido por las normas técnicas de calidad. Velar por la actividad profesional de sus asociados, con arreglo a las normas técnicas que rigen a nivel internacional el desarrollo de la profesión de educador y planificador financiero.

Mantener y fomentar la colaboración entre los asociados, colaborando dentro del máximo respeto a las normas básicas deontológicas que deben regir toda actuación de un profesional, y, en particular, todas las comprendidas en el Código Deontológico recogido en las respectivas normas técnicas de calidad. Promover y desarrollar la formación profesional continuada y el permanente perfeccionamiento teórico y práctico de los de Educadores y Planificadores Financieros. Establecer relación, incluso formar parte integrante de otras asociaciones, colegios profesionales o entidades, nacionales o extranjeras, de actividad o fines análogos o similares en particular de la asociación.



# La calidad como garantía



## Certificate of Registration

This is to certify that  
the services provided by

### **AEPF - ASOCIACIÓN DE EDUCADORES Y PLANIFICADORES FINANCIEROS**

Solo Sede legale: Spagna - Tomeza - 36158 Pontevedra - Calle O Pombal, 3

Sede operativa: Spagna - 28001 Madrid - Ca Calle Zurbarán, 8

have been verified and are compliant with the provisions of the  
following technical standard

**UNI 11402:2020**

for the following scope:

**Financial education service on insurance, pension, investment  
and debt, through financial educators.**

Certificate No.	<b>BG.22. 0079.00.EFC</b>	Document code: F08.65 F08.65 V2 - Rev. 15 Sep 2021
Originally registered:	Latest issue:	Expiry date:
<b>25.05.2022</b>	<b>25.05.2022</b>	<b>24.05.2025</b>

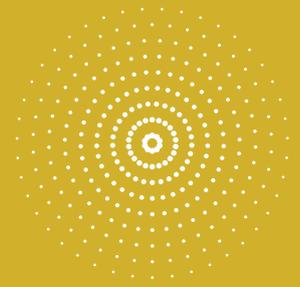


Page 1 of 1

The validity of this certificate is subject to a successful outcome of the  
continuing assessment and to the payment of related annual fees.  
YTD the expire date is **24.05.2023**.

For and on behalf of Certi W ®

This certificate was issued electronically and remains the property of Certi W Baltic SIA and is bound by the conditions of contract.  
Printed copy can be validated on request. To verify the authenticity send an e-mail to [info@certiw.com](mailto:info@certiw.com) or scan the QR Code.  
© Copyright 2008 - 2021 - Certi W ® is a registered trademark owned by Certi W International Ltd.  
SIA "Certi W Baltic" Headquarter: Aspazijas bulvaris, 20, LV-1050 - Riga - Latvia



Planificación Financiera  
Personal  
(Personal Financial  
Planning)  
Conforme a la  
Norma ISO 22222

2023

**Contacta para recibir  
más informaciones:**

[info@aepfinancieros.org](mailto:info@aepfinancieros.org)

[www.aepfinancieros.org](http://www.aepfinancieros.org)



658112525

Calle Zurbarán, 8 - Madrid  
O Pombal, 3B - Pontevedra



con la colaboración de:

**progetica**

EMPHASIS ON KNOWLEDGE AND PEOPLE