



U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

Què és l'estalvi? Quan hem d'estalviar? Quan convé estalviar?
Com s'elabora un pressupost? Com identifiquem les despeses i els ingressos?

Què són les pensions? Quina pensió necessitaré?

U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

5.1 L' estalvi

5.1.1 Raons per estalviar

5.1.2 Quant convé estalviar?

5.2 Com s' elabora un pressupost?

5.2.1 Identificar despeses i ingressos

5.2.2 Prioritzar despeses

5.2.3 Formular i estalviar

5.2.4 Avaluar i ajustar

4.3 Els plans de pensions

4.4.1 Plans de pensions

4.4.2 Quina pensió necessitaré?

4.4.3 Càlcul de la pensió total

U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

5.1 L' estalvi

5.1.1 Raons per estalviar

L' **estalvi** és la part dels nostres ingressos que no gastem. És el consum futur que realitzarem gràcies a l' ingrés present.

El contrari de l' estalvi és el **deute**. El deute és consum present gràcies a ingressos futurs.

Per què és necessari estalviar?

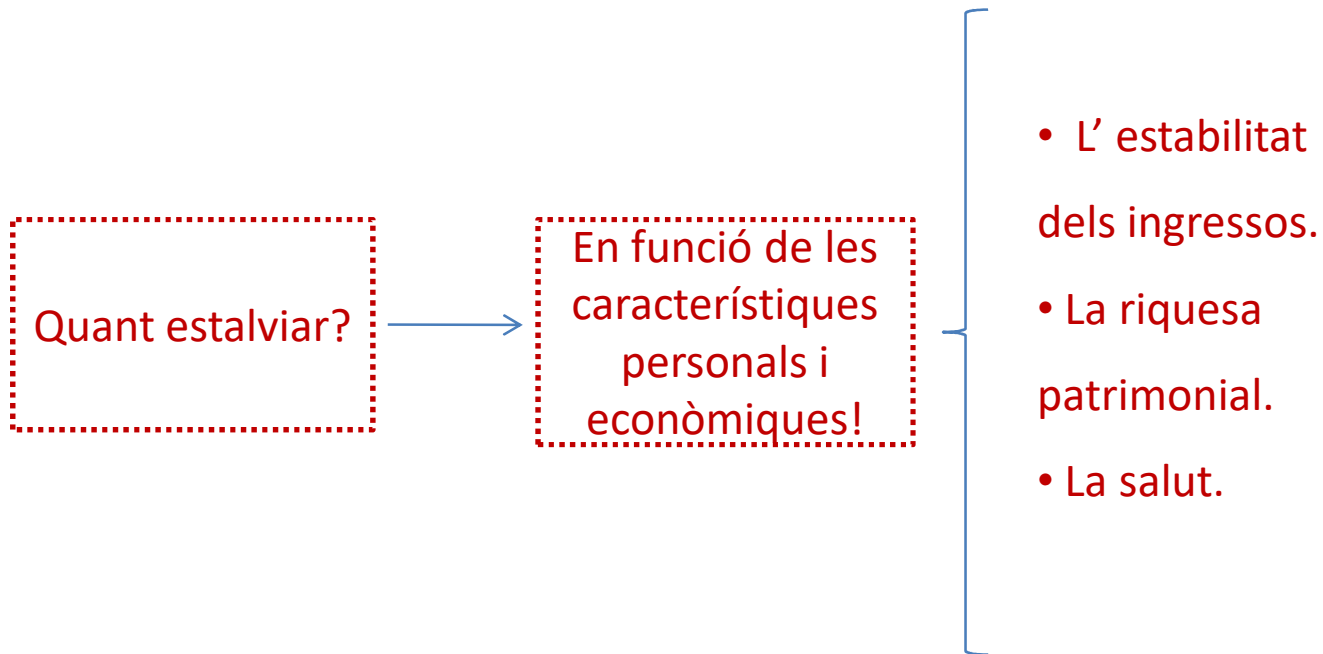
- Fer front a emergències i imprevistos
- Fer plans futurs
- No tenir deutes
- Evitar de malvendre inversions
- Anticipar-s a situacions laborals no desitjades



U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

5.1 L' estalvi

5.1.2 Quant convé estalviar?

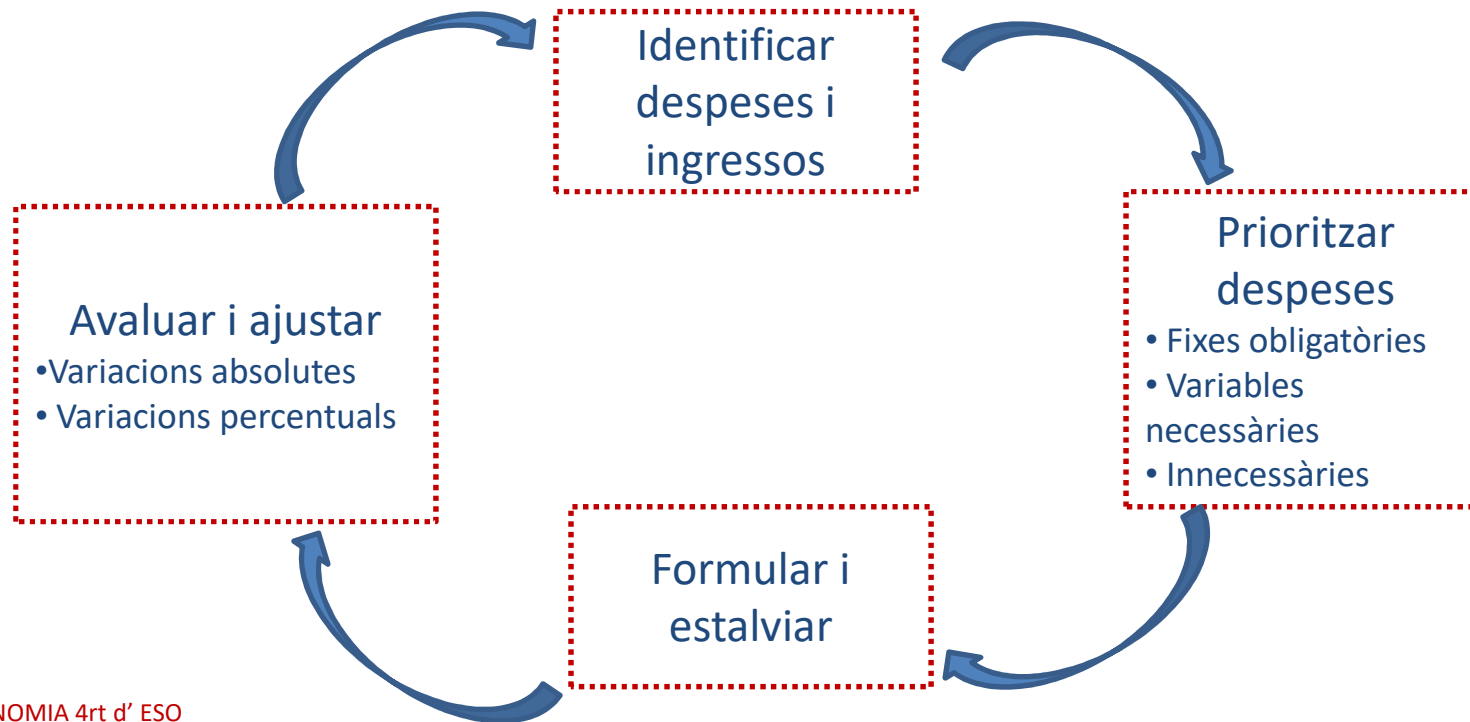


U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

5.2 Com s'elabora un pressupost?

El **pressupost** és un pla financer personalitzat que ens ajuda a controlar les despeses i a treure el màxim profit dels ingressos.

Passos en l'elaboració d'un pressupost:



U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

5.2 Com s'elabora un pressupost?




5.2.1 Identificar despeses i ingressos

INGRESSOS	DESPESES
Entrades de diners	Sortida de diners
Nòmina	Habitatge
Pensió de la Seguretat Social	Compra
Pensió alimentària	Luxes
Interessos bancaris	Vacances
Subvenció	Pagaments a terminis
Treballs extra	Regals
Qualsevol per petit que sigui	

U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

5.2 Com s' elabora un pressupost?

5.2.2 Prioritzar despeses

Tipus de despesa	Concepte	Exemples	Prescindibles
Despeses fixes obligatòries	No es poden deixar de pagar ni es pot variar el seu import.	Hipoteca, lloguer, préstecs bancaris.	
Despeses variables necessàries	Es poden reduir però no eliminar.	Menjar, rebuts de subministraments, roba.	
Despeses innecessàries	Es poden eliminar.	Regals, cinema, menjar fora de casa, viatges.	

U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

5.2 Com s'elabora un pressupost?

5.2.2 Prioritzar despeses

Les **DESPESES FIXES OBLIGATÒRIES** són prioritàries perquè, d'entre totes les despeses, el seu impagament ocasiona **CONSEQÜÈNCIES NEGATIVES** importants (**evitar-les negociant amb els creditors!!**)

- Increment del deute (amb interessos de demora).
- Judicis o demandes per reclamar-nos els deutes pendents.
- Embargament o pèrdua de possessions.
- Empitjorament de l'historial creditici i, a vegades, la inclusió en llistes de morosos.

U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

5.2 Com s' elabora un pressupost?

5.2.3 Formular i estalviar

Un **bon pressupost** ha d' incloure l' **estalvi** com a **part fonamental**, ja que ens proporcionarà un fons per a imprevistos o per fer plans de futur.

5.2.4 Avaluar i ajustar

No hi ha prou amb formular un pressupost, **cal revisar-lo** per tal que s' ajusti el màxim possible a la realitat.

Variacions	Descripció	Fórmula
V. absolutes	Són les diferències de valor d'una sèrie	$V. abs_{0-1} = X_1 - X_0$
V. percentual (relativa)	Mesuren en termes percentuals quina és la variació d' un indicador en relació amb un període anterior	$V. perc_{0-1} = (X_1 - X_0) / X_0 \cdot 100$ 1= present o moment final 0 = passat o moment inicial

U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

4.3 Els plans de pensions

4.4.1 Plans de pensions

Un **pla de pensions** és un pla d'estalvi que es constitueix mitjançant aportacions periòdiques flexibles per a casos de jubilació, incapacitat, dependència o defunció.

Raons per contractar un pla d'estalvi:

- **Flexibilitat** (adaptació a qualsevol tipus de situació econòmica)
- **Fiscalitat** (estalvi a l'hora de pagar IRPF)
- **Polivalència** (cobreixen diferents supòsits)

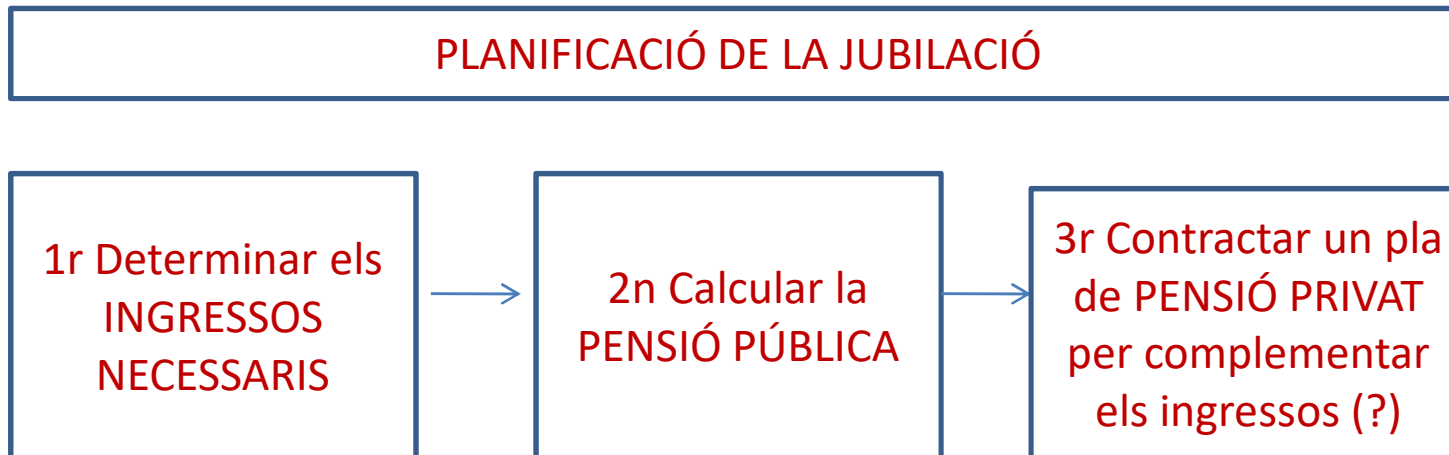
Estalvi acumulat
(aportacions
flexibles)

- Jubilació
- Incapacitat laboral
- Dependència
- Defunció

U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

4.3 Els plans de pensions

4.4.2 Quina pensió necessitaré?



U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

4.3 Els plans de pensions

4.4.3 Càlcul de la pensió total

- A partir de l' any **2027**, l'edat de jubilació serà de **67 anys**.
- Encara que podrà ser als **65** si s'ha cotitzat a la Seguretat Socials durant **38 anys i 6 mesos o més**.

Aspectes a tenir en compte a l'hora de calcular la pensió:

- **ANYS COTITZATS** (15 - 50%, 20 - 65%, 25 - 80%, 30 - 90%, 35% - 100%)
- **PERÍODE MÍNIM DE COTITZACIÓ** (15 anys, dels quals 2 han d' haver-se cotitzat durant l' interval dels últims 15 anys abans de la data de jubilació)
- **BASES REGULADORES** (mitjana bases últims 15 anys)

U5. PLANIFICACIÓ FINANCERA

4.3 Els plans de pensions

4.4.3 Càlcul de la pensió total

Quins factors fan necessari que les dones necessiten una major planificació de la seva jubilació?