



Jubilatuentzat eta haien senideentzat

Para jubilados y sus familiares

Finantza pertsonalak % Finanzas personales

DIRUA % EL DINERO

Conferencia/charla-taller: amena y no muy técnica, con dificultad en función del nivel o cultura financiera de asistentes. Duración ± 90'

Información general sobre las finanzas personales sin sustituir al asesoramiento individual que puede tener diferentes variables en cada caso. Hizlaria/Ponente: Luis Mari Murua - 2025

TÉRMINOS USUALES. DEFINICIONES: Introducción con un pequeño video de unos nueve minutos.

Fiscalidad, Herencia-Donación, Testamento (tercios de legítima-mejora-libre disposición) y vital, testafarro, Hipoteca inversa, renta vitalicia, nuda propiedad, usufructo, Renting, Leasing, SICAV 3M€ (1%), Banca on-line, Banca ética (Triodos), Fundaciones, Cajeros, Cartillas, en Correos, tarjeta débito/crédito/prepago/fidelización/Revolving, micicrédito, Gas-Luz (Mercado Libre-Regulado TUR/PVPC), Criptomonedas Bitcoin, euro digital, Bizum, IPC ≈ inflación, subyacente, deflación, reduflación, deflactar IRPF, PIB, prima de riesgo, chiringuito financiero, usura, especulación, **malware** ciberdelincuentes, timos, fraudes, estafa piramidal, internet, e-mail, teléfono, SMS, phishing, vishing, carding, pharming, Fondos buitres, IA, Ludopatía-juego-adicción, reclama mutua laboral **Previsiones.** Planificar antes. Aplicaciones APP's sencillas de finanzas personales: Fintonic, Bluecoins, Moneyfy, Mobills, Mint, etc. Gestor de gastos e ingresos. En el PC Bonus, del banco o plantilla Excel gratis de Internet.

AHORROS-ACTIVO: ¿Inversión para tener más patrimonio u obtener rentas adicionales?

Los precios siempre se fijan en función del riesgo. Diversificar: no todos los huevos en la misma cesta. A corto o largo plazo, en función de la edad, Inversor arriesgado **6/6**, moderado **3/6**, conservador (**menor riesgo 1/6**).

Imposición a Plazo Fijo, CNMV, Mercado primario o secundario, Inversión directa o por gestora, Deuda pública estatal o extranjera: Letras del Tesoro, Bonos y Obligaciones del Estado, REPOS, Obligaciones subordinadas no están cubiertas por el Fondo de Garantía de Depósitos, las participaciones preferentes tienen carácter perpetuo, pagarés con o sin riesgo, FONDOS en Euros o Divisas de renta fija, variable y mixta, Mercados de divisas, Opciones, futuros y derivados, Invertir en índices, etc. EPSV, Planes de pensiones, Seguros de vida en Plan de Ahorro Sistemático, Materias primas, Oro, Sellos, Obras de arte, Inmuebles para alquilar o vender con plusvalía, #FinTok: consejos de enriquecimiento rápido, Ojo con las estafas, etc.

BOLSA, Análisis técnico y fundamental, a crédito, volatilidad. Programas informáticos de consulta, trading, ejecución automática Stop-Loss. Seguros para cubrir riesgos, Wall Street, Índices: IBEX, Dow Jones, Nasdaq,

DEUDAS-PASIVO. ¿Endeudarse para comprar bienes o para gastos superfluos?

Precios en función del riesgo. Préstamo, Crédito puro o revolving, en Euros o Divisas, TIN, TAE, tipos y riesgos de interés, métodos de amortización Francés, Alemán, Americano, etc., creciente o decreciente, Índices de referencia: Euribor, IRPH, Ceca, IRSwap. Hipoteca, novación-subrogación, garantía **Aval** total-parcial-temporal.

Morosidad/impagos: Quiebra-Ley de Segunda Oportunidad, ASNEF-Asociación Nacional Entidades Financieras, Equifax-USA, RAI (Letra aceptada impagada), prelación de deudas, Dación en pago, STOP desahucios, etc.

PRODUCTOS PARA LOGRAR INGRESOS CON LA VIVIENDA HABITUAL

> 65 años	HIPOTECA INVERSA	RENTA VITALICIA	NUDA PROPIEDAD
MANTIENE PROPIEDAD	SI 20%≈45% en Valor > 150.000€	NO	NO Valor edad >75≈80% / >65≈40%
HEREDEROS CONSERVAN DERECHOS	SI	NO	NO
MANTIENE USUFRUCTO	SI	SI	SI
INGRESOS RECIBIDOS	Pago único, mensualidad vitalicia o combinación mixta de ambas	Superiores a la hipoteca inversa. Renta vitalicia o temporal + en menos tiempo	Importe único a la firma, renta vitalicia o renta temporal
GASTOS	Tasación, Notaría y Registro. Para la renta vitalicia hay que contratar un seguro caro.	Paga quien compra la vivienda: gastos de comunidad, IBI y derramas.	Compartidos: consumos el vendedor. El IBI y derramas los paga el comprador
FISCALIDAD	Exento del IRPF. Solo se paga ± el 1,5% si contrata y recibe el dinero del seguro de rentas	Los mayores de 65 años solo declaran el 8% de las rentas	Venta de la nuda propiedad: Plusvalía municipal SI. Ganancia patrimonial IRPF NO.

RIESGOS: Timos, Estafas, Fraudes, Ludopatía (adicción al juego): Teléfono-Bizum para pagar o cobrar.

Estafa de la persona atrapada, El rico que necesita mover su dinero, Recopilación de firmas pacifistas, Falsas web, llamadas o mensajes falsos de hijos pidiendo dinero, por email o SMS, de Correos, Seguridad Social, etc., WhatsApp "Disculpa ¿quién eres? He encontrado tu número en mi agenda", "timo de los 6 núms."

Movimiento solidario: estafa piramidal por WhatsApp conocido "Mandala de la abundancia" o "Flor de la abundancia".

Oferta de subvenciones públicas, no reenviar Fake news, Phishing, Vishing simpático

'Mula de dinero' te contrata para que recibas su dinero en tu cuenta o recibir su paquete pagándote una comisión.

Ojo con falsos ganadores de premios, regalos,... Si te ofrecen hacerte rico en días, sin hacer nada, lo primero es dudar.

"Es recomendable escanear el dispositivo con un **antivirus actualizado** para descartar cualquier tipo de **malware**"

➤ **CONFIRMADO. EL DINERO NO DA LA FELICIDAD**

La ropa de marca y los autos veloces son el sueño de millones de personas, pero, según un estudio australiano de la Universidad de New Castle, ansiar objetos materiales puede generar depresión y angustia. Se descubrió correlación entre el materialismo "preocupación excesiva por los bienes materiales" y un fenómeno psicológico negativo.

Shaun Saunders dijo que no le sorprendió descubrir que el dinero no da la felicidad, pero hasta el momento no había suficientes pruebas científicas que corroborasen esta verdad. "Si bien existe una creciente preocupación por los efectos del materialismo y el consumismo sobre el medio ambiente, no se ha prestado atención a sus efectos psicológicos", dijo. Explicó que una de las causas de depresión entre los ávidos consumidores es el hecho de que lo que adquieren tiende a perder valor rápidamente.

"Si el valor de uno mismo se basa en los bienes que posee entonces esas cosas no mantienen mucho tiempo su valor".

Sin embargo, el querer un auto deportivo no es necesariamente causa de trastornos psicológicos, ya que algunos aficionados podrían adquirir un interés genuino en el desempeño del vehículo y su fabricación.

En muchos casos el materialismo se basa en que las personas utilicen sus posesiones para definir su lugar en la sociedad. Esto es aplicable tanto para las cosas que "hay que tener" como para las que "no hay que tener".

"La gente quiere compararse con los demás. En nuestra sociedad, el criterio suele ser lo que uno posee. Es la vieja idea de 'estar a la altura del vecino'. Tratar de mantener ventaja sobre los demás puede resultar muy frustrante, algo que puede desembocar en expresiones de angustia.

También da lugar al conformismo, partiendo de la noción de que el propio ser, en una sociedad basada en el mercado, es un artículo cuyo valor se determina externamente.

Antes de salir compulsivamente de compras, debe tenerse en cuenta lo siguiente: "Puede que a una persona le dé sensación de control el poseer cosas, pero la investigación demuestra que el materialismo repercute negativamente en la satisfacción en la vida", aseguró Saunders.