

# ORDENACIÓ PATRIMONIAL PER LA TRANQUIL·LITAT VITAL

Gerard Dominguez i Gerard Zapater



Com una bona planificació en el present  
pot estalviar problemes en un futur.

# C O N T I N G U T

01.	Ordenació i valoració del nostre patrimoni
02.	Ingressos i despeses personals

03.	Objectius vitals
04.	Estafes cibernètiques

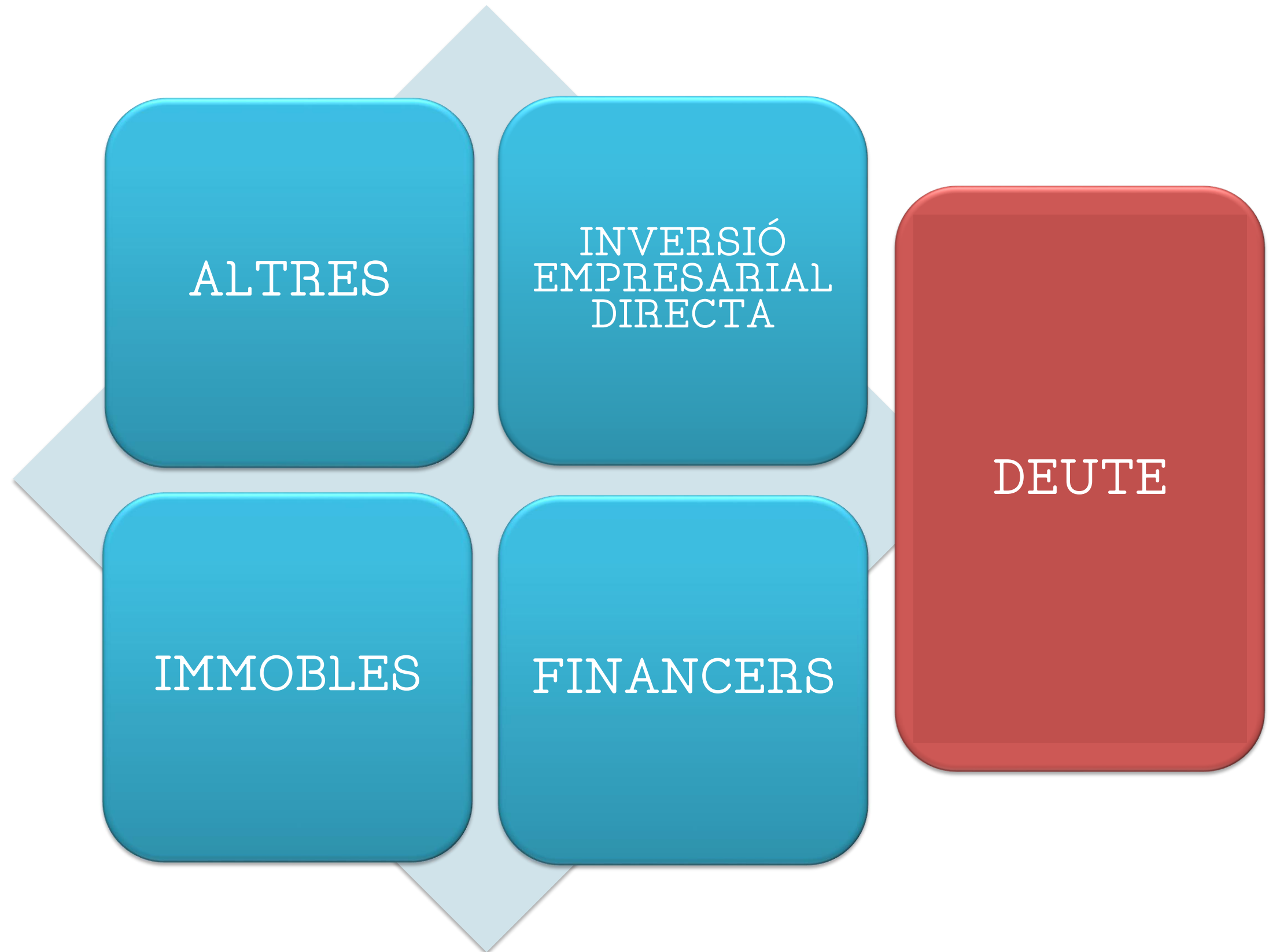
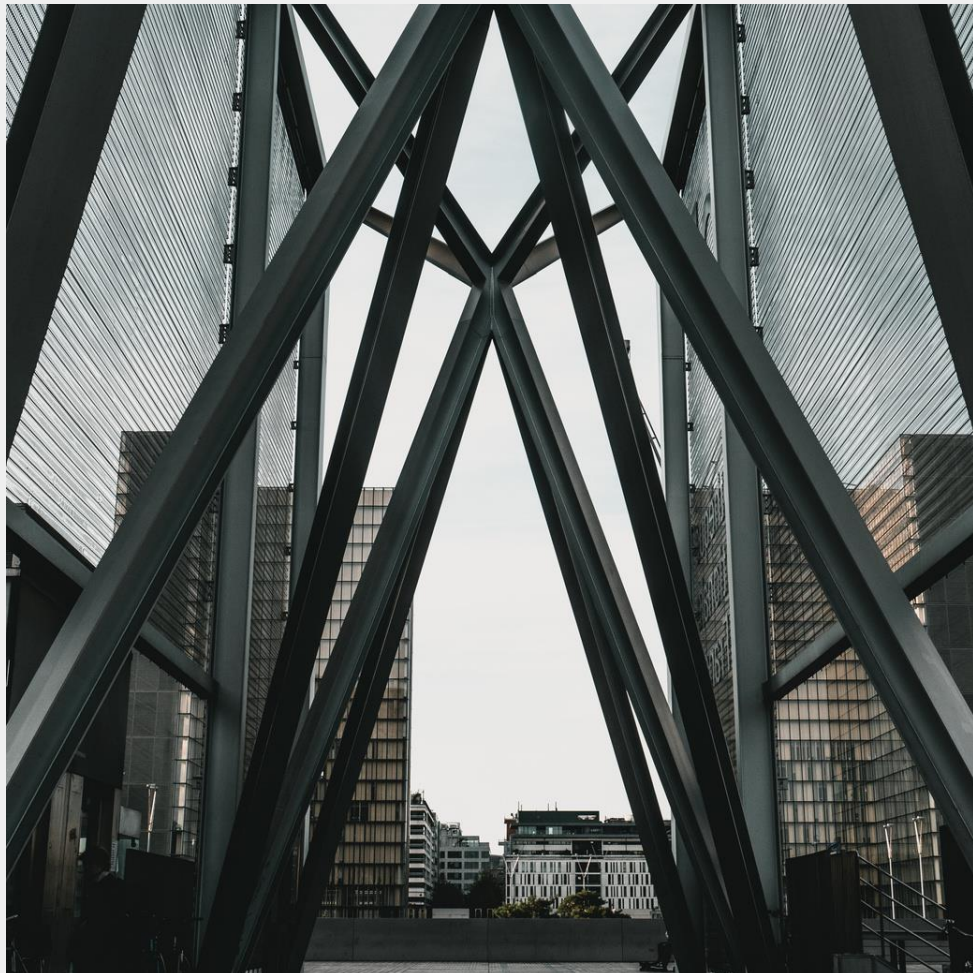
# 01. UTILITAT DE TINDRE UNA ORDENACIÓ I VALORACIÓ DEL PATRIMONI

## PUNT DE PARTIDA

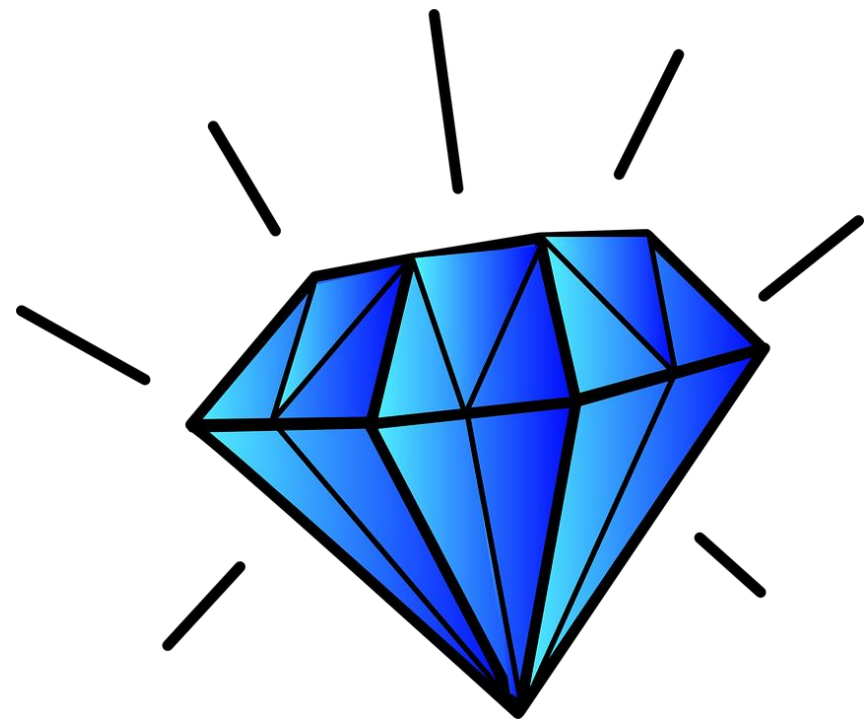
1. Ordenació
2. Valoració
3. Seguiment



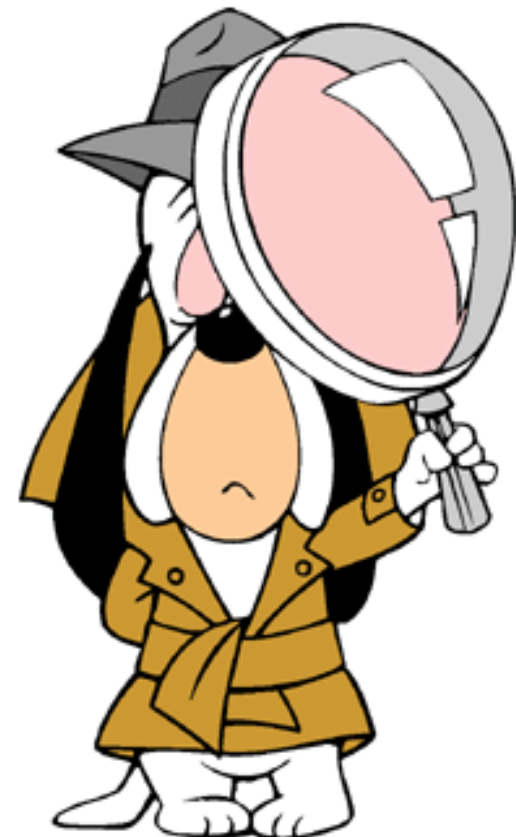
# ESTRUCTURA DEL PATRIMONI



# ALTRES: ARTICLES DE LUXE (JOIES, ART, VEHICLES, NFTS, OR FÍSIC)



# ALTRES: ARTICLES DE LUXE (JOIES, ART, VEHICLES, NFTS, OR FÍSIC)



# ALTRES: ARTICLES DE LUXE (JOIES, ART, VEHICLES, NFTS, OR FÍSIC)

---

PROS

VALOR INTRÍNSEC

---

DIVERSIFICACIÓ

---

ESTATUS

---

---

CONTRES

FALTA DE REGULACIÓ I  
OPACITAT

---

COST DE MANTENIMENT

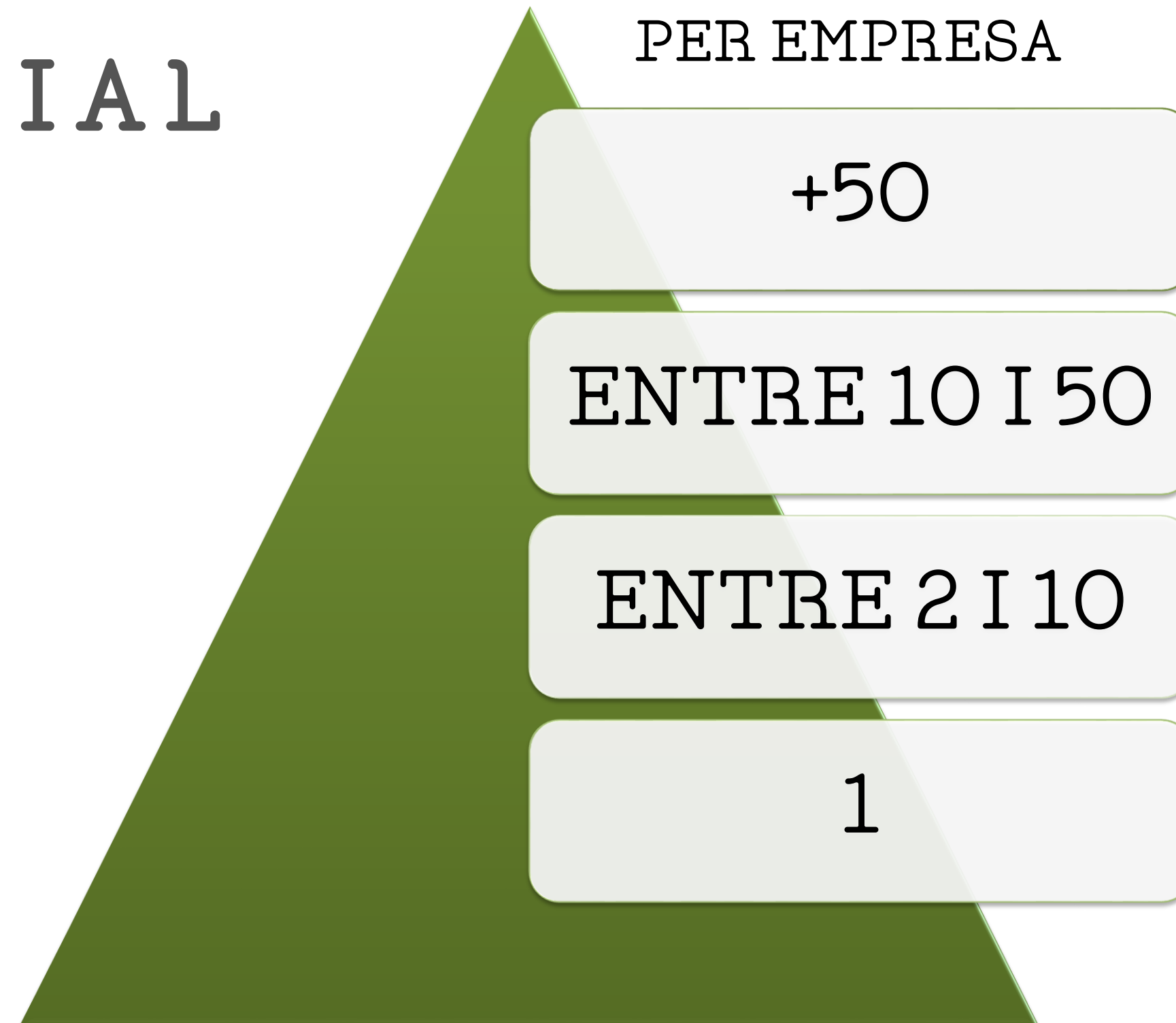
---

FALSIFICACIONS

---

# INVERSIÓ EMPRESARIAL DIRECTA

NÚMERO DE TREBALLADORS  
PER EMPRESA





# INVERSIÓ EMPRESARIAL DIRECTA



# INVERSIÓ DIRECTA EMPRESARIAL

---

## PROS

POTENCIAL DE CREIXEMENT

---

CONEIXEMENT DETALLAT

---

CONTROL I PARTICIPACIÓ

---

## CONTRES

FALTA DE DIVERSIFICACIÓ

---

ALTA RESPONSABILITAT

---

01. UTILITAT DE TINDRE UNA ORDENACIÓ I  
VALORACIÓ DEL PATRIMONI

# IMMOBILIARI



# MÈTODE GENERAL PER LA VALORACIÓ D'UN IMMOBLE



- LLOGUER MENSUAL: 500€
- LLOGUER ANUAL = 6000€
- DIVIDIM EL LLOGUER ANUAL ENTRE UN 5%
- ENS DONA UNA ESTMIACIÓ DEL VALOR DE  
L'IMMOBLE =  $6000€ / 5\% = 120.000€$

# IMMOBILIARI

## PROS

POSSIBILITAT  
D'ADQUISICIÓ AMB  
APALANCAMENT

FLUX D'EFECTIU

REVALORITZACIÓ

## CONTRES

RISC DE LIQUIDITAT

COSTOS DE MANTENIMENT

RISC DE SINISTRE

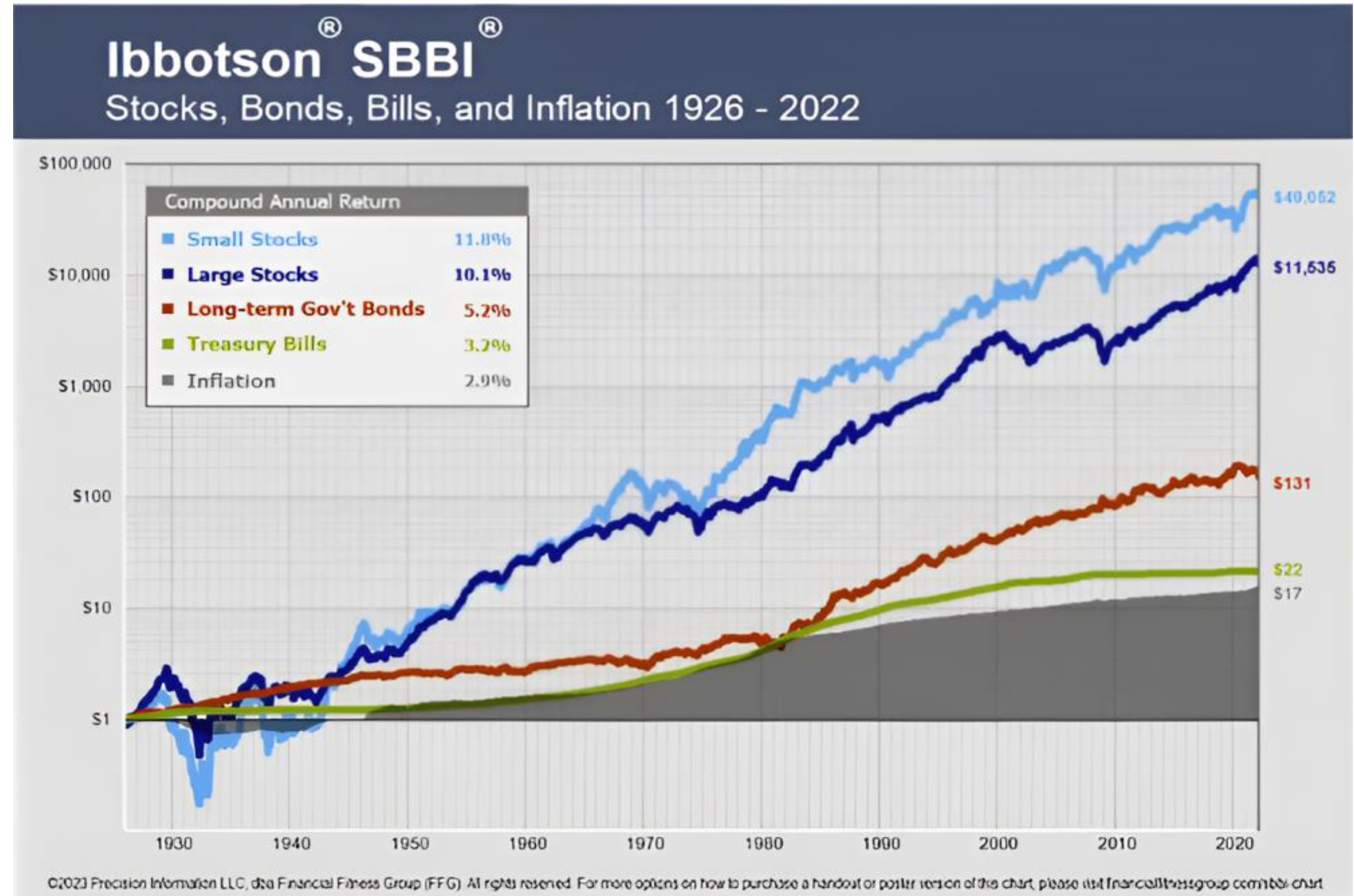
LEGISLACIÓ

# TIPUS D'ACTIUS FINANCERS

	EXEMPLE / TIPUS
<b>ACTIUS LÍQUIDS</b>	EFECTIU COMPTES CORRENTS/COMPTES D'ESTALVI/DIPÒSITS FIXES FONS MONETARIS
<b>INVERSIONS FINACERES</b>	FONS D'INVERSIÓ FONS DE CAPITAL – RISC RENDA FIXA PRIVADA ACCIONS PARTICIPACIONS/CROWDFOUNDING

01. UTILITAT DE TINDRE UNA ORDENACIÓ I VALORACIÓ DEL PATRIMONI

QUINA  
RENDIBILITAT  
PUC ESPERAR  
DEL MEU  
PATRIMONI  
FINANCER?



# REGLES I PUNTS NECESSARIS DEL PATRIMONI FINANCER

- **REGLA DEL 72**

QUANT DE TEMPS PUC TRIGAR A  
DOBLAR EL PATRIMONI?

- **REGLA 100 - EDAT**





# PATRIMONI FINANCER

---

## PROS

RENDIBILITAT POTENCIAL

---

DIVERSIFICACIÓ

---

LIQUIDITAT/TRANSPARÈNCIA

---

## CONTRES

RISC DE MERCAT

---

LIQUIDITAT

---

COMPLEXITAT

---

# DEUTES: TIPUS DE DEUTES

TARGETES

CRÈDITS

PRÉSTECS

IMPOSTOS

AVALS

ALTRES



# DEUTES

## PROS

IMMEDIATESA EN  
ADQUISICIÓ D'ACTIUS  
PRODUCTIUS

MANTENIMENT DE  
LIQUIDITAT

OPORTUNITATS D'INVERSIÓ

## CONTRES

COST DE FINANÇAMENT

RISC DE  
SOBREENDEUTAMENT/RISC  
DE MOROSITAT

RESTRICCIONS  
FINANCERES

# PER QUÈ ASSEGUARAR EL PATRIMONI?

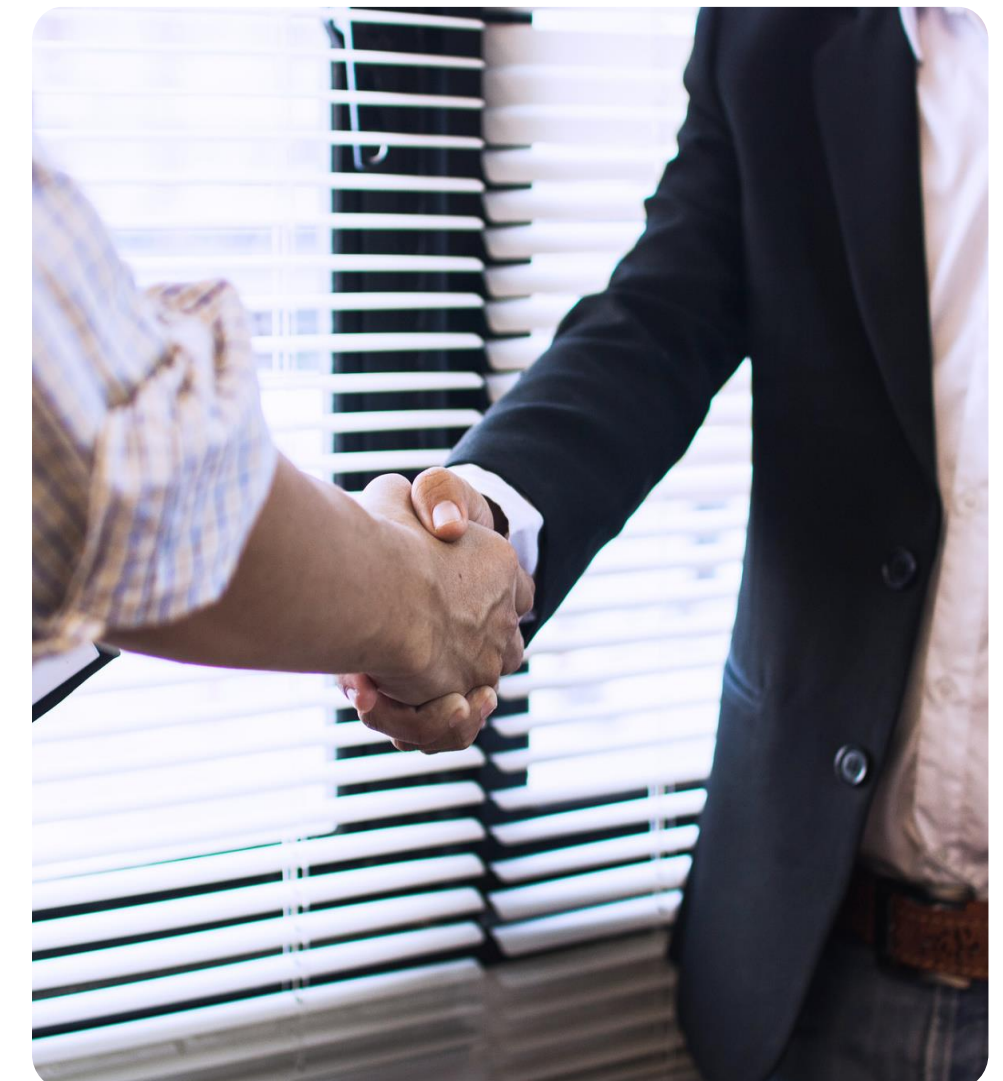
## ASSEGUARANÇA:

### DE VIDA:

- DE JUBILACIÓ
- PER BAIXA LABORAL
- DE RESPONSABILITAT CIVIL
- D'INVALIDESA LABORAL

### DE BÉNS:

- TANGIBLES
- INTANGIBLES (CIBERATACS)



## 02. INGRESSOS I DESPESES PERSONALS

# INGRESSOS PERSONALS

### QÜESTIONS:

- PROVENEN DE LA MATEIXA FONT/ MATEIX TIPUS D'ACTIU?
- SÓN SEGURS I RECURRENTS?
- ÚNICA FONT D'INGRESSOS FAMILIAR?
- RISCOS QUE FACIN DESAPARÈIXER ELS INGRESSOS?
- CAIXA B?
- INGRESSOS EXTRAORDINARIS?



## 02. INGRESSOS I DESPESES PERSONALS

### DESPESES:

### FIXES, NECESSÀRIES I OPCIONALS



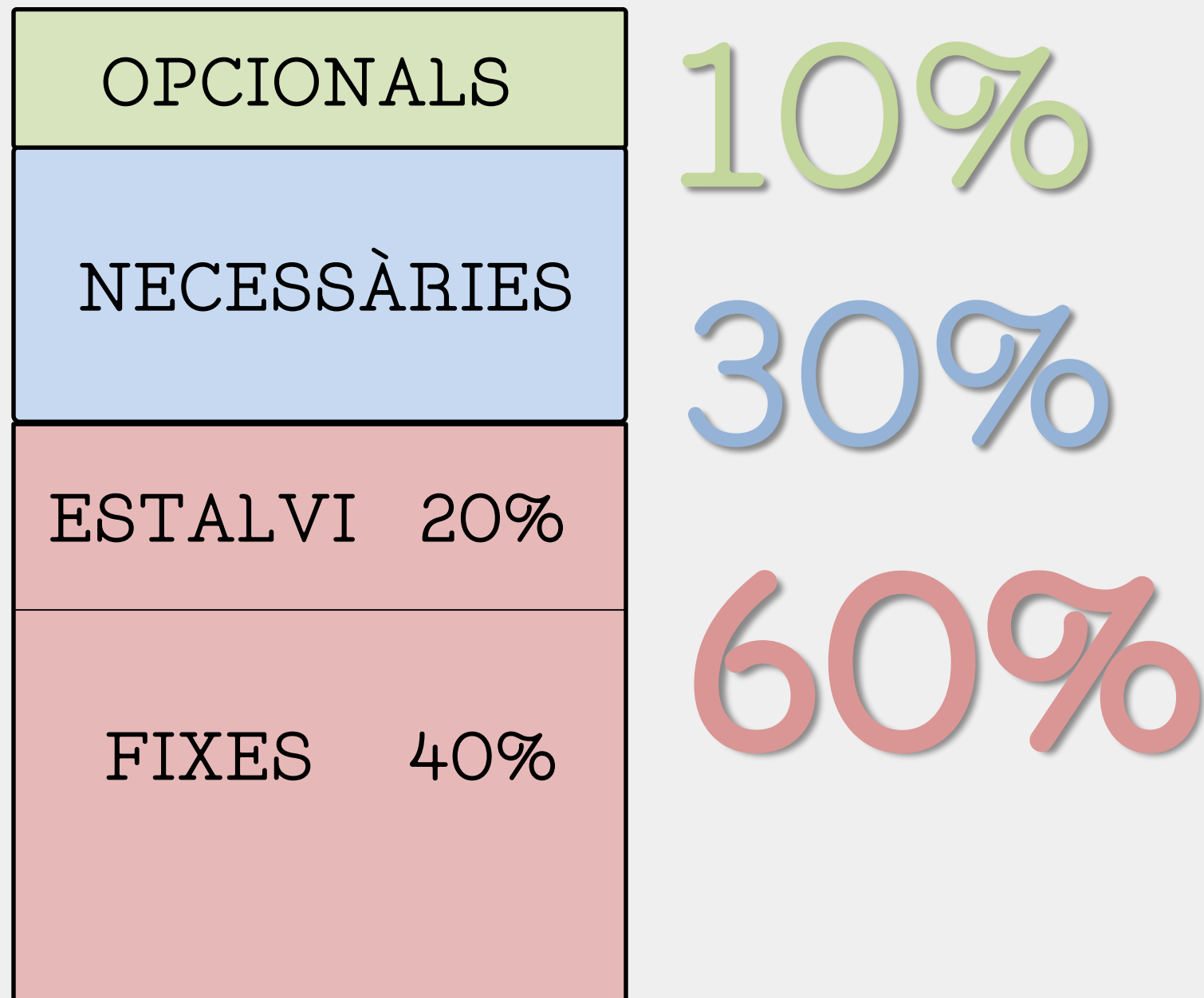
FIXES

NECESSÀRIES

OPCIONALS

ESTALVI?

# DESPESES: FIXES, NECESSÀRIES I OPCIONALS



# 03. OBJECTIUS VITALS







## 04. ESTAFES CIBERNÈTIQUES

ESTIGUES ALERTA SI:

- T'OFEREIXEN ALTA RENDIBILITAT A UN RISC MÍNIM O INEXISTENT
- PRESSIÓ PER INVERTIR. OPORTUNITAT ÚNICA.
- NO REGISTRAT EN ORGANISMES DE CONTROL (CNMV, BDE).

M O L T E S  
G R À C I E S .

CF  
EL CÍRCOL  
Fundació



TELÈFON DE SECRETARIA: 977 32 28 13 / 680 124 043



REGISTRIS A LA  
NEWSLETTER DEL  
RPL INVEST

 RPL  
INVEST  
Serveis d'inversió

[info@rpl-invest.com](mailto:info@rpl-invest.com)