

Marco de competencias financieras de la CE/OCDE-INFE para adultos

Leyenda

En azul : sugerencias de competencias que hacen referencia a las finanzas digitales y a la facilitación digital de información, educación y asesoramiento financieros.
En verde : sugerencias de competencias que hacen referencia a las finanzas sostenibles.
En <i>cursiva</i> : conceptos definidos en el glosario

1. Dinero y transacciones

Tema	Sensibilización, conocimiento y comprensión	Habilidades y comportamiento	Confianza, motivación y actitudes
1.1 Dinero y monedas	Formas y uso del dinero <ol style="list-style-type: none"> 1. Sabe que el dinero puede adoptar diversas formas 2. Comprende el significado de dinero de curso legal 	<ol style="list-style-type: none"> 3. Puede utilizar y guardar el dinero de forma segura en todas sus formas 4. Tiene en cuenta las ventajas y desventajas relativas de las diferentes formas de dinero a la hora de elegir qué utilizar 	<ol style="list-style-type: none"> 5. Está motivado para aprender sobre diferentes formas de dinero 6. Se siente cómodo utilizando diferentes formas de dinero
	Billetes y monedas <ol style="list-style-type: none"> 7. Sabe cómo identificar billetes y monedas auténticos 8. Sabe que las divisas o billetes y monedas específicos pueden quedar obsoletos con el tiempo como dinero/medios de pago oficiales 	<ol style="list-style-type: none"> 9. Toma las medidas oportunas si considera que los billetes o las monedas son falsos 10. Cambia los billetes y las monedas obsoletos por otros nuevos en el plazo fijado para dicho cambio 	<ol style="list-style-type: none"> 11. Ha desarrollado la actitud adecuada ante la moneda falsa

	<p>Divisas</p> <p>Sabe</p> <p>12. Cómo aplicar los tipos de cambio para convertir monedas</p> <p>13. Que los gastos transacción, las comisiones y los tipos de cambio varían en función del tiempo y de los proveedores</p> <p>14. Comprende las repercusiones de la variación de los tipos de cambio en las remesas, los viajes al extranjero o las compras en el extranjero</p> <p>15. Sabe de la existencia de herramientas de conversión de monedas</p>	<p>16. Puede convertir los precios expresados en diferentes monedas</p> <p>17. Tiene en cuenta las comisiones y el tipo de cambio a la hora de decidir cómo enviar o cambiar dinero</p>	<p>18. Maneja con seguridad las operaciones en diferentes monedas</p> <p>19. Compara los tipos de cambio de diferentes proveedores en busca de la mejor cotización</p>
<p>1.2 Ingresos</p>	<p>Fuentes de ingresos</p> <p>20. Conoce las fuentes de ingresos salariales y no salariales, en particular las prestaciones públicas disponibles y los requisitos para recibirlas</p> <p>21. Comprende por qué los ingresos netos de una persona pueden fluctuar</p>	<p>24. Declara todas las fuentes de ingresos a las autoridades tributarias</p>	<p>25. Se siente cómodo hablando de ingresos con otras personas en caso necesario</p>

	<p>22. Puede identificar formas legales de aumentar los ingresos</p> <p>23. Comprende cómo los activos o las inversiones pueden constituir una fuente de ingresos</p>		
	<p>Nóminas y cuentas de resultados</p> <p>Comprende</p> <p>26. Las anotaciones en la nómina y la cuenta de resultados</p> <p>27. Cómo acceder a la información pertinente relativa a los ingresos de una persona, almacenarla y realizar el seguimiento</p> <p>28. La diferencia entre ingresos netos y brutos</p> <p>29. Entiende que algunas deducciones automáticas de la remuneración pueden destinarse a desarrollar activos, conceder derechos o pagar gastos</p>	<p>Revisa</p> <p>30. Las nóminas y las cuentas de resultados y las archiva para referencia futura</p> <p>31. Los ingresos reales respecto a los ingresos previstos y trata de analizar por qué podrían diferir</p> <p>32. Utiliza los ingresos brutos o netos, según proceda, a la hora de tomar decisiones</p> <p>33. Tiene en cuenta el paquete salarial completo, incluidas las contribuciones al ahorro o al seguro cuando proceda, al comparar los ingresos corrientes con las alternativas</p>	

	<p>Necesidades de ingresos</p> <p>34. Entiende que lo ideal es que los gastos no superen los ingresos</p> <p>35. Es consciente de que es importante disponer de ingresos suficientes al jubilarse</p>	<p>36. Evalúa las necesidades actuales de ingresos y busca formas de obtener ingresos suficientes para cubrir estas necesidades</p> <p>37. Realiza una evaluación realista de los ingresos previstos</p> <p>38. Destina parte de los ingresos a la jubilación</p>	<p>39. Está motivado para encontrar la manera de generar ingresos suficientes para mantener el nivel de vida actual y futuro</p>
	<p>Repercusiones de la trayectoria profesional en los ingresos</p> <p>40. Es consciente de que los distintos empleos y trayectorias profesionales, en particular la iniciativa empresarial, se asocian a distintos niveles de ingresos a lo largo del tiempo</p>	<p>41. Toma medidas prácticas para seguir una determinada idea profesional o empresarial, si procede</p>	<p>42. Tiene confianza para seguir decisión profesional o una idea empresarial y sopesar un cambio de empleo, si procede</p>

<p>1.3 Precios, compras y pagos</p>	<p>Precios</p> <p>Sabe</p> <p>43. Cómo calcular e interpretar precios unitarios de compra significativos, cuando procede</p> <p>44. Que los mismos bienes o servicios pueden tener un precio diferente en función de diversos factores, como el proveedor, el lugar o el momento de la compra</p> <p>45. Que el poder adquisitivo del dinero puede variar con el tiempo debido a la inflación</p> <p>46. Que el precio no es el único criterio pertinente para la compra de un producto específico y que la calidad y las condiciones también son importantes</p> <p>47. Que el coste real de un bien o servicio puede depender de factores como los impuestos, los tipos de cambio, los costes de envío y los derechos de aduana (si el pedido se efectúa fuera de la UE)</p> <p>48. Cómo calcular el precio de consumo final cuando no figura en la etiqueta del precio de un artículo</p>	<p>50. Calcula o estima el precio final de un bien o servicio</p> <p>51. Busca formas de gestionar las repercusiones de la inflación sobre el dinero depositado</p> <p>52. Intenta comprar bienes y servicios a un precio justo</p>	<p>53. Se siente cómodo negociando un precio justo</p>
--	---	---	--

	<p>49. Sabe que, al comprar productos en línea, el precio de bienes o servicios idénticos puede ser diferente dependiendo, entre otras cosas, del sitio web consultado o el historial de navegación, las condiciones de envío aplicadas o el lugar desde el que se realiza la compra</p>		
	<p>Comparación de precios</p> <p>54. Entiende que la información obtenida a través de herramientas de comparación de costes disponibles en línea puede ser incompleta, inexacta o parcial</p>	<p>55. Compara los precios de bienes similares vendidos a través de diferentes canales (incluidos proveedores físicos y en línea)</p> <p>56. Es capaz de utilizar herramientas de comparación en línea fiables, cuando estén disponibles, que permitan comparar precios, calidad, y condiciones de bienes y servicios</p>	<p>57. Toma decisiones con seguridad utilizando información procedente de herramientas fiables (en línea) de comparación de precios desarrolladas por proveedores <i>imparciales</i></p>
	<p>Compras</p> <p>58. Entiende que el dinero gastado para adquirir un determinado bien o servicio ya no está disponible para otra cosa [concepto de coste de oportunidad]</p> <p>59. Entiende que los gastos irreversibles realizados en el pasado no deben influir en las decisiones de compra actuales [aplicando el concepto de coste irrecuperable]</p>	<p>64. Considera el valor global o la utilidad de una posible compra, así como su precio</p> <p>65. En su caso y si está previsto en la legislación, devuelve las compras realizadas en línea o a través de otros tipos de venta a distancia dentro del plazo establecido por la ley para obtener un reembolso íntegro</p>	<p>Se siente cómodo</p> <p>69. Ejerciendo el derecho de devolución de las compras realizadas en línea o a través de otros tipos de venta a distancia, dentro del plazo especificado por la ley para un reembolso íntegro, cuando proceda y esté previsto en la legislación</p>

	<p>60. Sabe que puede haber sustitutos de otros productos en algunos casos, en particular productos de segunda mano o renovados, y servicios que pueden tener un coste inferior al indicado originalmente</p> <p>61. Sabe que puede haber productos y servicios complementarios necesarios para utilizar determinados productos o servicios</p> <p>62. Conoce los derechos aplicables de los consumidores a la hora de realizar compras, especialmente en línea (por ejemplo, políticas de devolución, divulgación de información)</p> <p>Reconoce</p> <p>63. Que los anuncios, las ofertas especiales y los medios de comunicación pueden tener fuertes repercusiones en la deseabilidad percibida de determinadas compras</p>	<p>66. Desarrolla estrategias para evitar o minimizar el sobregasto, las compras impulsivas y otras consecuencias no deseadas de la publicidad y la presión social</p> <p>67. Toma medidas para realizar compras con conocimiento de causa</p> <p>68. Considera alternativas sostenibles a las nuevas compras, como la reutilización y el reciclado</p>	<p>70. Rechazando ofertas de venta insatisfactorias o no deseadas, en particular ofertas en línea (por ejemplo, ventanas emergentes, anuncios en línea)</p> <p>71. Resiste a la presión de realizar compras imprevistas</p>
	<p>Métodos de pago y transferencias de dinero</p> <p>72. Comprende la diferencia entre los distintos métodos de pago y sabe cómo utilizarlos de forma segura (por ejemplo, tarjeta de débito o crédito, servicios de transferencia en línea, transferencia bancaria a una cuenta minorista, monedero móvil/digital, pago inmediato)</p>	<p>80. Utiliza métodos y tecnologías adecuados para efectuar pagos, teniendo en cuenta el coste global, el riesgo y la conveniencia personal del método elegido</p>	<p>84. Está motivado para aprender acerca de diferentes métodos de pago y transferencia</p>

	<p>73. Sabe cómo evaluar los posibles riesgos y beneficios de los diferentes métodos de pago</p> <p>74. Es consciente de que algunos métodos de pago son una forma de préstamo y entiende cómo afectará esto al precio global pagado y que los distintos tipos de operaciones tienen diferentes repercusiones para el flujo de tesorería</p> <p>75. Conoce las normas básicas contra el blanqueo de capitales en relación con el uso de efectivo y los pagos y las cumple</p> <p>Es consciente de:</p> <p>76. Que en la UE existe un derecho a una <i>cuenta de pago básica</i> independientemente del lugar de residencia o de la situación financiera de una persona</p> <p>77. Que las normas de la UE permiten a los consumidores abrir y cambiar de cuentas bancarias en cualquier lugar de la UE</p> <p>78. Que las entidades de crédito tradicionales y en línea pueden ofrecer una <i>cuenta de pago básica</i></p> <p>79. La existencia de un procedimiento rápido para los consumidores que deseen trasladar su cuenta de un banco a otro</p>	<p>81. Es capaz de ejecutar pagos en línea con diferentes mecanismos de pago, siguiendo medidas de seguridad digital</p> <p>82. Toma medidas para utilizar una <i>cuenta de pago básica</i>, si es admisible</p> <p>83. Adopta medidas para utilizar una cuenta de pago que se ajuste a las necesidades y demandas individuales</p>	<p>85. Se siente cómodo utilizando diferentes métodos de pago y transferencia y eligiendo las mejores maneras de transferir dinero, teniendo en cuenta al mismo tiempo los costes y los riesgos</p> <p>86. Se siente cómodo solicitando la apertura de una <i>cuenta de pago básica</i>, si es admisible</p>
--	---	--	--

	<p>Control y seguimiento de pagos y compras</p> <p>87. Entiende que se pueden cometer errores al realizar pagos y compras y sabe cómo detectarlos en facturas y recibos</p> <p>88. Sabe que algunos recibos deben conservarse como prueba de compra</p>	<p>89. Comprueba los datos de pago, recibos, cambios y facturas, cuando corresponde</p> <p>90. Solicita un recibo si no se le facilita y conserva los recibos y demás documentos pertinentes relacionados con compras importantes</p> <p>91. Realiza un seguimiento de todos el dinero pagado o gastado</p>	<p>92. Repasa con seguridad los errores aparentes en un pago o una compra y actúa en caso de que estos se produzcan</p>
	<p>Implicaciones de las compras</p> <p>93. Sabe que algunas compras pueden generar costes recurrentes, como el mantenimiento o el almacenamiento</p> <p>94. Es consciente de cuándo finalizan las suscripciones y si se renovarían automáticamente</p>	<p>95. Tiene en cuenta las implicaciones a largo plazo de las suscripciones y otras compras que requieran pagos repetidos</p> <p>96. Toma una decisión con conocimiento de causa sobre las repercusiones globales de las opciones para escalonar los pagos a lo largo del tiempo</p> <p>97. Efectúa los pagos en curso según lo acordado</p> <p>98. Toma decisiones con conocimiento de causa sobre la realización de compras importantes inmediatamente o en el futuro</p>	<p>99. Aplica con seguridad los conocimientos sobre factores como la inflación y los tipos de cambio a la hora de decidir si retrasa una compra</p>

	<p>Aspectos de sostenibilidad de los precios y las compras</p> <p>100. Es consciente de que los bienes o servicios adquiridos pueden tener diferentes repercusiones medioambientales y sociales</p>	<p>101. Tiene en cuenta las preferencias medioambientales, sociales y de gobernanza propias en la decisión de adquirir un bien o un servicio</p>	<p>102. Está motivado para aprender más sobre el origen, las condiciones de producción, las repercusiones medioambientales y sociales de un bien o servicio, si procede, así como sobre la gobernanza de la empresa que lo ofrece</p> <p>103. Está motivado, cuando proceda, para cuestionar la información sobre las repercusiones medioambientales y sociales y la gobernanza suministrada por el vendedor, si procede</p>
<p>1.4 Contratos y registros financieros</p>	<p>Comprensión y firma de contratos</p> <p>104. Comprende las consecuencias jurídicas de la firma de un contrato o de la aceptación de las condiciones al comprar un activo, un producto o un servicio</p> <p>105. Entiende que una <i>firma electrónica</i> puede tener el mismo valor jurídico que una firma en persona</p>	<p>106. Por comodidad, firma contratos en papel o, en su caso, en formato electrónico</p> <p>107. Comprueba los documentos y contratos financieros antes de archivarlos de manera ordenada y accesible</p>	<p>108. En caso necesario, está dispuesto a solicitar asesoramiento antes de firmar un contrato en papel o, en su caso, en formato electrónico</p>

	<p>Documentos financieros</p> <p>109. Es consciente de la importancia de conservar determinados documentos en un lugar en el que puedan consultarse en caso necesario</p> <p>110. En el caso de los documentos en formato electrónico, es consciente de la existencia del almacenamiento en la nube y de las consecuencias del almacenamiento de documentos en instalaciones de almacenamiento en la nube (por ejemplo, las implicaciones de seguridad y costes)</p>	<p>111. Puede recuperar documentos cuando sea necesario, incluso si están almacenados en instalaciones de almacenamiento en la nube</p> <p>112. Pregunta sobre las incertidumbres relativas a los contratos y registros financieros y pide que se corrijan los errores</p> <p>113. Pide documentos financieros y contratos escritos cuando no se le facilitan</p> <p>114. Conserva múltiples copias de seguridad de los documentos financieros, incluso en formato electrónico</p>	
--	---	--	--

2. Planificación y gestión de las finanzas

Tema	Sensibilización, conocimiento y comprensión	Habilidades y comportamiento	Confianza, motivación y actitudes
2.1 Presupuesto	<p>Control de ingresos y gastos</p> <p>115. Es consciente de que las transacciones muy recientes pueden no haber quedado reflejadas todavía en los últimos estados financieros consultados</p>	<p>116. Realiza regularmente un seguimiento de los gastos</p> <p>117. Distingue entre gastos fijos y variables</p> <p>118. Considera que el gasto esencial es más prioritario que el gasto discrecional</p> <p>119. Mantiene los ingresos y gastos profesionales separados de los domésticos</p>	
	<p>Elaboración de un presupuesto</p> <p>120. Sabe qué es un presupuesto, cómo crearlo y por qué es beneficioso hacerlo</p> <p>121. Conoce herramientas presupuestarias fiables desarrolladas por proveedores <i>imparciales</i>, incluidas las aplicaciones móviles y otras herramientas y servicios de presupuestación digitales</p>	<p>123. Identifica las «necesidades» y los «deseos» y da prioridad a las necesidades</p> <p>124. Crea un presupuesto regular para planificar los ingresos, el ahorro y los gastos, utilizando los instrumentos adecuados, si están disponibles</p>	<p>126. Está motivado para tomarse un tiempo para crear y seguir un presupuesto como estrategia para mantener o aumentar el bienestar financiero</p>

	<p>122. Entiende por qué es importante tener en cuenta las perspectivas a medio y largo plazo a la hora de realizar un presupuesto</p>	<p>125. <i>Utiliza periódicamente herramientas presupuestarias fiables, incluidas aplicaciones móviles u otras herramientas digitales, desarrolladas por proveedores imparciales</i></p>	<p>127. Está motivado para tener en cuenta el presupuesto general a la hora de tomar decisiones de gasto</p> <p>128. Está motivado para ver más allá de las necesidades inmediatas y, a la hora de presupuestar, desea prepararse para las necesidades a más largo plazo</p> <p>129. Ajusta con seguridad el presupuesto en caso necesario</p>
<p>2.2 Gestión de ingresos y gastos</p>	<p>Aspectos básicos de la gestión de ingresos y gastos</p> <p>130. Entiende por qué es importante gestionar activamente el dinero, además de controlar los ingresos y los gastos</p> <p>131. Es consciente de que la familia, la comunidad y las costumbres y valores socioculturales pueden influir en la manera en que las personas gestionan su dinero</p>	<p>132. Compara los gastos reales con los importes presupuestados y ajusta el presupuesto o los gastos en caso necesario</p> <p>133. Busca formas de ajustar los ingresos o los gastos según sea necesario, teniendo en cuenta los gastos ocasionales tales como regalos, donaciones o vacaciones</p>	<p>134. Toma decisiones independientes con seguridad sobre los ingresos y los gastos</p> <p>135. Establece prioridades personales con seguridad por lo que respecta a los gastos esenciales y discrecionales</p> <p>136. Asume la responsabilidad de gestionar las finanzas personales y, en su caso, domésticas</p> <p>137. Se siente cómodo hablando sobre la planificación y la gestión de las finanzas con sus seres queridos</p>

			138. Actúa con seguridad en nombre de terceros para gestionar sus asuntos financieros si se le otorga la responsabilidad jurídica para ello
	<p>Gestión de ingresos y gastos irregulares e imprevistos</p> <p>Comprende:</p> <p>139. Que las diferentes etapas de la vida y determinados acontecimientos personales o domésticos pueden afectar a los ingresos y los gastos</p> <p>140. La importancia de planificar activamente los gastos irregulares ocasionales</p> <p>141. Las posibles opciones para pagar gastos imprevistos</p> <p>142. Sabe cuánto dinero se necesitaría para cubrir los gastos en el caso de una pérdida de ingresos</p>	<p>143. Busca formas de ajustar los ingresos o los gastos según sea necesario, teniendo en cuenta los gastos irregulares y las posibles fluctuaciones de los ingresos</p> <p>144. Puede identificar y elegir la mejor opción para pagar gastos imprevistos</p> <p>145. Toma decisiones con conocimiento de causa sobre el uso de ingresos y activos excepcionales recibidos, como donaciones, premios o herencias</p>	

2.3 Ahorro	<p>Objetivos y prioridades de ahorro</p> <p>Comprende:</p> <p>146.Los beneficios de ahorrar, de tener objetivos de ahorro y un plan para conseguirlo</p> <p>147.Las ventajas de empezar a ahorrar a partir de una edad temprana y con regularidad</p> <p>148.El concepto de considerar el ahorro personal como un compromiso financiero, denominado en ocasiones «páguese a usted mismo»</p>	<p>149.Identifica un objetivo de ahorro específico con un marco temporal y un enfoque para alcanzarlo</p> <p>150.Se esfuerza por ahorrar cada vez que se reciben ingresos</p> <p>151.Da prioridad al ahorro por delante de algunas formas de gasto discrecional</p>	<p>152.Fija sus propios objetivos de ahorro con seguridad sobre la base de unas aspiraciones realistas y cree que es posible alcanzarlos</p> <p>153.Considera que el ahorro es un componente básico del presupuesto doméstico</p>
	<p>Ahorros de emergencia</p> <p>Comprende las ventajas de tener</p> <p>154.Ahorros de emergencia para hacer frente a perturbaciones financieras</p> <p>155.Algunos ahorros en forma líquida o de alta accesibilidad</p>	<p>156.Toma medidas para tener ahorros de emergencia para gestionar perturbaciones financieras</p>	<p>157.Valora la <i>resiliencia financiera</i> adicional creada gracias al ahorro</p> <p>158.Está satisfecho con el ahorro actual o está motivado para aumentarlo</p>

Tipos de interés

159. Comprende las repercusiones del interés compuesto sobre el ahorro y los métodos de ahorro que permiten beneficiarse de él

160. Sigue ahorrando incluso en un contexto de bajos tipos de interés

161. Tiene en cuenta el tipo de interés real del ahorro depositado

162. Utiliza herramientas digitales de comparación fiables e *imparciales* para comparar tipos de interés, comisiones y otras características de las opciones de cuentas de ahorro y evaluar su impacto en el ahorro

	<p>Elegir productos de ahorro</p> <p>Sabe</p> <p>163. Cuáles son las diferentes opciones de ahorro disponibles (o puede informarse fácilmente)</p> <p>164. Que los distintos productos de ahorro pueden ofrecer diferentes combinaciones de comisiones, tipos de interés y desgravaciones fiscales e implicar diferentes tipos de riesgo</p> <p>165. Que los productos de ahorro pueden tener diferentes características de sostenibilidad (aspectos medioambientales, sociales y de gobernanza empresarial)</p> <p>166. Dónde acceder a los productos de ahorro adecuados</p> <p>167. Entiende que la elección de una determinada opción de ahorro o inversión puede depender en parte del horizonte temporal previsto para alcanzar un objetivo de ahorro</p> <p>168. Sabe cómo evaluar la seguridad de los distintos métodos de ahorro</p> <p>169. Sabe que los fondos depositados en una cuenta bancaria de hasta 100 000 EUR por persona y entidad están protegidos por el sistema de garantía de depósitos</p>	<p>170. Toma precauciones para mantener seguro el dinero ahorrado</p> <p>171. Elige productos de ahorro en consonancia con sus preferencias propias, en particular sus preferencias de sostenibilidad</p>	<p>172. Se siente seguro para elegir productos de ahorro en consonancia con sus preferencias propias, incluidas las preferencias de sostenibilidad, o para pedir asesoramiento si es necesario</p>
--	---	---	--

	<p>Gestión del ahorro</p> <p>173. Conoce herramientas digitales fiables desarrolladas por proveedores <i>imparciales</i> para ahorrar con regularidad</p>	<p>174. Supervisa el crecimiento del ahorro y, en caso necesario, realiza ajustes</p> <p>175. Se mantiene informado sobre las herramientas personales de gestión financiera existentes</p> <p>176. Utiliza herramientas digitales fiables e <i>imparciales</i> para apoyar las decisiones de ahorro</p>	<p>177. Está motivado para utilizar herramientas que apoyen la toma de decisiones financieras y mejoren el comportamiento financiero propio</p>
<p>2.4 Inversiones</p>	<p>Aspectos básicos de las inversiones</p> <p>178. Conoce la diferencia entre ahorro e inversión y entre deuda y capital</p> <p>179. Sabe que algunas formas de inversión son más líquidas que otras</p> <p>180. Sabe que el valor de una inversión puede aumentar o disminuir</p> <p>181. Sabe que los diferentes tipos de comisiones y gastos (únicos y recurrentes, directos e indirectos) pueden tener repercusiones sustanciales en el rendimiento de una inversión</p>	<p>186. Puede calcular el aumento o disminución proporcional del valor de una inversión</p>	<p>187. Valora con seguridad si se pueden alcanzar objetivos específicos mediante inversiones</p> <p>188. Tiene confianza para no invertir si no entiende el producto o servicio financiero</p>

	<p>182.Comprende cómo los cambios en la inflación, los tipos de interés o los tipos de cambio pueden afectar a los planes a largo plazo</p> <p>183.Comprende la diferencia entre pérdidas o ganancias potenciales (no realizadas) y realizadas</p> <p>184.Es consciente de los riesgos adicionales de tomar decisiones de inversión sin conocimiento de causa</p> <p>185.Comprende los conceptos básicos de la inversión como el valor temporal del dinero, la tolerancia al riesgo, el horizonte de inversión y los objetivos de inversión</p>		
	<p>Precios de acciones y fondos</p> <p>189.Entiende que la misma acción o fondo puede tener un precio de compra o venta diferente en diferentes momentos</p>		
	<p>Elección y diversificación de las inversiones</p> <p>Sabe</p> <p>190.Las características de los diversos productos de inversión, incluidos los niveles de riesgo, la liquidez, el rendimiento esperado y las características de sostenibilidad o puede informarse fácilmente</p>	<p>197.Tiene en cuenta el riesgo, el rendimiento, los costes y otras características de inversión a la hora de gestionar y controlar las inversiones</p> <p>198.Realiza un seguimiento periódico de las inversiones e introduce los ajustes necesarios</p>	<p>Se siente cómodo y está motivado para</p> <p>204.Llevar a cabo investigaciones sobre posibles inversiones antes de comprometerse</p>

	<p>191. Que pueden abonarse honorarios, comisiones y otros gastos por los productos y servicios de inversión y que estos elementos pueden variar en función del proveedor y del canal de venta</p> <p>192. Que los precios del mismo producto de inversión pueden variar según los proveedores y los canales de venta</p> <p>193. Que los diferentes productos de inversión pueden tener diferentes características de sostenibilidad (gobernanza medioambiental, social y corporativa)</p> <p>194. Comprende los beneficios de mantener una cartera diversificada de inversiones</p> <p>195. Sabe por qué es importante tener en cuenta la asignación global de activos a la hora de invertir</p> <p>196. Conoce la existencia de diversos intermediarios e instrumentos de negociación a los que se puede acceder a través de diferentes medios tradicionales y digitales</p>	<p>199. Es capaz de incorporar preferencias personales con respecto al objetivo de inversión, la tolerancia al riesgo, el horizonte temporal y la sostenibilidad, al tomar una decisión de inversión</p> <p>200. Puede obtener información pertinente y fiable para fundamentar las decisiones de inversión</p> <p>201. Investiga posibles inversiones</p> <p>202. Crea una cartera diversificada</p> <p>203. Es capaz de combinar diversos productos de inversión, como pensiones, pólizas de seguro de vida, dotaciones, sistemas de inversión colectiva u otros productos de inversión, según proceda</p>	<p>205. Comparar el nivel de sostenibilidad de los productos de inversión utilizando, por ejemplo, otras normas, etiquetas o calificaciones</p> <p>206. Cuestionar las ofertas de inversión que parecen demasiado buenas para ser ciertas</p> <p>207. Comparar la composición de la cartera de inversiones de los fondos de pensiones, las pólizas de seguro de vida, las dotaciones, los sistemas de inversión colectiva u otros productos de inversión a fin de evaluar su idoneidad de manera holística</p> <p>208. No deja que su comportamiento inversor se guíe por el miedo a perder oportunidades</p> <p>209. Está dispuesto a facilitar información personal pertinente al intermediario para una evaluación de idoneidad</p>
--	---	--	--

	<p><i>Criptoactivos y avances digitales relacionados</i></p> <p>210. Es consciente de la existencia de diferentes tipos de <i>criptoactivos</i> y tiene conocimientos básicos sobre cómo acceder a ellos e intercambiarlos</p> <p>211. Es consciente de los riesgos relacionados con el uso de <i>criptoactivos</i> con fines de pago o inversión y de los riesgos relacionados con las «plataformas de intercambio criptográfico» (como los riesgos tecnológicos o de otro tipo), que pueden tener consecuencias financieras significativas</p> <p>212. Es consciente de que con frecuencia se producen estafas relacionadas con <i>criptoactivos</i>, que a menudo intentan atraer a posibles víctimas prometiendo unos rendimientos previstos elevados</p>	<p>213. Si procede, sabe cómo utilizar diferentes tipos de <i>criptoactivos</i> de forma segura y de conformidad con la legislación aplicable</p>	<p>214. Se mantiene al corriente de los avances relacionados con las tecnologías emergentes pertinentes para los productos y servicios financieros</p>
	<p>Derechos de los accionistas</p> <p>215. Conoce los derechos y beneficios asociados a la posesión de una participación en una sociedad</p> <p>216. Es consciente del derecho de los accionistas a influir en las decisiones de una sociedad, en particular sobre su desempeño en materia de sostenibilidad</p>	<p>218. Si procede, puede tomar medidas para participar en las sociedades durante las juntas generales de accionistas o mediante acciones colectivas de accionistas, en consonancia con sus preferencias de sostenibilidad y de otra índole.</p>	

	217. Es consciente de la posibilidad de participar en acciones colectivas de accionistas, así como de los requisitos y de las herramientas digitales para hacerlo		
	<p><i>Inversiones sostenibles</i></p> <p>Tiene conocimiento de</p> <p>219. Los productos de <i>inversiones sostenibles</i> existentes en el mercado</p> <p>220. Las diferentes dimensiones de la sostenibilidad (medio ambiente, asuntos sociales y gobernanza) y los principios subyacentes a cada una de estas dimensiones</p> <p>221. Que se pueden utilizar diferentes estrategias de inversión para invertir con arreglo a las propias preferencias medioambientales, sociales y de gobernanza empresarial (sostenibilidad), por ejemplo, evitando inversiones en determinados sectores o empresas (desinversión) o implicándose con determinadas empresas para que cambien sus actividades (compromiso)</p>	<p>222. Busca productos de inversión en consonancia con las propias preferencias de sostenibilidad</p> <p>223. Elige una estrategia de inversión en términos de desinversión o compromiso o combinación de ambos en función de la situación personal y las preferencias propias</p> <p>224. Formula preguntas de seguimiento a un asesor sobre aspectos relacionados con la sostenibilidad de los productos de inversión</p> <p>225. Investiga y compara los atributos de sostenibilidad de los posibles productos de ahorro e inversión</p>	<p>226. Está motivado para investigar los productos que ya posee o en los que tiene previsto invertir, a fin de garantizar que cumplan las preferencias personales en materia de sostenibilidad</p> <p>227. Formula preguntas con confianza sobre la medida en que un producto de inversión cumple los criterios de sostenibilidad</p>

	Materias primas 228. Es consciente de que el valor de las inversiones en bienes materiales como el oro puede aumentar o disminuir debido a una serie de factores	229. Vigila la evolución del precio de los bienes mantenidos como inversión	
	Factores que influyen en las decisiones de inversión 230. Es consciente de que características humanas como las emociones o los sesgos cognitivos pueden influir en las decisiones de inversión de forma imprevista 231. Es consciente de los riesgos relacionados con el <i>trading</i> social	232. Aplica medidas para tomar decisiones con conocimiento de causa, controlar las respuestas emocionales y tiene en cuenta los sesgos cognitivos a la hora de tomar decisiones de inversión	
2.5 Planificación a largo plazo y desarrollo de activos	Aspectos básicos de la planificación a largo plazo 233. Entiende la importancia de pensar a largo plazo incluso cuando las necesidades a corto plazo son apremiantes	237. Hace planes financieros para futuros acontecimientos vitales positivos y negativos que puedan tener consecuencias financieras	245. Valora la planificación financiera a largo plazo como una forma de mantener o aumentar el bienestar financiero

	<p>234. Entiende que la planificación a largo plazo puede requerir diferentes tipos de productos financieros a los utilizados para el ahorro de emergencia</p> <p>235. Reconoce que las medidas necesarias para lograr planes a largo plazo pueden necesitar ajustes a lo largo del tiempo</p> <p>236. Entiende la importancia de elaborar planes para el final de la vida, en particular tener en cuenta las necesidades financieras de las personas dependientes, la toma de decisiones sobre cómo deben distribuirse los costes, las deudas pendientes y los activos y de redactar un testamento, si procede</p>	<p>Identifica estrategias para:</p> <p>238. Tomar medidas [superar la procrastinación] al elaborar planes a largo plazo</p> <p>239. Equilibrar las necesidades inmediatas y los deseos con planes a más largo plazo, a fin de alcanzar los objetivos financieros a largo plazo</p> <p>240. Supervisa el valor cambiante de las inversiones, los activos y los pasivos</p> <p>Tiene en cuenta:</p> <p>241. Las fluctuaciones previsibles de los ingresos y los gastos a la hora de elaborar planes a largo plazo</p> <p>242. Todos los activos y pasivos personales y domésticos al considerar las necesidades a largo plazo</p> <p>243. La posibilidad de que miembros de la familia o de la comunidad necesiten apoyo financiero a largo plazo</p> <p>244. Ejecuta planes para cubrir los gastos de subsistencia actuales de las personas a cargo y organizar la distribución de los costes, las</p>	<p>246. Modifica con seguridad los planes financieros a largo plazo en caso necesario</p> <p>247. Se siente cómodo poniendo en práctica planes financieros a largo plazo</p> <p>248. Está motivado para sopesar las necesidades financieras a más largo plazo de las personas a cargo</p>
--	---	---	---

		deudas y los activos pendientes al final de la vida y los comprueba de vez en cuando	
2.6 Jubilación	Aspectos básicos de la planificación de las pensiones Comprende por qué 249. Es importante estudiar formas de garantizar la seguridad financiera más allá de la edad laboral y empezar a ahorrar para la jubilación desde una edad temprana	250. Hace planes para lograr una seguridad financiera más allá de la edad laboral 251. Tiene en cuenta todos los posibles recursos y compromisos pertinentes a la hora de planificar la jubilación	252. Tiene confianza para planificar la jubilación 253. Valora la importancia de equilibrar el nivel de vida actual y las opciones de gasto con el objetivo de mejorar las opciones financieras en una etapa posterior de la vida
	Categorías de productos de pensiones 254. Sabe quién tiene derecho a una pensión pública y a cuánto asciende 255. Conoce bien los principales tipos de pensiones públicas y privadas disponibles a escala nacional Sabe 256. La diferencia entre los planes de ahorro para la jubilación facultativos y obligatorios, así como la diferencia entre	259. Elige entre productos de pensiones o crea combinaciones de planes de pensiones para generar unos ingresos de jubilación suficientes, cuando es posible	

	los regímenes profesionales e individuales		
	257. Que en algunas jurisdicciones las personas pueden estar automáticamente inscritas en un sistema de pensiones		
	258. Si es posible la exclusión voluntaria [cuando proceda]		
	Gestión de los productos de pensiones 260. Entiende que es importante planificar las fases de percepción de la jubilación, así como la fase de acumulación Conoce: 261. Las opciones principales para obtener ingresos de un producto de pensiones en el momento de la jubilación 262. Los riesgos de retirar fondos de los planes de ahorro para la jubilación o de tomar préstamos contra ellos antes de la jubilación 263. Conoce herramientas digitales fiables desarrolladas por proveedores <i>imparciales</i> para realizar cálculos relacionados con la jubilación y gestionar las pensiones de forma periódica	264. Sigue un plan de jubilación e introduce los ajustes necesarios para conseguir los ingresos necesarios en la vejez 265. Toma decisiones activas para gestionar el ahorro para la jubilación y durante esta [cuando proceda] 266. Intenta beneficiarse de sistemas de incentivos para fomentar el ahorro para la jubilación, como las aportaciones paralelas de las empresas y las ventajas fiscales cuando sea posible 267. Tiene en cuenta las repercusiones de los «empujoncitos», como las pensiones de exclusión voluntaria o las cotizaciones obligatorias mínimas, en el ahorro para la jubilación	

	<p>Consideraciones de sostenibilidad para las pensiones</p> <p>268. Comprende en qué medida un producto de pensiones determinado cumple sus criterios de sostenibilidad</p>	<p>269. Elige el producto de pensiones de acuerdo con el riesgo y las preferencias de sostenibilidad propios</p>	<p>270. Se siente cómodo formulando preguntas sobre la medida en que los productos de pensiones cumplen los criterios de sostenibilidad y exigiendo más o mejores opciones en caso necesario</p>
<p>2.7 Crédito</p>	<p>Consideraciones previas a la solicitud de crédito</p> <p>Comprende:</p> <p>271. Las consecuencias de un compromiso de crédito en la renta disponible futura</p> <p>272. La importancia de evaluar la capacidad de reembolso antes de endeudarse</p> <p>273. Las repercusiones del interés compuesto en el crédito</p> <p>274. La importancia de saber cuánto durará el período de reembolso y si es fijo</p> <p>275. Que el coste total del crédito puede ser superior al que implica únicamente el tipo de interés</p>	<p>277. Utiliza el crédito solo cuando es necesario y después de sopesar las consecuencias</p> <p>278. Evalúa el coste total del crédito y la probabilidad de poder reembolsarlo antes de tomar cualquier decisión de endeudarse</p> <p>279. Toma decisiones de endeudarse y gestiona cualquier compromiso de crédito dentro de un presupuesto</p> <p>280. Tiene en cuenta el coste del crédito, así como el coste del artículo al tomar la decisión de comprar un artículo a crédito</p> <p>281. Tiene en cuenta el potencial de generar o aumentar los ingresos o la riqueza futuros al decidir si se endeuda</p>	<p>Está motivado para:</p> <p>282. Sopesar las consecuencias de acceder al crédito antes de tomar una decisión</p> <p>283. Buscar alternativas al endeudamiento (por ejemplo, ahorro, arrendamiento financiero, propiedad conjunta, apoyo social, etc.)</p>

	276. Puede diferenciar entre el uso del crédito para generar o aumentar los ingresos o la riqueza futuros y el uso del crédito para el consumo		
	Avalistas y garantías reales 284. Es consciente de que algunos proveedores de crédito pueden exigir que un avalista cubra los pagos del crédito en caso de impago 285. Es consciente de que una solicitud de crédito puede exigir una garantía real para garantizar el reembolso de un préstamo 286. Comprende las repercusiones sociales y financieras de pedir a alguien que se convierta en avalista y la responsabilidad que conlleva cuando no se efectúan los reembolsos del crédito	287. Tiene en cuenta las repercusiones sociales y financieras de pedir a otra persona que sea avalista	288. Se siente cómodo avalando a otra persona o pidiendo a otra persona que lo avale
	Elección del crédito 289. Conoce o puede investigar fácilmente los distintos tipos de crédito disponibles (incluidas tarjetas de crédito, productos hipotecarios, líneas de crédito rotatorias o créditos a corto plazo), su uso previsto y las principales	294. Elige cuidadosamente productos de crédito (una vez tomada la decisión de endeudarse y una vez seleccionado el producto de crédito adecuado), teniendo en cuenta factores como el tipo de interés, la tasa de inflación, el coste	296. Solicita con seguridad información adicional sobre los distintos tipos de crédito

	<p>ventajas e inconvenientes de cada uno de ellos</p> <p>Sabe</p> <p>290. Si un préstamo está o no avalado por un activo y puede evaluar los beneficios y las desventajas de utilizar dicho préstamo, incluidas las consecuencias de no reembolsar el crédito avalado</p> <p>291. Por qué es importante conocer el tipo de interés actual del crédito y si dicho tipo es fijo o variable, así como la tasa de inflación</p> <p>292. Es consciente de que el crédito también puede ser accesible en línea (por ejemplo, a través de plataformas de préstamo entre pares) y es capaz de distinguir las diferentes características (y riesgos)</p> <p>293. Es consciente de la existencia de diferentes tipos de hipotecas, incluidas las hipotecas verdes</p>	<p>global y la flexibilidad, así como el importe que debe pagarse por los reembolsos periódicos</p> <p>295. Utiliza herramientas de comparación para evaluar el coste y demás características de los productos de crédito</p>	<p>297. Elige con seguridad un proveedor de crédito y un producto adecuados cuando es necesario, utilizando también las herramientas de comparación disponibles</p>
	<p>Riesgos de solicitar un crédito</p> <p>298. Es consciente de las posibles consecuencias negativas de endeudarse para hacer frente a la escasez de ingresos corrientes</p> <p>Comprende</p>	<p>303. Evalúa los riesgos, beneficios y posibles consecuencias de recurrir a un determinado proveedor de crédito</p>	

	<p>299.Los riesgos y beneficios de recurrir a diferentes tipos de proveedores de crédito (tanto formales como informales)</p> <p>300.Es consciente de los problemas específicos de solicitar un crédito en moneda extranjera</p> <p>301.Es consciente de los riesgos de un uso repetido de líneas de crédito rotatorias</p> <p>302.Es consciente del riesgo de ejecución hipotecaria en caso de impago de la hipoteca</p>		
	<p>Solicitud de crédito y calificación crediticia</p> <p>Es consciente de:</p> <p>304.La existencia y las principales características del sistema de calificación crediticia, si está disponible en un país</p> <p>305.Que una calificación crediticia positiva puede aumentar la probabilidad de acceder al crédito y reducir el coste del crédito</p>	<p>312.Pregunta qué información se utilizará para evaluar la capacidad de reembolsar el crédito</p> <p>313.Tiene en cuenta la manera en que determinadas acciones y comportamientos incidirán en la calificación crediticia (incluidas las acciones supervisadas a través de macrodatos, cuando proceda)</p>	

	<p>306. Que los métodos utilizados para crear calificaciones crediticias o para determinar el acceso al crédito y su precio pueden utilizar macrodatos y análisis de datos y pueden cambiar con el tiempo</p> <p>307. Que los proveedores pueden reaccionar de manera diferente a la información contenida en una calificación crediticia</p> <p>308. Que los ingresos como primas, ingresos extraordinarios u obsequios pueden no tenerse en cuenta al calcular la renta disponible a efectos de crédito</p> <p>309. Que los proveedores de crédito pueden solicitar información sobre la capacidad de reembolso de un prestatario y que ello puede incluir el acceso a una calificación crediticia recogida por un tercero</p> <p>Sabe</p> <p>310. Qué factores se tienen en cuenta en la calificación crediticia (incluido el uso de <i>datos personales</i>).</p> <p>311. Cómo acceder a información sobre la calificación crediticia personal y a quién dirigirse en caso de discrepancias</p>	314. Toma medidas para mejorar la calificación crediticia en caso necesario	
	Reembolso del crédito		

	<p>315. Entiende la importancia de intentar pagar un importe superior al saldo mínimo de los compromisos de crédito flexibles</p>	<p>316. Reembolsa puntualmente todos los compromisos de crédito (a menos que se deterioren las circunstancias personales)</p> <p>317. Reembolsa el máximo posible teniendo en cuenta las restricciones presupuestarias sobre los créditos a corto plazo o los compromisos rotatorios</p> <p>318. Sopesa el beneficio financiero global del reembolso anticipado del crédito y toma una decisión informada al respecto cuando los fondos lo permiten</p>	<p>319. Se siente cómodo gestionando los compromisos de crédito</p>
	<p>Renegociación de un contrato de crédito</p> <p>320. Es consciente de que es posible renegociar un contrato de crédito</p>	<p>321. Toma medidas para mantenerse informado de los cambios en el mercado a la hora de reembolsar el crédito y sopesa la posibilidad de renegociar acuerdos desfavorables o inasequibles</p>	
	<p>Descubiertos</p> <p>322. Entiende que la cantidad total de dinero disponible para gastar en una cuenta bancaria puede incluir un</p>	<p>324. Tiene como objetivo mantener un saldo bancario positivo como parte de seguir un</p>	

	<p>descubierto acordado</p> <p>323.Sabe que un descubierto es una forma de crédito que puede generar costes y que debe reembolsarse</p>	<p>presupuesto</p>	
	<p>Crédito de fácil acceso a alto coste</p> <p>Es consciente de que:</p> <p>325. Los procesos de comercialización y de concesión de préstamos simplificados pueden aumentar la tentación de acceder al crédito sin tener en cuenta las consecuencias, especialmente cuando el crédito se ofrece en línea o a través de dispositivos móviles</p> <p>326.Algunos vendedores ofrecen crédito para incentivar a los compradores a realizar una compra o gasto superior al previsto inicialmente o para incrementar la clientela futura</p> <p>327.Las ofertas de crédito que inicialmente no tienen intereses pueden generarlos en el futuro</p> <p>328.Las opciones del tipo «compre ahora, pague más tarde» (incluidos servicios básicos en muchos casos) suelen ser una forma de crédito y pueden tener un coste</p>	<p>329.Toma medidas para evitar el endeudamiento que puede derivarse del uso de créditos de fácil acceso a coste elevado, a menudo, vendidos en línea</p> <p>330.Considera detenidamente la probabilidad de que el crédito sin intereses pueda reembolsarse íntegramente antes de que finalice el período exento de intereses y las consecuencias de no hacerlo</p>	<p>331.Rechaza con seguridad el crédito no deseado que se ofrece con una compra</p>
	<p>Gestión de la deuda</p>		

2.8 Deuda y gestión de la deuda	<p>332. Comprende la posible carga de estar endeudado</p> <p>333. Reconoce la relación entre los niveles actuales de deuda y el bienestar financiero actual y en el futuro</p> <p>334. Sabe cómo gestionar el reembolso de la deuda</p> <p>Comprende</p> <p>335. Por qué es importante gestionar la proporción entre la deuda (doméstica o individual) y los ingresos</p> <p>336. Las consecuencias para las calificaciones crediticias del impago de las deudas</p>	<p>337. Adopta medidas tempranas para evitar o minimizar los problemas de endeudamiento</p> <p>338. Controla el uso global del crédito</p> <p>339. Toma una decisión con conocimiento de causa antes de acceder a crédito adicional para reembolsar las deudas actuales</p>	<p>340. Está motivado para resolver problemas relacionados con el crédito antes de que la deuda se convierta en una carga</p> <p>341. Asume la responsabilidad de la deuda y la gestión de la deuda</p>
	<p>Deuda acumulada por demoras en el pago</p> <p>Entiende que:</p> <p>342. Las deudas pueden acumularse tanto por facturas impagadas como por el uso de crédito</p> <p>343. Normalmente hay un coste adicional en el que se incurre por la morosidad en el pago de facturas y de crédito</p>	<p>344. Prioriza las facturas y los reembolsos de créditos frente al gasto discrecional</p> <p>345. Toma medidas para evitar retrasarse en los pagos, incluso si cambian las circunstancias</p>	

	<p>Dificultad para reembolsar la deuda</p> <p>Tiene conocimiento de</p> <p>346.Las consecuencias de no pagar un plazo de crédito y el proceso de cobro de deudas</p> <p>347.Los posibles periodos de gracia y medidas de apoyo público para ayudar a reembolsar la deuda</p> <p>348.Sabe dónde buscar ayuda para reducir la carga de la deuda (cuando es necesario)</p> <p>Comprende</p> <p>349.Que algunas deudas deban priorizarse con respecto a otras si se vuelven incontrolables</p> <p>350.Que los consumidores tienen derechos y responsabilidades en la gestión de la deuda</p>	<p>351.Informa a los acreedores antes de la fecha de vencimiento de un reembolso en caso de imposibilidad de pago</p> <p>352.Solicita un procedimiento de sobreendeudamiento, cuando procede</p>	<p>353.Se siente cómodo hablando con las partes pertinentes para debatir la gestión de la deuda y los reembolsos</p>
--	---	--	--

3.

Riesgo y compensación

Tema	Sensibilización, conocimiento y comprensión	Habilidades y comportamiento	Confianza, motivación y actitudes
3.1 Identificación de riesgos	<p>Aspectos básicos del riesgo</p> <p>354. Conoce los riesgos en un contexto financiero, incluidos los inherentes a los productos y los que pueden ser cubiertos o asegurados</p> <p>355. Es consciente de que determinados riesgos con consecuencias financieras pueden reducirse utilizando determinados productos financieros o adoptando medidas (compra de seguros, adquisición de productos financieros con garantía de capital, utilización de productos de inversión bien diversificados, etc.)</p>	<p>356. Sopesa los riesgos de problemas externos significativos que puedan afectar al bienestar financiero personal (incluidos, por ejemplo, los factores medioambientales, tecnológicos, relacionados con la salud, científicos, de seguridad o económicos)</p>	<p>357. Está motivado para identificar la propia tolerancia al riesgo</p> <p>358. Evalúa por su cuenta y con seguridad los riesgos sin verse indebidamente influenciado por la mercadotecnia o las noticias (evitando sesgos de disponibilidad).</p>
	<p>Origen de los riesgos</p> <p>359. Es consciente de los posibles riesgos con consecuencias financieras (factores políticos, económicos, medioambientales y personales, como una esperanza de vida prolongada)</p> <p>360. Sabe por qué es importante ser consciente de acontecimientos de baja probabilidad y de alto coste, como el riesgo de acontecimientos relacionados con el clima</p>	<p>362. Evalúa los riesgos financieros asociados a las decisiones personales, las opciones de vida y los acontecimientos externos</p> <p>363. Sopesa los riesgos de proyectos o adquisiciones importantes</p>	<p>367. Está motivado para mitigar los riesgos cuando sea necesario</p> <p>368. Toma decisiones reflexionadas con seguridad cuando se manifiestan riesgos</p>

	<p>361. Es consciente de los (posibles) riesgos relacionados con los productos financieros, por ejemplo: tomar decisiones erróneas respecto a los productos, utilizar productos a tipo de interés variable, comprometerse con tipos de interés fijos en un contexto de tipos de interés variables y adquirir productos en moneda extranjera</p>	<p>Tiene en cuenta:</p> <p>364. El riesgo de cambios en las circunstancias, incluida la pérdida del puesto de trabajo, el aumento de los gastos u otros acontecimientos externos</p> <p>365. El riesgo de perder parte o la totalidad de los ingresos domésticos debido a problemas de salud, discapacidad o muerte de un miembro de la familia</p> <p>366. Los tipos de riesgos de diferentes productos financieros</p>	
	<p>Riesgos específicos de los productos y servicios digitales</p> <p>369. Es consciente de los riesgos específicos relacionados con los productos y servicios financieros digitales, como la banca y la concesión de préstamos móviles, la inversión, los préstamos a través de plataformas entre pares</p> <p>370. Es consciente de que algunos productos y servicios financieros digitales (como <i>criptoactivos</i> u ofertas iniciales de monedas) son más arriesgados que los productos financieros consolidados porque están menos regulados o ni siquiera están regulados</p>	<p>371. Presta especial atención a los riesgos relacionados con los productos financieros basados en tecnologías emergentes, como los productos financieros basados en cadenas de bloques (<i>criptoactivos</i>, ofertas iniciales de monedas, etc.)</p>	

3.2 Redes de seguridad financiera y seguros	<p>Creación de una red de seguridad</p> <p>Sabe cómo:</p> <p>372.Crear una red de seguridad financiera, como el ahorro de previsión</p> <p>373.Calcular el tiempo que se tardará en construir una red de seguridad que cubra los ingresos de tres meses</p> <p>374.Comprende el papel de los seguros en la gestión del riesgo</p>	<p>375.Construye y mantiene una red de seguridad financiera adecuada a través del ahorro, los seguros y otros productos financieros, según sea necesario</p>	<p>Está motivado para:</p> <p>376.Crear una red de seguridad financiera</p> <p>377.Comprar o actualizar seguros contra acontecimientos o resultados adversos con consecuencias financieras (cuando proceda)</p>
	<p>Elección del seguro</p> <p>378.Comprende cuándo los riesgos financieros pueden gestionarse de forma más adecuada con o sin seguro</p> <p>379.Es consciente del riesgo de estar insuficientemente asegurado y de los costes de estar sobreasegurado</p> <p>Sabe</p> <p>380.Cuándo el seguro es una obligación jurídica</p>	<p>384.Sopesa los beneficios de los seguros cuando se han identificado los riesgos</p> <p>385.Utiliza productos de seguro adecuados</p> <p>386.Comprueba periódicamente que el seguro contratado siga ofreciendo una cobertura suficiente</p> <p>387.Reclama al seguro adecuado si es necesario</p>	

	<p>381. Qué productos de seguro están diseñados para qué situaciones</p> <p>382. La diferencia entre los seguros de vida y seguros distintos del de vida</p> <p>383. Es consciente de que las ofertas de seguros y las primas de seguros pueden basarse en parte en determinada información personal tratada a través de macrodatos y otros análisis de datos</p>	<p>388. Toma medidas para asegurarse frente a acontecimientos de alto coste con baja probabilidad</p> <p>389. Tiene en cuenta la manera en que determinadas acciones y comportamientos incidirán en la cobertura y la prima del seguro (incluidas las acciones supervisadas a través de macrodatos, cuando proceda)</p>	
	<p>Provisión de seguros digitales</p> <p>390. Es consciente de la existencia de proveedores de seguros digitales y de los nuevos tipos de seguros que ofrecen (por ejemplo, seguros entre pares, a la carta, seguros basados en el uso, etc.)</p> <p>391. Es consciente de que los proveedores de seguros digitales y los productos que ofrecen pueden funcionar de forma diferente a la de los proveedores de seguros tradicionales</p>		
	<p>Seguros contra los riesgos relacionados con el clima</p> <p>392. Conoce las formas de asegurarse contra los riesgos relacionados con el clima</p>	<p>393. Es capaz de evaluar los riesgos personales relacionados con el clima y, en su caso, de asegurarse contra ellos</p>	

	<p>Apoyo estatal</p> <p>394. Es consciente del apoyo estatal a las personas o a los hogares en dificultades financieras y en qué circunstancias puede obtenerse</p>		
<p>3.3 Equilibrio del riesgo y la compensación</p>	<p>Relación entre riesgo y compensación</p> <p>395. Entiende la relación entre el riesgo y la posible compensación, lo que significa que, si hay grandes posibilidades de obtener dinero en una inversión, también es probable que haya grandes probabilidades de perderlo</p> <p>396. Entiende la finalidad de la diversificación de inversiones como una estrategia para reducir el riesgo</p>	<p>397. Identifica los posibles riesgos y compensaciones relacionados con una decisión que debe tomarse</p> <p>398. Compara el riesgo y la compensación de las distintas inversiones financieras</p> <p>399. Tiene en cuenta la necesidad, para el crecimiento de los activos, de seguridad financiera y las propias preferencias en materia de sostenibilidad a la hora de considerar el riesgo de inversión</p> <p>400. Considera el riesgo de utilizar créditos para gastos discrecionales</p>	

	<p>Repercusiones de la sostenibilidad para el riesgo y la compensación</p> <p>401. Entiende que los factores de sostenibilidad y las políticas gubernamentales relacionadas con el clima pueden repercutir en el nivel de riesgo y en el rendimiento de las inversiones</p> <p>402. Es consciente de que los riesgos medioambientales, sociales o de gobernanza pueden afectar negativamente al rendimiento financiero de una empresa</p>		
--	--	--	--

4. Panorama financiero

Tema	Sensibilización, conocimiento y comprensión	Habilidades y comportamiento	Confianza, motivación y actitudes
4.1 Normativa y protección de los consumidores	<p>Normativa de protección de los consumidores</p> <p>403. Entiende que en la UE las medidas de protección de los consumidores se aplican por igual a las operaciones financieras realizadas por entidades reguladas, ya sea digital o físicamente</p> <p>404. Sabe que los proveedores de servicios financieros tienen la obligación de tratar a los consumidores de manera equitativa y de garantizar que la información sea clara y transparente</p> <p>405. Comprende el papel de los reguladores y las autoridades financieras pertinentes</p> <p>406. Conoce la posibilidad de comprobar si el proveedor está autorizado o ha obtenido una licencia de las autoridades nacionales competentes pertinentes</p> <p>407. Es consciente de que algunos productos y servicios financieros pueden no estar regulados ni supervisados a escala nacional ni de la UE</p>	<p>409. Comprueba que un proveedor de servicios financieros, ya sea de forma física o digital, esté autorizado/registrado/regulado por las autoridades nacionales competentes para prestar dicho servicio</p> <p>410. Lee y comprueba la información sobre el producto y los documentos de divulgación, también cuando se facilitan electrónicamente</p> <p>411. Comprueba la información sobre proveedores de servicios financieros que han infringido la normativa o han tratado injustamente a los consumidores</p> <p>412. Comprueba los cambios en la normativa financiera y la protección de los consumidores y sus posibles repercusiones</p>	<p>413. Está motivado para elegir proveedores de servicios financieros adecuados y fiables</p> <p>414. Está motivado para averiguar la información que los asesores, los proveedores de servicios financieros y las empresas están legalmente obligados a facilitar a los consumidores financieros</p>

	408. Entiende que algunos aspectos de la protección de los consumidores dependen de que el consumidor tome nota de la información facilitada		
	Reclamaciones 415. Conoce la existencia de los mecanismos de recurso y cómo acceder a ellos en caso necesario 416. Conoce la existencia de los mecanismos extrajudiciales de resolución de litigios, <i>incluidos los instrumentos de resolución alternativa de litigios en línea</i> , y sabe cómo seleccionar el más adecuado 417. <i>Conoce el organismo competente de su jurisdicción ante el que se puede presentar una reclamación sobre productos y servicios, incluidos los vendidos en línea</i>	418. Presenta una reclamación ante el departamento competente de un proveedor financiero y, en una segunda fase, ante el organismo externo pertinente cuando es necesario	419. Juzga con seguridad la calidad del servicio y la protección proporcionada por un proveedor de servicios financieros 420. Está dispuesto a solicitar una compensación si las cosas salen mal
	Protección de <i>datos personales</i> 421. Entiende que los consumidores de servicios financieros gozan de derechos con respecto a sus <i>datos personales</i> y que tienen un control discrecional sobre ellos 422. Es consciente de la existencia de autoridades nacionales encargadas de la protección de datos y de su papel en un contexto financiero	426. Es capaz de proteger los <i>datos personales</i> en línea 427. <i>Evalúa las solicitudes de <i>datos personales</i> de los proveedores de servicios financieros para decidir si es pertinente facilitar dicha información</i>	430. Se siente cómodo revocando autorizaciones de acceso, uso o almacenamiento de <i>datos personales</i> de proveedores de servicios financieros y empresas cuando es necesario

	<p>423. Es consciente de las repercusiones para la seguridad de los <i>datos personales</i> de almacenar documentos financieros en línea</p> <p>424. Entiende que los proveedores de servicios financieros y las empresas pueden almacenar información personal:</p> <p>— Para personalizar las ofertas en función del perfil almacenado del cliente, que se utiliza para deducir la sensibilidad al precio del cliente, las preferencias de productos y el comportamiento correspondiente (por ejemplo, en el contexto de los seguros telemáticos)</p> <p>— Para hacer un seguimiento de determinadas acciones y comportamientos correspondientes de los clientes durante el período contractual (por ejemplo, historial de reembolso de préstamos, comportamiento de conducción basado en la telemática en el contexto de los seguros de automóviles)</p> <p>425. Comprende las consecuencias (financieras) y los riesgos de compartir o divulgar <i>datos personales</i> (incluidos números de identificación, información sobre cuentas u otra información identificativa, como la dirección, la fecha de nacimiento o números expedidos por el Gobierno), ya sea digitalmente o a través de otros canales</p>	<p>428. Gestiona adecuadamente la huella digital propia en un contexto financiero, en la medida de lo posible</p> <p>429. Evita conductas arriesgadas que afecten a sus propios <i>datos personales</i> en un contexto financiero</p>	
4.2 Derechos y responsabilidades	Derechos y responsabilidades de los consumidores		

	<p>431. Conoce sus derechos y obligaciones al adquirir un producto o servicio financiero</p> <p>432. Conoce sus derechos como consumidor en relación con el comercio electrónico y las transacciones en línea, como la divulgación completa de precios y las condiciones para los intercambios/devoluciones/reembolsos</p> <p>433. Conoce sus derechos en caso de pago no autorizado o ejecutado indebidamente</p> <p>434. Conoce y comprende los derechos y responsabilidades de los consumidores que no pagan facturas específicas, incluidos impuestos y servicios públicos</p> <p>435. Conoce el derecho legal de impugnar una decisión adoptada mediante un algoritmo</p>	<p>436. Tiene en cuenta los derechos y responsabilidades individuales como consumidor financiero</p> <p>437. Lee la letra pequeña al elegir productos financieros</p> <p>438. Informa a los proveedores de servicios financieros de los cambios de circunstancias cuando es pertinente o está obligado contractualmente a hacerlo</p> <p>439. Conserva extractos y contratos y registra conversaciones y acciones relacionadas con posibles malos tratos por parte de los proveedores de servicios financieros</p> <p>440. Se asegura de que los acreedores sean conscientes de todos los factores pertinentes que pueden afectar a los reembolsos</p> <p>441. Solicita ayuda para pagar o aplazar facturas específicas en momentos de necesidad (cuando esté disponible)</p>	<p>442. Valora los derechos de los consumidores financieros</p> <p>443. Está motivado para investigar y ejercer sus propios derechos como consumidor financiero</p>
<p>4.3 Educación, información y asesoramiento financieros</p>	<p>Información financiera</p> <p>444. Entiende que existen diversas fuentes de información sobre productos y servicios financieros</p>	<p>449. Toma medidas para ser un consumidor informado y verifica la información financiera antes de utilizarla</p>	<p>453. Confía en su capacidad para reconocer fuentes fiables de información</p>

	<p>445. Es consciente de que todas las fuentes de información deben verificarse antes de ser utilizadas</p> <p>446. Entiende que la información facilitada por los proveedores de servicios financieros y las empresas sobre sus productos y servicios puede ser información comercial o información sesgada</p> <p>447. Sabe que es posible mejorar la <i>alfabetización financiera</i> y el bienestar financiero</p> <p>448. Sabe dónde encontrar información fiable sobre cuestiones financieras</p>	<p>450. Desarrolla estrategias personales y utiliza herramientas para minimizar las características que impiden el bienestar financiero</p> <p>451. Utiliza herramientas concebidas para proporcionar información a la hora de tomar decisiones financieras</p> <p>452. Encuentra, aprende y recuerda datos e información importantes sobre cuestiones financieras</p>	<p>454. Tiene confianza para investigar las cuestiones financieras y realizar una evaluación crítica de la información facilitada</p>
	<p><i>Educación financiera</i></p> <p>455. Sabe dónde informarse sobre cuestiones financieras</p> <p>456. Es consciente de que algunas fuentes de <i>educación financiera</i> pueden no ser <i>imparciales</i> y pueden ser material promocional oculto</p>	<p>457. Desarrolla un hábito de aprendizaje permanente para mejorar todos los aspectos de la <i>alfabetización financiera</i> y el bienestar financiero</p> <p>458. Utiliza herramientas diseñadas para mejorar su <i>alfabetización financiera</i> y respaldar la toma de decisiones financieras</p>	<p>459. Está motivado para utilizar las herramientas existentes (por ejemplo, calculadora de hipotecas, calculadora presupuestaria, etc.) para respaldar la toma de decisiones financieras y mejorar el propio comportamiento financiero</p> <p>460. Confía en su capacidad para reconocer fuentes fiables de formación</p> <p>461. Se siente cómodo transmitiendo sus propios conocimientos sobre cuestiones monetarias (cuando</p>

			procede)
			462. Aplica con seguridad las lecciones aprendidas anteriormente a la hora de tomar nuevas decisiones financieras
	Asesoramiento financiero Tiene conocimiento de 463. Que se puede solicitar asesoramiento financiero a la hora de tomar decisiones financieras y cuándo puede ser útil 464. La diferencia entre una fuente <i>independiente</i> y no independiente de <i>asesoramiento en materia de inversión</i> (según lo definido en el Derecho de la UE) 465. Que hay diversas fuentes disponibles para acceder a asesoramiento financiero 466. De la existencia de herramientas digitales de asesoramiento, incluidas herramientas de asesoramiento híbrido y robotizado que combinan asesoramiento humano y robotizado 467. Que el asesoramiento no siempre es <i>independiente</i>	469. Cuando es necesario, utiliza herramientas concebidas para proporcionar asesoramiento a la hora de tomar decisiones financieras	470. Confía en su capacidad para reconocer fuentes fiables de asesoramiento

	468. Es consciente de la obligación de los asesores financieros de preguntar a los clientes por sus preferencias en materia de sostenibilidad antes de prestar asesoramiento		
	Hablar sobre cuestiones financieras 471. Es consciente de las ventajas de hablar de asuntos financieros con una amplia variedad de personas de confianza	472. Conversa con personas de confianza sobre asuntos monetarios de forma abierta y honesta 473. Trata cuestiones financieras pertinentes cuando habla con profesionales	474. Habla con seguridad con otras personas sobre cuestiones monetarias 475. Se basa en diversos puntos de vista antes de extraer conclusiones
4.4. Productos y servicios financieros	Características de los productos y servicios financieros 476. Es consciente de los diferentes tipos de productos y servicios financieros disponibles (incluidos los suministrados a través de medios digitales y los disponibles únicamente en regiones o Estados miembros específicos) 477. Sabe qué características son más importantes a la hora de elegir productos y servicios financieros 478. Sabe que los servicios financieros cambian con el tiempo 479. Sabe que el producto o servicio financiero adecuado para	481. Tiene en cuenta las preferencias personales, en particular las preferencias de sostenibilidad, al considerar diferentes productos o servicios financieros y sus características 482. Busca información activamente sobre las características importantes de un producto financiero a la hora de elegir 483. Utiliza herramientas de comparación para evaluar las tasas y otras características de los productos y servicios financieros	489. Está motivado para reevaluar periódicamente la satisfacción con el servicio prestado y cambiar de proveedor de servicios financieros, si procede 490. Se siente cómodo formulando preguntas a los proveedores de servicios financieros sobre sus productos y servicios 491. Evalúa con seguridad el nivel de confianza que puede depositarse

	<p>una persona depende de una serie de factores personales y domésticos que pueden incluir preferencias económicas, de sostenibilidad o culturales</p> <p>480. Que algunos productos y servicios financieros están diseñados para satisfacer preferencias económicas, culturales o de sostenibilidad específicas</p>	<p>484. Comprueba si un producto financiero está cubierto por una garantía antes de comprarlo</p> <p>485. Reevalúa periódicamente la idoneidad de los productos financieros que posee</p> <p>486. Tiene en cuenta el posible coste de liquidación de los productos financieros en caso de que cambien las circunstancias</p> <p>487. Exige productos y servicios financieros de alta calidad</p> <p>488. Cambia de proveedor en caso de servicios deficientes o precios no competitivos</p>	<p>en un proveedor de servicios financieros concreto</p> <p>492. Se siente cómodo negociando las condiciones con los proveedores de servicios financieros cuando es necesario</p> <p>493. Está motivado para comprender cómo definen la sostenibilidad los proveedores de servicios financieros y la integran en determinados productos y servicios que ofrecen</p>
	<p>Ofertas de entidades no financieras</p> <p>Tiene conocimiento de</p> <p>494. Que algunos productos financieros como el ahorro, el crédito, las pensiones o los seguros (dependiendo de las circunstancias nacionales) pueden ofrecerse a través de organizaciones no financieras como empresas, tiendas, grupos religiosos, clubes de ocio y sociedades no financieras</p>	<p>496. Toma nota de los productos y servicios financieros pertinentes ofrecidos a través de organizaciones no financieras y toma una decisión fundada sobre su idoneidad</p>	

	495.Los posibles riesgos del uso de productos financieros ofrecidos por organizaciones no financieras y formas de reducirlos en caso necesario		
	Preferencias de sostenibilidad		
	497.Es capaz de determinar las preferencias de sostenibilidad, utilizando información fiable y regulada	498.Es capaz de explicar las propias preferencias por los productos financieros (por ejemplo, en términos de riesgo o preferencias, en particular las preferencias de sostenibilidad)	499.Pretende elegir productos y servicios financieros que sean coherentes con sus preferencias de sostenibilidad
	Etiquetas y normas de sostenibilidad		
	500.Es consciente de la existencia y el significado de diversas normas y etiquetas de productos sostenibles	503.Toma decisiones con conocimiento de causa en consonancia con sus preferencias de sostenibilidad sobre la base de normas y etiquetas fiables para los productos financieros	504.Está motivado para investigar las normas y etiquetas existentes y comprender su significado
	501.Es consciente de que, además de las normas definidas en el Derecho de la UE, pueden existir normas establecidas en las prácticas comerciales, que pueden o no ajustarse a las normas definidas en el Derecho de la UE		
	502.Es consciente de la existencia de una taxonomía de la UE para las actividades económicas sostenibles		
	Divulgación de la información		

	<p>505. Es consciente de los requisitos de divulgación de la información aplicables a las sociedades, los fondos y otros productos y servicios financieros, en particular los requisitos de divulgación de información relacionados con la sostenibilidad Sabe dónde acceder a estos documentos de divulgación de información</p> <p>506. Conoce las fuentes de información para supervisar el rendimiento y el historial de sostenibilidad de un fondo</p> <p>507. Comprende los documentos de divulgación de información sobre sociedades, fondos y otros productos y servicios financieros, en particular los documentos de divulgación relacionados con la sostenibilidad</p>	<p>508. Es capaz de investigar la información revelada en relación con un producto financiero, en particular la relativa a los aspectos de sostenibilidad</p> <p>509. Es capaz de tomar decisiones con conocimiento de causa en consonancia con el perfil de riesgo, las preferencias de sostenibilidad y otras preferencias propias, sobre la base de la información facilitada sobre un fondo, una sociedad o un producto y servicio financiero</p> <p>510. Exige que los fondos rindan cuentas de sus compromisos de implicación, por ejemplo, comprobando sus registros de voto en las juntas generales anuales de accionistas</p>	<p>511. Solicita más información con seguridad cuando esta no está disponible fácilmente</p>
<p>4.5 Estafas y fraude</p>	<p>Estafas y fraudes</p> <p>512. Conoce los riesgos de las estafas y los fraudes financieros a la hora de elegir y utilizar servicios financieros y realizar transacciones financieras</p> <p>513. Sabe de la existencia de sistemas de inversión fraudulentos</p> <p>514. Sabe cómo detectar signos de que algo o alguien puede no ser auténtico</p>	<p>517. Se mantiene informado sobre nuevas técnicas/sistemas de estafas y fraudes</p> <p>518. Se esfuerza por examinar las comunicaciones, las ofertas y las recomendaciones y considerar si son auténticas</p>	<p>520. Cuestiona con seguridad las comunicaciones, las ofertas y las recomendaciones si parecen fraudulentas</p> <p>521. Tiene cuidado al realizar transacciones financieras en línea para evitar ser víctima de fraude</p>

	<p>515. Sabe dónde obtener información sobre alertas y advertencias de estafas y fraudes</p> <p>516. Conoce la autoridad ante la que denunciar estafas y comportamientos fraudulentos</p>	<p>519. Habla únicamente con representantes verificados de las entidades financieras</p>	<p>522. Adopta con seguridad las medidas necesarias ante solicitudes de información o acciones sospechosas (bloqueo de tarjetas bancarias, información a las autoridades, etc.)</p> <p>523. Está motivado para aprender a detectar y evitar estafas y fraudes</p>
	<p>Blanqueo ecológico</p> <p>524. Comprende el concepto de <i>blanqueo ecológico</i> y sus implicaciones</p>	<p>525. Adapta las decisiones de inversión cuando tiene conocimiento de casos de <i>blanqueo ecológico</i></p>	
	<p>Estafas y fraudes relacionados con <i>datos personales</i></p> <p>Comprende</p> <p>526. La importancia de mantener seguros los <i>datos personales</i>, la información financiera y la información sobre seguridad (en particular las contraseñas y números PIN)</p> <p>527. Conoce los tipos de riesgos derivados de la digitalización, como el uso indebido de datos financieros personales, la ciberdelincuencia, los ataques por suplantación de identidad, el <i>pharming</i> y la piratería informática</p>	<p>531. Toma medidas prácticas para mantener seguros todos los <i>datos personales</i>, la información financiera, las contraseñas y los números PIN</p> <p>532. No efectúa pago alguno para liberar productos o cuentas bloqueados por un programa de secuestro</p>	

	<p>528. Comprende cómo se producen las estafas y los fraudes digitales o en línea, como los ataques por suplantación de identidad y el <i>pharming</i></p> <p>529. El concepto y las consecuencias de la usurpación de identidad en línea</p> <p>530. Entiende que existen procesos de autenticación/autorización de clientes tanto para pagos en línea como para pagos personales como protección contra el fraude</p>		
	<p>Denuncia de estafas y fraudes</p> <p>533. Sabe ante quién denunciar presuntas estafas y fraudes</p> <p>534. Identifica las fuentes de información disponibles sobre estafas y fraudes denunciados</p>	<p>535. Denuncia posibles estafas y fraudes a los organismos pertinentes, aunque no sea personalmente una víctima</p>	<p>536. Identifica con seguridad situaciones financieras proclives a estafas o fraudes y adopta medidas para evitar ser víctima de estafas o fraudes</p> <p>537. Identifica con seguridad una situación sospechosa que pueda indicar que se ha producido una estafa o un fraude</p>
4.6 Fiscalidad y gasto público	Impuestos y tratamientos fiscales	<p>545. Paga impuestos o solicita devoluciones de impuestos, según proceda</p>	<p>550. Reconoce que es importante pagar los impuestos adeudados</p>

	<p>538. Comprende por qué se recaudan los impuestos y cómo se utilizan</p> <p>539. Comprende qué puede suceder si no se pagan los impuestos</p> <p>540. Sabe cómo comprobar las obligaciones fiscales</p> <p>541. Es consciente de la existencia de obligaciones fiscales diferidas, cuando procede</p> <p>542. Es consciente de los niveles actuales de impuestos básicos, como el impuesto sobre la renta y el impuesto sobre bienes</p> <p>543. Es consciente de los diferentes tratamientos fiscales para los diversos productos financieros que posee, como hipotecas, pensiones o ahorros</p> <p>544. Es consciente de la posibilidad de tratar (algunas) cuestiones fiscales en línea</p>	<p>546. Supervisa las obligaciones y los derechos personales a la luz de las políticas fiscales</p> <p>547. Tiene en cuenta todas las obligaciones fiscales a la hora de presupuestar y elaborar planes financieros a más largo plazo</p> <p>548. Tiene en cuenta los tratamientos fiscales a la hora de elegir productos financieros</p> <p>549. Puede utilizar el servicio en línea ofrecido por las administraciones tributarias para tratar cuestiones fiscales</p>	
4.7 Influencias externas	<p>Influencias externas</p> <p>551. Comprende cómo los factores económicos, como una recesión o una inflación elevada, y otros factores (por ejemplo, relacionados con el clima, el medio ambiente o las enfermedades pandémicas) pueden afectar a aspectos de la situación financiera personal, en particular la riqueza</p>	<p>552. Sigue las noticias sobre acontecimientos que pueden afectar a la seguridad o el bienestar financieros personales</p>	<p>553. Introduce cambios con seguridad en los planes financieros cuando es necesario a la luz de factores externos</p>

	<p>Repercusiones macroeconómicas para las finanzas personales</p> <p>554. Entiende que los cambios en las políticas en cuestiones como las prestaciones estatales, los tipos de interés, las reformas de las pensiones o la legislación laboral pueden repercutir en las decisiones y planes financieros personales</p> <p>555. Conoce los principales organismos con influencia en el sistema económico y financiero</p>	<p>556. Introduce cambios en los planes financieros cuando es necesario según una evaluación de las repercusiones de los factores externos</p> <p>557. Identifica estrategias para garantizar la resiliencia de los activos financieros frente a factores y riesgos a medio y largo plazo (en particular los relacionados con el clima)</p>	
	<p>Publicidad</p> <p>558. Reconoce que las prácticas comerciales, la presentación de información, los medios de comunicación, la presión del grupo y las redes sociales pueden tener repercusiones en las decisiones financieras personales</p> <p>559. Entiende que los anuncios en línea pueden estar personalizados</p> <p>560. Es consciente del papel de la publicidad en la promoción de determinados tipos de productos o servicios y de las repercusiones de la huella digital personal en el tipo de publicidad que se muestra en línea</p>	<p>561. Desarrolla estrategias para minimizar las consecuencias no deseadas de las prácticas comerciales, la presentación sesgada de la información y la presión social sobre las decisiones financieras personales</p> <p>562. Aplica medidas para tomar decisiones objetivas sobre el valor de un producto o servicio financiero anunciado</p>	<p>563. Está motivado para actuar en caso de publicidad falsa</p>

	<p>Repercusiones generales sobre la sostenibilidad de las decisiones financieras personales</p>		
	<p>564. Entiende que las decisiones económicas individuales tienen consecuencias para la sostenibilidad de la economía, las comunidades y la sociedad en general. Las repercusiones varían en función del nivel de sostenibilidad del producto o servicio adquirido.</p>		