



# Programa de Especialización Asesoramiento Financiero. EFA®

El programa formativo tiene como objetivo permitir a los asistentes comprender los aspectos fundamentales para **desarrollar las tareas de asesoramiento financiero del patrimonio** de los clientes. Este programa es preparatorio para la Certificación European Financial Advisor, **€FA** y acreditado por **CNMV**. El programa habilita al alumno a:

## Aspectos destacables y objetivos

- ✓ **Recoger, administrar y dirigir el ahorro** de los clientes con eficiencia
- ✓ Procurar la **asignación adecuada de los recursos** en función de una rentabilidad orientada al perfil de riesgo del cliente y de los objetivos vitales de éste
- ✓ Obtener los **conocimientos prácticos** sobre los mercados y productos financieros, que le permitan comprender su casuística, con los que asesora a sus clientes para la **consecución de sus objetivos** y en particular en:
  - Coyuntura económica
  - Sistema financiero
  - Renta fija
  - Renta variable
  - Derivados: futuros, opciones y productos estructurados
  - Divisas
  - Seguros y planes de pensiones
  - Fondos de inversión
  - Activos inmobiliarios
  - Fiscalidad
  - Regulación: MiFID, blanqueo de capitales y reglamento de protección de datos
- ✓ Prepararse para la **acreditación €FA y obtención de la acreditación** requerida para el ejercicio de la profesión de **Asesor Financiero**: IEB/CNMV



**Modalidad Presencial/Online**



**Título de Especialista**

Válido para funciones de Información y Asesoramiento según MiFID II



**3 días/semana de 19-22h**



**200h**



**2.900€**

Tasas del examen no incluidas (125€)

Centro formativo acreditado por **€FPA** para la preparación de las acreditaciones **€FA, €FP y €FPA ESG Advisor™**

**€FPA** **ESPAÑA**  
European Financial Planning Association

## Claustro

**Eric Verstryngre Vidaurreta**

Director Compliance, Societé Générale Corporate and Investment Banking – SGCIB

**Javier Niederleytner García Lliberos**

Gestor Comercial y Financiero, Bankinter

**Fernando Estevez Olleros**

Secretario General, Diaphanum Sociedad de Valores

**Jesús Pérez Pérez**

Actuario de seguros y analista financiero independiente

**Javier López Valle**

Director Distribución Tesorería Banca Mayorista, Banco Sabadell

**Juan Ignacio Merino Espuelas**

Analista Senior Performance & Attribution Analysis, Santander AM

## Programa

### MÓDULO I: INSTRUMENTOS Y MERCADOS FINANCIEROS

1. Comprender los factores macroeconómicos que afectan a los rendimientos de la inversión
2. Fundamentos de la Inversión
3. Sistema Financiero
4. Mercado de Renta Fija
5. Mercado de Renta Variable
6. Mercado de Divisas
7. Mercado de Productos Derivados

### MÓDULO II: FONDOS Y SOCIEDADES DE INVERSIÓN MOBILIARIA

1. Visión general de los fondos de inversión mobiliaria
2. Fondos de inversión y sus objetivos de inversión
3. Fondos de inversión libre (Hedge Funds)
4. Estilos de gestión
5. Análisis y selección de fondos

### MÓDULO III: GESTIÓN DE CARTERAS

1. Riesgo y marco de rendimiento
2. Mercados de capital eficientes
3. Teoría de Carteras
4. Proceso de Asignación de activos
5. Medición y Atribución de resultados
6. Información del rendimiento a los clientes

### MÓDULO IV: SEGUROS

1. La institución del seguro
2. Gestión del riesgo. Aspectos fundamentales
3. Marco legal del contrato de seguro
4. Métodos actuariales
5. Introducción y aspectos generales de coberturas personales
6. Seguro de vida
7. Seguro de Accidentes
8. Seguro de Enfermedad (Seguro de salud)
9. Planes de Seguros de empresa
10. Planificación de coberturas personales
11. Seguros contra daños y seguros patrimoniales

### MÓDULO V: PENSIONES Y PLANIFICACIÓN DE JUBILACIÓN

1. Planes y Fondos de Pensiones
2. Principios básicos para la planificación de la jubilación

3. Análisis de los ingresos y gastos de jubilación
4. Métodos actuariales
5. Introducción y aspectos generales de coberturas personales
6. Seguro de vida
7. Seguro de Accidentes
8. Seguro de Enfermedad (Seguro de salud)
9. Planes de Seguros de empresa
10. Planificación de coberturas personales
11. Seguros contra daños y seguros patrimoniales

### MÓDULO VI: INVERSIÓN INMOBILIARIA

1. La inversión inmobiliaria
2. Productos hipotecarios y métodos de amortización

### MÓDULO VII: CRÉDITO Y FINANCIACIÓN

1. Productos de crédito
2. Análisis del riesgo de particulares
3. Las fases del riesgo de particulares
4. Análisis de las garantías
5. Apalancamiento
6. Gestión de la insolvencia

### MÓDULO VIII: FISCALIDAD

1. Marco tributario
2. Fiscalidad de las operaciones financieras
3. Planificación fiscal

### MÓDULO IX: CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y REGULADOR

1. Cumplimiento normativo
2. Código Ético de €FPA

### MÓDULO X: ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA

1. El cliente y la asesoría financiera
2. Tipología del inversor de Banca Personal
3. Establecimiento de la relación cliente-planificador
4. Recopilación de datos del cliente y determinación de objetivos y expectativas
5. Determinación del estado económico-financiero del cliente
6. Desarrollo y presentación de un plan financiero basado en el ciclo de vida

## A quién va dirigido

-  Gestores de Patrimonio
-  Gestores de Carteras y Fondos de Inversión
-  Área Comercial de Banca Privada
-  Inversores Privados
-  Asesores de Banca Personal
-  Asesores Financieros Independientes

-  Asesorías Fiscales
-  Área de Banca de Inversiones
-  Profesionales que quieran preparar el examen para la obtención de la certificación que habilita para la profesión de asesor financiero de CNMV: IEB y €FA