

Programa Directivo Planificación Financiera



La certificación **European Financial Planner, €FP**, viene motivada por la cada vez **mayor demanda de un verdadero asesoramiento financiero**, donde el profesional tenga una visión global del patrimonio del inversor, y entienda la casuística del mismo: cómo encajar las necesidades de inversión-financiación con las oportunidades que nos brindan los mercados e instrumentos financieros, la fiscalidad de los productos, la legislación a la que estamos sometidos y lo que es más importante, el traspaso intergeneracional del patrimonio del inversor.

La **certificación €FP** pretende promover la idoneidad profesional para ejercer tareas de planificación financiera personal integral de alto nivel de complejidad y volumen, en banca privada, family offices y en general en servicios de consultoría para patrimonios elevados.

Aspectos destacables y objetivos

- ✓ **Ampliación** permanente de sus **conocimientos** para progresar profesionalmente
- ✓ Avanzar en la **calidad de servicio** y en la **satisfacción y fidelidad** de los clientes
- ✓ Mayor visibilidad del profesional, al adquirir una **titulación con prestigio profesional y empleabilidad**
- ✓ **Adaptación** a las presentes y futuras **exigencias regulatorias** de cualificación profesional
- ✓ Sesiones presenciales periódicas para **repasar materias, solucionar dudas y realizar test**



Modalidad Blended



Título expedido por IEB



220h (100h presencial + 120h online)



4.500€

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



Claustro

Fernando Estevez Olleros
Secretario General, Diaphanum Sociedad de Valores

Jesús Pérez Pérez
Actuario de seguros y analista financiero independiente

Programa

MÓDULO 1: INSTRUMENTOS Y MERCADOS FINANCIEROS

1. Floating Rate Notes
2. High yield Debt
3. Instrumentos de renta fija ligados a la inflación
4. Funcionamiento de los bonos Convertibles
5. Definición y uso de los Credit Default Swaps
6. Estrategias de gestión de carteras de renta fija: activa, indexada, etc.
7. Análisis de los mercados de productos derivados de renta fija: modelos teóricos de valoración de opciones (Black & Scholes y Merton), estrategias con opciones, warrants, caps, floors, swaps etc.

MÓDULO 2: SEGUROS

1. Seguro de Vida – Ahorro
2. Seguro de Vida – Riesgo

MÓDULO 3: PLANIFICACIÓN DE LA JUBILACIÓN

1. Análisis de la situación personal y financiera
2. Análisis dinámico de los diversos escenarios de ingresos y gastos en el momento de la jubilación
3. Implementación del plan de inversión
4. Análisis de las variables financieras y fiscales

MÓDULO 4: MARCO LEGAL Y ÉTICA

1. Derecho civil
2. Derecho mercantil
3. Derecho de familia
4. Código ético de EFPA

MÓDULO 5: INVERSIONES ALTERNATIVAS

1. Fondos de inversión libre (hedge funds)
2. Materias primas (commodities)
3. Capital Riesgo y Private equity
4. Vehículos de inversión inmobiliaria: SOCIMIS y REITs

MÓDULO 6: PLANIFICACIÓN FISCAL

1. Cuestiones de índole fiscal a considerar en la planificación financiero-patrimonial
2. Planificación fiscal de las rentas procedentes de inversiones en productos financieros
3. Planificación fiscal de las inversiones de naturaleza inmobiliaria
4. Planificación fiscal en el impuesto de Sucesiones y Donaciones
5. Aspectos a considerar en la planificación de las inversiones transfronterizas

MÓDULO 7: GESTIÓN DE CARTERAS

1. Estrategias de inversión: activa-pasiva, VaR, etc.
2. Interpretación de indicadores de rentabilidad ajustada por el riesgo: tradicionales y alternativos

MÓDULO 8: PLANIFICACIÓN SUCESORIA

1. Objetivos
2. Documentación
3. Formas de titularidad sobre la propiedad Formas de transmitir la propiedad tras el fallecimiento
4. Planificación de la herencia en relaciones no tradicionales

MÓDULO 9: ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA

1. Recopilación de los datos del cliente y determinación de los objetivos y expectativas
2. Determinación del estado económico-financiero del cliente
3. Desarrollo y presentación de un plan financiero basado en el ciclo de vida
4. Aplicación del plan financiero
5. Seguimiento y control del plan financiero
6. Software de planificación financiera y servicios electrónicos:
Utilización de una aplicación o programa informático que permite tener una secuencia lógica del proceso de planificación financiera y que recoja todos los pasos a dar en el plan de inversión:
 - Análisis del perfil de riesgo del inversor
 - Análisis de los ingresos y gastos
 - Análisis del balance del inversor
 - Establecimiento del objetivo de cada inversión
 - Asignación de activos a cada objetivo
 - Asignación de productos a cada objetivo
 - Análisis de la fiscalidad
 - Seguimiento y control de resultados

MÓDULO 10: GESTIÓN DEL PATRIMONIO FAMILIAR

1. El marco estratégico en la gestión patrimonial familiar
2. Definición de los objetivos financieros
3. Selección de estrategias de inversión
4. Estructuras organizativas
5. El protocolo familiar como herramienta integral de la gestión del patrimonio familiar
6. Gestión patrimonial no financiera: análisis de proyectos empresariales
7. Métodos de valoración:
 - VAN, TIR y Payback
 - Basados en balance
 - Basados en el descuento de dividendos
 - Basados en los flujos de caja
 - Impacto de la financiación en la valoración

El programa está dividido en los 10 Módulos que contienen el temario oficial de la certificación European Financial Planner, €FP.

A quién va dirigido

-  Empresas de Asesoramiento Financiero (EAFIs)
-  Asesores financieros en general
-  Despachos de abogados dedicados al ámbito patrimonial

-  Consultores financieros dedicados a planes de pensiones
-  Profesionales pertenecientes al Sector Financiero dedicados al asesoramiento patrimonial