



IEB
INSTITUTO
DE ESTUDIOS
BURSATILES

CON EL PATROCINIO
DE LA



BOLSA DE MADRID



Programa de Especialización en Asesoramiento Financiero

CURSO ACREDITADO POR CNMV PARA REALIZAR LABORES DE ASESORAMIENTO

El Curso de tiene como objetivo permitir a los asistentes comprender los aspectos fundamentales de la construcción de modelos económicos y del análisis financiero.

El contenido del programa está adaptado a los requisitos establecidos por la EFPA para la realización del examen EFA (European Financial Advisor).

Metodología

El grado de competencia y sofisticación de los clientes de banca privada a lo largo de la última década ha llevado aparejado un notable desarrollo de nuevos instrumentos de inversión no tradicionales.

Esta evolución del mercado ha llevado también a una revisión de muchos de estos productos y ha mostrado la necesidad de un mayor conocimiento de los mismos por parte de los asesores financieros.

Asistiendo a este Programa, obtendrás las bases fundamentales para entender el asesoramiento financiero en un contexto global, identificando los factores determinantes en la toma de decisiones de los clientes de banca privada. Sabrás además cuales son los parámetros de riesgo asociados a los productos con los que esta trabaja.

Por otro lado, el curso te prepara para la **acreditación EFA®/EIP®**, estándar a nivel europeo para realizar labores de asesoramiento financiero, y en cuyo examen los alumnos del IEB obtienen un porcentaje de aprobados muy por encima de la media.



DURACIÓN

151 horas teóricas
51 horas prácticas



3 DÍAS A LA SEMANA
De 19 a 22 horas

El Programa combina la formación teórica con prácticas frecuentes, de acuerdo a la filosofía de learning by doing del IEB.

En el caso de la modalidad online, el IEB facilita a aquellos alumnos que, por razones geográficas o de disponibilidad de tiempo no les es posible realizar el curso presencial, un programa flexible, pero que utiliza las mismas herramientas tecnológicas y ofrece la misma calidad de formación que el curso tradicional.

La formación se realizará de forma tutorizada por profesionales de los Mercados Financieros. Se utilizará una plataforma de formación virtual, para la comunicación entre los alumnos y profesores, creando una comunidad virtual de trabajo. Los distintos profesores de cada módulo guiarán a los alumnos proponiendo actividades adicionales dependiendo del temario que se esté cubriendo en cada momento. Además, se realizarán preguntas tipo test a través de la plataforma on line al finalizar cada uno de los módulos con el objetivo de comprobar si el alumno ha asimilado de manera correcta la materia impartida

Título

Una vez se supere todos los requisitos y el examen final del Programa, se obtendrá el **título de Especialista en Asesoramiento Financiero**, expedido por el IEB y **acreditado por CNMV como Título válido para la realización de funciones de Información y Asesoramiento según normativa MIFID II.**

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. INSTRUMENTOS Y MERCADOS FINANCIEROS

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

MÓDULO III. GESTIÓN DE CARTERAS

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

MÓDULO IV. SEGUROS

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

Programa

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 en el momento de la jubilación, Análisis
4. Métodos actuariales
5. Introducción y aspectos generales de las coberturas personales
6. Seguro de vida, Análisis
7. Seguro de Accidentes, Análisis
8. Seguro de Enfermedad (Seguro de salud), Análisis
9. Planes de Seguros de empresa, Análisis
10. Planificación de coberturas personales
11. Seguros contra daños y seguros patrimoniales

MÓDULO VI. INVERSIÓN INMOBILIARIA

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

MÓDULO VII. CRÉDITO Y FINANCIACIÓN

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

MÓDULO VIII. FISCALIDAD

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

MÓDULO IX. CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y REGULADOR

1. Cumplimiento normativo, Análisis y Aplicación
2. Código Ético de EFPA

Programa

MÓDULO X. ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA

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

Perfil de los asistentes



Gestores de Patrimonio



Asesores de Banca Personal



Gestores de Carteras y Fondos de Inversión



Asesores Financieros Independientes



Área Comercial de Banca Privada



Asesorías Fiscales

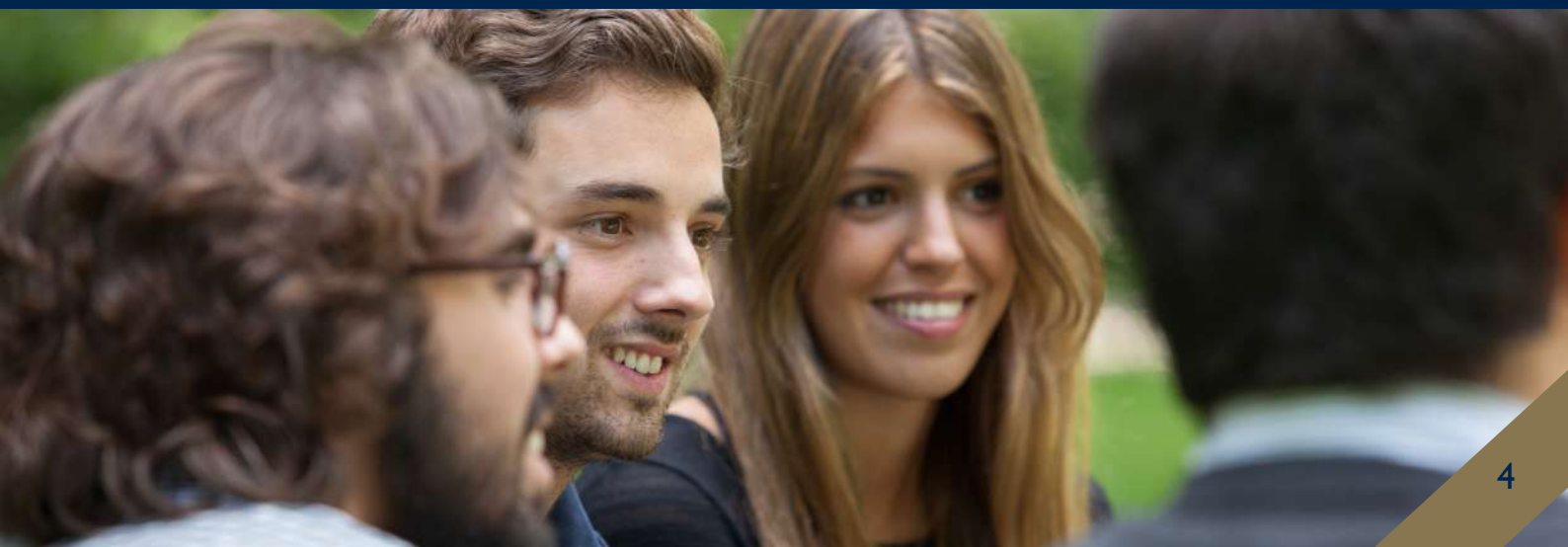


Inversores Privados



Área de Banca de Inversiones

Para todos aquellos interesados en profundizar en el área del Asesoramiento Financiero.
Para los profesionales que quieran preparar el examen para la obtención de la acreditación EFA.



Cuadro docente

Javier López Valle

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales
Universidad Europea

Máster en Opciones y Futuros
IEB

Director Distribución Tesorería Banca Mayorista
Banco Sabadell

Javier Niederleytner García Lliberos

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales
CUNEF

Gestor Comercial y Financiero
Bankinter

Fernando Estevez Olleros

Licenciado en Derecho y Ciencias Empresariales
ICADE

Director de Planificación Patrimonial
Andbank España

European Financial Planner (EFP)
EFPA

Juan Ignacio Merino Espuelas

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales
Universidad de Valladolid

Máster en Distribución Comercial
CC Valladolid

Analista Senior Performance & Attribution Analysis
Santander AM

Director del Curso de Verano de Análisis Bursátil
IEB

Director del Curso de Verano de Gestión de Carteras
IEB

Profesor de Departamento de Economía Aplicada
Universidad Carlos III, Madrid

Jesús Pérez Pérez

Licenciado en Ciencias Económicas y Empresariales
UCM

Licenciado en Ciencias Actuariales y de la Empresa Financiera
UCM

Consultor Independiente Financiero y Seguros

Diploma de Estudios Avanzados (DEA)
UCM

Certified International Investment Analyst (CIIA)
ACIIA

European Financial Planner (EFP)
EFPA



Admisión

Los aspirantes a cursar el Programa deberán presentar debidamente cumplimentado el *impreso adjunto* y un breve *currículum vitae*.



Coste

Precio de curso:

Modalidad presencial **3500 euros**

Modalidad online **2500 euros**

Este importe incluye los costes académicos, como material, claustro, documentación necesaria para el programa.

Las tasas del examen no están incluidas en el precio (**125 euros**)



www.ieb.es

 C/Alfonso XI, número 6  91 524 06 15





PROGRAMA DE ESPECIALIZACIÓN EN ASESORAMIENTO FINANCIERO

IEB, Instituto de Estudios Bursátiles
C/. Alfonso XI, 6, 28014, Madrid
Teléfono 91 524 06 15
Fax 91 521 04 52
www.ieb.es

Edición: Octubre 2019

Online
Presencial

INFORMACIÓN PERSONAL

Apellidos.....Nombre.....

DNI o nº de pasaporte..... Email

Fecha y lugar de nacimiento.....

Dirección particular.....CP.....

Población.....País.....Teléfono.....

DATOS ACADÉMICOS Y EXPERIENCIA PROFESIONAL

Estudios universitarios

Titulación obtenida	Institución	Años	Grado recibido

Empresa en la que trabaja actualmente y anteriores ocupaciones laborales

Cargo	Empresa	Desde (mes y año)	Hasta (mes y año)

DOCUMENTACION ADJUNTA A LA PRESENTE SOLICITUD

- Recibo bancario del ingreso del importe de la matrícula
[IBAN: ES91 0049 1182 31 2710402719]

Toda la información facilitada por el solicitante será tratada de acuerdo con la Ley de Protección de Datos y sólo será utilizada para fines académicos, no haciéndose uso de la misma sin consentimiento expreso del solicitante.