



Afi

Escuela
de Finanzas Aplicadas



Formación On Line

PROGRAMA DE ASESOR FINANCIERO. 8ª Edición

16 de Noviembre 2009 – 30 de Mayo 2010

INTRODUCCIÓN Y OBJETIVOS

El creciente interés general por el comportamiento de los mercados financieros y su repercusión en las finanzas personales han generado una mayor necesidad de formación de los profesionales del asesoramiento financiero. Esta formación será clave para la **captación y retención de unos clientes** que cada vez cuentan con mayor cultura financiera y que, en consecuencia, cada vez más exigen conocimientos y altos niveles de profesionalidad a los asesores financieros.

Por otro lado, las **autoridades reguladoras** también han incrementado las exigencias de formación de los profesionales de asesoramiento financiero. En ese sentido, se pronunció la **CNMV** con su “Guía de procedimientos para la transmisión de información al inversor en la comercialización de productos de inversión”. Igualmente queda reflejado en Directiva 2004/39/CE, de 21 de abril de 2004, sobre Mercados de Instrumentos Financieros (**MiFID**) que requiere que las entidades financieras formen adecuadamente a todo el personal involucrado en los procesos de comercialización de productos de inversión

Fruto también de la preocupación existente en Europa por asegurar la calidad de los profesionales dedicados a asesorar financieramente a sus clientes, es la creación en el año 2000 de la European Financial Planning Association (**EFPA**), una asociación europea cuyo objetivo básico es la protección de los ahorradores y de los profesionales del sector al tiempo que, previo examen, otorga los certificados profesionales de Planificador Financiero y Asesor Financiero. Muchas son las entidades españolas que han apostado por formar y certificar a sus redes comerciales de banca personal y privada, como parte de su **programa de desarrollo profesional**, pero también como herramienta de marketing para la captación y retención de clientes.

Existen pues una doble exigencia - de mercado y regulatoria- que demanda de las entidades y a los profesionales una adecuada formación. Este curso tiene por objetivo cubrir esas necesidades formativas, tanto individuales como institucionales, estando **acreditado por para la certificación de European Financial Advisor (EFA)**



DIRIGIDO A

Este curso está dirigido a aquellos profesionales que desarrollan labores de asesoramiento financiero y patrimonial en banca personal y privada.

*La certificación **EFPA** está considerada como título válido para que personas físicas y jurídicas puedan inscribirse en la **CNMV** como **EAFI (Empresa de Asesoramiento Financiero)***

METODOLOGÍA

El curso se realiza íntegramente a través del **Aula Virtual** de la Escuela de Finanzas Aplicadas a la que se accede a través de Internet. Esta metodología permite flexibilidad y personalización del ritmo de estudio- sin renunciar ni a la interacción con los profesores y compañeros de curso, ni a la calidad de la formación.

El alumno dispone de una serie de herramientas de formación que facilitan el seguimiento del curso y la consecución de los objetivos de aprendizaje:

- **Agenda de trabajo semanal**, que ayuda al alumno a planificar su tiempo de estudio.
- **Tutor experto** en cada uno de los temas a disposición del alumno pasar resolver dudas, y que propondrá actividades complementarias durante el desarrollo del curso.
- **Coordinador** que dará apoyo al alumno en todo lo referente al funcionamiento del Aula Virtual, documentación, etc.
- **Unidades didácticas** en las que se cubren, de manera didáctica, los contenidos teóricos, de manera que se facilita el estudio por parte del alumno.
- **Test de autoevaluación, ejercicios, casos prácticos** a través de los que el alumno puede poner en práctica lo aprendido y sobre lo que recibirá feed-back del tutor.

TITULACIÓN

La Escuela de Finanzas Aplicadas emitirá un certificado propio de “Asesor Financiero” a todos aquellos alumnos que superen al menos el 80% de las actividades on-line programadas a lo largo del mismo.

Aquellos alumnos interesados en obtener la acreditación EFPA deberán tramitar directamente con EFPA su inscripción a los exámenes correspondientes, abonando a dicha entidad los derechos de inscripción correspondientes (no incluido en este curso).

PROGRAMA DE CONTENIDOS

En su versión on-line el curso se imparte a lo largo de 24 semanas, con una equivalencia a 230 horas de formación presencial. El programa se articula en los siguientes módulos:

Módulo I. Asesoramiento y planificación financiera

El cliente y el asesoramiento financiero

El proceso de planificación financiera

Principios de planificación financiera

Módulo II. Instrumentos y mercados financieros

Cálculo financiero básico.

Rentas financieras

Conceptos y medidas estadísticas básicas

Indicadores macroeconómicos

Indicadores de coyuntura y su interpretación por los mercados financieros

Sistema financiero: mercados e instituciones financieras

Renta Fija: características, contratación y valoración

Renta Variable: características, clasificación y contratación

Análisis bursátil

Productos derivados y estructurados

Módulo III. Fondos y Sociedades de inversión

Módulo IV. Seguros

Concepto y gestión del riesgo

Seguros: aspectos generales

Coberturas personales: seguros de vida, accidentes y enfermedad

Seguro contra daños y seguros patrimoniales

Seguros colectivos: seguros de empresa

Módulo V. Pensiones y planificación de jubilación

Planes y fondos de pensiones

Principios básicos para la planificación de la jubilación

Análisis de ingresos y gastos en el momento de la jubilación

Opciones de reembolso y rescate

Aspectos claves para la definición de estrategias en la planificación de la jubilación

Módulo VI. Fiscalidad de las inversiones

Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)

El IRPF y los productos financieros

Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones

El impuesto sobre Sociedades

Fiscalidad de no residentes

Módulo VII. Planificación inmobiliaria

Marco fiscal de la inversión inmobiliaria

Vehículos para la inversión y planificación inmobiliaria

Módulo VIII. Gestión de carteras

Teoría de carteras: el binomio rentabilidad-riesgo

Medición y evaluación de resultados

Gestión perfilada de carteras

Diseño de un plan financiero personal

Módulo IX. La ética de la asesoría financiera

Cumplimiento normativo: blanqueo de capitales, protección de datos y abuso de mercado

MiFID y el asesoramiento financiero

Ética y el código EFPA

REQUISITOS

Para la realización del curso no son imprescindibles conocimientos previos en la materia.

Los requisitos técnicos mínimos son:

- Ordenador PC Pentium.
- Conexión a Internet a través de cualquier medio (red empresa, módem, etc)
- Internet Explorer 6.0 o superior

IMPORTE

Curso 100% on-line: el importe de la inscripción es de 2.625 €. Para clientes de servicios de asesoramiento y consultoría de Afi el importe de la inscripción se reducirá a 2.390 €.

El pago deberá hacerse efectivo con anterioridad al comienzo del curso.

El importe del curso es deducible de las cuotas de las Seguridad Social, a través de la FTFE (antiguo FORCEM), según Orden TAS 2307/2007 de 27 de julio. EFA presta a sus clientes un servicio gratuito de asesoramiento y ayuda en la tramitación.

Consúltenos en el teléfono 91 520 04 27 o por correo electrónico efa@afi.es

Formación On Line

PROGRAMA DE ASESOR FINANCIERO. 8ª Edición

16 de Noviembre 2009 – 30 de Mayo 2010

La **Escuela de Finanzas Aplicadas** es el centro de formación creado por Analistas Financieros Internacionales en 1994 para atender la creciente exigencia de perfeccionamiento del capital humano en el área económico-financiera. Su objetivo básico es ofrecer una enseñanza práctica de calidad en ambas áreas, en las que Analistas Financieros Internacionales cuenta con profesionales y con docentes colaboradores de reconocido prestigio.

FORMALIZACIÓN DE LA INSCRIPCIÓN

Plazas limitadas. Para realizar la inscripción deberá enviarse a la Escuela de Finanzas Aplicadas el boletín de inscripción debidamente cumplimentado desde el boletín online disponible en la página web del curso, por correo electrónico a la dirección efa@afi.es o por fax al número 91 520 01 49.

Una vez recibido el boletín la Escuela formalizará la inscripción (sujeto a disponibilidad de plaza) enviando un correo electrónico de confirmación a la dirección de e-mail del boletín de inscripción e iniciándose los trámites de la factura correspondiente.

Antes del comienzo del curso deberá enviarse copia de la transferencia bancaria o talón nominativo acreditativo de haber abonado el importe de la matrícula.

CANCELACIONES

Las cancelaciones deberán comunicarse por escrito a la dirección de e-mail efa@afi.es o al fax 91 520 01 49 y darán derecho a la devolución del 100% del importe de la matrícula siempre que se comuniquen con al menos 3 días hábiles de antelación a la fecha del inicio.

La sustitución de la persona inscrita por otra de la misma empresa podrá efectuarse hasta el día anterior al del inicio del curso.

La Escuela de Finanzas Aplicadas se reserva el derecho a cancelar el curso si el número de inscripciones es inferior a 12. Dicha cancelación dará derecho a la devolución de la matrícula exclusivamente.

Los ponentes podrían variar por causa de fuerza mayor.

www.efa.afi.es

Desde nuestra página web podrá acceder a información sobre nuestra oferta formativa por áreas de conocimiento. Registrándose como usuario de la página recibirá información personalizada en función de su perfil y preferencias.

FORMACIÓN A MEDIDA

La Escuela de Finanzas Aplicadas diseña y desarrolla acciones formativas a medida adaptadas a las necesidades de su empresa. Pídanos información en el teléfono 91 520 01 80.

Formación On Line
PROGRAMA DE ASESOR FINANCIERO. 8ª Edición
16 de Noviembre 2009 – 30 de Mayo 2010

Boletín de Inscripción
Curso de Asesor Financiero On line 8ª Edición - Ref. 986344

Datos del inscrito

D./D^a

Cargo

Entidad

Dirección

Localidad

Provincia

CP

Telf. Fax.

E-mail:

Datos de la factura

Empresa

Attn

CIF

Dirección

Localidad

Provincia

CP

Telf. Fax.

E-mail:

**SELLO DE LA
EMPRESA**

FIRMA

- ☐ Talón nominativo a nombre de: ESCUELA DE FINANZAS APLICADAS, S.A.
- ☐ Transferencia en Caja de Ahorros del Mediterráneo nº c/c 2090-0294-33-0040311475
(Indicando el nº de la referencia o nombre de la acción formativa en el apartado "concepto")
- ☐ Transferencia en CECA (válido únicamente para Cajas de Ahorros asociadas)

NOTA: De conformidad con lo establecido en la Ley Orgánica 15/99, de 13 de Diciembre, de Protección de Datos Personales, le informamos que los datos personales que nos facilita serán incorporados a la Base de Datos de Escuela de Finanzas Aplicadas, S.A. Con la finalidad de tenerle puntualmente informado de las acciones formativas y de Afi que sean de su interés. Tiene derecho a acceder a la información recopilada, y rectificarla y/o cancelarla. Para ello, solo tiene que enviarnos una carta o e/mail solicitando el acceso, cancelación o rectificación de sus datos a la siguiente dirección: Escuela de Finanzas Aplicadas. C/ España 19, 28010 Madrid o a efa@afi.es

Información e inscripciones



Afi

Escuela
de Finanzas
Aplicadas

España 19, 28010
Madrid
Telf: 915 200 150 / 180
Fax: 915 200 149
E-mail: efa@afi.es