



**Afi**

Escuela  
de Finanzas Aplicadas



## Programa on-line: Introducción al Asesoramiento y Planificación Financiera

10 de mayo – 30 de junio de 2010

### DIRIGIDO A

Este curso está dirigido a profesionales de:

- La red comercial de entidades financieras
- El área económico – financiera de la empresa

que deseen conocer los fundamentos de la inversión y los productos financieros que se comercializan para poder identificar y ofrecer la mejor planificación financiera ajustada a las necesidades del cliente y su perfil de riesgo.

### OBJETIVOS

- Conocer el marco regulatorio aplicable a los servicios de comercialización de productos de inversión
- Conocer en qué consiste la planificación financiera y sus principios básicos
- Poder identificar cuáles son las necesidades financieras que se pueden presentar a lo largo del “ciclo vital” del inversor
- Conocer los principios básicos que deben guiar las decisiones del inversor
- Conocer los elementos y características de la renta fija, renta variable, fondos de inversión y productos derivados y estructurados, así como su adecuación a los diferentes tipos de inversores
- Comprender el funcionamiento básico del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF), así como la fiscalidad aplicable según este impuesto a los diferentes productos mencionados en el punto anterior.

## **PROGRAMA**

### **1. Asesoramiento, Planificación Financiera y Productos de Inversión**

- El Asesoramiento Financiero y las normas de Protección al Inversor
  - *Responsabilidad en la comercialización de productos de inversión*
  - *Derechos del Inversor*
  - *Las recomendaciones de la CNMV*
  - *La MiFID*
- La Planificación Financiera
  - *¿Qué es la planificación Financiera?*
  - *Fases de la planificación financiera*
  - *Principios básicos de la planificación financiera*
  - *La disponibilidad del patrimonio personal: liquidez*
  - *Ajustar los recursos a las necesidades: el horizonte personal*
  - *¿Puedo asumir perder dinero? Binomio rentabilidad – riesgo*
  - *Claves para la optimización fiscal*
  - *Consejos básicos sobre planificación financiera*
- Productos de Inversión
  - *Renta Fija*
  - *Renta Variable*
  - *Instituciones de Inversión Colectiva (IIC)*
  - *Productos Derivados y Estructurados*

### **2. Fiscalidad**

- ¿Qué grava el IRFF?
- Esquema de liquidación del impuesto
  - *Base imponible y base liquidable*
  - *La cuota íntegra, la cuota líquida y la cuota diferencia*

## **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.

## **PARA MÁS INFORMACIÓN:**

**Adrián Garrido**

Consultor de Formación. Afi Escuela de Finanzas Aplicadas  
91 520 01 74. [agarrido@afi.es](mailto:agarrido@afi.es)

## **INSCRIPCIONES**

El importe de la inscripción es de 600 €. Para clientes de servicios de asesoramiento y consultoría de Analistas Financieros Internacionales el importe de la inscripción es de 540 €.

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 en la tramitación.

*Consúltenos en el teléfono 91 520 01 74 o por correo electrónico [agarrido@afi.es](mailto:agarrido@afi.es)*

## **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 web [www.efa.afi.es](http://www.efa.afi.es), por correo electrónico a la dirección [efa@afi.es](mailto:efa@afi.es) o por fax al número 91 520 01 49.

Una vez recibido el boletín la Escuela formalizará la inscripción (sujeta a disponibilidad de plaza) enviando un correo electrónico de confirmación a la dirección de e-mail que figure en el boletín de inscripción e iniciándose los trámites de facturación.

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](mailto: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 de inicio del curso.

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 con una semana de antelación 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.

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. La integración de la Escuela dentro de Afi le confiere un elemento diferenciador clave: un profundo conocimiento de los mercados y de la realidad en la que operan nuestros clientes, lo que garantiza una formación práctica y orientada a las necesidades del negocio.

En nuestra página web [www.efa.afi.es](http://www.efa.afi.es) podrá acceder a información actualizada sobre nuestra oferta formativa por áreas de conocimiento.

## **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.

**Boletín de Inscripción**  
**Introducción al Asesoramiento y Planificación Financiera - Ref. 1045684**

**Datos del inscrito**

D./D<sup>a</sup> .....

Dpto .....

Cargo .....

Entidad .....

Dirección .....

Localidad .....

Provincia .....

CP .....

Telf. .... Fax. ....

E-mail: .....

**Datos de la factura**

Empresa .....

Attn .....

Dpto.....

Cargo .....

CIF .....

Dirección .....

Localidad .....

Provincia .....

CP .....

Telf. .... Fax.....

E-mail: .....

☐ 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)

SELLO DE LA EMPRESA

FIRMA

**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 Analistas Financieros Internacionales 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/Espanoleta, 19. 28010 Madrid o a efa@afi.es

**Información e inscripciones**



**Afi**

Escuela  
de Finanzas  
Aplicadas

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