

# Programa de Planificación Financiera (PPF)

---

**Certificación profesional europea:  
EFPA *European Financial Planner* (EFP)**

**Murcia, Enero 2018 – Julio 2018**  
(Viernes tarde y sábados mañana, en semanas alternativas)



## Presentación y objetivos

En los últimos 27 años el IEF ha formado a varios millares de profesionales en conocimientos y habilidades de asesoramiento financiero. Muchos de ellos han conseguido y mantienen vigente el certificado EFPA *European Financial Advisor* (EFA), el más extenso reconocimiento profesional en Europa en esta actividad. El nivel de aceptación y prestigio que ha adquirido en tan pocos años el certificado EFA ha superado cualquiera de las expectativas previas.

Ahora se ha dado un paso más, un paso importante en la carrera profesional, que es avanzar hacia la planificación financiera personal, el *Financial Planning* o el proceso por el cual de forma integrada se determinan los objetivos financieros de un cliente y se seleccionan, ejecutan y revisan periódicamente las mejores estrategias coordinadas para alcanzar estos objetivos. Para certificar la calificación profesional a nivel de Planificador Financiero Personal o *Financial Planner*, EFPA creó el Certificado EFPA *European Financial Planner* (EFP) que desde hace años está ya acreditado en países como el Reino Unido, Italia, Bélgica, Holanda, Dinamarca, etc.

EFPA España recibió la acreditación de su programa nacional en base al currículum europeo y celebró la primera sesión de exámenes en julio de 2010.

El curso tiene un nivel que permite una adquisición completa de las competencias profesionales de un Planificador Financiero Personal y la preparación necesaria para superar los exigentes exámenes EFP.

## Dirigido a

- Especialmente a profesionales financieros que están en posesión del certificado EFA y por tanto son candidatos a la certificación EFP. El curso incluye un conveniente repaso de aquellas materias del programa EFA que puedan requerirse para el examen EFP.
- También podrán presentarse a examen EFP aquellos profesionales que dispongan de las certificaciones y titulaciones profesionales CFA, CEFA, CIIA, FRM, PRMIA, CAIA y CFP siempre que hayan sido obtenidos en los diez últimos años.
- Alternativamente el curso puede ser realizado por otros profesionales y estudiantes interesados en las materias incluidas en la Planificación Financiera Personal, aunque no disponga del certificado EFA u otros y por tanto no sean candidatos inmediatos al EFP.

## Organización

Dirigido y coordinado por el Instituto de Estudios Financieros, fundación privada participada por las más importantes entidades financieras. Miembro único en España de la Conferencia Mundial de Institutos de Formación Bancaria y Financiera, y del *European Bank Training Network*. Con la acreditación y soporte de la Asociación Española de Asesores y Planificadores Financiero-Patrimoniales (EFPA España).

## Diploma

Los participantes que hayan obtenido la calificación de apto en el conjunto de las pruebas correspondientes a las diferentes áreas del programa, y habiendo asistido como mínimo al 75% de las sesiones, recibirán el **Diploma en Planificación Financiera del Instituto de Estudios Financieros**.

**El certificado europeo EFPA *European Financial Planner* (EFP) se obtendrá una vez superado el examen de certificación de EFPA.**

## Duración y programación

Este curso es semipresencial e incluye **96 horas lectivas presenciales**. El programa **se iniciará en enero de 2018 y finalizará el mes de julio de 2018**. Las sesiones presenciales se realizarán en viernes de 17:00 a 21:00 h y en sábados de 9:00 a 13:00 h (en semanas alternativas).

La formación a distancia se canalizará a través de la plataforma formativa IEF Campus.

Para la realización del mismo se requerirá un mínimo de 15 alumnos matriculados.

## Metodología

**Semipresencial.** Integrando el estudio individual con un importante recurso a las sesiones presenciales y seguimiento a través de la plataforma formativa *on line* del IEF Campus.

El curso se desarrollará, para cada tema con el siguiente esquema pedagógico:

- **Estudio previo individual de lecturas básicas** y complementarias, imprescindible para las sesiones presenciales
- Sesión o **sesiones presenciales del módulo**. Énfasis en dudas, resolución de ejercicios y en aquellos temas especialmente técnicos (con apoyo de la plataforma formativa *on line* IEF Campus).
- **Seguimiento individual tutorizado a distancia**, a través de la plataforma formativa IEF Campus.
- **Realización de tests de seguimiento a distancia y pruebas presenciales** en las sesiones del módulo, para alcanzar una evaluación completa y una recomendación adecuada para la presentación al examen.
- **Repaso y preparación específica para el examen.**

## Estructura del Programa

|                  |   |
|------------------|---|
| <b>Módulo A.</b> | <b>Mercados Financieros</b> (20 horas)    |
| <b>Módulo B.</b> | <b>Inversiones Alternativas</b> (8 horas) |
| <b>Módulo C.</b> | <b>Gestión de Carteras</b> (8 horas)      |
| <b>Módulo D.</b> | <b>Marco Legal y Sucesorio</b> (8 horas)  |
| <b>Módulo E.</b> | <b>Patrimonios Familiares</b> (12 horas)  |
| <b>Módulo F.</b> | <b>Planificación Fiscal</b> (12 horas)    |
| <b>Módulo G.</b> | <b>Planificación Financiera</b> (8 horas) |
| <b>Módulo H.</b> | <b>Repaso y simulación</b> (20 horas)     |

Total: 96 horas

## Programa

### Módulo A. Mercados Financieros

1. **Política monetaria y fiscal y los mercados financieros**
  - 1.1. **Precios y crecimiento económico**
    - 1.1.1. Inflación, deflactor del PIB y curva de *Philips*
    - 1.1.2. Deflación.
    - 1.1.3. Estancflación
  - 1.2. **Política Monetaria**
    - 1.2.1. Expectativas de inflación
    - 1.2.2. Mecanismos de transmisión de política monetaria
    - 1.2.3. Evolución de tipos de interés y la regla de *Taylor*
  - 1.3. **Política Fiscal**
    - 1.3.1. Objetivos de Política Fiscal
    - 1.3.2. Tipos de Política Fiscal
    - 1.3.3. Mecanismos de Política Fiscal
    - 1.3.4. Efecto expulsión o *crowding out*
    - 1.3.5. Ciclos económicos y déficit
  - 1.4. **Efectos en los mercados financieros: tipos de interés y divisas**
2. **Renta fija**
  - 2.1. **Repaso de conceptos básicos**
  - 2.2. **Non-straight bonds**
    - 2.2.1. *Floating Rate Notes*
    - 2.2.2. Bonos convertibles
    - 2.2.3. Bonos indexados a inflación
  - 2.3. **Gestión del riesgo de crédito y *Credit Default Swaps***
  - 2.4. **Renta fija *high yield***

- 2.5. La gestión del riesgo de tipo de interés**
  - 2.5.1. Sensibilidad y duración de una cartera de renta fija
  - 2.5.2. Convexidad de una cartera de renta fija
  - 2.5.3. Estrategias de gestión de una cartera de renta fija
    - 2.5.3.1. Estrategias de gestión pasiva
    - 2.5.3.2. Estrategias de gestión activa

- 3. Derivados**
  - 3.1. Repaso de conceptos básicos**
  - 3.2. Valoración de opciones**
    - 3.2.1. Modelo binomial
    - 3.2.2. *Put – call parity*
    - 3.2.3. Modelo *Black-Scholes*
    - 3.2.4. Análisis de sensibilidad: las griegas
  - 3.3. Estrategias simples con opciones**
    - 3.3.1. *Straddles y strangles*
    - 3.3.2. *Spreads*
    - 3.3.3. *Collars*
  - 3.4. Interest Rate Swaps**
  - 3.5. Opciones OTC sobre tipos de interés**
    - 3.5.1. *Caps*
    - 3.5.2. *Floors*
    - 3.5.3. *Collars*
  - 3.6. Warrants**

## **Módulo B. Inversiones alternativas**

- 1. Hedge funds**
  - 1.1. Características generales**
  - 1.2. Estrategias y factores de riesgo inherentes**
    - 1.2.1. *Global Macro*
    - 1.2.2. *Emerging Markets*
    - 1.2.3. *Long-short Equity*
    - 1.2.4. *Event Driven*
    - 1.2.5. *Convertible Arbitrage*
    - 1.2.6. *Fixed Income Arbitrage*
    - 1.2.7. *Market Neutral*
    - 1.2.8. *Dedicated Short*
  - 1.3. El proceso de *Due Diligence***
  - 1.4. Rentabilidad y riesgo en los *hedge funds***
- 2. Commodities**
  - 2.1. Introducción a las *commodities***
    - 2.1.1. Definición y clasificación de las *commodities*
    - 2.1.2. Inflación y *commodities*

- 2.1.3. Energía y oro
- 2.2. Futuros sobre *commodities***
  - 2.2.1. Características generales
  - 2.2.2. Relación entre el precio futuro y el *spot*
  - 2.2.3. *Contango* y *backwardation*
  - 2.2.4. *Managed futures*
- 2.3. *Commodities* en la gestión de carteras**
  - 2.3.1. Ventajas e inconvenientes de invertir en *commodities*
  - 2.3.2. Productos de inversión
  - 2.3.3. Rentabilidad y riesgo de las *commodities*
  - 2.3.4. Carteras diversificadas y *commodities*
  - 2.3.5. Índices de *commodities*
  
- 3. *Private equity***
  - 3.1. Características generales**
  - 3.2. Estrategias**
    - 3.2.1. *Venture capital*
    - 3.2.2. *Leveraged buyouts*
    - 3.2.3. *Mezzanine financing*
    - 3.2.4. *'Distressed debt investing*
  - 3.3. Rentabilidad y riesgo en el *private equity***
  - 3.4. Productos de inversión**
  
- 4. Inversión inmobiliaria**
  - 4.1. Repaso de conceptos básicos**
  - 4.2. Las SOCIMI**
    - 4.2.1. Definición y características
    - 4.2.2. Oportunidades para las empresas y los inversores
    - 4.2.3. Diferencias entre las SOCIMI y los fondos de inversión inmobiliaria
    - 4.2.4. Diferencias entre las SOCIMI y los *REITs*
  - 4.3. Los productos de inversión inmobiliaria en el contexto de una cartera**

### **Módulo C. Gestión de Carteras**

- 1. Repaso de conceptos básicos**
- 2. Incertidumbre y riesgo**
  - 2.1. Volatilidad**
  - 2.2. *Downside deviation***
  - 2.3. *VaR***
    - 2.3.1. *VaR* paramétrico
    - 2.3.2. *VaR* histórico (no paramétrico)

- 2.3.3. Monte Carlo *VaR*
- 2.4. **Risk budgeting**
- 2.5. **Asimetría y curtosis**
  
- 3. **Indicadores de rentabilidad ajustada al riesgo**
  - 3.1. **Indicadores tradicionales**
    - 3.1.1. Ratios de Sharpe, Treynor, Información
  - 3.2. **Indicadores no tradicionales**
    - 3.2.1. Ratio de sortino, *drawdown ratio*
  
- 4. **Estilos de gestión**
  - 4.1. **Gestión pasiva**
  - 4.2. **Gestión activa**
    - 4.2.1. *Strategic & Tactical asset allocation*
    - 4.2.2. *Security selection*
    - 4.2.3. *Market timing*
    - 4.2.4. *Core – Satellite*
    - 4.2.5. *Absolute Return*
    - 4.2.6. *Portable Alpha*
  
- 5. **Métodos de inversión**
  - 5.1. **Dollar cost average**
  - 5.2. **Reinversión de dividendos**

## **Módulo D. Marco legal y sucesorio**

- 1. **Ética**
  - 1.1. **Código ético de EFPA**
  - 1.2. **Interpretación casuística del Código ético de EFPA**
  
- 2. **Marco legal**
  - 2.1. **Jerarquía normativa y principios generales del derecho**
  - 2.2. **Aplicación e interpretación de las normas jurídicas**
    - 2.2.1. Clases de interpretación: auténtica, judicial, doctrinal, declarativa, extensiva y restrictiva
    - 2.2.2. Elementos interpretativos: gramatical, sistemático, histórico, social y lógico
  
  - 2.3. **Capacidad jurídica y capacidad de obrar**
    - 2.3.1. Capacidad para prestar el consentimiento en los contratos
    - 2.3.2. Vicios de la voluntad: error, dolo, violencia e intimidación



- 2.3.3. Representación legal y representación voluntaria
- 2.4. Características generales de los contratos: oferta, aceptación, objeto, ineficacia, nulidad e interpretación**
- 2.5. Contratos por adhesión**
- 2.6. El contrato como fuente de obligaciones**
  - 2.6.1. Cumplimiento del contrato: tipos y extinción de las obligaciones
  - 2.6.2. Incumplimiento del contrato: mora, culpa, dolo, caso fortuito y fuerza mayor
- 2.7. El contrato de sociedad**
  - 2.7.1. La personalidad jurídica y el tipo de sociedad
  - 2.7.2. Estructura y funcionamiento de la sociedad
  - 2.7.3. Derechos y deberes de los accionistas
  - 2.7.4. Extinción de la sociedad
- 2.8. Derechos reales**
  - 2.8.1. Derecho de propiedad
  - 2.8.2. Comunidad de bienes
  - 2.8.3. Usufructo
- 3. Derecho de familia y sucesiones**
  - 3.1. El parentesco: líneas y grados de parentesco**
  - 3.2. El matrimonio: régimen de bienes**
  - 3.3. Disolución del vínculo matrimonial: separación y divorcio**
  - 3.4. Patria potestad y custodia de los hijos**
  - 3.5. La sucesión por causa de muerte**
    - 3.5.1. El testamento: tipos, contenido y limitaciones
    - 3.5.2. Sucesión intestada
    - 3.5.3. Herencia y legado

## **Módulo E. Patrimonios familiares**

- 1. La gestión del patrimonio familiar**
  - 1.1. Particularidades de cada patrimonio familiar**
    - 1.1.1. Origen
    - 1.1.2. Evolución
    - 1.1.3. Estructura familiar
  - 1.2. Objetivos financieros del grupo familiar**
  - 1.3. Estrategias de inversión**
  - 1.4. Estructuras de inversión. *Family Office***
    - 1.4.1. Definición, características y creación
    - 1.4.2. Clases de *family office*
    - 1.4.3. Servicios que presta
- 2. El protocolo familiar**
  - 2.1. Concepto e importancia del cambio generacional**
  - 2.2. Contenidos, fases de elaboración y publicidad**

- 2.3. Pactos incluidos
- 2.4. Ejecución
  
- 3. Análisis de estados financieros
  - 3.1. Balance
  - 3.2. Cuenta de pérdidas y ganancias
  - 3.3. Estados de flujos de caja
  - 3.4. Estados de cambios en los recursos propios
  - 3.5. Análisis de la rentabilidad: ROA, ROE
  - 3.6. Análisis del riesgo: fondo de maniobra, *cash flow* operativo, *current ratio*, ratio de endeudamiento, cobertura de gastos financieros, etc.
  
- 4. Valoración de empresas
  - 4.1. Criterios de decisión
    - 4.1.1. TIR
    - 4.1.2. VAN
    - 4.1.3. Método del plazo de recuperación descontado
  - 4.2. Coste de capital
    - 4.2.1. Coste de capital propio
    - 4.2.2. Coste de capital ajeno
    - 4.2.3. Coste medio ponderado
  - 4.3. Métodos de valoración
    - 4.3.1. Descuento de dividendos
    - 4.3.2. Descuento de flujos de caja
    - 4.3.3. Valoración en base a múltiplos del balance

## Módulo F. Planificación fiscal

- 1. Marco tributario de la planificación fiscal
  - 1.1. Concepto e introducción a la planificación fiscal patrimonial
  - 1.2. Principales impuestos implicados
    - 1.2.1. IRPF
    - 1.2.2. Impuesto de Patrimonio (IP)
    - 1.2.3. Impuesto de Sociedades (IS)
    - 1.2.4. Impuesto de sucesiones y donaciones (ISD)
    - 1.2.5. Impuestos de no residentes
    - 1.2.6. Otros tributos
  - 1.3. El asesor financiero y la planificación fiscal. Responsabilidades civiles y penales
  - 1.4. Otras cuestiones relevantes: civiles, laborales, mercantiles, financieras

- 2. Planificación fiscal de las rentas derivadas de los productos financieros**
  - 2.1. Depósitos bancarios y renta fija**
  - 2.2. Renta variable. Aspectos fiscales de los dividendos**
  - 2.3. La inversión directa versus la inversión a través de sociedades. IRPF versus IS**
  - 2.4. Distribución de beneficios societarios de una forma fiscalmente eficiente**
  - 2.5. Fondos de inversión**
  - 2.6. Planes de pensiones y planificación fiscal: optimización de las aportaciones y de las prestaciones**
  - 2.7. Seguros de vida y planificación fiscal**
  - 2.8. Estructuras *holding* y planificación fiscal**
  - 2.9. Optimización fiscal. Integración de pérdidas en el IRPF e IS**
  
- 3. Inversiones inmobiliarias y planificación fiscal**
  - 3.1. IRPF e inversiones inmobiliarias**
    - 3.1.1. Rendimiento del capital inmobiliario
    - 3.1.2. Rendimiento de la actividad económica
    - 3.1.3. Arrendamiento de inmuebles. Incentivos fiscales
    - 3.1.4. Fiscalidad en vivienda habitual
  - 3.2. IS e inversiones inmobiliarias**
    - 3.2.1. Régimen general
    - 3.2.2. Régimen especial. Empresas de reducida dimensión, entidades dedicadas al arrendamiento de viviendas e instituciones de inversión colectiva inmobiliaria.
    - 3.2.3. Ventajas fiscales del arrendamiento financiero
  - 3.3. Fiscalidad y Sociedades Cotizadas de Inversión en el Mercado Inmobiliario (SOCIMI)**
  
- 4. Planificación fiscal e Impuesto de sucesiones y donaciones**
  - 4.1. Patrimonio familiar. Tenencia y transmisión**
    - 4.1.1. Estudio práctico de reducciones en la base imponible por transmisiones *intervivos* o *mortis causa* de elementos afectos a actividades económicas o participación en empresas familiares
  - 4.2. Otras reducciones en la base imponible del Impuesto de sucesiones y donaciones (ISD)**
  - 4.3. Reglas de acumulación de bienes y derechos de adquisición *mortis causa* e *intervivos***
  - 4.4. Planificación fiscal del patrimonio proveniente de una herencia**
  - 4.5. Planificación fiscal en la disolución del régimen económico matrimonial**

- 4.6. **El carácter de los impuestos cedidos y la importancia de los puntos de conexión**
  
- 5. **Inversiones internacionales y planificación fiscal**
  - 5.1. **Impuesto sobre la renta de no residentes y convenios de doble imposición**
    - 5.1.1. Hecho imponible , sujeto pasivo y responsables
    - 5.1.2. Tributación de no residentes con establecimiento permanente y sin establecimiento
  - 5.2. **Tributación de rentas de fuentes extranjeras**
    - 5.2.1. Exenciones y deducciones por doble imposición en el IS
    - 5.2.2. Régimen especial de las Entidades de Tenencia de Valores Extranjeros
    - 5.2.3. Transparencia fiscal internacional
  - 5.3. **Planificación fiscal comunitaria**
  - 5.4. **Paraísos fiscales. Situación actual y perspectivas**

## **Módulo G. Planificación financiera**

- 1. **El proceso de la Planificación Financiera Personal (PFP)**
  - 1.1. **Necesidad y comprensión del proceso de PFP**
  - 1.2. **Las etapas del proceso de planificación financiera**
  - 1.3. **Establecer y clarificar la relación entre el cliente y el planificador**
  
- 2. **Determinación de los objetivos y restricciones del cliente. Obtención de información**
  - 2.1. **El cliente y su educación en PFP**
  - 2.2. **El ciclo de vida en la planificación financiera personal**
  - 2.3. **La importancia de fijar objetivos personales y financieros**
  - 2.4. **Organización y formalización de objetivos. Ajustes en la previsión de inflación y deflación**
  - 2.5. **Obtención de información del cliente: entrevistas y cuestionarios**
  - 2.6. **Determinación de características objetivas y subjetivas del cliente. Horizonte temporal y nivel de aversión al riesgo**
  
- 3. **Análisis y evaluación de la situación económico-financiera del cliente**
  - 3.1. **Análisis general y específico de la situación del cliente**
    - 3.1.1. **Situación general**
    - 3.1.2. **Necesidades específicas**
    - 3.1.3. **Riesgos diversos**

- 3.1.4. Situación fiscal
  - 3.1.5. Análisis de inversiones
  - 3.1.6. Jubilación y otros beneficios empresariales
  - 3.1.7. Sucesión
- 3.2. El balance y la cuenta de resultados personal**
- 3.3. Ratios para medir la situación financiera: nivel de suficiencia en liquidez, capacidad de retorno de la deuda, capacidad de ahorro, etc.**
- 3.4. Presupuestos**
- 4. Elaboración de recomendaciones y alternativas en el plan**
  - 4.1. Plan financiero: carteras básicas, reajustes y reequilibrio**
  - 4.2. Otros documentos del plan a considerar**
    - 4.2.1. Gestión de los gastos, de los ahorros y de la liquidez
    - 4.2.2. Decisiones inmobiliarias y de otras inversiones importantes
    - 4.2.3. Gestión del crédito y del endeudamiento personal
    - 4.2.4. Gestión de los riesgos y de los seguros
    - 4.2.5. Gestión de la previsión para la jubilación y la sucesión
- 5. Apreciación, control y revisión periódica del plan**
  - 5.1. Presentación y revisión del plan con el cliente**
  - 5.2. Recomendaciones al cliente y seguimiento**
  - 5.3. Coordinación del plan financiero con otros profesionales especializados**
  - 5.4. Informar de cambios en las características personales, de fiscalidad y de coyuntura**
  - 5.5. Evaluación periódica y revisión del plan y de los presupuestos**
  - 5.6. Presentación periódica de resultados**
- 6. Software de planificación financiera**
  - 6.1. Uso del *Excel* en la Planificación Financiera Personal (PFP)**
- 7. Planificación de los seguros**
  - 7.1. El seguro de vida riesgo dentro de la PFP**
  - 7.2. La cobertura de riesgos patrimoniales en el entorno de la PFP**
- 8. Planificación de la jubilación**
  - 8.1. Análisis de la situación actual (personal y financiera)**
  - 8.2. Determinar los ingresos y gastos tras la jubilación. Identificación de las necesidades financieras bajo diversos escenarios. Flujos de caja presentes y futuros**
  - 8.3. Implementación del plan de inversión**
  - 8.4. Seguimiento y revisión del plan**

## Módulo H. Test, repaso y simulación

1. Test de simulación
2. Ejercicios prácticos

### Dirección del curso y tutor principal

#### Germán Guevara

EFP; Colaborador académico, IEF

### Profesorado tentativo

#### Ramón Alfonso

Analista financiero y  
Colaborador académico, IEF

#### Ana Campos

Abogada

#### Rafael Faus

Professor i Consultor *Financial Planning*.  
EFPA *European Financial Planner* (EFP)

#### Germán Guevara

Col·laborador acadèmic, IEF  
EFPA *European Financial Planner* (EFP)

#### Pablo Larraga

Director Master en Finanzas, IEF  
EFPA *European Financial Planner* (EFP)

#### Jordi Martí

Profesor contabilidad,  
*Universitat de Barcelona*

#### Raül Martínez

Colaborador académico, IEF  
Membre del Comitè Editor ODF

#### Francesc Ortí

Profesor Economía Financiera y  
Contabilidad; *Universitat de Barcelona*

#### Isaac Pernas

*Credit Risk Manager*, Sareb

#### Joan Pons

Abogado fiscalista, *Linktax*

#### Alfonso Roa

Presidente del Comité de Certificación  
y Acreditación; *EFPA España* y  
Socio director, *tecnoCapital*

#### Ricardo Ruiz

Col·laborador acadèmic, IEF  
EFPA *European Financial Planner*  
(EFP)

#### José Sáez

Profesor Economía Financiera y  
Contabilidad; *Universitat de Barcelona*  
Director del programa CEFA-CIIA, IEF

#### Raúl Solanas

Abogado socio, *Yúfera Abogados*

#### Albert Tomàs

Director corporativo, *Eurofragance*

## Derechos inscripción

- El importe del curso es de 3.350 euros y da derecho a:
  - Material y tutoría para estudios a distancia
  - Soporte vía plataforma *moodle* IEF Campus
  - Tutoría permanente durante el curso
  - Participación en las sesiones lectivas
  - Documentación de soporte
  - Asistencia a las sesiones complementarias
  - Pruebas de evaluación y test de seguimiento IEF
  - Diploma
  - **(No incluye los derechos de examen y certificación EFPA)**
- Inscripción de entidades: en función de inscritos se realizarán ofertas específicas.

## Información e inscripciones

Se requiere tramitar el boletín de inscripción, acompañado de un currículum y dos fotografías a:

**Instituto de Estudios Financieros**

Avda. Josep Tarradellas, 123 2º

08029 Barcelona

Teléfono: 93 412 44 31

Fax: 93 412 10 15

E-mail: [cursos@iefweb.org](mailto:cursos@iefweb.org)

## Forma de pago

Una vez admitido en el curso se abonará en concepto de reserva de plaza el 20% del importe de la matrícula y enviar por e-mail el comprobante de pago a: [jsellares@iefweb.org](mailto:jsellares@iefweb.org). El resto de la totalidad de los derechos de inscripción se ha de abonar antes del inicio del curso. La renuncia al curso se habrá de comunicar al IEF, como mínimo, con una semana de antelación del inicio del curso. Estos pagos se pueden realizar por transferencia bancaria al IBAN ES42 0182-6035-49-0201507074 o a través de un talón nominativo a la Fundación Privada Institut d'Estudis Financers.

## Lugar de impartición de las sesiones presenciales del curso

Pendiente de confirmación (céntrico)

## Programa de Planificación Financiera

## Boletín de Inscripción

(Certificación profesional Europea: EFPA *European Financial Planner*)

Murcia, 2018

Nombre y Apellidos .....

..... Fecha de Nacimiento.....

Dirección particular .....

CP..... Población.....

Teléfono..... Móvil ..... Email.....

Nivel de estudios (especificar) .....

Dispone de la Certificación

EFA  CFA  CEFA  CIA  PRMIA  CAIA  FRM  CFP

Otras certificaciones .....

Empresa .....

Sector .....

Cargo .....

Dirección profesional .....

CP..... Población.....

Teléfono..... Fax.....

E-mail.....

**¿Cómo nos has conocido?**

.....

**¿Qué redes sociales utilizas?**

Facebook  Twitter  LinkedIn  Otros (especificar): .....

### Datos Facturación

NIF/CIF .....

Nombre o razón social.....

Dirección.....

Contacto administrativo .....

### Forma de pago

- Talón nominativo a la Fundación Privada Institut d'Estudis Financers
- Transferencia bancaria a la cuenta núm. ES42 0182-6035-49-0201507074 (enviarnos la copia del comprobante)

**Nota: acompañar este boletín con un currículum detallado y dos fotografías.**

Los datos que nos facilite con este boletín, se incorporan al fichero Alumnos registrado a la Agencia Española de Protección de Datos que utilizaremos, para evaluar su adecuación al curso solicitado así como para comunicarnos con usted sobre otras cuestiones relacionadas con el mismo y, si se tercia para enviarle información sobre nuestras actividades formativas. El currículum y las fotocopias solicitadas se destruyen una vez finalizado y evaluado el curso. El responsable del fichero es la Fundación Privada Instituto de Estudios Financieros [“FPIEF”], con domicilio a Josep Tarradellas, \*núm. 123, 2º, de Barcelona (dirección electrónica: infoief@iefweb.org). En cualquier momento puede dirigirse al FPIEF para ejercer, gratuitamente, el derecho de oposición, acceso, rectificación o \*cancelación de sus datos personales, así como para oponerse a la recepción de correos electrónicos o comunicados con contenido publicitario.

**Firma del asistente**