



# Programa Intensivo EIP y EFA

## **Fechas y duración**

Abril 2018 / Diciembre 2018

EIP: Abril-Junio

EFA: Septiembre-Diciembre

## **Horario**

Viernes de 17h a 21h,

Sábados de 9h a 13h

## **Lugar**

IEF - Av. Josep

Tarradellas 123, 2a  
planta

## Objetivos

Formar en las habilidades técnicas, de valoración, juicio, y de asesoría, necesarias para optimizar las relaciones con los clientes. Proporciona los conocimientos necesarios para responder a las necesidades presentes y futuras de los clientes en su vertiente de gestión de patrimonios y de asesoramiento financiero de particulares, y para mejorar la calidad y rentabilidad de los servicios ofrecidos por las entidades. La homologación europea de este curso lo convirtió en el primero de España en obtener la acreditación de la Asociación Europea de Planificación Financiera Personal (EFPA), entidad en la que está integrada EFPA-España, como programa preparatorio para la certificación de EFPA European Financial Advisor™ (EFA).

# Temario

## NIVEL I

### UD.1 Introducción a la Asesoría y Gestión de Patrimonios

1. Conceptos de la gestión de patrimonios
2. Entorno y cambios en la gestión de patrimonios
3. Nuevas necesidades de los clientes. Los objetivos de inversión
4. La obtención de información y la asignación de carteras de 5. inversión de los clientes
6. Planificación de la inversión

### UD.2 Cálculo Financiero e Introducción a la teoría de Carteras

1. Conceptos básicos: capital financiero y operación financiera
2. Capitalización y actualización simple
3. Capitalización y actualización compuesta
4. Rentabilidad de operaciones financieras
5. Introducción a la teoría de carteras

### UD.3 Fundamentos de la Inversión

1. Análisis de indicadores y ciclos económicos
2. El sistema financiero
3. Política y mercados monetarios

### UD.4 Mercados financieros

1. Renta fija
2. Renta variable
3. Futuros y opciones
4. Mercado de divisas
5. Productos financieros complejos

### UD.5 Fondos de Inversión

1. Descripción general de los fondos
2. Clasificación descriptiva de los fondos de inversión (I)
3. Clasificación descriptiva de los fondos de inversión (II)
4. Rentabilidad y riesgo de los fondos

### UD.6 Seguros y Planes de Pensiones

1. Concepto y tipos de seguros. Gestión del riesgo
2. Marco legal del contrato de seguro
3. Coberturas personales, previsión social pública y complementaria
4. Seguros de vida, accidentes, enfermedad y patrimoniales
5. Planificación del seguro: Empresa y seguros personales
6. Planes y fondos de pensiones

### UD.7 Fiscalidad y Cumplimiento Normativo

1. Impuestos que inciden en la gestión de Patrimonios
2. Fiscalidad de los principales productos financieros

### UD.8 Cumplimiento Normativo y Ética

1. Cumplimiento Normativo
2. Ética en el asesoramiento financiero

## NIVEL II

### UD.9 Teoría de Carteras y Rentas Financieras

1. Estadística para la gestión de carteras
2. Teoría de carteras
3. Política de inversión y asignación de activos
4. Medición y atribución de resultados
5. Rentas financieras

### UD.10 Mercados Financieros I. Renta Fija

1. Activos y valoración de renta fija
2. Elementos de análisis de la renta fija
3. Gestión de renta fija

### UD.11 Mercados Financieros II. Renta Variable y Coyuntura

1. Económica
2. Recapitulación del mercado de renta variable
3. Análisis fundamental bursátil
4. Introducción a la gestión de carteras de renta variable
5. Análisis e interpretación de indicadores de coyuntura

### UD.12 Análisis Técnico

1. Fundamentos teóricos y principios
2. Análisis técnico gráfico
3. Indicadores y osciladores
4. Análisis técnico mediante ondas de Elliot
5. Anexo

### UD.13 Mercados Financieros III. Derivados, Estructurados y Divisas (vol.1)

1. Recordatorio de conceptos básicos de instrumentos derivados
2. Aplicaciones prácticas de los contratos de futuros y opciones
3. Opciones exóticas: descripción y prestaciones
4. Productos estructurados
5. Mercado de divisas

### UD.14 Fondos y Sociedades de Inversión

1. Fondos y sociedades de inversión. Recapitulación
2. Selección de fondos de inversión
3. Características y estrategias de los fondos hedge

### UD.15 Crédito e Inversión Inmobiliaria

1. Crédito: características y riesgos asociados
2. Garantías, apalancamiento y gestión de la insolvencia
3. Productos hipotecarios
4. Mercado e inversión inmobiliaria

### UD.16 Planificación Financiera y Ética

1. Práctica de asignación y seguimiento de carteras
2. Gestión patrimonial a través de la planificación financiera personal
3. Planificación de la jubilación: objetivos financieros y presupuesto
4. Estrategias para la planificación de la jubilación: selección de productos y opciones de reembolso
5. Ética en el asesoramiento financiero

### UD.17 Planificación Fiscal

1. Planificación fiscal para personas físicas
2. Planificación fiscal para sociedades
3. Tributación de no residentes

### UD.18 Resumen-Compendio y Preparación Examen

**Más información**

[cursos@iefweb.org](mailto:cursos@iefweb.org) / 93 412 44 31