



**Afi** Escuela  
de Finanzas Aplicadas



# Curso de Asesor Financiero.

(*Certificación EFA*)



on-line

on-line+presencial

7 mayo al 28 de noviembre de 2014





**Afi**

Escuela  
de Finanzas Aplicadas

## Afi 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

Afi 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**.



**Afi**

Escuela  
de Finanzas Aplicadas



# Curso de Asesor Financiero

(Certificación EFA)

230 h. | on-line

230 h. | on-line + 33 h. presenciales

## DIRIGIDO A

- Profesionales de redes comerciales y gestores de banca personal o privada que, tanto por exigencia regulatorias (MiFID) como por exigencias del mercado, tienen la necesidad de incrementar su cualificación profesional.
- Profesionales que desarrollan labores de asesoramiento financiero y patrimonial en banca personal y privada, y que quieran preparar el examen de Certificación eFA como Asesores Financieros.
- Licenciados/as y diplomados/as (economistas, abogados, gestores administrativos, mediadores de seguros, asesores fiscales, graduados sociales, expertos contables, ...), que deseen ampliar sus conocimientos para trabajar en el sector de la Asesoría, Planificación y Mediación Financiera a la vez que obtener una titulación como Asesores Financieros por la por la European Financial Planning Association (eFPA).

## OBJETIVOS

La certificación eFA (European Financial Advisor) avala la idoneidad profesional para ejercer tareas de consejo, gestión y asesoría financiera a particulares en banca personal o privada, servicios financieros orientados al cliente individual y cualquier función profesional bancaria, de seguros o independiente, que implique la oferta de un servicio integrado de asesoría patrimonial y financiera. Asimismo, está considerada como título válido para que personas físicas y jurídicas puedan inscribirse en la CNMV como EAFI (Empresa de Asesoramiento Financiero)

Afi Escuela de Finanzas Aplicadas es un centro de formación acreditado por EFPA España para preparar el examen de certificación eFA. El objetivo de este curso es capacitar al alumno para la obtención de esta certificación como Asesor Financiero.



*Afi Escuela de Finanzas Aplicadas es un centro de formación acreditado por EFPA España para preparar el examen de certificación de European Financial Advisor (eFA)*



# Curso de Asesor Financiero

(Certificación EFA)

230 h. | on-line

230 h. | on-line + 33 h. presenciales

## PROGRAMA

### 1. Instrumentos y Mercados Financieros

- Factores macroeconómicos que afectan a los rendimientos de la inversión
- Fundamentos de la inversión
- Sistema financiero
- Mercado de Renta Fija
- Mercado de Renta Variable
- Mercado de Divisas
- Mercado de Productos Derivados

### 2. Fondos y Sociedades de Inversión mobiliaria

- Visión general de los fondos de inversión mobiliaria
- Fondos de inversión y sus objetivos de inversión
- Fondos de inversión libre (Hedge Funds)
- Estilos de gestión
- Análisis y selección de fondos

### 3. Gestión de Carteras

- Riesgo y marco de rendimiento
- Mercados de capital eficientes
- Teoría de Carteras
- Proceso de asignación de activos
- Medición y atribución de resultados
- Información del rendimiento a los clientes

### 4. Seguros

- La institución del seguro
- Gestión del riesgo. Aspectos fundamentales
- Marco legal del contrato de seguro
- Técnica aseguradora
- Introducción y aspectos generales de las coberturas personales
- Seguro de vida
- Seguro de accidentes
- Seguro de enfermedad (seguro de salud)
- Planes de seguros de empresa
- Planificación de Coberturas Personales
- Seguros contra daños y seguros patrimoniales

### 5. Pensiones y Planificación de la Jubilación

- Planes y Fondos de Pensiones
- Principios básicos para la planificación de la jubilación
- Análisis de los ingresos y gastos en el momento de la jubilación

### 6. Inversión Inmobiliaria

- La inversión inmobiliaria
- Productos hipotecarios y métodos de amortización

### 7. Crédito y financiación

- Productos de crédito
- Análisis del riesgo de particulares
- Análisis de las garantías
- Apalancamiento
- Reagrupación de deudas
- Gestión de la insolvencia

### 8. Fiscalidad de las Inversiones

- Marco tributario
- Fiscalidad de las operaciones financieras
- Planificación fiscal

### 9. Cumplimiento normativo y regulador

- Cumplimiento Normativo
- Directivas de la UE
- El código ético de EFPA

### 10. Asesoramiento y Planificación Financiera

- El cliente y la asesoría financiera
- Establecimiento de la relación cliente-planificador
- Recopilación de los datos del cliente y determinación de los objetivos y expectativas
- Determinación del estado económico-financiero del cliente
- Desarrollo y presentación de un plan de inversión





# Curso de Asesor Financiero

(Certificación EFA)

230 h. | on-line

230 h. | on-line + 33 h. presenciales

## METODOLOGÍA

Con el fin de adaptarse a las diferentes preferencias y disponibilidad de los alumnos, Afi Escuela de Finanzas Aplicadas ofrece dos metodologías docentes:

### OPCIÓN 1

## Curso 100% on-line

### EL CAMPUS VIRTUAL

Nuestro Campus Virtual será la referencia para los participantes del curso, ya que es el soporte de todas las actividades del programa, así como el medio de comunicación entre alumnos y profesor.

Esta aplicación está diseñada para realizar cursos a través de Internet. Dicha herramienta permite:

- Presentar material didáctico, ejercicios, cuestionarios...
- Proporciona recursos de información como pueden ser foros, chats, páginas web, etc.
- Diversas actividades para que los alumnos interactúen entre sí o con el profesor.
- Para utilizar este Campus Virtual sólo es necesario un ordenador con al menos un navegador Web instalado con conexión a Internet.
- El día de comienzo del curso se facilitarán unas claves de acceso personales a cada alumno, y así tendrá acceso a los diferentes medios que ponemos a su alcance, tales como foros, mensajería interna, calendario, actividades, etc.

Accede a una demo de nuestro Campus Virtual aquí:



## Metodología on –line

El curso se realiza de forma 100% on –line. Esta metodología permite flexibilidad y personalización del ritmo de estudio, ya que el Campus está disponible las 24 horas. No se renuncia tampoco a la interacción con los profesores y compañeros de curso. El alumno dispone de una serie de herramientas de formación que facilitan el seguimiento del curso y la consecución de los objetivos de aprendizaje:

- **Tests 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.
- **Unidades didácticas** en las que se cubren, de manera didáctica, los contenidos teóricos, de manera que se facilita el estudio por parte del alumno.
- **Agenda de trabajo semanal**, que ayuda al alumno a planificar su tiempo de estudio.
- **Tutor experto** en cada uno de los temas para 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 Campus Virtual, documentación, etc.

Durante el programa los alumnos y profesores podrán intercambiar opiniones y crear foros de discusión a través del **foro general** y la **mensajería interna** del Campus Virtual.





# Curso de Asesor Financiero

(Certificación EFA)



230 h. | on-line

230 h. | on-line + 33 h. presenciales

## OPCIÓN 2

### Curso on-line + Sesiones Presenciales

De manera optativa, Afi Escuela de Finanzas Aplicadas pone a disposición de sus alumnos la opción de complementar la formación on-line con sesiones presenciales con el fin de reforzar conocimientos en relación a temas clave para la función del **Asesor Financiero**.

Para ello, en las sesiones presenciales se discutirán y analizarán aquellos aspectos que requieran mayor atención bien sea por su dificultad, o por la importancia que revistan dentro del contexto general del programa.

Las sesiones presenciales también podrán seguirse a distancia a través de Webex, pudiendo transmitir audio y video tanto profesor como alumnos en tiempo real. De esta forma queremos llegar a aquellas personas que por situación geográfica o compromisos laborales/familiares no podrían acudir presencialmente.

## CALENDARIO CLASES PRESENCIALES

### Fundamentos de la inversión

Viernes 13 de junio de 17:00 a 21:00

### Renta Fija

Sábado 14 de junio de 9:30 a 13:30

### Renta variable

Viernes 4 de julio de 17:00 a 21:00

### Instrumentos derivados y estructurados

Sábado 5 de julio de 9:30 a 13:30

### Fondos y planificación de la jubilación

Viernes 19 de septiembre de 17:00 a 21:00

### Gestión de carteras

Sábado 20 de septiembre de 9:30 a 13:30

### Fiscalidad

Viernes 14 de noviembre de 17:00 a 21:00

### Clase Presencial

*Afi Escuela de Finanzas Aplicadas impartirá una clase presencial de 5 horas el día **28 de noviembre**, en c/ Españoletto, 19, Madrid, en la que se repasarán los conceptos más importantes del examen de Certificación EFA y se realizará un simulacro de examen de carácter autoevaluativo.*





# Curso de Asesor Financiero

(Certificación EFA)

230 h. | on-line

230 h. | on-line + 33 h. presenciales

## INSCRIPCIONES

### Modalidad 100 % On-line

El importe de la inscripción es de 2.600 €. Para clientes de servicios de asesoramiento y consultoría de Analistas Financieros Internacionales el importe de la inscripción es de 2.350 €.

Todos los alumnos de este curso que hayan cursado anteriormente el “Curso de Introducción al Asesoramiento y Planificación Financiera” o “El Programa de Formación de Agente Financiero (Certificación DAF)” el importe de la inscripción será de 2.200 €

### Modalidad On-line + Clases Presenciales

El importe de la inscripción es de 3.600 €. Para clientes de servicios de asesoramiento y consultoría de Analistas Financieros Internacionales el importe de la inscripción es de 3.250 €.

Todos los alumnos de este curso que hayan cursado anteriormente el “Curso de Introducción al Asesoramiento y Planificación Financiera” o “El Programa de Formación de Agente Financiero (Certificación DAF)” el importe de la inscripción será de 3.050 €.

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

*El importe del curso es deducible de las cuotas de la Seguridad Social, a través de la FTFE (antiguo FORCEM), según Orden TAS 2307/2007 de 27 de julio.*





# Curso de Asesor Financiero

(Certificación EFA)



230 h. | on-line

230 h. | on-line + 33 h. presenciales

## FORMALIZACIÓN DE LA INSCRIPCIÓN

Plazas limitadas. Para realizar la inscripción deberá enviarse a **Afi 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.

**Afi 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.







## Curso de Asesor Financiero (Certificación EFA)

Curso On-line    Curso On-line + Clases Presenciales > Webex    Si    No

### DATOS DEL INSCRITO

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

Dpto .....

Cargo .....

Entidad .....

Dirección .....

Localidad .....

Provincia .....

C.P. ....

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

E-mail: .....

### DATOS DE LA FACTURA

Empresa o particular .....

Attn .....

Dpto .....

Cargo .....

CIF o NIF .....

Dirección .....

Localidad .....

Provincia .....

C.P. ....

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

E-mail: .....

- Talón nominativo a nombre de: ESCUELA DE FINANZAS APLICADAS, S.A.
- Transferencia en nº c/c 2100 3737 03 2200042830  
(Indicando el nº de la referencia a nombre de la acción formativa en el apartado "concepto")

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/Espanoleto, 19. 28010 Madrid o a efa@afi.es

#### INFORMACIÓN E INSCRIPCIONES



**Afi** Escuela de Finanzas Aplicadas

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

