

Formación modular

CURSO EXPERTO Asesor Financiero

b-learning
2017



División cursos expertos universitarios



ÍNDICE

- 3** Introducción

- 4** Objetivos del curso y perfil del alumno

- 7** Curso Experto

- 8** Metodología

- 9** Módulo I – Marco Conceptual del Asesor Financiero (EIA)

- 12** Módulo II – Gestión y Asesoramiento Financiero

- 15** Certificación

- 16** Proceso de matriculación

INTRODUCCIÓN

El Centro de Estudios presenta su curso Experto Asesor Financiero.

Este curso, con titulación universitaria de cuatro meses de duración, se adentra en el asesoramiento financiero del mediador para ofrecer herramientas, propuestas y un conocimiento profundo sobre el asesoramiento financiero.

Su formato es en modalidad b-learning y ofrece todas las herramientas para su desarrollo. Video-conferencia, foros, trabajos semanales, y muchos más elementos necesarios para ampliar y actualizar tus conocimientos sobre el asesoramiento financiero profesional.

El objetivo del curso es aprender a tomar decisiones financieras estratégicas, valorando riesgos y rentabilidades, conocimiento de producto financiero y obtener una profunda visión del marco legal del sector.

Modalidad: Blend-learning

Duración: 180 horas lectivas

Fecha de inicio: 22 febrero 2017

Fecha de finalización: 7 junio 2017

“Vivimos tiempos de cambios, donde el sector debe convertirse y especializarse hacia un buen asesoramiento financiero. Los mediadores financieros, tienen un nicho de mercado en el cual, debido a su estructura empresarial son capaces de competir en el sector de una forma eficiente y eficaz. El curso de Experto Asesor Financiero, se ha diseñado como una herramienta de valor añadido para ofrecer al cliente calidad personal y profesional”

Jordi Parrilla, Director del CECAS

OBJETIVOS DEL CURSO



- Dotar al alumno de los conocimientos y recursos necesarios para la superación del examen EIA que le permite obtener la certificación de (European Investment Assistant).
- Que el participante obtenga las aptitudes y conocimientos para poder asesorar profesionalmente. Poder detectar las necesidades financieras que tiene un cliente y elaborar profesionalmente una cartera que cubra dichas necesidades.
- Estudiar la fiscalidad de un cliente y en base a esto poder ofrecer los productos más acordes con su perfil de inversión y sus necesidades.
- Ofrecer los conocimientos necesarios para poder analizar los riesgos que una inversión financiera presenta.

PERFIL DEL ALUMNO



El Curso Experto Asesor Financiero, está dirigido a profesionales del sector de la mediación de seguros que deseen dar un impulso cualitativo a su carrera, aprendiendo, actualizando y ampliando conocimiento financiero, para dar un valor añadido a su cliente.

- Mediadores de Seguros
- Compañías de seguro
- Entidades de Crédito
- Empresas de servicio de inversión

**Este curso, también va dirigido a todos aquellos profesionales o titulados universitarios que no tengan experiencia previa en el sector y que busquen un empuje en su carrera profesional.*



El curso Experto Asesor Financiero se presenta bajo la metodología de la Escuela de Negocios del CECAS que desarrolla sus contenidos en tres módulos.

Módulo I – Marco Conceptual del Asesor Financiero (EIA)

Asignaturas	Etiquetas
1. Cumplimiento Normativo y regulador (MiFID II)	MiFID II, abuso de mercado, PBC, protección de datos, código ético de EFPA.
2. Instrumentos y Mercados Financieros	Macroeconomía, producto de Inversión, RF, RV, productos complejos.
3. Fondos, sociedades de inversión mobiliaria y otros vehículos	Fondos de inversión, análisis, objetivos, riesgo asegurable, seguros de Vida, PPA.
4. Operaciones de crédito bancario	Crédito al consumo, hipotecas, leasing, renting, tarjetas de crédito.
5. Fiscalidad	Marco tributario, IRPF, depósitos bancarios, activos financieros, renta fija y variable, seguros de vida, PPA.

El primer módulo empieza mostrando el marco conceptual del Asesor Financiero en el que se estudiará todo el temario relativo a la certificación European Investment Assistant (EIA). El mediador obtendrá alumno una formación completa y exhaustiva sobre el asesoramiento financiero, combinando el estudio de los instrumentos financieros y de inversión, con los diferentes modelos de planes de ahorro, jubilación, seguros y fiscalidad.

En el primer tema el alumno, repasa, actualiza y amplía la normativa europea MiFID II, prevención y blanqueo de capitales, protección de datos y abuso de mercado, que ayudarán al mediador a situar las bases legislativas actuales. También se hará una revisión del código ético de la asociación EFPA.

La siguiente parte, Instrumentos y Mercados Financieros, tratará de conocer los factores macroeconómicos y de coyuntura que afectan a la evolución temporal de los rendimientos de la inversión (situación actual que ha contribuido a ello, y la posible predicción a corto plazo).

En el tema tres, referente a los Fondos, sociedades de inversión, se pretende conocer de forma general las ventajas de las IIC's: seguridad jurídica, diversificación, rentabilidad, liquidez etc... Tras estas asignaturas, le sigue el estudio del tema cuatro, donde se repasarán las operaciones bancarias más comunes.

Por último, el mediador podrá conocer y entender la fiscalidad con la que tiene que enfrentarse un inversor (IRPF, IRNR, ISD, etc.) ya sea esta persona física y/o jurídica, para procurar una planificación fiscal óptima.

Módulo II – Gestión y Asesoramiento Financiero

Asignaturas	Etiquetas
1. Gestión y planificación financiera	Gestión, estrategia, planificación, inversión, determinación del cliente, maximización rentabilidad.
2. Análisis y selección de Fondos I (Gestión de Carteras Activa)	Renta fija y variable, acciones, fondos de inversión, fiscalidad, rentabilidad.
3. Análisis y selección de Fondos II (RF, RV y Cartera de Inversión)	Renta fija y variable, selección estratégica de valores, inversiones, fiscalidad.
4. Análisis y selección de Fondos III (RF, RV y PPA)	Renta fija y variable, selección de activos, PPA, fiscalidad
5. Análisis y selección de Unit Linked	Unit linked, Renta fija y variable, fondos, planificación financiera.
6. Planes de pensiones y producto de Vida (Ahorro, Riesgo y Mixto)	PPA, seguros de vida, ahorro, riesgo cliente.

El segundo módulo se vuelve a abrir con una visión integral del ecosistema financiero y como funciona los agentes que intervienen en él. Este módulo II, se basará en poner en práctica todos los conocimientos adquiridos en el EIA, a través de participaciones en foros de discusión, ejercicios para entregar y Business Case que desarrollaran los profesores en las videoconferencias semanales. Todo este material ayudará al alumno a determinar el mejor asesoramiento financiero para sus clientes en la empresa de mediación.

En el primer tema, se repasará la gestión y planificación financiera que debe realizar un mediador delante de un cliente potencial. Aprender a determinar qué estrategia de venta es la adecuada, para obtener una inversión óptima y maximizar la rentabilidad del cliente y con ello fidelizarlo.

Seguidamente, en el tema dos, se presentará el análisis y selección de Fondos de inversión I más adecuado según el perfil de cliente que tenga el mediador, conocer la composición de los fondos, realizar una gestión de cartera activa para obtener mayores rentabilidades. En el tercer tema, se seguirá con el análisis y selección de Fondos II, conocer el producto desde una óptica de renta fija y variable, además de realizar prácticas, para ver cómo se forma una cartera de inversión. En el cuarto tema, se analizarán los Fondos de inversión III, renta fija y variable, así como, conocer el funcionamiento y fiscalidad los planes de pensiones.

El quinto tema, está orientado, hacia el producto financiero Unit Linked, se trata de entender el producto y saber comercializarlo, que activos están asignados y de que están formados estos activos.

Para finalizar el segundo módulo, se presentarán los planes de pensiones y producto de Vida, tanto de ahorro, riesgo y Mixto. Son producto con una gran acogida en el sector seguros/mediación y banca, donde se analizará su viabilidad futura.

Módulo III – Proyecto Financiero



El tercer módulo se presenta como un trabajo conjunto por equipos en los cuales se trabajan casos prácticos (Business Case) sobre la temática asignada, en la cual se deberá desarrollar una metodología con las herramientas y estudio realizado hasta entonces. El alumno también tendrá que desarrollar un plan de gestión y planificación financiera para su empresa de mediación.

METODOLOGÍA



Los cursos expertos están basados en un sistema de evaluación continua y el uso de todas las herramientas digitales que ofrece su plataforma Escuela de Negocios.

La unidad de estudio es el tema, se trata en una única semana. Durante esa semana el alumno tendrá toda una serie de elementos de estudio y actividades que tendrá que realizar.

La suma de todas sus calificaciones, en los distintos módulos, le dará derecho a recibir su Certificación de Experto Universitario, que otorgará el CECAS Centro de estudio.

Dentro de este sistema de evaluación continua no hay exámenes finales, sino un trabajo continuado sobre los diferentes temas de estudio.

Los elementos que se trabajan casa semana son:

- Un video explicativo sobre el tema donde el profesor hace una introducción sobre el tema.
- Temario de estudio con recursos, links, recomendaciones.
- Videoconferencia a tiempo real, de una hora y media de duración aproximada, donde se presenta el recurso del caso que ofrece una oportunidad de análisis y discusión. De esta forma los alumnos pueden interactuar con el profesor. *(Es necesario haber asistido el 80% de las videoconferencias para que se evalúe al alumno).*
- Foros de debate donde se abordan elementos críticos sobre el Asesoramiento Financiero.
- Prácticas a entregar, se trata de la puesta en juego de los conocimientos aprendidos en la asignatura como pueden ser análisis y gestión de fondos, carteras de acciones, producto de vida y plan de pensiones entre otros. *(Es necesario haber entregado el 80% de las prácticas para que se evalúe al alumno).*

Además de estos elementos también se dispone de una zona de cafetería, un sistema de mensajería interna, una zona de tutorías, links recomendados, etc.

El sistema de evaluación es continua, no hay exámenes parciales ni exámenes finales, sino un trabajo continuado sobre los diferentes temas de estudio.

La suma de todas las calificaciones otorgará la nota final del curso.



1.1 Cumplimiento Normativo y regulador (MiFID II)

Objetivo

Conocer y entender los conceptos relativos al cumplimiento normativo y regulador (MiFID II).

Contenidos

- Prestación de servicios de Inversión
- Abuso de Mercado
- Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo
- Protección de datos
- Código Ético de EFPA

1.2 Instrumentos y Mercados Financieros

Objetivo

Identificar los factores macroeconómicos y de coyuntura que afectan a la evolución temporal de los rendimientos de la inversión (situación actual que ha contribuido a ello, y la posible predicción a corto plazo)

Contenidos

- Comprender los factores macroeconómicos que afectan a los rendimientos de la inversión
- Fundamentos de la Inversión
- Sistema Financiero
- Mercado de Renta Fija
- Mercado de Renta Variable
- Índices Bursátiles
- Productos complejos

1.3 Fondos, sociedades de inversión mobiliaria y otros vehículos

Objetivo



Conocer de forma general las ventajas de las IIC's: seguridad jurídica, diversificación, rentabilidad, liquidez entre otras.

Contenido

- Visión General de los fondos de inversión mobiliaria
- Fondos de Inversión y sus objetivos de inversión
- Análisis y selección de fondos
- La institución del seguro
- Gestión del riesgo. Aspectos fundamentales
- Seguros de Vida
- Planes y Fondos de Pensiones

1.4 Operaciones de crédito

Objetivo



Conocer y entender las necesidades y demandas de los clientes de crédito, características específicas de los distintos productos de crédito.

Contenidos

- Productos de Crédito
- Crédito al consumo
- Crédito Hipotecario
- Leasing
- Renting
- Tarjetas de crédito



1.5 Fiscalidad

Objetivo

Conocer y entender la fiscalidad con la que tienen que enfrentarse un inversor (IRPF, IFNR, ISD, etc.), ya sea esta persona física y/o jurídica, para procurar una planificación fiscal óptima tanto del retorno de sus inversiones (rentas obtenidas) como de los gastos asociados, teniendo en cuenta conceptos básicos como el de rentabilidad financiero fiscal.

Contenido

- Marco tributario
- Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)
- Depósitos bancarios
- Activos financieros
- Renta variable
- Instituciones de Inversión Colectiva
- Seguros de vida individuales
- Planes de Pensiones

En el primer módulo se define un marco teórico general del entorno financiero en los que está inmerso el sector asegurador. MiFID II, mercados financieros, fondos de inversión, operaciones bancarias y fiscalidad.



2.1 Gestión y planificación financiera

Objetivo

Realizar un seguimiento sistemático del negocio para llevar a cabo un buen sistema de control de gestión y planificación financiera en la empresa de mediación.

Contenido

- Gestión Financiera
- Planificación Financiera
- Fondos de Inversión
- Gestión de carteras

2.2 Análisis y selección de Fondos I (gestión de Cartera Activa)

Objetivo

Conocer y saber analizar los diferentes tipos de fondos de inversión, saber determinar una buena gestión de cartera que permita al mediador ofrecer al cliente un buen asesoramiento financiero.

Contenido

- Fondos de Inversión
- Renta fija y variable
- Gestión de carteras de acciones
- Coyuntura económica y financiera
- Benchmarkt
- Ratio de sharpe
- Perfil del cliente
- Fiscalidad



2.3 Análisis y selección de Fondos II (RF, RV y Cartera de Inversión)

Objetivo

Conocer y saber analizar los diferentes tipos de fondos de inversión, saber determinar una buena gestión de cartera que permita al mediador ofrecer al cliente un buen asesoramiento financiero.

Contenido

- Fondos de Inversión
- Renta fija y variable
- Cartera de inversión
- Coyuntura económica y financiera
- Perfil del cliente
- Fiscalidad

2.4 Análisis y selección de Fondos III (RF, RV y PPA)

Objetivo

Conocer y saber analizar los diferentes tipos de fondos de inversión, saber determinar una buena gestión de cartera que permita al mediador ofrecer al cliente un buen asesoramiento financiero.

Contenido

- Fondos de Inversión
- Renta fija y variable
- Planes de Pensiones
- Coyuntura económica y financiera
- Perfil del cliente
- Fiscalidad

2.5 Análisis y selección de Unit Linked

Objetivo

Conocer de manera avanzada las principales funcionalidades de los Unit Linked dentro de un buen asesoramiento financiero, sin olvidar la gestión y planificación financiera.

Contenido

- Gestión de carteras
- Unit Linked
- Coyuntura económica y financiera
- Perfil del cliente
- Fiscalidad



2.6 Planes de pensiones y producto de Vida (Ahorro, riesgo y Mixto)

Objetivo

Ofrecer una visión general de los productos de Vida (ahorro, riesgo y Mixto), características generales de los seguros. Conocer los diferentes elementos personales y modalidades de seguro de vida.

Contenido

- Modalidades del seguro (ahorro, riesgo y mixto)
- Planes de pensiones
- Características generales
- Contingencias cubiertas
- Prestaciones del seguro de vida ahorro
- Coyuntura económica y financiera
- Perfil del cliente
- Fiscalidad

El segundo módulo se presenta con aplicaciones concretas de este entorno. Así encontramos fondos de inversión, renta fija y variable, cartera de acciones.

El tercer módulo es el espacio para crear sinergias de especialización financiera en el sector de la mediación.

CERTIFICACIÓN



Una vez aprobado el curso de Experto Asesor Financiero, el CECAS expedirá un certificado de superación del curso.

El Certificado se expedirá con sello CECAS y si el alumno acredita estudios universitarios, también se expedirá con el sello universitario de la Universidad San Pablo CEU.

PROCESO DE MATRICULACIÓN



El proceso de matriculación está abierto y está supeditada a la aceptación del estudiante, según los requisitos del curso experto y a las plazas disponibles del curso.

Para ello se puede poner en contacto con su colegio profesional y formalizar allí mismo la matrícula del curso. También puede ponerse en contacto con el Centro de Estudios y desde aquí le asesoraremos sobre el curso, los requisitos exigibles, plazos, formas de pago, etc.

Para formalizar el proceso deberá cumplimentar el formulario de matriculación que se adjunta. También puede descargarse el PDF de “Matriculación” al curso Experto Asesor Financiero en la página web del CECAS. Lo debe cumplimentar con todos sus datos y enviar como fichero adjunto, al correo: cecas@cibercecas.com

El importe de esta acción formativa es de **1.100** Euros.

El importe para Colegiados es de **880** Euros.

Pueden obtener más información en la página web del Centro de Estudios

www.cibercecas.com