

# Programa de Asesor Financiero (PAF) Nivel I\_online

Preparatorio para el examen de la  
Certificación EFPA  
European Investment Practitioner (EIP)

Septiembre 2018 – Marzo 2019



# PAF Nivel I

## Programa de Asesor Financiero Nivel I\_online

Curso adaptado a los requisitos establecidos por la Asociación Europea de Asesoramiento y Planificación Financiera para la obtención de la Certificación EFPA European Investment Practitioner (EIP).

### PRESENTACIÓN Y OBJETIVOS

FIKAI es un centro de formación que imparte cursos de **postgrados y cursos vinculados a certificaciones profesionales europeas de prestigio**, tanto abiertos como in company a empresas del sector financiero.

Somos **centro acreditado por EFPA España** para preparar los exámenes correspondientes a las certificaciones que otorga EFPA. Los programas que desarrollamos, el nivel de nuestro profesorado y los manuales formativos cumplen con los requisitos de formación exigidos a nivel europeo.

El objetivo de este curso es capacitar al alumnado para la obtención de la **Certificación EFPA European Investment Practitioner (EIP)**.

### DIRIGIDO A

- Profesionales de entidades financieras que desarrollan su labor en las Redes Comerciales y gestores de Banca Personal.
- Asesores, consultores, agentes de inversión y gestores de carteras que requieran una sólida formación para el asesoramiento y la gestión del patrimonio de sus clientes adaptada a las nuevas circunstancias del mercado.
- Profesionales que deseen constituirse como Empresas de Asesoramiento Financiero, figura reconocida y regulada por la CNMV.
- Profesionales de sociedades y agencias de valores u otras entidades vinculadas a la intermediación o gestión de inversiones.
- Otros profesionales (economistas, abogados, asesores fiscales, gestores administrativos, expertos contables, mediadores de seguros,...) y estudiantes interesados en especializarse en el área de la gestión patrimonial y asesoramiento financiero personal.

## ORGANIZACIÓN

Dirigido y coordinado por Fikai, Consultoría Financiera S.L. **centro acreditado por EFPA-España.**

## DIPLOMA

Los participantes que superen las pruebas correspondientes a las diferentes áreas del programa recibirán un diploma del Programa de Asesor Financiero Nivel I otorgado por Fikai. La Certificación EFPA European Investment Practitioner (EIP) se obtendrá una vez superado el examen correspondiente convocado por EFPA - España.

## METODOLOGÍA\_CAMPUS VIRTUAL: <http://campusvirtual.fikai.com>

El curso se desarrolla en formato online a través del **Campus Virtual**. Una de las ventajas de esta metodología es la flexibilidad y personalización del estudio ya que la herramienta virtual está disponible las 24 horas.

Las **secciones** más relevantes dentro del **Campus Virtual** son las siguientes:

- **Guía didáctica:** En esta sección se describe la estructura del curso mediante la guía didáctica, programa de contenidos, metodología, calendario y planning de estudio.
- **Contenidos:** En esta sección iremos publicando los contenidos de los diferentes módulos del curso (libros y unidades didácticas, actividades, ejercicios, casos prácticos, videos, test de autoevaluación para poner en práctica todo lo aprendido, así como test de evaluación para valorar la superación de los diferentes módulos del programa).
- **Calendario:** Se reflejan las fechas relevantes como los comienzos de los periodos de estudio de cada módulo o las fechas de entrega de los Test de Evaluación. Recuerda que puedes exportar el calendario para que se sincronice con tu Smartphone, Outlook, etc.
- **Calificaciones:** Puedes consultar las calificaciones obtenidas en los Test de Evaluación o Autoevaluación en cualquier momento.
- **Mail interno:** Utiliza esta vía para enviarnos cualquier duda o comentario que quieras plantearnos.

## METODOLOGÍA\_DETALLE DE RECURSOS Y EVALUACIONES

En cada uno de los módulos se dispondrá los siguientes recursos:

- **Libro:** Documento en formato PDF en el que se desarrolla la teoría correspondiente al módulo, ejercicios propuestos y resueltos, cuestionarios de preguntas tipo test con las soluciones, así como casos prácticos reales.
- **Resúmenes:** Documento en formato PDF con esquemas y resúmenes para facilitar el estudio de los diferentes módulos.
- **Cuestiones del libro:** Solución detallada de las cuestiones/preguntas del libro.
- **Test de Autoevaluación:** En cada módulo se irán publicando diferentes test de autoevaluación para comprobar individualmente el nivel de conocimientos adquiridos con el estudio de la teoría. Se facilitan dos documentos distintos, uno de ellos con los enunciados de las cuestiones y el otro con la solución detallada de las mismas. Se puede realizar tantas veces como se quiera hasta aprobarlo.

Recomendamos seguir los siguientes pasos:

1. Resolver el test sin mirar la solución y en caso necesario, consultando la teoría y los ejemplos resueltos del libro.
  2. Introducir las respuestas en la plantilla que aparece en el Campus Virtual para conocer el porcentaje de aciertos.
  3. Consultar las soluciones detalladas y reflexionar sobre los fallos cometidos.
- **Test de Evaluación:** En cada módulo habrá un test de evaluación con formato similar al test de autoevaluación, pero en esta ocasión con plazo de entrega pudiéndose realizar el test solo una vez. Los resultados deben introducirse en la plantilla correspondiente antes de la fecha indicada en cada caso. Para que el test de evaluación se considere superado se requiere al menos un 70% de aciertos. La solución detallada estará disponible al día siguiente a la finalización del plazo de entrega de resultados.  
Las calificaciones de estos test de evaluación, junto con las conexiones y la asistencia a las sesiones presenciales, serán los criterios de evaluación.
  - **Videos:** Pequeños videos explicativos como refuerzo en aquellos módulos que lo precisen. Habrá videos de ejercicios prácticos y videos con explicaciones teóricas. Los videos se podrán visualizar en el momento de su publicación y en cualquier momento posterior.
  - **Documentación complementaria:** Ejercicios adicionales, links de interés, presentación en Power Point,...

## DURACIÓN Y PRECIO

**Duración:** 150 horas online

**Comienzo:** 17 de Septiembre de 2018. **Finalización:** 28 de Marzo de 2019

**Precio:** 1.100 €



## PROGRAMA

### ■ **Módulo 1: Fundamentos de la Inversión**

1. Conceptos básicos de la inversión
2. Capitalización
3. Descuento
4. Tipos de interés y rentabilidad

### ■ **Módulo 2: El Sistema Financiero**

1. Componentes de un sistema financiero
2. Intermediarios financieros
3. Activos financieros
4. Mercados financieros
5. El BCE y la política monetaria
6. Mercados monetarios
7. Tipos de interés de referencia

### ■ **Módulo 3: Mercado de Renta Fija**

1. Características de la renta fija
2. Estructura del Mercado de Deuda Pública
3. Mercado de Renta Fija Privada
4. *Rating*
5. Valoración de activos de renta fija

### ■ **Módulo 4: Mercado de Renta Variable**

1. Características de la renta variable
2. Estructura del mercado bursátil
3. Tipos de operaciones bursátiles
4. Índices bursátiles
5. Introducción al análisis fundamental

### ■ **Módulo 5: Mercado de Divisas**

1. Definición de divisa
2. Características del mercado de divisas
3. Introducción al riesgo de cambio

### ■ **Módulo 6: Mercado de Productos Derivados**

1. Introducción a los derivados
2. Los futuros financieros
3. Operativa y cobertura con futuros
4. Las opciones financieras

#### ■ **Módulo 7: Fondos y Sociedades de Inversión Mobiliaria**

1. Visión general de los fondos de inversión mobiliaria
2. Fondos de inversión y sus objetivos de inversión
3. Estilos de gestión
4. Análisis y selección de fondos

#### ■ **Módulo 8: Gestión de Carteras**

1. Conceptos básicos de estadística
2. Rendimiento y riesgo

#### ■ **Módulo 9: Seguros**

1. La institución del seguro
2. Gestión del riesgo. Aspectos fundamentales
3. Marco legal del contrato de seguro
4. Técnica aseguradora
5. Introducción y aspectos generales de las coberturas personales
6. Seguro de vida
7. Seguro de accidentes
8. Seguro enfermedad. Seguro de Salud
9. Planes de seguros de empresa
10. Seguros contra daños y seguros patrimoniales
11. Planificación de coberturas personales

#### ■ **Módulo 10: Planes y Fondos de Pensiones**

1. Definición
2. Principios rectores
3. Elementos de los Planes y Fondos de Pensiones
4. Modalidades
5. Rentabilidad y Riesgo
6. Contingencias cubiertas y supuestos de disposición anticipada
7. Aportaciones, Prestaciones y Movilizaciones
8. Fiscalidad

#### ■ **Módulo 11: Fiscalidad de las Inversiones**

1. Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF)
2. Impuesto sobre Sociedades (IS)
3. Fiscalidad de las operaciones financieras

#### ■ **Módulo 12: Fundamentos y Ciclos Macroeconómicos**

1. Ciclos Económicos y Fases
2. Indicadores macroeconómicos

■ **Módulo 13: Cumplimiento Normativo y Regulator**

1. Prestación de servicios de inversión
2. Abuso de Mercado
3. Prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo
4. Protección de datos

■ **Módulo 14: Asesoramiento y Planificación Financiera**

1. El cliente y la asesoría financiera
2. Recopilación de los datos del cliente y determinación de los objetivos y expectativas
3. Desarrollo y presentación de un plan de inversión
4. Código ético de EFPA

■ **Módulo 15: Simulaciones de Examen**

# PAF Nivel I\_SEP18MAR19\_ONLINE

PROGRAMA DE ASESOR FINANCIERO\_NIVEL I\_SEPTIEMBRE 2018 - MARZO 2019



SEPTIEMBRE 2018						
L	M	X	J	V	S	D
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30

OCTUBRE 2018						
L	M	X	J	V	S	D
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31				




NOVIEMBRE 2018						
L	M	X	J	V	S	D
			1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30		

DICIEMBRE 2018						
L	M	X	J	V	S	D
					1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31						

ENERO 2019						
L	M	X	J	V	S	D
	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	31			

FEBRERO 2019						
L	M	X	J	V	S	D
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28			

MARZO 2019						
L	M	X	J	V	S	D
				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

-  INICIO DEL CURSO
-  TEST DE EVALUACIÓN
-  EXAMEN EIP (pendiente de confirmar)



## PAF Nivel I\_SEP18MAR19\_ONLINE



PROGRAMA de ASESOR FINANCIERO\_NIVEL I\_SEPTIEMBRE 2018 / MARZO 2019

### PLANNING DE ESTUDIO

MODULO	PERIODO DE ESTUDIO	TEST DE AUTOEVALUACIÓN	TEST DE EVALUACIÓN
1 Fundamentos de la Inversión	17/09/2018 a 30/09/2018	TA01	TE01_plazo 01/10/2018
2 El Sistema Financiero	01/10/2018 a 07/10/2018	TA02	TE02_plazo 08/10/2018
3 Mercado de Renta Fija	08/10/2018 a 21/10/2018	TA03	TE03_plazo 22/10/2018
4 Mercado de Renta Variable	22/10/2018 a 04/11/2018	TA04	TE04_plazo 05/11/2018
5 Mercado de Divisas	05/11/2018 a 11/11/2018	TA05	TE05_plazo 12/11/2018
6 Mercado de Productos Derivados	12/11/2018 a 25/11/2018	TA06	TE06_plazo 26/11/2018
7 Fondos y Sociedades de Inversión Mobiliaria	26/11/2018 a 02/12/2018	TA07	TE07_plazo 03/12/2018
8 Gestión de Carteras	03/12/2018 a 16/12/2018	TA08	TE08_plazo 17/12/2018
9 Seguros	17/12/2018 a 06/01/2019	TA09	TE09_plazo 07/01/2019
10 Planes y Fondos de Pensiones	07/01/2019 a 13/01/2019	TA10	TE10_plazo 14/01/2019
11 Fiscalidad de las Inversiones	14/01/2019 a 27/01/2019	TA11	TE11_plazo 28/01/2019
12 Fundamentos y Ciclos Macroeconómicos	28/01/2019 a 03/02/2019	TA12	TE12_plazo 04/02/2019
13 Asesoramiento Financiero	04/02/2019 a 10/02/2019	TA13	TE13_plazo 11/02/2019
14 Cumplimiento Normativo y Regulator	11/02/2019 a 17/02/2019	TA14	TE14_plazo 18/02/2019
15 Simulaciones de examen	18/02/2019 a 28/03/2019		

## BOLETÍN DE INSCRIPCIÓN

**PROGRAMA  
ASESOR FINANCIERO NIVEL I\_ online**

### Datos personales

Nombre y apellidos \_\_\_\_\_

DNI \_\_\_\_\_

Fecha de nacimiento \_\_\_\_\_

Dirección \_\_\_\_\_

CP \_\_\_\_\_

Población \_\_\_\_\_

Teléfono Fijo \_\_\_\_\_

Teléfono móvil \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

Nivel de estudios \_\_\_\_\_

#### ¿Cómo nos has conocido?

- Envío FIKAI por correo postal     Envío FIKAI por e-mail     Anuncio en Google  
 Dep. Formación Empresa     Amigos / compañeros     Webs especializadas  
 Otros (especificar): \_\_\_\_\_

#### ¿Qué redes sociales utilizas?

- Facebook     Twitter     LinkedIn     Otros (especificar): \_\_\_\_\_

### Datos profesionales

Empresa \_\_\_\_\_

Sector \_\_\_\_\_

Cargo \_\_\_\_\_

Dirección \_\_\_\_\_

Teléfono \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

### Forma de pago

- Transferencia bancaria a la cuenta:  
Código swift (BIC): BASKES2BXXX    Código IBAN: ES65 2095 0362 0091 0918 0419  
 VISA o Paypal (inscripción online)

**Nota: Acompañar este boletín con un currículum, fotocopia de titulación, copia del justificante de la transferencia y dos fotografías Entregar a: FIKAI Consultoría Financiera – Cardenal Gardoqui 1, 8ª planta (48008 Bilbao), o por e-mail: [info@fikai.com](mailto:info@fikai.com) Tel. 94 679 09 28**

Le informamos conforme a lo previsto en el RGPD de 27 de abril de 2016 que FIKAI SL, recaba y trata sus datos de carácter personal, aplicando las medidas técnicas y organizativas que garantizan su confidencialidad, con la finalidad de gestionar la relación que le vincula. Usted da su consentimiento y autorización para dicho tratamiento. Conservaremos sus datos de carácter personal únicamente el tiempo imprescindible para gestionar nuestra relación. Podrá ejercitar los derechos de acceso, rectificación, supresión, limitación, portabilidad y oposición dirigiéndose a FIKAI SL con dirección Cardenal Gardoki 1, 8º, 48008 Bilbao, Bizkaia.

Firma

- Consiento expresamente el envío de comunicaciones comerciales.