

Programa Superior de Gestión Patrimonial (PSGP) Nivel EFA_online

Preparatorio para el examen de la
certificación European Financial
Advisor (EFA)

Noviembre 2018 – Junio 2019



PSGP Nivel EFA

Programa Superior de Gestión Patrimonial Nivel EFA

Programa preparatorio para la obtención de la certificación profesional de EFPA European Financial Advisor (EFA).

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 EFA (European Financial Advisor).

La obtención de la certificación permite la incorporación como miembro en la Asociación Europea de Planificación Financiera (EFPA).

DIRIGIDO A

- Profesionales de entidades financieras que desarrollan su labor en las Redes Comerciales, gestores de Banca Personal y de Banca Privada.
- 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 Superior de Gestión Patrimonial Nivel EFA otorgado por Fikai. La certificación European Financial Advisor (EFA) se obtendrá una vez superado el examen del nivel EFA 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, planning de estudio, información sobre las sesiones presenciales, sesiones de videoconferencias y grabaciones de las videoconferencias.
- **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: 270 horas online

Comienzo: 19 de Noviembre de 2018. **Finalización:** 28 de Junio de 2019

Precio total: 2.200 €

PROGRAMA

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

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

■ **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
6. Medición y gestión del riesgo de tipo de interés
7. Curva y estructura temporal de los tipos de interés

■ **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. Análisis Fundamental
6. Valoración de empresas
7. Análisis técnico

■ **Módulo 5: Mercado de Divisas**

1. Mercado de divisas: tipo de cambio
2. Operativa en el mercado de divisas

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

1. Introducción a los derivados
2. Los futuros financieros
3. Especulación, arbitraje y cobertura con futuros
4. Las opciones financieras
5. Arbitraje, cobertura y estrategias con opciones
6. Valoración de opciones
7. Otros instrumentos derivados
8. Productos estructurados

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

1. Visión general de los fondos de inversión mobiliaria
2. Fondos de inversión mobiliaria y SICAV's
3. Fondos de inversión libre y alternativa. Estrategias de los HF
4. Análisis y selección de fondos de inversión

■ **Módulo 8: Planificación Inmobiliaria**

1. El mercado inmobiliario
2. Vehículos para la inversión y planificación inmobiliaria
3. Productos hipotecarios y métodos de amortización

■ **Módulo 9: Pensiones y Planificación de la Jubilación**

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

Planificación de jubilación

1. Previsión social pública. Fondo de reserva. Previsión social privada
2. Planificación de la jubilación. Aspectos críticos y selección de productos.

■ **Módulo 10: 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 11: Fiscalidad en la Gestión Patrimonial**

1. Impuesto sobre la renta de las personas físicas (IRPF)
2. Impuesto sobre el patrimonio (IP)
3. Impuesto sobre sociedades (IS)
4. Fiscalidad de las operaciones financieras
5. Impuesto sobre sucesiones y donaciones (ISD)
6. Impuesto sobre la renta de no residentes (IRNR)
7. Técnicas de planificación fiscal

■ **Módulo 12: Gestión de Carteras**

1. Conceptos estadísticos
2. Rentabilidad y riesgo
3. Teoría de carteras
4. Asignación de activos y políticas de inversión
5. Medición y atribución de resultados

■ **Módulo 13: Coyuntura e Indicadores Económicos**

1. Ciclos económicos
2. Indicadores de coyuntura
3. Seguimiento de la coyuntura y previsión de mercados

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

1. Demanda y análisis del cliente
2. Conocimiento del cliente y determinación de sus EEFF
3. Planificación financiera personal

■ **Módulo 15: Cumplimiento Normativo y Regulator**

1. Protección al inversor
2. Blanqueo de dinero
3. Cumplimiento de los perfiles de riesgo de los clientes
4. Protección de datos
5. Ética de la asesoría financiera

■ **Módulo 16: Crédito y Financiación**

1. Productos de crédito
2. Análisis del riesgo de particulares
3. Las fases del riesgo de particulares
4. Análisis de las garantías
5. Apalancamiento
6. Gestión de la insolvencia

■ **Módulo 17: Simulaciones de Examen**

PSGP Nivel EFA_NOV18JUN19_ONLINE

PROGRAMA SUPERIOR de GESTIÓN PATRIMONIAL_NIVEL EFA_NOVIEMBRE 2018 - JUNIO 2019



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

ABRIL 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					

MAYO 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		

JUNIO 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

- INICIO DEL CURSO
- TEST DE EVALUACIÓN
- EXAMEN EFA

PSGP Nivel EFA_NOV18JUN19_ONLINE

PROGRAMA SUPERIOR de GESTIÓN PATRIMONIAL_NIVEL EFA_NOVIEMBRE 2018 - JUNIO 2019



PLANNING DE ESTUDIO

MODULO	PERIODO DE ESTUDIO	TEST DE AUTOEVALUACIÓN	TEST DE EVALUACIÓN
1 Fundamentos de la Inversión	19/11/2018 a 02/12/2018	TA01	TE01_plazo 03/12/2018
2 El Sistema Financiero	03/12/2018 a 09/12/2018	TA02	TE02_plazo 10/12/2018
3 Mercado de Renta Fija	10/12/2018 a 27/12/2018	TA03	TE03_plazo 28/12/2018
4 Mercado de Renta Variable	28/12/2018 a 20/01/2019	TA04	TE04_plazo 21/01/2019
5 Mercado de Divisas	21/01/2019 a 03/02/2019	TA05	TE05_plazo 04/02/2019
6 Mercado de Productos Derivados	04/02/2019 a 24/02/2019	TA06	TE06_plazo 25/02/2019
7 FI y SI	25/02/2019 a 03/03/2019	TA07	TE07_plazo 04/03/2019
8 Planificación Inmobiliaria	04/03/2019 a 10/03/2019	TA08	TE08_plazo 11/03/2019
9 Planes y Fondos de Pensiones	11/03/2019 a 24/03/2019	TA09	TE09_plazo 25/03/2019
10 Seguros	25/03/2019 a 31/03/2019	TA10	TE10_plazo 01/04/2019
11 Fiscalidad en la Gestión Patrimonial	01/04/2019 a 21/04/2019	TA11	TE11_plazo 22/04/2019
12 Gestión de Carteras	22/04/2019 a 12/05/2019	TA12	TE12_plazo 13/05/2019
13 Coyuntura e Indicadores Económicos	13/05/2019 a 19/05/2019	TA13	TE13_plazo 20/05/2019
14 Asesoramiento y Planificación Financiera	20/05/2019 a 26/05/2019	TA14	TE14_plazo 27/05/2019
15 Cumplimiento Normativo y Regulator	27/05/2019 a 02/06/2019	TA15	TE15_plazo 03/06/2019
16 Crédito y Financiación	03/06/2019 a 09/06/2019	TA16	TE16_plazo 10/06/2019
17 Simulaciones de Examen	10/06/2019 a 28/06/2019		

BOLETÍN DE INSCRIPCIÓN

PROGRAMA SUPERIOR DE GESTIÓN PATRIMONIAL NIVEL EFA_ 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 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.