

PROGRAMA

El programa está diseñado para que los candidatos conozcan en detalle:

- Los aspectos fundamentales del asesoramiento financiero. La relación cliente - asesor.
- Las fases del proceso de asesoramiento financiero. Incluye la caracterización del riesgo del cliente.
- Los principales mercados financieros.

- Los productos y activos financieros a disposición del asesor para satisfacer las necesidades de ahorro, inversión, jubilación y protección de los clientes.
- Los principales ámbitos de la planificación financiera.

SUMARIO

Elemento 1 Sector de Servicios Financieros y Generalidades Económicas.

- 1.1 Objeto y Estructura del sector de Servicios Financieros.
- 1.2 Factores Macroeconómicos que inciden en la rentabilidad de las inversiones.
- 1.3 Clases de Activos.
- 1.4 Rentabilidad y Riesgos de las Inversiones.

Elemento 2 Relaciones Fiduciarias.

- 2.1 Relaciones Fiduciarias.
- 2.2 Regulación de los Servicios Financieros.
- 2.3 Asesoramiento a clientes.
- 2.4 Prevención del blanqueo de dinero.
- 2.5 Operaciones con información privilegiada y abuso de Mercado.

Elemento 3 Asesoramiento financiero y riesgo.

- 3.1 Asesoramiento Financiero.
- 3.2 Perfiles de riesgo.
- 3.3 Conceptos jurídicos vinculados al asesoramiento financiero.

Elemento 4 Mercados y Activos Financieros.

- 4.1 Bonos del Estado y Bonos Corporativos.
- 4.2 Características de los Bonos.
- 4.3 Rentabilidades de la Inversión.
- 4.4 Bonos del Estado.
- 4.5 Bonos Corporativos.
- 4.6 Bonos Respaldados por Activos.
- 4.7 Calificaciones Crediticias de Bonos.
- 4.8 Invertir en Bonos.
- 4.9 Activos de Renta Variable.
- 4.10 Actuaciones Corporativas.
- 4.11 Rendimientos de Activos de Renta Variable.
- 4.12 Invertir en Renta Variable.
- 4.13 Derivados.
- 4.14 Mercados Financieros.

Elemento 5 Fondos de Inversión.

- 5.1 Fondos de Inversión.
- 5.2 Beneficios de la inversión colectiva.
- 5.3 Comparativa de Gestión Activa y Pasiva.
- 5.4 El Marketing de los Fondos de Inversión.
- 5.5 Tipos de Fondos de Inversión.

- 5.6 Mercados de Dinero.
- 5.7 Fondos de Activos Inmobiliarios.
- 5.8 Productos Estructurados.
- 5.9 Fondos de Cobertura.
- 5.10 Renta Variable Privada.
- 5.11 Fondos de Inversión en Materias Primas.

Elemento 6 Planificación financiera.

- 6.1 Planificación del Asesoramiento Financiero.
- 6.2 Información del Cliente.
- 6.3 Objetivos y Estrategias de inversión.
- 6.4 Servicios de Inversión.
- 6.5 Construcción de la cartera.
- 6.6 Recomendaciones de Inversión.

Elemento 7 Planes para la Jubilación.

- 7.1 Planificación de proceso adecuado de Jubilación.
- 7.2 ¿Por qué hay que planificar la jubilación?
- 7.3 Conocer toda la información del cliente.
- 7.4 Objetivo, cubrir las necesidades del cliente en su jubilación.
- 7.5 Cuantificar sus necesidades.
- 7.6 Necesidad de capital en esta etapa.
- 7.7 Estrategia para el Plan de Jubilación.
- 7.8 Presentar las recomendaciones.
- 7.9 Consecuencias de una inadecuada Planificación.

Elemento 8 Planificación de la Protección.

- 8.1 Planificación de la Protección.
- 8.2 Áreas principales de protección.
- 8.3 Estimación de prioridades de protección.
- 8.4 Proceso de establecimiento de prioridades.
- 8.5 Cuantificación de necesidades.
- 8.6 Disposiciones ya existentes de protección.
- 8.7 Productos de protección.
- 8.8 Estimación de los productos de protección.
- 8.9 Criterios utilizados para cubrir las necesidades del cliente.
- 8.10 Recomendaciones de presentación.

Elemento 9 Planificación Patrimonial y Fiscal.

- 9.1 Planificación Patrimonial.
- 9.2 Instrumentos fiduciarios (Trusts) Internacionales y su utilización.
- 9.3 Fiscalidad.