

ISEFI

Instituto Superior
de Empresa y Finanzas

A personal Investment Strategy

EFA

**PROGRAMA SUPERIOR EN BANCA PRIVADA
Y ASESORAMIENTO FINANCIERO**

Preparación para la certificación EFA

Acreditado por:



El éxito en la gestión de las inversiones y de los ahorros se alcanza mediante una buena formación.

Estudiar en ISEFi es una estrategia de inversión personal.

ISEFi: Fórmate antes de invertir

El Instituto Superior de Empresa y Finanzas (ISEFi) es una institución privada especializada en la formación financiera a particulares, profesionales y empresas.

La oferta formativa de ISEFi es una de las más completas y especializadas del mercado de la formación financiera, realizando cursos de iniciación hasta cursos más avanzados para poder ofrecer un contenido exclusivo y útil a nuestros alumnos.

En la actualidad, la formación de ISEFi está enfocada al mundo de las finanzas, la economía, los negocios y la empresa. Además de cursos monográficos de especialización, ofrece cursos a medida para empresas y clases particulares, seminarios gratuitos y programas superiores preparatorios para certificaciones profesionales demandadas por el sector financiero.

ISEFi

Instituto Superior
de Empresa y Finanzas

► Cercanía

- ▶ Grupos reducidos que facilitan la interacción entre alumnos y profesorado.
- ▶ Una forma diferente de acercarse a las finanzas a través de un aprendizaje ameno, interactivo y dinámico.
- ▶ Tutor y coordinador de grupo para el seguimiento progresivo del plan de estudios.

► Especialización

- ▶ La oferta formativa más completa y especializada en formación financiera.
- ▶ Amplia gama de cursos, programas y seminarios para una formación continuada.
- ▶ Profesores expertos con larga trayectoria en el sector y experiencia universitaria.

► Rigor

- ▶ Programas diseñados para la consecución de conocimientos y habilidades en la materia.
- ▶ Excelencia académica acorde con las exigencias establecidas a nivel europeo.
- ▶ Centro homologado por EFPA.

E F P A ESPAÑA
European Financial Planning Association

► Método propio

- ▶ Equilibrio entre la formación teórica y práctica (simulación de operaciones).
- ▶ El alumno adquiere los conocimientos necesarios para operar en los mercados financieros por sí mismo.
- ▶ Innovación y creación de nuevos cursos en respuesta a los cambios y tendencias en los mercados y productos financieros.

EFA: EUROPEAN FINANCIAL ADVISOR

¿Quieres ser Asesor Financiero?

El título de Asesor Financiero Europeo o European Financial Advisor (EFA) es una de las principales acreditaciones profesionales a nivel europeo en lo que se refiere al sector de las finanzas y de la banca privada.

La entidad que otorga esta certificación es EFPA (European Financial Planning Association), creada en el año 2000 como una iniciativa de autorregulación en los servicios financieros. EFPA España es una entidad independiente, dedicada a promover el desarrollo de la profesión de asesor y planificador financiero en España, afiliada a EFPA Europa.

1 ¿Quién puede obtener la certificación EFA?

La certificación EFA pueden obtenerla todas aquellas personas particulares o profesionales que quieran consolidar sus conocimientos teóricos y prácticos del sector financiero y lograr la certificación European Financial Advisor (EFA), una de las principales acreditaciones profesionales a nivel europeo.

2 Habilidades y competencias de la certificación EFA

- ▶ Certifica la idoneidad profesional para ejercer tareas de consejo.
- ▶ Dota al asesor financiero de conocimientos, habilidades y herramientas para ser capaz de diseñar e implementar un plan de inversión para sus clientes.
- ▶ Especialización en el asesoramiento financiero y la banca privada.

3 Ventajas de las certificaciones de EFPA

Las certificaciones de EFPA brindan una serie de ventajas para los profesionales:

- ▶ Ampliación permanente de sus conocimientos.
- ▶ Progresar en sus carreras profesionales.
- ▶ Avanzar en la calidad de servicio y en la satisfacción y fidelidad de los clientes.
- ▶ Adquisición de prestigio profesional y empleabilidad.
- ▶ Adaptación a las presentes y futuras exigencias regulatorias de cualificación profesional.

METODOLOGÍA EFA

La obtención de este certificado puede hacerse a través de un único examen que se divide en dos partes:



PRIMERA PARTE

Examen tipo test de 50 preguntas. Es requisito responder, al menos, el 70% de las preguntas del examen correctamente (35 preguntas), para superar satisfactoriamente la prueba. Las respuestas incorrectas o en blanco no restan puntos. La duración de la primera prueba es de 1 hora y 30 minutos.



SEGUNDA PARTE

Consiste en la resolución de ejercicios prácticos sobre distintos aspectos contemplados en el temario EFA. La duración de la segunda prueba es de 1 hora.

A través del Programa Superior en Banca Privada y Asesoramiento Financiero preparatorio para la certificación EFA, los estudiantes se preparan para realizar un examen en el que se ponen a prueba las competencias y conocimientos adquiridos, en cuanto a asesoramiento financiero se refiere. El programa contiene los niveles de conocimientos y habilidades específicos para poder realizar los exámenes con confianza y con éxito. Los niveles de conocimientos y habilidades que se evalúan en los exámenes se han establecido a nivel europeo y marcan los estándares mínimos que un asesor precisa para ejercer con profesionalidad en el sector financiero.

OBJETIVOS

Este programa permite estudiar los instrumentos y los mercados financieros, conocer las implicaciones fiscales de cada producto de inversión, aprender las técnicas de gestión de carteras y especializarse en asesoramiento financiero y banca privada.

Adquirir los conocimientos teóricos del asesoramiento financiero y ver su aplicación práctica permite al alumno obtener la certificación European Financial Advisor (EFA) de EFPA, además del título propio de ISEFi.

A QUIÉN SE DIRIGE

Curso destinado a todos aquellos que trabajen o quieran trabajar en:

- ▶ Banca Privada
- ▶ Banca comercial
- ▶ Consultoras y asesorías financieras
- ▶ Family office
- ▶ Gestoras

HORARIO / DURACIÓN

160 horas divididas en 123 horas de formación específica + 37 horas de training para el examen EFA.

Las clases se imparten en sesiones de 3 horas en las que se combina la formación teórica con la formación práctica, mediante la exposición de ejercicios y ejemplos reales.

LUGAR

- ▶ Barcelona
- ▶ Madrid
- ▶ Palma de Mallorca

MÓDULO 1

Instrumentos y Mercados Financieros

1. Macroeconomía
2. Fundamentos de la Inversión
3. Sistema Financiero
4. Renta Fija
5. Renta Variable
6. Divisas
7. Productos Derivados

MÓDULO 2

Fondos y Sociedades de Inversión

1. Visión general de los fondos de inversión inmobiliaria
2. Fondos de inversión mobiliaria y sus objetivos de inversión
3. Fondos de inversión libre (Hedge Funds)
4. Estilos de gestión
5. Análisis y Selección de Fondos

MÓDULO 3

Gestión de Carteras

1. Riesgo y marco de rendimiento
2. Mercados de capitales eficientes
3. Teoría de Carteras
4. Proceso de Asignación de Activos (Asset Allocation)
5. Medición y Atribución de resultados
6. Información del rendimiento a los clientes

MÓDULO 4

Seguros

1. La institución del seguro
2. La 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 de Enfermedad (Seguro de salud)
9. Planes de Seguros de empresa
10. Planificación de coberturas personales
11. Seguros contra daños y seguros patrimoniales

MÓDULO 5

Pensiones y Planificación de Jubilación

1. Planes y Fondos de Pensiones
2. Principios básicos para la planificación de la jubilación
3. Análisis de los ingresos y gastos en el momento de la jubilación

MÓDULO 6

Inversión Inmobiliaria

1. La inversión inmobiliaria
2. Productos hipotecarios y métodos de amortización

MÓDULO 7

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 8

Fiscalidad de las Inversiones

1. Marco tributario
2. Fiscalidad de las operaciones financieras
3. Planificación fiscal

MÓDULO 9

Cumplimiento normativo y regulador

1. Cumplimiento normativo
2. Directivas de la UE
3. El Código Ético de EFPA
4. Perfiles de Riesgo de los Clientes
5. Protección de Datos
6. Directiva de Mercados e Instrumentos Financieros (MIFID)
7. Vocabulario fundamental

MÓDULO 10

Asesoramiento y Planificación Financiera

1. El Cliente y la Asesoría Financiera
2. Establecimiento de la relación cliente-planificador
3. Recopilación de Datos y determinación de objetivos y expectativas
4. Determinación del estado económico-financiero del cliente
5. Desarrollo y presentación de un plan financiero basado en el ciclo de vida

MÓDULO PRÁCTICO

TRAINING

- Formación práctica
- Simulación de exámenes preparatorios
- 37h de realización de exámenes tipo



METODOLOGÍA ISEFI

El Programa en Banca Privada y Asesoramiento Financiero preparatorio para la certificación EFA se divide en 123 horas de formación especializada y 37 horas de training práctico de preparación para el examen EFA. Las clases se imparten dos veces a la semana en horario de 18.30h a 21.30h.

El Programa se divide en 10 módulos teóricos. Al finalizar cada uno de los módulos el alumno realiza un examen y unos ejercicios que le permiten ver el grado de conocimientos adquiridos.

Gracias a la realización de la formación en grupos reducidos los alumnos pueden interactuar entre ellos y con el profesor de un modo más cómodo y directo.

		Horas dedicadas
MÓDULO 1	INSTRUMENTOS Y MERCADOS FINANCIEROS	54h
MÓDULO 2	FONDOS Y SOCIEDADES DE INVERSIÓN	12h
MÓDULO 3	GESTIÓN DE CARTERAS	15h
MÓDULO 4	SEGUROS	6h
MÓDULO 5	PENSIONES Y PLANIFICACIÓN DE JUBILACIÓN	6h
MÓDULO 6	INVERSIÓN INMOBILIARIA	3h
MÓDULO 7	CRÉDITO Y FINANCIACIÓN	3h
MÓDULO 8	FISCALIDAD DE LAS INVERSIONES	12h
MÓDULO 9	CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y REGULADOR	6h
MÓDULO 10	ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA	6h
MÓDULO PRÁCTICO	TRAINING	37h

QUÉ DICEN DE NOSOTROS



Promoción 2013

“Llevo 10 años en banca y no pensaba que aprendería tanto con este programa. Los profesores me han parecido excelentes y con gran dominio de la materia.”

Promoción 2014

“He disfrutado mucho con el programa. Los profesores explican con gran claridad. La parte del training de 37h de práctica ha sido clave para mi aprobado.”

Promoción 2015

“Estoy muy contento con la formación recibida y destaco la calidad de los docentes así como la buena combinación teórica y práctica del programa.”

PROFESORADO

Robert Casajuana Alujas

Director Académico y profesor de ISEFi
Director de Relaciones Institucionales de SLM, Análisis Financiero Independiente

Jacob Albó Sánchez

Profesor de ISEFi
Jefe de estructuración y distribución de la mesa de tesorería de Catalunya Caixa

Eduardo Naranjo Hernández

Profesor de ISEFi
Analista y Gestor de Renta Fija de Caja de Ingenieros

Xosé Garrido Jara

Profesor de ISEFi
Gestor de Fondos de Inversión

Daniel Sullà Dulanto

Profesor de ISEFi
Gestor de Carteras y Relationship Manager de Trea Capital

Ubaldo de Azpiazu Nadal

Profesor de ISEFi
Gestor de Fondos de Inversión en Banco de Sabadell

Ignacio Martín Ocaña

Profesor de ISEFi
Responsable de inversiones. Chief Investment Officer en Consilio EAFI

Javier Amo Fernández de Ávila

Profesor de ISEFi
Vicepresidente de Alpha Plus Gestora SGIC y socio fundador de Alpha Plus

Alberto Librero

Profesor de ISEFi
Director de Mercados Financieros y Estructurados de ABANCA

ISEFi cuenta con otros profesionales del sector que colaboran impartiendo diferentes sesiones del programa.

PROCESO DE ADMISIÓN Y MATRÍCULA

1 Solicitud de admisión

Usted puede solicitar la admisión al Programa Superior en Banca Privada y Asesoramiento Financiero preparatorio para la certificación EFA enviando un email a info@isefi.es, llamando por teléfono al 93 418 33 81 o rellenando el formulario de reserva de plaza que encontrará en nuestra página web.

2 Notificación de admisión

Los alumnos admitidos al Programa en Banca Privada y Asesoramiento Financiero preparatorio para la certificación EFA serán contactados por el departamento de Admisiones de ISEFI.

3 Formalización de la matrícula

Los alumnos admitidos deberán realizar el pago del 25% del importe total del Programa mediante transferencia bancaria al número de cuenta ES90-0081-0230-41-0001387146. Indicar nombre y apellidos del asistente al curso y nombre del Programa.

Derechos de inscripción

El importe del Programa en Banca Privada y Asesoramiento Financiero preparatorio para la certificación EFA es de 2.590€*

Los alumnos que cursen el Programa en Banca Privada y Asesoramiento Financiero preparatorio para la certificación EFA:

- ▶ Recibirán todo el temario encuadernado donde se incluirán los exámenes y ejercicios prácticos por cada uno de los módulos.
- ▶ Contarán con un coordinador de grupo que velará por el seguimiento del plan de estudios.
- ▶ Dispondrán de las presentaciones impartidas por los profesores en clase.
- ▶ Entrarán a formar parte del Club ISEFI. Club formado por los Antiguos Alumnos de ISEFI.
- ▶ Todos aquellos que superen el examen final del Programa recibirán un Diploma acreditativo.



*El Club ISEFI, club formado por los Antiguos Alumnos de ISEFI otorga becas para estudiantes y gente en paro para un número limitado de plazas. Para más información sobre becas y formas de pago contactar con administración@isefi.es

+ INFO

Coordinación de programas

Rebeca Moreno Medina

rmoreno@isefi.es

TLF: +34 93 418 33 81

Director de Relaciones Institucionales y Programas

Antonio Alcón Carreras

talcon@isefi.es

TLF: +34 93 418 33 81

Formate antes de invertir



BOLSA
E INVERSIÓN



GESTIÓN
PATRIMONIAL



GESTIÓN
EMPRESARIAL



CERTIFICACIONES
PROFESIONALES

ISEFi BARCELONA

Calle Tuset, 20 8º 3ª
08006 Barcelona
TLF: 93 418 33 81

ISEFi MADRID

Calle Alberto Bosch, 5
bajos A 28014 Madrid
TLF: 91 412 06 84

www.isefi.es

Acreditado por:

