

# Programa Superior de Planificación Financiera

Certificación Profesional Europea:  
*European Financial Planner (€FP)*

# Orientado a

- ▶ Profesionales Financieros que están en posesión de la certificación €FA.
- ▶ Profesionales y estudiantes interesados en las materias (aunque no dispongan de la certificación €FA) – Estos alumnos no podrán presentarse al examen de certificación mientras no tengan aprobado el €FA.
- ▶ Profesionales de entidades financieras de las áreas de Banca Privada y Banca Personal.
- ▶ Asesores, consultores, gestores de carteras, profesionales de sociedades, agencias de valores... que requieran sólida formación para el asesoramiento y la gestión del patrimonio de sus clientes.
- ▶ Profesionales que deseen constituirse como Empresas de Asesoramiento Financiero (EAFI), figura recogida y regulada por la CNMV.

# Programa

- ▶ Instrumentos y Mercados Financieros
  - Política Monetaria y Fiscal en los Mercados Financieros
  - Mercado de Renta Fija
  - Mercado de Productos Derivados
- ▶ Inversiones Alternativas
  - *Hedge Funds*
  - *Commodities*
  - *Private Equity*
  - Inversión Inmobiliaria
- ▶ Gestión de Carteras
  - Conceptos Básicos
  - Incertidumbre y Riesgo
  - Indicadores de Rentabilidad Ajustada al Riesgo
  - Estilos de Gestión
  - Métodos de Inversión

# Programa

- ▶ Marco Legal y Sucesorio
  - Ética
  - Marco Legal
  - Derecho de Familia y Sucesiones
- ▶ Patrimonios Familiares
  - La Gestión del Patrimonio Familiar
  - El Protocolo Familiar
  - Análisis de Estados Financieros
  - Valoración de Empresas
- ▶ Planificación Fiscal
  - Marco Tributario de la Planificación Fiscal
  - Planificación Fiscal de las Rentas Derivadas de los Productos Financieros
  - Inversiones Inmobiliarias y la Planificación Fiscal
  - Planificación Fiscal e Impuesto de Sucesiones y Donaciones
  - Inversiones Internacionales y Planificación Fiscal

# Programa

- ▶ **Planificación financiera**
  - El Proceso de la Planificación Financiera Personal
  - Determinación de los Objetivos y Restricciones del Cliente. Obtención de Información
  - Análisis y Evaluación de la Situación económico-financiera del cliente
  - Elaboración de Recomendaciones y alternativas en el Plan
  - Apreciación, Control y Revisión Periódica del Plan
  - Software de Planificación Financiera
  - Planificación de los Seguros
  - Planificación de la Jubilación
- ▶ **Repaso**
  - Test de Simulación
  - Ejercicios Prácticos

# Metodología

- ▶ Formato de Impartición Presencial
- ▶ Servicio de Tutorías
- ▶ Plataforma *On Line* (test de autoevaluación, material de apoyo, simulaciones de planificación financiera)
- ▶ Documentación
- ▶ Evaluación Continua
- ▶ Simulación examen €FP
  
- ▶ Duración:
  - 144 horas
  - El alumno deberá dedicar al estudio individual de media 2 ó 3 horas por cada hora lectiva

# Sistema de Evaluación

- ▶ Superar las pruebas establecidas a lo largo del programa
  - Se realizarán 3 test a lo largo del programa
  - Asistencia al 80% del programa
- ▶ Examen de Certificación €FP de €FPA
  - Primera Parte:
    - 50 preguntas (mínimo 35 preguntas correctas)
    - 2 horas de duración
  - Segunda Parte:
    - Resolución de uno o varios casos prácticos globales de planificación Financiera
    - 4 horas de duración

# Titulación

- ▶ Diploma en PLANIFICACIÓN FINANCIERA
  - Otorgado por el Instituto de Estudios Financieros y CESTE–Escuela Internacional de Negocios.
  - Acceso al examen de CERTIFICACIÓN EUROPEAN FINANCIAL PLANNER (€FP)\* convocado por €FPA
- \* Sólo se tendrá acceso en caso de estar en posesión vigente de la certificación €FA; Asimismo el alumno deberá estar dado de alta en la Asociación de Planificadores y Asesores Financieros, €FPA España



# Resumen de Características

- ▶ Fecha de Inicio: 12 de noviembre de 2010
- ▶ Fecha de Finalización: junio de 2011
- ▶ Duración: 144 horas
- ▶ Horario [ habitualmente fines de semana alternos]
  - Viernes: 17:30 a 21:00 horas.
  - Sábados: 09:30 a 13:30 horas.
- ▶ Precio: 3.250 €

# Formas de Pago

## ▶ Nuevo Alumno:

- 3.250 €

- Pago contado:

- Reserva (370 €) + 2.800 € antes del 10 de noviembre

- Pago Fraccionado:

- Reserva (370 €) + 8 mensualidades de 360 €

## ▶ Alumno Club de Empresas CESTE



y

miembros del Patronato de 

- 2.925 €

- Pago Contado

- Reserva (325 €)+ 2.525 € antes del 10 de noviembre

- Pago Fraccionado:

- Reserva y 8 mensualidades de 325 €

# Proceso de Admisión

## ▶ Facilitar:

- Solicitud de Admisión cumplimentada
- Contrato (Reglamento Protección al consumidor) cumplimentado y firmado
- Fotocopia del DNI o Pasaporte
- 2 Fotografías tamaño carnet
- Curriculum Vitae (por e-mail)
- Copia de la certificación €FA y/o documento vigente donde conste el número de asociado €FPA
- Pago de Reserva o cuenta autorizada (en el contrato) donde realizar el cargo de la misma.
- Cabecera de nómina en caso de trabajar en una empresa del Club de Empresas CESTE.