

Título de experto en Asesoría Financiera y Gestión Patrimonial (PSAF)



PROGRAMA INCLUIDO EN LA LISTA DE TÍTULOS O CERTIFICADOS DE ENTIDADES ESPECIALIZADAS DE LA CNMV

Incluye 2 convocatorias del examen presencial de certificación que acredita a efectos de la CNMV la capacidad del candidato para asesorar e informar según MiFID II

*Visita el listado de títulos o certificados de entidades especializadas-CNMV

**Programa acreditado por EFPA como
preparatorio para el examen de certificación
EFA (European Financial Advisor)**



orientado a

- ◆ Profesionales de entidades financieras con responsabilidades en el área de banca personal o privada.
- ◆ Gestores, asesores y consultores que requieran formación global para el consejo y la gestión de patrimonios de sus clientes.
- ◆ Profesionales de gestión de carteras, de sociedades y agencias de valores, o entidades vinculadas a la intermediación o gestión de inversiones.
- ◆ Universitarios interesados en la especialización de esta área creciente del negocio financiero.

Incluye 2 convocatorias del examen presencial de certificación (no el de EFPA) que acredita a efectos de la CNMV la capacidad del candidato para informar y asesorar.

modalidad presencial

En horario de **lunes a jueves de 18.00 a 21.00 horas.**

Acceso a todos los contenidos del programa en nuestra plataforma online durante 12 meses. 20 créditos

modalidad online

Plataforma interactiva con vídeos introductorios y explicativos, foros temáticos, mensajería y centro de soporte.

Acceso a todos los contenidos del programa en nuestra plataforma online durante 12 meses. 20 créditos

Posibilidad de asistir a algunas clases del formato presencial (consultar coste y fechas disponibles).



programa

instrumentos y mercados financieros

- ◆ Fundamentos macroeconómicos y ciclos económicos
- ◆ Valor del dinero, Tipos de interés spot y forward, Rentabilidad
- ◆ Sistema financiero, Mercados monetarios, El Banco Central Europeo y la Política Monetaria. Regla de Taylor
- ◆ Estrategias de renta fija pasiva. Ride the yield, buy and hold, venta de convexidad
- ◆ Renta Fija y Deuda Pública, Mercado de renta fija privada, Rating y riesgos asociados a la renta fija, Valoración de la renta fija. Relación Precio / TIR
- ◆ Análisis de sensibilidad, duración, duración corregida, duración efectiva y duraciones puntuales (Key duration)
- ◆ Estrategias de renta fija activa. Compra de convexidad, barbell, bullet, laddered, condor y estrategias butterfly.
- ◆ Renta variable, Índices Bursátiles, Introducción al análisis fundamental, Análisis técnico y cuantitativo. Ondas de Elliott
- ◆ Definición y características de las divisas, definición de precios, PPP, relación de Fisher internacional
- ◆ Productos complejos
- ◆ Concepto de riesgo financiero en un derivado
- ◆ El mercado de futuros. Organización y funcionamiento. Principales contratos de futuros
- ◆ El mercado de opciones, El valor de la prima. Valor intrínseco y temporal. Opciones (OTM, ATM, ITM)
- ◆ Cobertura estática con futuros y opciones
- ◆ Análisis de sensibilidad. Griegas
- ◆ SWAPS collar y estrategias de cobertura con griegas, delta hedging
- ◆ Productos estructurados. Fondo estructurado, depósito estructurado y CFA reverse

fondos y sociedades

- ◆ Fondos de Inversión Mobiliaria
- ◆ Hedge Funds y estilos de inversión

gestión de carteras

- ◆ Riesgo y rendimiento de un activo y de una cartera
- ◆ Eficiencia de los mercados
- ◆ Proceso de asignación de activos (Asset Allocation y Security Selection y joint attribution)
- ◆ Teoría de carteras
- ◆ Medición y atribución de resultados. Ratios de Sharpe,
- ◆ Treynor, Alfa de Jensen, Ratio de información. Información del rendimiento a clientes GIPS®

crédito y financiación

- ◆ Productos de crédito

seguros

- ◆ La institución del seguro y la gestión del riesgo. Aspectos fundamentales
- ◆ Coberturas personales
- ◆ Seguros de accidentes, de salud y de empresa
- ◆ Seguro de vida: Vida ahorro y vida riesgo
- ◆ Marco legal, técnica aseguradora: introducción y aspectos de las coberturas personales
- ◆ Seguros contra daños y seguros contra daños patrimoniales

pensiones y planificación para la jubilación

- ◆ Planes y fondos de pensiones: definición, principios rectores y elementos personales
- ◆ Contingencias y disposición anticipada
- ◆ Planes y fondos de pensiones: modalidades
- ◆ Planes y fondos de pensiones: Rentabilidad y riesgo
- ◆ Planificación de la jubilación

fiscalidad de la inversión

- ◆ IRPF: Introducción, tipos de rendimientos, ganancias y pérdidas patrimoniales
- ◆ Impuesto de Sociedades
- ◆ Fiscalidad de las operaciones financieras
- ◆ Fiscalidad de las operaciones financieras. Planes de Ahorro

inversión inmobiliaria

◆ Inversión inmobiliaria

◆ Productos hipotecarios, lease back, MBS

normativa y regulación

En esta materia se revisa la normativa aplicable al asesor financiero en relación a la gestión de la confianza de sus clientes. Se entra en detalle en la directiva europea (MiFID I y II) que regula los productos, mercados y servicios de inversión en el sector. Por último, se explican los códigos éticos aplicables a los profesionales del sector y la función de cumplimiento normativo.

planificación financiera

◆ El cliente y la asesoría financiera
◆ Recopilación de datos y determinación de objetivos

◆ Plan financiero basado en el ciclo de vida
◆ Diferencia entre plan de inversión y planificación financiera

examen presencial de certificación

titulación

Los alumnos que superen con éxito el examen presencial de la certificación recibirán:

Certificado para asesorar e informar según MiFID II.



Título propio de CESTE,
Escuela internacional de
Negocios.

**SOLICITA MÁS
INFORMACIÓN**



www.ceste.es

CESTE
ES CRECER_



Pº Infantes de España nº3
50012 Zaragoza (España)
+34 976 568 586 · info@ceste.es