

**ASESOR FINANCIERO EUROPEO**

FEBRERO

		Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado	Domingo
M1	Mercado financiero	1	2	3	4	5	6	7
M1	Mercado financiero	8	9	10	11	12	13	14
M1	Mercado financiero	15	16	17	18	19	20	21
M1	Mercado financiero	22	23	24	25	26	27	28
		29						

MARZO

		Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado	Domingo
M1	Mercado financiero		1	2	3	4	5	6
M2	Fondos de Sociedades de Inversión	7	8	9	10	11	12	13
M2	Fondos de Sociedades de Inversión	14	15	16	17	18	19	20
	<b>SEMANA SANTA</b>	21	22	23	24	25	26	27
M3	Gestión de carteras	28	29	30	31			

ABRIL

		Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado	Domingo
						1	2	3
M3	Gestión de Carteras	4	5	6	7	8	9	10
M3	Gestión de Carteras	11	12	13	14	15	16	17
M3	Gestión de Carteras	18	19	20	21	22	23	24
M4	Seguros	25	26	27	28	29	30	

MAYO

		Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado	Domingo
								1
M5	Pensiones	2	3	4	5	6	7	8
M6	Inversión Inmobiliaria	9	10	11	12	13	14	15
M7	Crédito/Financiación	16	17	18	19	20	21	22
M8	Fiscalidad de las Inversiones	23	24	25	26	27	28	29
M8	Fiscalidad de las Inversiones	30	31					

JUNIO

		Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado	Domingo
M9	Legislación			1	2	3	4	5
M10	Planificación financiera	6	7	8	9	10	11	12
M10	Planificación financiera	13	14	15	16	17	18	19
Refuerzo		20	21	22	23	24	25	26
Refuerzo		27	28	29	30			

JULIO

		Lunes	Martes	Miércoles	Jueves	Viernes	Sábado	Domingo
						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

Videoconferencia
Festivo
Examen oficial

EFA **Curso**

# ASESOR FINANCIERO EUROPEO

**2ª Edición** Febrero 2016  
Modalidad b-learning



# QUÉ ES EL EFA

---

El **EFA** es una certificación en **asesoría financiera** bajo las recomendaciones del ámbito regulador europeo y de la CNMV de un mínimo de 160 horas lectivas.

Las siglas de esta denominación responden a **European Financial Advisor™** y se traduce como **Asesor Financiero Europeo**.



CERTIFICACIÓN



FINANCIERA

# ¿POR QUÉ SE CREÓ EL EFA?

La cultura financiera de los clientes se ha visto incrementada en los últimos años lo que ha implicado la **necesidad de un servicio de asesoramiento financiero más profesional e independiente.**

Con el crecimiento de los servicios de planificación y asesoría financiera en Europa, se vio la necesidad de **autorregular** la actividad de asesoramiento financiero.

De este modo se **crearon** órganos, regulaciones internas y **certificaciones para el desarrollo de la actividad.**

ASESORAMIENTO



INDEPENDIENTE

# ¿PARA QUÉ SIRVE LA CERTIFICACIÓN EFA?

Con la certificación **EFA** el mediador de seguros podrá añadir a su actividad habitual en el sector asegurador, que lleva a cabo bajo el control de la DGSFP, la **función de asesor financiero y patrimonial independiente** con sus clientes, actividad que se realiza bajo la supervisión de la **Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)**.

El mediador podrá ejercer con solvencia profesional tareas de **consejo, gestión y asesoría financiera** a particulares y empresas.

De este modo realizará servicios financieros orientados al cliente individual y cualquier función independiente que implique la oferta de un servicio integrado de asesoría patrimonial y financiera, actividad que se desarrolla bajo la supervisión de la **CNMV**.



Curso

# ¿QUIÉN CERTIFICA?

---

El examen y la certificación **EFA** lo realiza el **EFPA España (European Financial Planning Association)**, asociación internacional conformada por profesionales de países europeos que velan por el alto nivel de conocimientos y habilidades sobre la planificación y asesoramiento financiero.

Esta certificación se ha convertido en un estándar dentro del sector financiero e imprescindible dentro del sector bancario para todos sus asesores financieros.

<http://www.efpa.es/>



# CURSO PARA LA CERTIFICACIÓN

---

El **CECAS**, bajo la supervisión del **EFPA España**, ha preparado un curso de 208 horas lectivas de 6 meses de duración para acceder al examen evaluador de la certificación EFA por parte del EFPA.

El curso se realiza modo b-learning a nivel nacional y consta de:

- 51 temas de estudio distribuidos en **10 Módulos**
- **Video-conferencias** semanales cada miércoles de 18:00 a 19:00
- Test y ejercicios prácticos
- Exámenes parciales
- Una fase final de estudio orientada a la resolución de exámenes

El claustro de profesores estará a disposición de los alumnos para resolver todas las dudas y preguntas que se planteen.

El inicio del curso es el **01 de febrero del 2016** hasta el 30 de junio de 2016

# CONTENIDOS

---

- Módulo 1 - Instrumentos y Mercados Financieros
- Módulo 2 - Fondos y Sociedades de Inversión
- Módulo 3 - Gestión de Carteras
- Módulo 4 - Seguros. Módulo 5 Pensiones y Planificación de Jubilación
- Módulo 6 - Inversión Inmobiliaria
- Módulo 7 - Crédito /Financiación
- Módulo 8 - Fiscalidad de las Inversiones
- Módulo 9 - Legislación / Normativa / Ética
- Módulo 10 - Asesoramiento y Planificación Financiera

# EL EXAMEN

---

El examen se realiza en las sedes del **EFPA** y consta de dos partes:

- **Primera parte:** examen tipo test de 50 preguntas. Es requisito responder correctamente 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. Duración de la primera prueba: 1 hora y 30 minutos.
- **Segunda parte:** consiste en la resolución de 2 ejercicios prácticos sobre distintos aspectos contemplados en el temario EFA. Duración de la segunda prueba: 1 hora.

La prueba se realizará el **1 de julio de 2016**

# PRECIO DEL CURSO

---

El precio del curso es de **1.900** euros PVP

Para los alumnos colegiados se realizará un **30% de descuento** sobre el precio venta público.

*Nota importante.- Para la realización del examen convocado por EFPA España será necesaria la matriculación del alumno al mismo, lo que conlleva el pago de unas tasas de derechos de examen por parte del alumno <http://efpa.es/examenes>*

# REQUISITOS PARA EL ACCESO

---

Tener estudios secundarios completados, y carecer de antecedentes penales por delito doloso, presentar la solicitud y pagar la inscripción correspondiente.

# INSCRIPCIÓN

## CURSO ASESOR FINANCIERO EUROPEO



*¡Matriculación abierta!*

**Fecha inicio curso**  
**01 de febrero de 2016**

### Objetivo

Con la certificación EFA el mediador podrá realizar la función de asesor **financiero y patrimonial** independiente con sus clientes.

El mediador podrá ejercer tareas de **consejo, gestión y asesoría financiera** a particulares y empresas y realizar servicios financieros orientados al cliente individual y cualquier función independiente que implique la oferta de un servicio integrado de asesoría patrimonial y financiera.

### Contenido

El curso se estructura en **10 módulos**:

M1 Instrumentos y Mercados Financieros	M6 Inversión Inmobiliaria
M2 Fondos y Sociedades de Inversión	M7 Crédito/ Financiación
M3 Gestión de Carteras	M8 Fiscalidad de las Inversiones
M4 Seguros	M9 Legislación/ Normativa/ Ética
M5 Pensiones y Planificación de Jubilación	M10 Asesoramiento y Planificación

### Metodología y Duración

El Centro de Estudios dispone **metodologías propia** y original que combina diferentes elementos pedagógicos de la modalidad **blend-learning**: videoconferencias semanales, Foros Debate, Chat, tutorías, ejercicios prácticos,...

Tutores altamente especializados

Duración: 6 meses  
Inicio: 01 de febrero

### Estructura y Certificación

El CECAS, bajo la supervisión del EFPA España, ha elaborado esta acción formativa. Este curso constará de **208 horas lectivas** y preparará exhaustivamente para acceder al examen evaluador de la certificación EFA por parte del EFPA.

Requisitos de acceso: estudios secundarios completados.

*Para la realización del examen convocado por EFPA España, será necesaria la matriculación del alumno al mismo, lo que conlleva el pago de unos derechos de examen (no incluidos en este curso)*

EFA **Curso**



**CURSO 2015**



**Formato blend-learning**  
**Plazas limitadas**



**Más información**  
**[www.cibercecas.com](http://www.cibercecas.com)**

## Matriculación importe y forma de Pago

El importe del curso es de **1.900 euros**.

Importe para Colegiados: **1.330 euros**.

El importe se abona mediante transferencia bancaria a la cuenta:

IBAN: ES46 0075 0205 36 0604593132

BIC: POPUESMM

Una vez efectuada la transferencia, deberán remitirla por e-mail: [cecas@cibercecas.com](mailto:cecas@cibercecas.com) junto con este boletín debidamente cumplimentado, a fin de proceder a darle de alta en la plataforma de formación y recibir las claves de acceso.

### DATOS INSCRIPCIÓN ALUMNO

Nombre \_\_\_\_\_ DNI \_\_\_\_\_ Tlfn \_\_\_\_\_

Domicilio \_\_\_\_\_ C.P. Localidad \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

COLEGIADO  del Colegio de Mediadores de Seguros de \_\_\_\_\_

NO COLEGIADO

### DATOS DE FACTURACIÓN

Nombre \_\_\_\_\_ CIF / DNI \_\_\_\_\_ Tlfn \_\_\_\_\_

Domicilio \_\_\_\_\_ C.P. Localidad \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

La fecha límite de inscripción está prevista para el **28 de enero de 2016. PLAZAS LIMITADAS.**

Según lo establecido en la Ley Orgánica 15/1999, de Protección de Datos de Carácter Personal y su reglamentación, le informamos que los datos personales que nos facilite, pasarán a formar parte de un fichero propiedad de CECAS, inscrito en la AEPD y se utilizarán únicamente para mantener, desarrollar y controlar la relación contractual por usted solicitada y para el envío de información comercial que pueda resultar de su interés, incluso una vez termina la relación comercial. En caso de no recibir notificación en contra autoriza a CECAS a la publicación de sus calificaciones por los medios habituales, pudiendo tener acceso a los mismos encargados de tratamiento en el desarrollo de sus funciones con la empresa.

Le informamos que puede ejercer sus derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición, dirigiéndose a CECAS, en calle Diputación, 180, 7º A, o mediante correo electrónico a [protecciondatos@cibercecas](mailto:protecciondatos@cibercecas)

Para dudas o aclaraciones, contactar con CECAS:

[cecas@cibercecas.com](mailto:cecas@cibercecas.com)

Tfn: 93.323.09.43

# TEMARIO CURSO EFA

---

## MÓDULO 1: INSTRUMENTOS Y MERCADOS FINANCIEROS

Tema 1.1: Factores macroeconómicos

Tema 1.2: Fundamentos de la Inversión

Tema 1.3: Sistema Financiero

Tema 1.4: Renta Fija

Tema 1.5: Renta Variable

Tema 1.6: Divisas y Derivados

## MÓDULO 2: FONDOS Y SOCIEDADES DE INVERSIÓN

Tema 2.1: Visión general de los fondos de Inversión mobiliaria

Tema 2.2: Fondos de inversión y sus objetivos de inversión

Tema 2.3: Hedge Funds

Tema 2.4: Estilos de gestión

Tema 2.5: Análisis y selección de fondos

## MÓDULO 3: GESTIÓN DE CARTERAS

Tema 3.1: Riesgo y marco de rendimiento

Tema 3.2: Mercados de capital eficientes

Tema 3.3: Teoría de carteras

Tema 3.4: Proceso de Asignación de activos

Tema 3.5: Medición y atribución de resultados

Tema 3.6: Información del rendimiento de los clientes

## MÓDULO 4: SEGUROS

Tema 4.1: La institución del seguro

Tema 4.2: Gestión del riesgo

Tema 4.3: Marco legal del contrato de seguro

Tema 4.4: Técnica aseguradora

Tema 4.5: Introducción y aspectos generales de las coberturas personales

Tema 4.6: Seguro de vida

Tema 4.7: Seguro de accidentes

Tema 4.8: Seguro de enfermedad

Tema 4.9: Planes de seguros de empresa

Tema 4.10: Planificación de coberturas personales

Tema 4.11: Seguros contra daños y seguros patrimoniales

## **MÓDULO 5: PENSIONES Y PLANIFICACIÓN DE JUBILACIÓN**

Tema 5.1: Planes y Fondos de pensiones

Tema 5.2: Principios básicos para la planificación de la jubilación

Tema 5.3: Análisis de los ingresos y gastos en el momento de la jubilación

## **MÓDULO 6: INVERSIÓN INMOBILIARIA**

Tema 6.1: La inversión inmobiliaria

Tema 6.2: Productos hipotecarios y métodos de amortización

## **MÓDULO 7: CRÉDITO Y FINANCIACIÓN**

Tema 7.1: Productos de crédito

Tema 7.2: Análisis del riesgo de particulares

Tema 7.3: Las fases del riesgo de particulares

Tema 7.4: Análisis de las garantías

Tema 7.5: Apalancamiento

Tema 7.6: Gestión de la insolvencia

## **MÓDULO 8: FISCALIDAD**

Tema 8.1: Marco tributario

Tema 8.2: Fiscalidad de las operaciones financieras

Tema 8.3: Planificación fiscal

## **MÓDULO 9: CUMPLIMIENTO NORMATIVO Y REGULADOR**

Tema 9.1: Cumplimiento normativo

Tema 9.2: Directivas UE

Tema 9.3: Código Ético de EFPA

## **MÓDULO 10: ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA**

Tema 10.1: El cliente y la asesoría financiera

Tema 10.2: Establecimiento de la relación cliente-planificador

Tema 10.3: Recopilación de los datos del cliente y determinación de objetivos y expectativas