



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION



**ONLINE**

Titulación certificada por EUROINNOVA INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

## Curso de Asesor de Productos Inversión



EUROINNOVA  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION



EUROINNOVA  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

Curso de Asesor de Productos Inversión

Ver curso en la web

Solicita información gratis

Euroinnova International Online Education

# Especialistas en **Formación Online**

SOMOS  
**EUROINNOVA  
INTERNATIONAL  
ONLINE  
EDUCATION**



**Euroinnova International Online Education** inicia su actividad hace más de 20 años. Con la premisa de revolucionar el sector de la educación online, esta escuela de formación crece con el objetivo de dar la oportunidad a sus estudiantes de experimentar un crecimiento personal y profesional con formación eminentemente práctica.

Nuestra visión es ser una escuela de **formación online reconocida en territorio nacional e internacional** por ofrecer una educación competente y acorde con la realidad profesional en busca del reciclaje profesional. Abogamos por el aprendizaje significativo para la vida real como pilar de nuestra metodología, estrategia que pretende que los nuevos conocimientos se incorporen de forma sustantiva en la estructura cognitiva de los estudiantes.



**CERTIFICACIÓN  
EN CALIDAD**

Euroinnova International Online Education es miembro de pleno derecho en la **Comisión Internacional de Educación a Distancia**, (con estatuto consultivo de categoría especial del Consejo Económico y Social de NACIONES UNIDAS), y cuenta con el **Certificado de Calidad de la Asociación Española de Normalización y Certificación (AENOR)** de acuerdo a la normativa ISO 9001, mediante la cual se Certifican en Calidad todas las acciones formativas impartidas desde el centro.

[www.euroinnova.edu.es](http://www.euroinnova.edu.es)



Descubre Euroinnova International Online Education

Nuestros **Valores****ACCESIBILIDAD**

Somos **cercanos y comprensivos**, trabajamos para que todas las personas tengan oportunidad de seguir formándose.

**HONESTIDAD**

Somos **claros y transparentes**, nuestras acciones tienen como último objetivo que el alumnado consiga sus objetivos, sin sorpresas.

**PRACTICIDAD**

**Formación práctica** que suponga un **aprendizaje significativo**. Nos esforzamos en ofrecer una metodología práctica.

**EMPATÍA**

Somos **inspiracionales** y trabajamos para **entender al alumno** y brindarle así un servicio pensado por y para él

A día de hoy, han pasado por nuestras aulas **más de 300.000 alumnos** provenientes de los 5 continentes. Euroinnova es actualmente una de las empresas con mayor índice de crecimiento y proyección en el panorama internacional.

Nuestro portfolio se compone de **cursos online, cursos homologados, baremables en oposiciones y formación superior de postgrado y máster.**



EUROINNOVA  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION



EUROINNOVA  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

Curso de Asesor de Productos Inversión

Ver curso en la web

Solicita información gratis

## Curso de Asesor de Productos Inversión



DURACIÓN  
240 horas



MODALIDAD  
Online

### CENTRO DE FORMACIÓN:

Euroinnova International  
Online Education



EUROINNOVA  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

## TITULACIÓN

TITULACIÓN expedida por EUROINNOVA INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION, miembro de la AEEN (Asociación Española de Escuelas de Negocios) y reconocido con la excelencia académica en educación online por QS World University Rankings



EUROINNOVA  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

Titulación Expedida por  
Euroinnova International  
Online Education

QUALIFICA2



Titulación Avalada para el  
Desarrollo de las Competencias  
Profesionales R.D. 1224/2009

Una vez finalizado el curso, el alumno recibirá por parte de Euroinnova International Online Education vía correo postal, la titulación que acredita el haber superado con éxito todas las pruebas de conocimientos propuestas en el mismo.

Esta titulación incluirá el nombre del curso/master, la duración del mismo, el nombre y DNI del alumno, el nivel de aprovechamiento que acredita que el alumno superó las pruebas propuestas, las firmas del profesor y Director del centro, y los sellos de la instituciones

que avalan la formación recibida (Euroinnova Internaional Online Education y la Comisión Internacional para la Formación a Distancia de la UNESCO).





## DESCRIPCIÓN

Este Curso de Asesor de Productos Inversión le ofrece una formación especializada en la materia. Con la realización de este Curso de Asesor de Productos Inversión de la Familia Profesional de Administración y Gestión Empresarial y más concretamente del área de conocimiento Finanzas y Seguros el alumno estudiara los conceptos básicos y específicos de dicha materia. Realiza esta formación y especialícese en Asesor de Productos Inversión.

## OBJETIVOS

- Adquirir conocimientos de los productos financieros y la normativa legal de inversiones analizar inversiones financieras de escaso riesgo y proporcionar soluciones eficientes.

## A QUIÉN VA DIRIGIDO

Este Curso de Asesor de Productos Inversión está dirigido a todas aquellas personas interesadas en especializarse en dicha materia correspondiente a la Familia Profesional de Administración y Gestión Empresarial y más concretamente del Área de Conocimiento Finanzas y Seguros y que quieran especializarse en Asesor de Productos Inversión.

## PARA QUÉ TE PREPARA

Este Curso de Asesor de Productos Inversión le prepara para especializarse en Asesor de Productos Inversión dentro de la Familia Profesional de Administración y Gestión Empresarial y más concretamente del área de conocimiento Finanzas y Seguros, todo ello con único objetivo que es: Adquirir conocimientos de los productos financieros y la normativa legal de inversiones Analizar inversiones financieras de escaso riesgo y Proporcionar soluciones eficientes.



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

Curso de Asesor de Productos Inversión

[Ver curso en la web](#)

[Solicita información gratis](#)

## SALIDAS LABORALES



Administración y Gestión Empresarial / Finanzas y Seguros

## MATERIALES DIDÁCTICOS

- Manual teórico: Asesor De Productos Inversion. Vol I
- Manual teórico: Asesor De Productos Inversion. Vol II
- Paquete SCORM: Asesor De Productos Inversion



\* Envío de material didáctico solamente en España.

## FORMAS DE PAGO

- Tarjeta de crédito.
- Transferencia.
- Paypal.
- Bizum.
- PayU.
- Amazon Pay.



Matricúlate en cómodos  
Plazos sin intereses.

Fracciona tu pago con la  
garantía de

LLÁMANOS GRATIS AL +34 900 831 200



## FINANCIACIÓN Y BECAS

EUROINNOVA continúa ampliando su programa de becas para acercar y posibilitar el aprendizaje continuo al máximo número de personas. Con el fin de adaptarnos a las necesidades de todos los perfiles que componen nuestro alumnado.

Euroinnova posibilita el acceso a la educación mediante la concesión de diferentes becas.

Además de estas ayudas, se ofrecen facilidades económicas y métodos de financiación personalizados **100 % sin intereses.**

**15%**BECA  
Amigo**20%**BECA  
Desempleados**15%**BECA  
Emprende**20%**BECA  
Antiguos  
Alumnos



## LÍDERES EN FORMACIÓN ONLINE

# 7 Razones para confiar en Euroinnova

### 1

#### NUESTRA EXPERIENCIA

- ✓ Más de **20 años de experiencia**.
- ✓ Más de **300.000 alumnos** ya se han formado en nuestras aulas virtuales
- ✓ Alumnos de los 5 continentes.
- ✓ **25%** de alumnos internacionales.
- ✓ **97%** de satisfacción.
- ✓ **100% lo recomiendan**.
- ✓ **Más de la mitad** ha vuelto a estudiar en Euroinnova

#### Las cifras nos avalan



### 2

#### NUESTRO EQUIPO

En la actualidad, Euroinnova cuenta con un equipo humano formado por **más de 300 profesionales**. Nuestro personal se encuentra sólidamente enmarcado en una estructura que facilita la mayor calidad en la atención al alumnado.

### 3

#### NUESTRA METODOLOGÍA



##### 100% ONLINE

Estudia cuando y desde donde quieras. Accede al campus virtual desde cualquier dispositivo.



##### APRENDIZAJE SIGNIFICATIVO

Con esta estrategia pretendemos que los nuevos conocimientos se incorporen de forma sustantiva en la estructura cognitiva del alumno.



##### EQUIPO DOCENTE ESPECIALIZADO

Euroinnova cuenta con un equipo de profesionales que harán de tu estudio una experiencia de alta calidad educativa



##### NO ESTARÁS SOLO

Acompañamiento por parte del equipo de tutorización durante toda tu experiencia como estudiante.

## 4 CALIDAD AENOR

- ✓ Somos Agencia de Colaboración N° 9900000169 autorizada por el Ministerio de Empleo y Seguridad Social.
- ✓ Se llevan a cabo auditorías externas anuales que garantizan la máxima calidad AENOR.
- ✓ Nuestros procesos de enseñanza están certificados por AENOR por la ISO 9001



## 5 CONFIANZA

Contamos con el sello de Confianza Online y colaboramos con la Universidades más prestigiosas, Administraciones Públicas y Empresas Software a nivel Nacional e Internacional.



## 6 BOLSA DE EMPLEO Y PRÁCTICAS

Disponemos de Bolsa de Empleo propia con diferentes ofertas de trabajo, y facilitamos la realización de prácticas de empresa a nuestro alumnado.

Somos agencia de colaboración N° 9900000169 autorizada por el Ministerio de Empleo y Seguridad Social.





**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION



**EUROINNOVA**  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

Curso de Asesor de Productos Inversión

[Ver curso en la web](#)

[Solicita información gratis](#)

# 7 SOMOS DISTRIBUIDORES DE FORMACIÓN

Como parte de su infraestructura y como muestra de su constante expansión, Euroinnova incluye dentro de su organización una editorial y una imprenta digital industrial.





EUROINNOVA  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION



EUROINNOVA  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

Curso de Asesor de Productos Inversión

Ver curso en la web

Solicita información gratis

## ALIANZAS Y ACREDITACIONES



## Programa Formativo

### UNIDAD DIDÁCTICA 1. ASESORAMIENTO Y PLANIFICACIÓN FINANCIERA

1. El asesoramiento financiero.
2. La relación entre el cliente y el asesor financiero: la confidencialidad.
3. Perfil del cliente y objetivos: plazos, rentabilidad, riesgo.
  1. - El perfil del cliente ideal.
  2. - Los objetivos del cliente.
  3. - Satisfacción de las necesidades del cliente.
  4. - El horizonte temporal.
  5. - Tipos de renta. Nivel de ahorro e inversión.
  6. - Fiscalidad.
  7. - Periodicidad de los rendimientos. Expectativas de rentabilidad.
  8. - La liquidez.
  9. - El riesgo en la inversión.
  10. - Perfil del inversor.
4. El ciclo vital del cliente y la planificación financiera.
5. Segmentación de clientes: el cliente de banca personal.
6. El negocio de la banca privada.
  1. - Orígenes y causas de aparición de la banca privada.
  2. - El concepto de banca privada.
  3. - Entidades que operan en el ámbito de la banca privada en España.
  4. - Modelos de negocio en el ámbito de la banca privada en España.
  5. - Establecimiento de entidades de banca privada en Madrid.
  6. - Servicios prestados por la banca privada.
7. Implantación, seguimiento y revisión del plan financiero o financial planning.

### UNIDAD DIDÁCTICA 2. ÉTICA Y CÓDIGOS DE CONDUCTA

1. Protección del inversor.
  1. - La protección genérica del consumidor comunitario.
  2. - La protección del consumidor español.
  3. - Normas de transparencia y protección del cliente de servicios financieros. La protección del consumidor español.
  4. - Protección al cliente de servicios financieros según la LM (Ley de Medidas de Reforma, 44/02).
  5. - El Servicio de Reclamaciones de la CNMV.
  6. - El Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.
  7. - Reclamaciones en la Bolsa de Valores ante el Protector del Inversor. El defensor del cliente.
2. Prevención del blanqueo de capitales.
  1. - Definición de blanqueo de capitales.
  2. - Aplicación de la Ley de blanqueo de capitales.

3. - Fases del proceso de blanqueo de capitales.
  4. - Normativa aplicable.
  5. - El Grupo de Acción Financiera Internacional (GAFI).
  6. - Principios Wolfsberg.
  7. - Operaciones y comportamientos sospechosos susceptibles de estar particularmente vinculados con el blanqueo de capitales.
  8. - Organización institucional.
  9. - El ciclo de información para el Servicio Ejecutivo de la Comisión de Prevención del Blanqueo de Capitales.
  10. - La diligencia debida.
  11. - Las obligaciones de información.
  12. - El control interno.
  13. - Los medios de pago.
  14. - Otras disposiciones.
  15. - Régimen sancionador.
  16. - Declaración de movimientos de medios de pago a efectos del blanqueo de capitales. La Orden - del Ministerio de Economía y Hacienda.
  17. - Blanqueo de capitales en los cambios de divisas y transferencias exteriores. La Orden - del Ministerio de Economía y Hacienda.
  18. - Obligaciones de Notarios y Registradores en la prevención del blanqueo de capitales. Instrucción 10/12/1999.
3. Protección de datos personales.
    1. - Protección constitucional.
    2. - Delimitación jurídica del concepto "dato personal".
    3. - La calidad del "dato personal" y la puesta en conocimiento del interesado de sus "datos personales". La especial protección.
    4. - Los derechos de los ciudadanos para proteger sus datos personales.
    5. - Protección de datos en el comercio electrónico. Recomendaciones de la Agencia Española de Protección de datos.
  4. Directiva de mercados e instrumentos financieros (mifid).
    1. - Evolución histórica de la Directiva.
    2. - Nuevos Mercados y plataformas.
    3. - Ámbito de aplicación.
    4. - Concepto de empresa de inversión en sentido amplio.
    5. - Tipología de empresa de servicio de inversión.
    6. - Los servicios y actividades de inversión y los instrumentos financieros.
    7. - Los servicios de inversión y los servicios auxiliares de inversión. Definiciones y diferencias.
    8. - La protección del inversor. Los agentes vinculados. El perfil del inversor.
    9. - Condiciones de funcionamiento de las empresas de inversión.
    10. - Transparencia e integridad del mercado.
    11. - Regulación de los mercados.
    12. - La Directiva 2006/73/CE.
    13. - El Reglamento - relativo a las obligaciones de las empresas de inversión sobre el registro de operaciones y transparencia del mercado.
  5. Código ético: significado y papel de la ética profesional.
    1. - La EFPA: Generalidades.

2. - La EFPA España.
3. - Las certificaciones de EFPA.
4. - Las ventajas de las certificaciones para el profesional.
5. - Normas de admisión a los exámenes de acceso a la Certificación Europea de Asesor Financiero (EFA™).
6. - Los socios corporativos de EFPA España.
7. - El código ético EFPA.

### UNIDAD DIDÁCTICA 3. MATEMÁTICA FINANCIERA BÁSICA

1. El valor del dinero en el tiempo.
2. Interés simple e interés compuesto. Actualización, capitalización y descuento.
  1. - Conceptos previos.
  2. - La capitalización simple.
  3. - La capitalización compuesta.
  4. - Comparación entre capitalización simple y compuesta a través de la ley financiera.
  5. - Los Tantos equivalentes.
  6. - Comparación, a través de los tantos equivalentes, entre capitalización simple y compuesta.
  7. - El descuento. Definiciones. Clases. Relación entre el descuento simple y racional.
3. Rentas financieras básicas.
  1. - Concepto y elementos de rentas financieras.
  2. - Clasificación de las rentas financieras.
4. Rentabilidad aritmética y geométrica.
  1. - Rentabilidad geométrica.
  2. - Rentabilidad aritmética.
5. Interés nominal-interés efectivo anual.
  1. - Introducción.
  2. - Medidas de rentabilidades.
6. Conceptos básicos de estadística.
  1. - Conceptos previos.
  2. - Concepto de Estadística.
  3. - División de Estadística.
  4. - Tareas de la Estadística descriptiva.
  5. - La organización de datos en el estudio de una variable. Definiciones previas.
  6. - Estadísticos de posición o tendencia central.
  7. - Estadísticos de variabilidad o dispersión.
  8. - Breve reseña al campo de la Probabilidad.

### UNIDAD DIDÁCTICA 4. CONCEPTOS MACRO Y MICROECONÓMICOS BÁSICOS

1. Introducción.
2. El PIB y sus distintos componentes.
  1. - El Producto Interior Bruto (PIB).
  2. - El Producto Nacional Bruto (PNB).
  3. - Diferencias entre PNB y PIB.

3. Pnb real y nominal.
4. Indicadores de precios: IPC.
5. Inflación y crecimiento.
  1. - Concepto de inflación.
  2. - La inflación y la competitividad.
  3. - La inflación y sus causas.
  4. - La inflación y los tipos de interés.
  5. - Cómputo del IPC.
  6. - La inflación y el crecimiento.
6. Fluctuaciones económicas y su repercusión en el empleo.
  1. - Los ciclos económicos.
  2. - Empleo y desempleo. Conceptos previos y estructura del mercado de trabajo en España.
7. Efectos de las estrategias de política monetaria.
  1. - ¿Qué es la política monetaria?. Conceptos introductorios.
  2. - La política monetaria.
  3. - Instrumentos de política monetaria a cargo del Banco Central.
8. Sistema financiero español y europeo: el banco central europeo.
  1. - Concepto, funciones y estructura.
  2. - Orígenes del Sistema Financiero Español (SFE).
  3. - Estructura institucional del Sistema Financiero Español (SFE).
  4. - El Banco Central Europeo (BCE).
9. Los tipos de interés de referencia.
  1. - Los tipos de intereses oficiales y no oficiales. Los tipos legales del dinero.
  2. - Los tipos de intereses oficiales. Definición y fórmulas de cálculo.
  3. - Los tipos de intereses no oficiales en el mercado hipotecario.
  4. - Los tipos de intereses legales.
  5. - Los tipos de intereses practicados por las entidades financieras.
  6. - Los tipos de intereses del Banco Central Europeo.

## UNIDAD DIDÁCTICA 5. MERCADOS MONETARIOS

1. Mercado monetario y mercado de capitales.
2. Valores negociables, instrumentos financieros, servicios de inversión y actividades complementarias.
  1. - Concepto normativo de valor negociable.
  2. - Concepto normativo de instrumento financiero.
  3. - Concepto normativo de empresa de servicios de inversión.
  4. - Los servicios auxiliares de las empresas de servicios de inversión.
3. Fijación de precios de los activos monetarios.
4. Los activos bancarios.
  1. - El mercado interbancario.
  2. - Las cuentas corrientes a la vista.
  3. - Los depósitos bancarios a plazo. Imposiciones a plazo fijo.
  4. - Pagarés y letras bancarias.
  5. - Los certificados de depósito.
  6. - El mercado mixto.
5. Deuda pública a corto plazo.

1. - Pagarés del Tesoro.
2. - Las Letras del Tesoro.
6. Activos empresariales a corto plazo.
  1. - El pagaré de empresa.

## UNIDAD DIDÁCTICA 6. MERCADOS DE RENTA FIJA

1. El mercado de capitales.
2. Activos de renta fija: concepto, elementos, plazos.
  1. - Funciones de los mercados de capitales.
  2. - Concepto de Activo financiero. Concepto de renta fija.
  3. - Clases de activos de renta.
  4. - Plazos en los activos de renta fija. Los instrumentos de renta fija adecuados: La diversificación.
  5. - Consideraciones finales en la inversión en activos de renta fija.
3. Los bonos u obligaciones.
  1. - Concepto.
  2. - Elementos de los bonos.
  3. - El contrato de emisión de bonos.
  4. - Clases de bonos.
  5. - Diferencias entre acciones y obligaciones.
  6. - Contratación y cotización de las obligaciones/bonos.
  7. - Calificación del riesgo de una emisión de obligaciones.
4. Bonos y obligaciones del estado: deuda pública a medio y largo plazo.
  1. - Situación actual de la Deuda Pública española.
  2. - Estructura de la Deuda Pública española.
  3. - Formas de colocar los títulos de Deuda pública.
5. Renta fija privada: las obligaciones privadas.
  1. - Definición de la renta fija privada.
  2. - Características y objetivos de la emisión de la renta fija privada.
  3. - Relación de activos de renta fija privada.
6. El mercado primario de renta fija y el mercado gris.
  1. - Conceptos previos.
  2. - El mercado primario de renta fija pública. Aspectos generales.
7. Los mercados secundarios de renta fija.
  1. - Los mercados secundarios de bursátiles de renta fija pública y privada.
  2. - Los mercados secundarios de Deuda Pública Anotada.
  3. - El mercado principal secundario de renta fija privada. El mercado de AIAF.
8. Rentabilidad y precio de una obligación.
  1. - Conceptos generales.
  2. - Variabilidad del precio de las obligaciones: La volatilidad.
9. Medidas de rentabilidad: tipos de interés.
  1. - Tipos de interés.
  2. - Factores que afectan al tipo de interés.
  3. - La curva ETTI.
  4. - La estructura temporal de los tipos de interés.
  5. - Utilidades de la curva ETTI.
  6. - Factores y teorías que determinan y explican la formación de la ETTI.

10. Riesgo asociado a las variaciones de los tipos de interés.
11. El riesgo de crédito y el rating.
  1. - El riesgo de crédito. Definición.
  2. - La circular 4 / del Banco de España. El riesgo de insolvencia y el riesgo país.
  3. - Principales agencias y escalas de rating.

## UNIDAD DIDÁCTICA 7. MERCADOS DE RENTA VARIABLE

1. El mercado de valores en España: funciones, características.
  1. - El mercado de valores: Orígenes.
  2. - El mercado de valores: Funciones.
  3. - Características del mercado de valores.
  4. - El mercado español de valores en la actualidad. Aparición de la BME.
  5. - Clasificación sectorial de las Bolsas Españolas (2009).
2. Estructura del mercado de valores: principales actores.
  1. - La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV).
  2. - Bolsas y Mercados Españoles (BME).
  3. - Las Sociedades Rectoras.
  4. - La Sociedad de Bolsas.
  5. - El iberclear: la compensación y liquidación de valores.
  6. - Meffclear.
  7. - Las empresas de Servicios de Inversión.
3. El mercado de valores español: sistemas de contratación, horarios.
  1. - El Mercado de corros.
  2. - El Mercado continuo. El SIBE (Sistema de Interconexión Bursátil Español).
  3. - Sistemas Multilaterales e Internalizadores Sistemáticos.
  4. - El Latibex, el Mercado de Valores Latinoamericanos.
  5. - El Mercado Alternativo Bursátil (MAB).
4. Cómo invertir en bolsa.
5. Los tipos de órdenes bursátiles.
6. Gastos y comisiones de las operaciones bursátiles.
7. Los índices bursátiles: el ibex 35.
  1. - Tipos de índices.
  2. - Principales índices bursátiles de las bolsas españolas.
8. Los activos de renta variable: las acciones.
  1. - El término acción en la Ley de Sociedades Anónimas (LSA).
  2. - Clasificación de las acciones.
  3. - Valoración de las acciones.
  4. - Rentabilidad de las acciones.
  5. - La admisión de acciones a cotización oficial en Bolsa.
  6. - Emisión y colocación de emisiones en el mercado primario.
  7. - Fuentes oficiales de consulta en las emisiones de valores negociables.
  8. - Suspensión y exclusión de acciones de la cotización oficial.
9. Otros activos de renta variable: warrants, certificados, etc.
10. Tipos de operaciones bursátiles: ampliaciones, opv, opas, etc.
  1. - Las ampliaciones de capital.
  2. - Las reducciones de capital.
  3. - Las ofertas públicas de adquisición (OPAs).

4. - Las ofertas públicas de suscripción (OPS).
5. - Las ofertas públicas de exclusión (OPE).
6. - Las ofertas públicas de venta (OPV).
7. - Los splits y los contrasplits.
8. - El canje de acciones.
9. - Las aplicaciones de las acciones.
10. - Arbitraje sobre acciones.
11. - El crédito al mercado.
11. Los segundos mercados y las acciones de pymes.
12. El inversor en bolsa.

## UNIDAD DIDÁCTICA 8. MERCADOS DE DIVISAS

1. Las divisas: concepto y clases.
  1. - Las divisas: concepción histórica.
  2. - Las divisas: concepto.
2. El mercado de divisas.
  1. - El mercado y las relaciones de intercambio. Definición de mercado de divisas.
  2. - El precio de equilibrio en el mercado de divisas.
  3. - Características del mercado de divisas.
  4. - Funciones y participantes del mercado de divisas.
  5. - El mercado español de divisas.
3. Tipos de cambio y cotización del mercado de divisas.
  1. - Definición, expresión de los tipos de cambios y modalidades de los tipos de cambio.
  2. - Variables que determinan el tipo de cambio.
  3. - La cotización en el mercado de divisas: Funcionamiento del mercado de divisas.
4. Teorías sobre la determinación del tipo de cambio.
  1. - Teoría de la Paridad del Poder Adquisitivo (TPPA).
  2. - Teoría de la Paridad de los Tipos de Interés (TPTI).
  3. - Teoría de Irving Fischer.
  4. - Teoría de las expectativas.
5. Funcionamiento de los mercados de divisas: spot, swap, forward.
  1. - Operaciones al contado en el mercado de divisas o Forex.
  2. - Operaciones forward o a plazo en el mercado de divisas o Forex.
  3. - Mercado de derivados.
  4. - Swaps de divisas o tipo de cambio.

## UNIDAD DIDÁCTICA 9. FONDOS DE INVERSIÓN

1. Regulación de las instituciones de inversión colectiva en España.
  1. - Evolución legal y reglamentaria.
  2. - Fondos de inversión y Sociedades de inversión en compartimentos.
  3. - Instituciones de Inversión Colectiva Libre (IICIL), breve introducción.
  4. - Los ETFs, breve introducción.
2. Las IIC financieras: fondos y sociedades de inversión mobiliaria.
  1. - Concepto de inversión mobiliaria.
  2. - Características generales de las Sociedades de Inversión Mobiliaria de carácter

- financiero (artículos 9 de la Ley y 6 del Reglamento).
3. - Fondos de Inversión Mobiliaria (FIM). Concepto.
  4. - Elementos subjetivos en los Fondos de Inversión Mobiliaria (FIM).
  5. - Los Fondos de inversión por compartimentos en los FIM.
  6. - El contrato constitutivo de los Fondos de Inversión.
  7. - Activos aptos para la Inversión de las IIC de carácter financiero.
  8. - Límites de activos e instrumentos financieros de las IIC de carácter financiero.
  9. - Normas sobre inversiones aplicables a todas las IIC financieras.
  10. - Instituciones de Inversión Colectiva de Inversión Libre (IICIL).
3. Las IIC de carácter no financiero.
    1. - Definición de las IIC de carácter no financiero.
    2. - Instituciones de Inversión Colectiva Inmobiliaria.
    3. - Otras Instituciones de Inversión Colectiva no financieras.
  4. Fondos de inversión: concepto y características.
    1. - Concepto de Fondo de Inversión.
    2. - Características del Fondo de Inversión.
    3. - Tipos de Fondos.
    4. - Características generales de los Fondos de inversión.
    5. - Aspectos relevantes al contratar un Fondo de inversión.
  5. Operativa de los fondos de inversión: intervinientes, traspasos, comisiones.
    1. - Partícipe en un Fondo de Inversión.
    2. - Sociedad Gestora de las Instituciones de Inversión Colectiva (SGIIC).
    3. - La entidad depositaria.
    4. - La Comisión Nacional del Mercado de Valores.
    5. - La gestión activa y pasiva.
    6. - Traspaso entre Fondos.
    7. - Comisiones y otros gastos de los Fondos de inversión.
  6. Tipos de fondos de inversión según su política de inversión.
    1. - Fondotesoros.
  7. Clasificación de los fondos de inversión.
    1. - Los Fondos de Inversión financieros tradicionales (FI).
    2. - Los nuevos Fondos de Inversión financieros: ETF y Hedge Funds.
    3. - Los Fondos de inversión no financieros: Los Fondos de Inversión Inmobiliaria (FII).
  8. Rentabilidad de los fondos de inversión.
  9. El seguimiento de una inversión en fondos: benchmark y sharpe ratio.
    1. - Consideraciones generales en el seguimiento de una inversión en fondos.
    2. - El método Benchmarck.
    3. - Sharpe ratio.
    4. - Alfa de Jensen ( $\alpha$ ).
    5. - Ratio Treynor.
  10. Sociedades de inversión: definición y características generales.
    1. - Sociedades de inversión: concepto legal.
    2. - Sociedades de inversión: características generales.
    3. - Las Sociedades de inversión: comisión de control de gestión y auditoría.
    4. - Diferencias entre Sociedades de inversión y Fondos de Inversión.
  11. Sociedades de inversión de capital variable (SICAV).

1. - Concepto y características.
  2. - Legislación aplicable.
  3. - Fiscalidad.
  4. - Limitaciones a las inversiones.
  5. - Requisitos de funcionamiento.
12. Sociedades de inversión inmobiliaria (SII).
1. - Aspectos fundamentales a tener en cuenta en las SII.
  2. - Las Sociedades Anónimas Cotizadas de Inversión en el Mercado Inmobiliario (SOCIMI).

## UNIDAD DIDÁCTICA 10. MERCADO DE DERIVADOS

1. Opciones y futuros. Introducción.
  1. - Opciones y Futuros, una breve aproximación.
  2. - Opciones y Futuros, conceptos básicos.
  3. - Ventajas de utilizar productos derivados.
  4. - Tipos de productos derivados.
2. Antecedentes de los futuros: los forward.
  1. - De los forward a los futuros.
  2. - Diferencias entre futuros y forwards.
3. Características principales de los futuros.
4. Precio teórico de un futuro.
  1. - Precio teórico de un futuro. Definiciones y ejemplos prácticos previos.
  2. - Precio teórico de un futuro desde el contrato de futuros sobre índice bursátil.
  3. - Precio teórico de un futuro desde el contrato de futuros sobre acciones.
5. Operaciones con futuros.
  1. - Contratos de futuros negociados en MFAO.
  2. - Contratos de futuros negociados en MEFF.
  3. - Contratos de futuros atendiendo al activo subyacente.
6. Las opciones: concepto y tipos.
  1. - Las opciones. Ejemplo práctico introductorio.
  2. - El contrato de opción. Definición, elementos, tipos y cuadro resumen.
  3. - La prima en los contratos de opción. Definición y clases.
  4. - Factores que inciden en el precio de la opción.
7. El mercado de derivados en España.
  1. - Los derivados en mercados organizados.
  2. - Los derivados en mercados no organizados.
  3. - Analogías y diferencias entre mercados y productos organizados y OTC.
8. Operativa de compra y venta de opciones y futuros.
  1. - Introducción.
  2. - La Cámara de Compensación como garantía.
9. El concepto de apalancamiento.
10. Depósitos estructurados y warrants.
  1. - Los depósitos estructurados. Definición y clasificaciones.
  2. - Los depósitos estructurados. Subyacentes o instrumentos de referencia.
  3. - Los depósitos estructurados. Instrumentos derivados más utilizados.
  4. - Los depósitos estructurados. Soportes de emisión.
  5. - Los warrants.

## UNIDAD DIDÁCTICA 11. SEGUROS

1. Aspectos fundamentales de la gestión del riesgo.
  1. - Definiciones de riesgo.
  2. - Clasificación del riesgo.
  3. - Cobertura de riesgos.
  4. - Principios de la gestión y funcionamiento de empresas aseguradoras.
2. Marco legal del contrato de seguro.
  1. - Regulación legal y administrativa.
  2. - El contrato y la póliza de seguros.
  3. - Términos del contrato de seguros.
  4. - Los elementos materiales, personales y formales.
  5. - Seguros: clases, contratación y propuesta.
  6. - Duración, cancelación y nulidad en un contrato de seguros.
  7. - El siniestro. Declaración. Plazos de comunicación. Peritación. Mora en el pago.
  8. - Obligaciones del asegurador y el asegurado. El Consorcio de Compensación de Seguros (CCS).
3. Aspectos generales de las coberturas personales.
4. Características y diferencias de: seguro de vida, seguro de dependencia, seguro de ahorro, unit linked.
  1. - Los seguros de vida (para caso de fallecimiento).
  2. - Los seguros de vida (para caso de vida o supervivencia).
  3. - Los seguros de vida mixtos.
  4. - Los seguros de vida vinculados con operaciones financieras.
  5. - Los planes individuales de ahorro sistemático (PIAS).
  6. - Los seguros de dependencia.
5. Características de los seguros de ahorro y previsión frente a los de accidentes, enfermedad...
  1. - Los productos ahorro-previsión.
  2. - Los seguros de accidentes.
  3. - Los seguros de enfermedad.
6. Planificación de estructuras personales.
  1. - ¿Cuáles son las motivaciones internas?
  2. - ¿Quién es el oferente?
  3. - ¿Cuáles son las características globales del producto de inversión?
  4. - ¿Cuáles son las características del producto oferente?
  5. - ¿Cuáles son las recomendaciones de la CNMV?
  6. - ¿Cuáles son las últimas consideraciones informativas?
  7. - Obligaciones del consumidor.
  8. - La legislación que protege al inversor.
7. Principios básicos para la planificación de la jubilación.
8. Análisis de ingresos y gastos en el momento de la jubilación.
  1. - Factores de los que dependen los flujos de gasto e ingreso en la jubilación.
  2. - Aspectos claves en la evolución de los ingresos.
  3. - El inventario y el presupuesto de jubilación.
9. Opciones de reembolso y rescate.
10. Aspectos claves para la definición de estrategias en la planificación de la jubilación.

## UNIDAD DIDÁCTICA 12. FISCALIDAD DE LAS INVERSIONES

1. Depósitos y cuentas bancarias.
  1. - Depósitos primarios.
  2. - Depósitos estructurados.
2. Activos de renta fija y renta variable.
  1. - Fiscalidad general de los activos de renta fija.
  2. - Fiscalidad general de los activos de las acciones.
3. Derivados financieros.
  1. - Régimen fiscal de futuros y opciones en el IRPF.
  2. - Régimen fiscal de futuros y opciones en otros impuestos.
4. Fondos y sociedades de inversión.
  1. - Fiscalidad de las Sociedades y Fondos de Inversión.
5. Seguros y unit linked.
  1. - Fiscalidad del contrato de seguros o similares. Aportaciones.
  2. - Fiscalidad del contrato de seguros de vida o invalidez: Prestaciones.
  3. - Fiscalidad de los Unit Linked.
  4. - Fiscalidad del seguro personal voluntario de accidentes.
  5. - Fiscalidad del seguro personal de enfermedad.
  6. - Fiscalidad del seguro público.
6. Planes de pensiones.
  1. - Fiscalidad de los planes de pensiones.
  2. - Fiscalidad de las mutualidades de previsión social (artículo 51.2 del IRPF).
  3. - Fiscalidad de los Planes de Previsión Asegurados (PPA) (artículo 51.3 del IRPF).
  4. - Fiscalidad de los Planes de Previsión Social Empresarial (PPSE) (artículo 51.4 del IRPF).
  5. - Fiscalidad de los seguros privados que cubren dependencia severa o gran dependencia (artículo 51.5 del IRPF).
  6. - Fiscalidad de las aportaciones a patrimonios protegidos de discapacitados (artículo 53 del IRPF).
  7. - Fiscalidad de los planes de jubilación.
  8. - Fiscalidad de las aportaciones de los cónyuges (artículo 51.7 del IRPF).



EUROINNOVA  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION



EUROINNOVA  
INTERNATIONAL ONLINE EDUCATION

Curso de Asesor de Productos Inversión

Ver curso en la web

Solicita información gratis

# Euroinnova

## International Online Education

*Esta es tu Escuela*



¿Te ha parecido interesante esta formación? Si aún tienes dudas, nuestro **equipo de asesoramiento académico** estará encantado de resolverlas. Pregúntanos sobre nuestro método de formación, nuestros profesores, las becas o incluso simplemente conócenos.

**Solicita información sin compromiso.**

Llamadme gratis

¡Matricularme ya!