

# EUROPEAN FINANCIAL ADVISOR (EFA)

## 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
8. Inversiones Financieras Sostenibles

## MÓDULO 2

### Fondos y Sociedades de Inversión

1. Visión general de los fondos de inversión inmobiliaria
2. Fondos de inversión inmobiliaria 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. Registro 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 Planificación de Jubilación

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

## MÓDULO 6

### Inversión Inmobiliaria

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

## MÓDULO 7

### Crédito y Financiación

1. Productos de crédito
2. Análisis de riesgo de particulares
3. Las fases del riesgo de particulares
4. Análisis de 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. El Código Ético de EFPA

## 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. Desarrollo y presentación de un plan financiero basado en el ciclo de vida

## MÓDULO PRÁCTICO

### TRAINING

1. Formación práctica
2. Simulación de exámenes preparatorios
3. 36h de realización de exámenes tipo