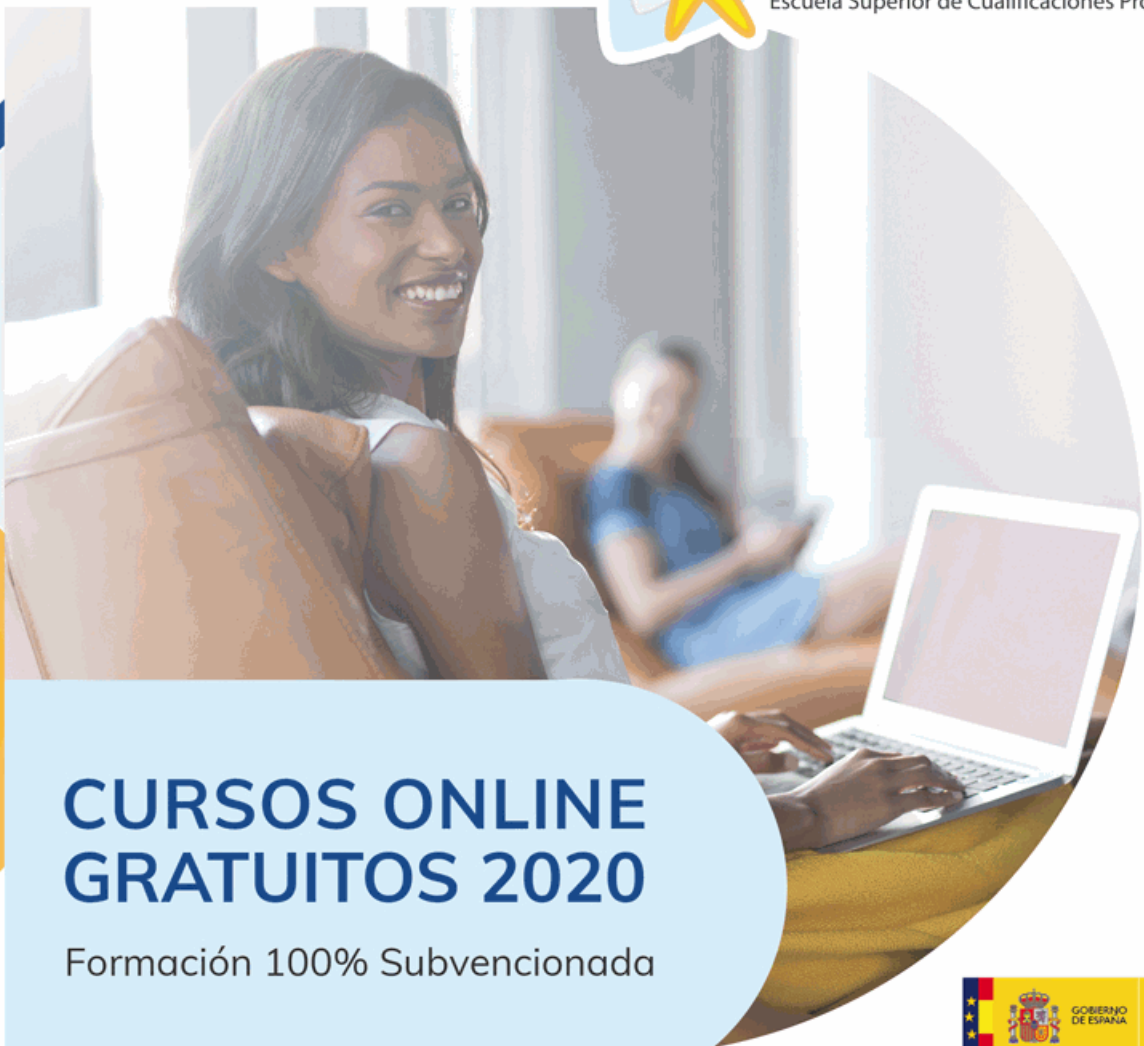




# CUALIFICA2

Escuela Superior de Cualificaciones Profesionales S.A.U



## CURSOS ONLINE GRATUITOS 2020

Formación 100% Subvencionada



Sector: BANCA

## Curso de Inversiones Online Gratis

MÁS INFORMACIÓN EN: [www.cualifica2.es](http://www.cualifica2.es)

(+34) 958 050 208



## Curso de Inversiones Online Gratis

### Curso de Inversiones Online Gratis



DURACIÓN:  
210 horas



MODALIDAD:  
Online



PRECIO:  
Gratis



TITULACIÓN:  
Oficial

SECTOR:

BANCA



Especialízate como profesional en tu sector



**100% gratuita**

Formación 100% gratuita prioritariamente para empleados y autónomos



**Avalada por el SEPE**

Titulación avalada por el Ministerio de Trabajo y por el Servicio Público de Empleo Estatal (SEPE).



**No consume créditos formativos**

No tienes la necesidad de informar a tu empresa ya que no consume créditos formativos.



**180 horas de formación**

Puedes realizar hasta 180 horas de formación con un máximo de 3 cursos o un curso cuyas horas superen las 180 establecidas en convocatoria.

## DESCRIPCIÓN

Los asesores financieros han de tener los conocimientos necesarios para buscar el mejor rendimiento posible de las inversiones. Por este motivo, el Curso de Inversiones Online Gratis es ideal para todos aquellos profesionales que deseen adquirir o asentar conceptos e instrumentados en materia de los productos de inversión. ¡Fórmate y añade valor a tu carrera profesional!

## Curso de Inversiones Online Gratis

### OBJETIVOS

Adquirir conocimientos sobre la regulación normativa en el ámbito monetario.

Estudiar las operaciones básicas financieras, las rentas tanto fijas como variables, los fondos de inversión y los mercados.

Desarrollar el asesoramiento fiscal aplicándolo a los diferentes productos financieros, así como el concepto de cartera de inversión.

Revisar las leyes y la ética que rigen al asesor financiero en los distintos niveles.

### PARA QUE TE PREPARA

Con este Curso de Inversiones Online Gratis serás capaz de analizar las relaciones entre el cliente y el asesor financiero y las diferentes etapas de la planificación financiera, además de conocer en profundidad el mercado monetario. Conocerás los diferentes instrumentos financieros como los fondos de inversión. También podrás gestionar la fiscalidad de cada uno de los productos de inversión.

### SALIDAS LABORALES

Gracias al ADGN009 Curso de Inversiones Online Gratis, el/la estudiante estará capacitado/a con los mejores conocimientos para desarrollar su carrera profesional en el ámbito de la banca. Podrá realizar las funciones propias del gestor o asesor de productos de inversión financiera. ¡Especialízate o actualiza tus conocimientos con esta especialidad formativa gratuita!

### TITULACIÓN

Titulación de ADGN009PO ASESOR PRODUCTOS DE INVERSIÓN (SECTOR: BANCA) con 210 horas expedida por la Administración Pública

EXPIDE LA SIGUIENTE TITULACIÓN

**NOMBRE DEL ALUMNO/A**  
con D.N.I. XX.XXX.XXXX-E ha superado los estudios correspondientes de

**NOMBRE DE LA ESPECIALIDAD FORMATIVA**

celebrado en Granada del XX/XX/20XX al XX/XX/20XX, con una duración de X horas, realizadas en modalidad Teleformación. Organizado por NOMBRE DEL CENTRO, entidad agrupada con número de Expediente FXXXXXXA, perteneciente al plan de formación de Acciones realizadas en el marco de la Resolución de 18 de enero de 2019, del Servicio Público de Empleo Estatal por la que se aprueba la convocatoria del año 2019 para la concesión de subvenciones públicas para la ejecución de planes de formación de ámbito estatal dirigido prioritariamente a las personas ocupadas.

Con una calificación de CALIFICACIÓN

Y para que conste expido la presente TITULACIÓN en Granada, a X de MES de 20XX

La dirección General E/La interesado/a

NOMBRE DEL DIRECTOR Sello NOMBRE DEL ALUMN/A




GOBIERNO DE ESPAÑA



MINISTERIO DE TRABAJO, MIGRACIONES Y SEGURIDAD SOCIAL



SEPE



Fundación Estatal

## TEMARIO

### 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.

## Curso de Inversiones Online Gratis

### 2.Prevencción 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.

## Curso de Inversiones Online Gratis

- 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.

## Curso de Inversiones Online Gratis

- 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.

## Curso de Inversiones Online Gratis

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



## Curso de Inversiones Online Gratis

- 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.

## Curso de Inversiones Online Gratis

### 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).

## Curso de Inversiones Online Gratis

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.

## Curso de Inversiones Online Gratis

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).

## Curso de Inversiones Online Gratis

- 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.- Participe 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.

## Curso de Inversiones Online Gratis

- 2.- El método Benchmarck.
  - 3.- Sharpe ratio.
  - 4.- Alfa de Jensen (a).
  - 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.

## Curso de Inversiones Online Gratis

- 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.

## Curso de Inversiones Online Gratis

- 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



## Curso de Inversiones Online Gratis

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).

---

## REQUISITOS DE ACCESO

Para la realización del Curso SEPE ADGN009PO ASESOR PRODUCTOS DE INVERSIÓN (SECTOR: BANCA) el requisito principal es ser Trabajador del Sector Banca.

---

## METODOLOGÍA

## Curso de Inversiones Online Gratis

Entre el material entregado en este curso se adjunta un documento llamado Guía del Alumno dónde aparece un horario de tutorías telefónicas y una dirección de e-mail dónde podrá enviar sus consultas, dudas y ejercicios. La metodología a seguir es ir avanzando a lo largo del itinerario de aprendizaje online, que cuenta con una serie de temas y ejercicios. Para su evaluación, el alumno/a deberá completar todos los ejercicios propuestos en el curso. La titulación será remitida al alumno/a por correo una vez se haya comprobado que ha completado el itinerario de aprendizaje satisfactoriamente.

### FICHA MATRICULACIÓN

Para poder formalizar la solicitud de inscripción en este curso debe completar sus datos de registro. Para ello rellene y envíenos el formulario de solicitud de participación en pdf que le presentamos continuación:

Solicitud de Participación