

› Máster Universitario en Asesoramiento y Planificación Financiera

Agente Financiero Europeo

1 Flexible y compatible con tu trabajo

La metodología de la UNIR se basa en la educación personalizada, el trabajo colaborativo y la participación de los alumnos, ofreciendo una educación totalmente flexible en cuanto a gestión del tiempo y horarios.

Objetivos

El objetivo general es **preparar al estudiante para el ejercicio de las funciones de asesor financiero europeo** y con ello:

- › Adquirir los conocimientos relacionados con el sector financiero que aporten una visión amplia y detallada de los mercados, su entorno y las variables que determinan su funcionamiento.
- › Analizar y sintetizar los productos financieros que permitan realizar un asesoramiento profesional y la creación y gestión de carteras de productos.
- › Desarrollar destrezas interpersonales para una comunicación efectiva y profesional con los clientes inversores.
- › Diseñar, desarrollar y planificar los planes financieros de los clientes, en función de sus expectativas y necesidades.
- › Desarrollar actitudes que conlleven un compromiso ético en el desarrollo de la profesión.

2 Recursos didácticos innovadores

El alumno recibe su formación de profesores y profesionales expertos, y cuenta con un Asesor Académico para resolver sus dudas y seguir sus clases. El Aula virtual posibilita la asistencia a clases magistrales y aprovecha las posibilidades educativas de la Web 2.0.

¿Por qué realizar este Máster?

Actualmente el entorno financiero se caracteriza por:

- › Fuerte incremento en el número de instrumentos financieros
- › Una mayor complejidad de los mismos
- › Una mayor volatilidad de los mercados
- › Evidentes diferencias en gestión que redundan en diferencias en la rentabilidad/riesgo de los activos
- › Continuos cambios fiscales y legales

Y eso genera entre los inversores:

- › Una mayor demanda de asesoramientos financieros, personalizados y profesionales.
- › Diseños de Planes Financieros personalizados en función de sus expectativas y necesidades.
- › Necesidades de optimizar sus inversiones financieras con productos de seguros, inmobiliarios, atendiendo a su fiscalidad y previsiones futuras.

El perfil de los clientes pasa a ser un criterio básico, sobre todo desde la entrada en vigor de la directiva comunitaria MIFID que obliga, antes de realizar cualquier recomendación de compra/venta, a realizar un perfil individual a cada cliente.

La importancia de contar con una preparación en el asesoramiento financiero-fiscal es una necesidad para desarrollar la profesión de agente financiero.

Los contenidos de este Máster están adaptados plenamente al nivel máximo de exigencia del EFPA (European Financial Planning Association), del CFA (Chartered Financial Analysts) y de las obligaciones del MIFID (Markets in Financial Instruments Directive) al tiempo que se complementan con un conjunto de asignaturas optativas que permiten cursarlo a personas que provengan de entornos académicos variados.



Titulación

Al terminar obtendrás la titulación oficial de **Máster en Asesoramiento y Planificación Financiera** que te capacitará para satisfacer las demandas actuales del mercado financiero y te proporcionará los conocimientos necesarios para desarrollar la actividad de Agente Financiero profesional.

Duración

El Máster tiene una duración de 1 año académico distribuido de la siguiente manera:

- > Primer cuatrimestre: **Módulos I y II**
- > Segundo cuatrimestre: **Módulos III, IV y V**

Destinatarios

Este Máster está dirigido a aquellas personas que deseen adquirir una formación especializada en el ámbito del asesoramiento y de la Planificación Financiera. De manera particular, tres son los perfiles de alumnos hacia los que se dirige este Máster:

- > Licenciados y diplomados en ADE, Derecho, Económicas, Empresariales, Marketing y, en general, todas las carreras relacionadas con el ámbito empresarial o social.
- > Trabajadores del sector financiero, seguros y bancarios o relacionados con los servicios administrativos o consultorías.
- > Todas aquellas personas interesadas en el mundo económico, financiero, bursátil, fiscal y el Asesoramiento a los clientes.

Plan de estudios

PRIMER CURSO

PRIMER CUATRIMESTRE

Módulo I: Instrumentos y Mercados Financieros > 16 ECTS

Sistema Financiero	2
Mercados de Renta Variable	3
Mercados de Renta Fija, Divisas y Derivados	3
Fondos de Inversión	2
Instituciones de Inversión Colectiva	2
2 asignaturas optativas	4

SEGUNDO CURSO

PRIMER CUATRIMESTRE

Módulo III: Normativa Financiera y ética profesional > 7 ECTS

Prevención Blanqueo y Confidencialidad de datos	2
MIFID y protección del inversor. Directivas Europeas	2
Ética profesional en asesoría financiera	3

Módulo IV: Gestión de carteras > 8 ECTS

Teoría de la Gestión de Carteras	4
Aspectos prácticos de la Gestión de Carteras	4

ASIGNATURAS OPTATIVAS

Módulo I

- > Estadística avanzada
- > Macroeconomía avanzada
- > Análisis Técnico avanzado
- > Análisis Fundamental avanzado
- > Productos garantizados, estructurados y Hedge fund

Módulo II

- > Planificación sucesoria
- > Gestión del patrimonio familiar
- > Los productos y servicios bancarios
- > Matemáticas Financieras
- > Atención comercial al cliente
- > Teoría de gestión de Seguros

SEGUNDO CUATRIMESTRE

Módulo II: Asesoramiento y planificación financiera > 15 ECTS

Conocimiento del cliente y asesoramiento financiero	3
Planificación de productos bancarios, pensiones y productos de seguros	4
Planificación inmobiliaria	2
Fiscalidad Financiera	2
2 asignaturas optativas	4

SEGUNDO CUATRIMESTRE

Módulo V: Prácticas en Empresa y Trabajo Fin de Máster > 14 ECTS

Prácticas en Empresa	6
Trabajo Fin de Máster	8

Los contenidos de este Máster están adaptados plenamente al nivel máximo de exigencia del EFPA (European Financial Planning Association), del CFA (Chartered Financial Analysts) y de las obligaciones del MIFID (Markets in Financial Instruments Directive) al tiempo que se complementan con un conjunto de asignaturas optativas que permiten cursarlo a personas que provengan de entornos académicos variados.