PROGRAMA DEL CURSO

Acción Formativa: Mercados financieros y productos aseguradores de inversión
Modalidad: Online
Duración: 30 Horas

INSCRIPCIONES

Empleados

Autónomos

OBJETIVOS

Ofrecer una visión amplia del funcionamiento de los mercados financieros y cómo se configuran y qué participación tienen en él los productos de inversión que crea y distribuye el sector asegurador.

CONTENIDOS

UD 1. Introducción.

UD 2. Estructura del sistema financiero

1 Los sistemas financieros

2 Los mercados

2.1 Según el momento de vida de los activos.

2.2 Según su nivel de organización

2.3 Según los productos negociados en los mismos

3 Instituciones

4 Activos o instrumentos financieros

4.1 Productos bancarios de ahorro: cuentas y depósitos

4.2 Productos de inversión

4.3 Productos de financiación

5 Instituciones de inversión colectiva

UD 3. Naturaleza y características de los productos de inversión tomadores de seguros

1 Directiva IDD y normativa PRIIP

1.1 Sobre información y clasificación de productos

1.2 Sobre el Documento KID

1.3 Sobre la transparencia en la contratación

2 Naturaleza de los IBIPS

2.1 IBIPS y No IBIPS

3 Seguros Unit Linked

3.1 Evolución histórica

3.2 Concepto y elementos personales

3.3 Asunción del riesgo

3.4 Inversiones

3.5 Elementos fiscales

UD 4. Ventajas y desventajas de las distintas opciones de inversión para los tomadores de seguros

1 Las inversiones de los productos IBIPS

1.1 Instituciones de inversión colectiva

1.2 Fondos de inversión

1.3 Tipos de fondos de inversión

2 Características de la renta fija

2.1 Ventajas y desventajas

2.2 Productos de renta fija

2.3 Seguros de ahorro vinculados a renta fija

3 Características de la renta variable

3.1 Ventajas y desventajas

3.2 Productos de renta variable

3.3 Seguros de ahorro vinculados a renta variable

UD 5. Potenciales riesgos financieros derivados de los productos distribuidos

1 El riesgo de los productos IBIPS

1.1 Alerta sobre liquidez

1.2 Alerta sobre complejidad

1.3 Entrega del indicador de riesgo y de las alertas

1.4 Detalles del riesgo

2 El riesgo de la renta fija

2.1 Riesgo de crédito

2.2 Riesgo de liquidez

2.3 Riesgo de mercado (volatilidad)
3 El riesgo de la renta variable
3.1 Volatilidad
3.2 Riesgo emisor
3.3 Riesgo de liquidez
4 Riesgo de fondos de inversión