

Libro de texto

El libro de texto de la certificación ICFA contiene:

- Una cobertura completa del programa con un texto escrito y revisado por profesionales de la industria financiera. Sin duda, una gran ayuda para los candidatos que desean prepararse para el examen y entender sus contenidos.
- Preguntas tipo test que ayudarán a los candidatos a preparar el examen.
- Tablas, gráficos y explicaciones claras para garantizar la fácil comprensión y captación de los aspectos más complejos.
- Un mapa de estudio del programa que facilitará la identificación de objetivos clave.
- Un completo glosario de términos financieros.
- Un índice detallado de materias y sus tiempos de estudio recomendado



Primeros pasos

Para obtener más información, póngase en contacto con el departamento de Atención al Cliente llamando al +44 (0) 20 7645 0680 o envíe un correo electrónico a international@sii.org.uk.

Para acceder a la información más actualizada, visite nuestra página Web:

www.sii.org.uk

Diríjase a: **Qualifications & Exams → ICFA**
Acreditaciones y exámenes → ICFA

✓ **Syllabus**
Plan de estudios

✓ **ICFA Factsheet**
Folleto de la certificación

Exámenes:

✓ **Inscripción**
Solicite información a nuestro distribuidor en España: Instituto Financiero Anaf (I.F.A.)

✓ **Fechas de exámenes**
Para información detallada de próximas convocatorias consulte al Instituto Financiero Anaf (I.F.A.)



ICFA

INTERNATIONAL CERTIFICATE IN FINANCIAL ADVICE

El Securities & Investment Institute (SII) es el principal proveedor de acreditaciones destinadas a los profesionales de la industria financiera. El SII tuvo su origen en la Bolsa de Valores de Londres y actualmente realiza más de 30.000 exámenes anuales.

Como consecuencia del aumento de la riqueza privada en todo el mundo y consiguiente incremento de la renta disponible obtenida por los particulares, los inversores están buscando formas adicionales de asegurar su futuro. En respuesta a este creciente mercado, los proveedores exigen una acreditación que garantice que su personal está capacitado para ofrecer asesoramiento de alta calidad a clientes particulares.

El International Certificate in Financial Advice (ICFA) se presenta como una referencia de calidad que permite garantizar a las empresas que sus asesores conocen los aspectos fundamentales de la actividad que desempeñan.

Los asesores acreditados con el ICFA serán capaces de ofrecer a los clientes un asesoramiento financiero sensato, ayudándoles a comprender sus verdaderas prioridades financieras, preservando los ingresos disponibles y afianzando la seguridad financiera de los propios clientes y la de sus familias.

Esta certificación está orientada a asesores y planificadores financieros, fuerzas de ventas en compañías de seguros, bancos y otros proveedores de servicios financieros.

Ventajas para las empresas

- ✓ Ofrece acceso a una acreditación especializada que refleja los conocimientos y habilidades necesarios para asesorar a los clientes.
- ✓ Sus asesores obtendrán una sólida base de conocimientos, mejorando la calidad del asesoramiento ofrecido a los clientes.
- ✓ 43 de los 50 principales bancos a nivel mundial utilizan el SII como institución para acreditar a su personal.
- ✓ El ICFA garantiza a los clientes la competencia de los asesores, incrementando la confianza en los servicios recibidos.
- ✓ La acreditación de la plantilla permitirá una reducción del número de reclamaciones y a clientes satisfechos con una mayor disposición a adquirir otros productos.
- ✓ Un personal más cualificado permite diferenciar más fácilmente a la empresa frente a la competencia.
- ✓ El SII es un organismo de certificación internacionalmente reconocido, realizando exámenes en 30 países.

Ventajas para los profesionales

- ✓ El ICFA otorga a los profesionales de la confianza necesaria para asesorar a clientes.
- ✓ Los profesionales acreditados ofrecerán un mayor rigor y profesionalidad en sus recomendaciones a los clientes.
- ✓ Las personas que obtengan la acreditación ICFA tendrán derecho a mostrar las siglas de designación ICFA o ASI (Associate Member del SII) en sus tarjetas corporativas.
- ✓ El ICFA contribuirá a mejorar las relaciones con los clientes y a reforzar las probabilidades de promoción y éxito futuro dentro de la empresa.
- ✓ El ICFA es una acreditación internacional que puede obtenerse en 30 plazas a nivel mundial.
- ✓ Las personas que estén estudiando para presentarse al examen ICFA tienen derecho a convertirse en miembros estudiantes (Student Member) del SII. A la finalización con éxito del programa ICFA, podrán adquirir la categoría superior de Associate Membership (ASI).



Programa

El programa está diseñado para que los candidatos conozcan en detalle:

- ✓ Los aspectos fundamentales del asesoramiento financiero. La relación cliente - asesor.
- ✓ Las fases del proceso de asesoramiento financiero. Incluye la caracterización del riesgo del cliente.
- ✓ Los principales mercados financieros.
- ✓ Los productos y activos financieros a disposición del asesor para satisfacer las necesidades de ahorro, inversión, jubilación y protección de los clientes.
- ✓ Los principales ámbitos de la planificación financiera.

Resumen del programa

Elemento 1 – El contexto servicios financieros

- 1.1 Finalidad y estructura de la industria de servicios financieros
- 1.2 Factores macroeconómicos que inciden en la rentabilidad de las inversiones
- 1.3 Clases de activos
- 1.4 Relación rentabilidad / riesgo de las inversiones.

Elemento 2 – La relación con el cliente

- 2.1 La relación entre el cliente - asesor
- 2.2 Objetivos y actividades de las autoridades reguladoras de servicios financieros. Principios éticos de las empresas y particulares
- 2.3 Principios de buenas prácticas en el asesoramiento a clientes
- 2.4 Prevención del blanqueo de dinero
- 2.5 Reclamaciones: Definición y principales características de los sistemas de reclamaciones

Elemento 3 – Asesoramiento financiero y riesgo

- 3.1 El proceso de asesoramiento financiero. Seguimiento de las circunstancias de los clientes
- 3.2 Riesgos asociados a las inversiones. Métodos de caracterización de perfiles de riesgo
- 3.3 Conceptos jurídicos básicos vinculados al asesoramiento financiero

Elemento 4 – Mercados y activos financieros

- 4.1 Características principales de los instrumentos de renta fija pública y privada
- 4.2 Principales características de la renta variable
- 4.3 Principios básicos de los productos derivados
- 4.4 Principales mercados financieros

Elemento 5 – Productos financieros

- 5.1 Tipos de servicios de inversión a disposición de los clientes
- 5.2 Instituciones de inversión colectiva
- 5.3 El seguro de vida: principios básicos y tipos de pólizas de vida
- 5.4 Principales tipos de pólizas de protección

Elemento 6 – Planificación financiera

- 6.1 Principales ámbitos de asesoramiento financiero
- 6.2 Planificación de la protección
- 6.3 Planificación de inversión
- 6.4 Planificación de la jubilación
- 6.5 Planificación fiscal y patrimonial

Elemento 7 – Recomendaciones de inversión

- 7.1 Las circunstancias del cliente y los productos adecuados de inversión
- 7.2 Las circunstancias del cliente y los productos adecuados de jubilación
- 7.3 Las circunstancias del cliente y los productos adecuados de protección

Estructura de evaluación

El ICFA se obtiene tras superar un examen tipo test de 100 preguntas.

Duración del examen

Dos horas.

Aprobado

Para obtener la acreditación ICFA es necesario responder correctamente al 70% de las preguntas.

Ejemplo de preguntas de examen

Se incluyen en el libro de texto.

Materiales de estudio y formación para el examen

Existen libros de texto publicados por el SII en diferentes idiomas.

Puede solicitar información sobre el manual ICFA en español contactando con nuestro distribuidor en España (I.F.A.). El precio de los textos impresos no está incluido en las tasas de examen de la certificación.

Asimismo el SII, a través de sus centros autorizados, ofrece cursos de formación preparatorios al examen ICFA. Para obtener más información, visite la página Web del Instituto Financiero Anaf (I.F.A.) en www.institutofinanciero.com.

Lugares de celebración de exámenes

A partir del 31 de enero de 2006, se realizarán exámenes en inglés en todo el mundo. Por ejemplo, en los centros de exámenes por ordenador (CBT) de Thomson Prometric en China y España.

A partir del 31 de marzo de 2006, también se realizará el examen ICFA en otros dos idiomas; español y chino, en los centros CBT de Thomson Prometric.

Resultados

Los resultados obtenidos en los exámenes por ordenador (CBT) se comunicarán a los candidatos antes de abandonar el centro examinador correspondiente.

Oficialmente, el SII notificará por carta a los candidatos los resultados del examen. Ésta se realizará en inglés con una traducción en el reverso en la lengua vernácula del candidato.

Todos los candidatos podrán acceder a sus resultados seleccionando en la Web del SII (www.sii.org.uk) <Qualifications & Exams> → <Results>.

Para preservar la confidencialidad de la información, el usuario deberá identificarse utilizando una clave de candidato y un código privado de acceso.

Certificados

Todos los candidatos que hayan superado el examen ICFA recibirán un certificado expedido por el SII en el idioma del candidato.

La suficiencia en el examen permite la obtención del **“International Certificate in Financial Advice (ICFA)”**.

Reconocimiento del SII

El SII está reconocido como una entidad acreditada por el organismo regulador en educación del Reino Unido (*Qualifications and Curriculum Authority - QCA*).

Esto significa que las empresas y los profesionales pueden tener plena confianza que los procesos, políticas y sistemas del SII cumplen las más rigurosas normas de calidad.

Gran parte de las certificaciones del SII se encuentran incluidas en el marco de acreditaciones del Reino Unido (*QCA's National Qualifications Framework - NQF*).

Asimismo, el SII colabora estrechamente con el UK *Financial Services Skills Council (FSSC)*, organismo responsable de definir los requisitos profesionales para la industria financiera en el Reino Unido.

Todas las acreditaciones británicas del SII figuran en la lista de exámenes homologados (*Appropriate Examinations*) por el FSSC.



Enlaces de afiliación

Las personas que estudian para la obtención del ICFA pueden convertirse en miembros estudiantes (*Student Members*) del SII.

Una vez superado el examen ICFA podrán optar a un nivel superior de afiliación (*Associate Membership - AS*).

Actualmente, todos los servicios a miembros del SII se prestan en inglés.

Ventajas de ser miembro estudiante

Los candidatos a la certificación ICFA registrados como miembros estudiantes tienen derecho a:

- ✓ Revista del S&I: 6 ejemplares gratuitos al año
- ✓ Acceso al área restringida de la Web del SII
- ✓ Diccionarios gratuitos de términos financieros y de inversión.
- ✓ Información actualizada sobre la industria financiera
- ✓ Legislación de la UE
- ✓ Medidas contra el blanqueo de capitales
- ✓ Archivo de diapositivas y notas de las presentaciones realizadas por nuestros ponentes

Para más información sobre las modalidades de asociación, visite www.sii.org.uk y seleccione <Membership> → <Grades>

