

Executive Mastère Conseils Financiers

M C F





Executive Mastère Conseils Financiers

- » Modalité: en ligne
- » Durée: 12 mois
- » Qualification: TECH Université Technologique
- » Intensité: 16h/semaine
- » Horaire: à votre rythme
- » Examens: en ligne
- » Dirigé à: diplômés de l'université, titulaires de diplômes qui ont précédemment obtenu un diplôme dans le domaine des sciences sociales et juridiques, de l'administration et des affaires.

Accès au site web: www.techtitute.com/fr/ecole-de-commerce/master/master-conseils-financiers

Sommaire

01

Accueil

page 4

02

Pourquoi étudier à TECH?

page 6

03

Pourquoi notre programme?

page 10

04

Objectifs

page 14

05

Compétences

page 20

06

Structure et contenu

page 26

07

Méthodologie

page 36

08

Profil de nos étudiants

page 44

09

Direction de la formation

page 48

10

Impact sur votre carrière

page 52

11

Bénéfices pour
votre entreprise

page 56

12

Diplôme

page 60

01 Accueil

Les marchés financiers ont évolué à une vitesse fulgurante au cours de la dernière décennie. Une plus grande accessibilité au marché boursier, associée à l'explosion de technologies telles que les crypto-monnaies et la *Blockchain*, a conduit à un magnifique scénario de croissance dans le domaine du conseil financier. C'est précisément pour réussir à prospérer dans ce secteur qu'une instruction ciblée, spécialisée et actualisée aux nouvelles exigences numériques telles que les NFT est nécessaire. TECH a réuni une équipe d'experts en conseil financier pour créer ce programme, où l'étudiant approfondira les sujets clés qui mèneront au succès commercial, avec un engagement clair envers l'avant-garde technologique et économique.



Executive Mastère en Conseils Financiers.
TECH Université Technologique



“

Vous franchirez un pas décisif en bénéficiant de la meilleure formation en matière d'actifs numériques, de fiscalité, de change et de fondamentaux de l'investissement courant"

02

Pourquoi étudier à TECH?

TECH est la plus grande école de commerce 100% en ligne au monde. Il s'agit d'une École de Commerce d'élite, avec un modèle de normes académiques des plus élevées. Un centre international performant pour la formation intensive aux techniques de gestion.



“

TECH est une université à la pointe de la technologie, qui met toutes ses ressources à la disposition de l'étudiant pour l'aider à réussir dans son entreprise"

À TECH Université Technologique



Innovation

L'université propose un modèle d'apprentissage en ligne qui associe les dernières technologies éducatives à la plus grande rigueur pédagogique. Une méthode unique, bénéficiant de la plus haute reconnaissance internationale, qui fournira aux étudiants les clés pour évoluer dans un monde en constante évolution, où l'innovation doit être l'engagement essentiel de tout entrepreneur.

« *Histoire de Succès Microsoft Europe* » pour avoir incorporé un système multi-vidéo interactif innovant dans les programmes.



Exigence maximale

Le critère d'admission de TECH n'est pas économique. Vous n'avez pas besoin de faire un gros investissement pour étudier avec nous. Cependant, pour obtenir un diplôme de TECH, les limites de l'intelligence et des capacités de l'étudiant seront testées. Les normes académiques de cette institution sont très élevées...

95% | des étudiants de TECH finalisent leurs études avec succès



Networking

Chez TECH, des professionnels du monde entier participent, de sorte que les étudiants pourront créer un vaste réseau de contacts qui leur sera utile pour leur avenir.

+100 000 | dirigeants formés chaque année

+200 | nationalités différentes



Empowerment

L'étudiant évoluera main dans la main avec les meilleures entreprises et des professionnels de grand prestige et de grande influence. TECH a développé des alliances stratégiques et un précieux réseau de contacts avec les principaux acteurs économiques des 7 continents.

+500 | accords de collaboration avec les meilleures entreprises



Talent

Ce programme est une proposition unique visant à faire ressortir le talent de l'étudiant dans le domaine des affaires. C'est l'occasion de mettre en avant leurs intérêts et leur vision de l'entreprise.

TECH aide les étudiants à montrer leur talent au monde entier à la fin de ce programme.



Contexte Multiculturel

En étudiant à TECH, les étudiants bénéficieront d'une expérience unique. Vous étudierez dans un contexte multiculturel. Dans un programme à vision globale, grâce auquel vous apprendrez à connaître la façon de travailler dans différentes parties du monde, en recueillant les dernières informations qui conviennent le mieux à votre idée d'entreprise.

Les étudiants TECH sont issus de plus de 200 nationalités.

TECH recherche l'excellence et, à cette fin, elle possède une série de caractéristiques qui en font une université unique:



Analyse

TECH explore la pensée critique, le questionnement, la résolution de problèmes et les compétences interpersonnelles des étudiants.



Excellence académique

TECH offre aux étudiants la meilleure méthodologie d'apprentissage en ligne. L'université combine la méthode *Relearning* (la méthode d'apprentissage de troisième cycle la plus reconnue au niveau international) avec l'Étude de Cas. Entre tradition et innovation dans un équilibre subtil et dans le cadre d'un parcours académique des plus exigeants.



Économie d'échelle

TECH est la plus grande université en ligne du monde. Elle possède un portefeuille de plus de 10 000 diplômes de troisième cycle. Et dans la nouvelle économie, **volume + technologie = prix de rupture**. De cette manière, elle garantit que les études ne sont pas aussi coûteuses que dans une autre université.



Apprenez avec les meilleurs

L'équipe d'enseignants de TECH explique en classe ce qui les a conduits au succès dans leurs entreprises, en travaillant dans un contexte réel, vivant et dynamique. Des enseignants qui s'engagent pleinement à offrir une spécialisation de qualité permettant aux étudiants de progresser dans leur carrière et de se distinguer dans le monde des affaires.

Des professeurs de 20 nationalités différentes.



Chez TECH, vous aurez accès aux études de cas les plus rigoureuses et les plus récentes du monde académique"

03

Pourquoi notre programme?

Suivre le programme TECH, c'est multiplier les possibilités de réussite professionnelle dans le domaine de la gestion supérieure des affaires.

C'est un défi qui implique des efforts et du dévouement, mais qui ouvre la porte à un avenir prometteur. Les étudiants apprendront auprès de la meilleure équipe d'enseignants et avec la méthodologie éducative la plus flexible et la plus innovante.



“

Nous disposons du corps enseignant le plus prestigieux et du programme le plus complet du marché, ce qui nous permet de vous offrir une formation du plus haut niveau académique"

Ce programme apportera une multitude d'avantages aussi bien professionnels que personnels, dont les suivants:

01

Donner un coup de pouce définitif à la carrière des étudiants

En étudiant à TECH, les étudiants seront en mesure de prendre en main leur avenir et de développer tout leur potentiel. À l'issue de ce programme, ils acquerront les compétences nécessaires pour opérer un changement positif dans leur carrière en peu de temps.

70% des participants à cette spécialisation réalisent un changement positif dans leur carrière en moins de 2 ans.

02

Vous acquerez une vision stratégique et globale de l'entreprise

TECH offre un aperçu approfondi de la gestion générale afin de comprendre comment chaque décision affecte les différents domaines fonctionnels de l'entreprise.

Notre vision globale de l'entreprise améliorera votre vision stratégique.

03

Consolidation des étudiants en gestion supérieure des affaires

Étudier à TECH, c'est ouvrir les portes d'un panorama professionnel de grande importance pour que les étudiants puissent se positionner comme des managers de haut niveau, avec une vision large de l'environnement international.

Vous travaillerez sur plus de 100 cas réels de cadres supérieurs.

04

Vous obtiendrez de nouvelles responsabilités

Au cours du programme, les dernières tendances, évolutions et stratégies sont présentées, afin que les étudiants puissent mener à bien leur travail professionnel dans un environnement en mutation.

À l'issue de cette formation, 45% des étudiants obtiennent une promotion professionnelle au sein de leur entreprise.

05

Accès à un puissant réseau de contacts

TECH met ses étudiants en réseau afin de maximiser les opportunités. Des étudiants ayant les mêmes préoccupations et le même désir d'évoluer. Ainsi, les partenaires, les clients ou les fournisseurs peuvent être partagés.

Vous y trouverez un réseau de contacts essentiel pour votre développement professionnel.

06

Développer des projets d'entreprise de manière rigoureuse

Les étudiants acquerront une vision stratégique approfondie qui les aidera à élaborer leur propre projet, en tenant compte des différents domaines de l'entreprise.

20 % de nos étudiants développent leur propre idée entrepreneuriale.

07

Améliorer les *soft skills* et les compétences de gestion

TECH aide les étudiants à appliquer et à développer les connaissances acquises et à améliorer leurs compétences interpersonnelles pour devenir des leaders qui font la différence.

Améliorez vos compétences en communication ainsi que dans le domaine du leadership pour booster votre carrière professionnelle.

08

Vous ferez partie d'une communauté exclusive

L'étudiant fera partie d'une communauté de managers d'élite, de grandes entreprises, d'institutions renommées et de professeurs qualifiés issus des universités les plus prestigieuses du monde : la communauté de TECH Université Technologique.

Nous vous donnons la possibilité de vous spécialiser auprès d'une équipe de professeurs de renommée internationale.

04 Objectifs

Le conseil financier étant un domaine à croissance économique préférentielle, ce Executive Mastère s'attache à fournir les connaissances et les compétences les plus demandées aujourd'hui. Ainsi, le diplômé pourra développer sa carrière ou continuer à s'épanouir professionnellement en tant que conseiller fiscal spécialisé dans une multitude de domaines, notamment les fonds d'investissement, la gestion de portefeuille, la planification financière ou les investissements sur les marchés numériques tels que le *Crowdfunding*, le NFT et les crypto-monnaies.



“

Vous allez acquérir des compétences financières au plus haut niveau, en vous appuyant sur la méthodologie d'enseignement de la plus grande institution académique en ligne du monde"

**TECH fait sien les objectifs de ses étudiants.
Ils travaillent ensemble pour les atteindre.**

Le **Executive Mastère en Conseils Financiers** permettra aux étudiants pour:

01

Acquérir une connaissance globale du fonctionnement des marchés financiers

04

Obtenir les compétences nécessaires pour analyser de multiples variables afin d'obtenir des résultats

02

Faire la distinction entre les organes de direction et d'intervention du SFE

03

Obtenir les connaissances mathématique-financières nécessaires pour analyser les alternatives d'investissement

05

Acquérir les compétences nécessaires pour trouver les sources d'information nécessaires et biaiser les données à analyser



06

Savoir identifier les avantages et les risques de toutes les alternatives d'investissement

08

Comprendre la psychologie appliquée à l'investissement



07

Apprendre à identifier et connaître le profil de risque d'un client afin de pouvoir identifier les alternatives d'investissement qui lui sont adaptées

10

Savoir gérer les implications fiscales des différentes alternatives d'investissement

09

Obtenir les compétences nécessaires pour gérer le portefeuille d'investissement d'un tiers

11

Comprendre les tendances actuelles des marchés financiers

12

Distinguer les tendances actuelles du marché qui sont actuellement commercialisées en Espagne





13

Obtenir une capacité d'analyse globale qui permette à l'étudiant d'aborder les différentes variables financières-fiscales

14

Intégrer toutes les connaissances pour préparer une proposition/planification financière-fiscale pour le client en fonction de ses objectifs et de son hypothèse de risque

05

Compétences

Un conseiller financier moderne et prestigieux doit posséder un *ensemble* unique de compétences qui le distingue de la concurrence. TECH est parfaitement conscient de cette réalité et a donc renforcé les contenus clés et les compétences pratiques les plus importants tout au long du cursus. À la fin du diplôme, le professionnel du conseil financier verra sa capacité d'action renforcée par une connaissance actualisée de la fiscalité, des revenus fixes et variables, ainsi que par une étude approfondie et efficace de la psychologie de l'investissement et des fluctuations du marché.





“

Obtenez l'élan professionnel dont vous avez besoin pour atteindre les postes de responsabilité et de gestion que vous méritez, en vous formant au plus haut niveau du conseil financier"

01

Comprendre la structure de la SFE

02

Distinguer les responsabilités de chaque régulateur de marché

03

Distinguer les rôles des différents acteurs du marché

04

Savoir se débrouiller dans un environnement financier en toute flexibilité



05

Savoir valoriser les actifs à revenu fixe

06

Savoir comment fonctionnent les actions et comment les analyser

07

Comprendre les produits dérivés, leurs risques et savoir comment fonctionner avec eux

08

Savoir adapter l'investissement au profil de risque du client



09

Faire la composition du portefeuille d'investissement d'un client en fonction de son niveau de risque

10

Comprendre le système fiscal espagnol

11

Connaître les impôts qui affectent l'investissement d'un client, qu'il s'agisse d'une personne morale ou physique





12

Comprendre les implications fiscales pour les investisseurs étrangers et les non-résidents en Espagne

13

Comprendre quels aspects du marché affectent la psychologie de l'investisseur afin d'anticiper et d'approcher les sentiments d'un client

14

Distinguer les différentes obligations fiscales et formelles des différentes alternatives d'investissement

06

Structure et contenu

Tous les contenus de ce Executive Mastère en Conseils Financiers ont été spécifiquement créés pour amener le diplômé au zénith de sa carrière. Pour y parvenir, TECH utilise une technologie éducative pionnière et une méthodologie d'enseignement largement éprouvée, offrant une qualification dans laquelle le professionnel tirera le maximum de bénéfices de chacune des matières et de chacun des contenus enseignés. Grâce à *Relearning*, l'apprentissage est totalement naturel et progressif, évitant à l'étudiant un investissement important en heures d'étude.



“

Votre développement professionnel continu est la base de votre réussite professionnelle. C'est pourquoi, chez TECH, vous trouverez une grande quantité de support audiovisuel de haute qualité, axé sur l'optimisation de chaque leçon"

Programme d'études

Les nouveaux défis du marché financier exigent des professionnels hautement qualifiés et spécialisés dans une multitude de domaines, y compris le numérique. Ce Executive Mastère en Conseils Financiers offre l'étude approfondie appropriée des compétences qui conduiront les diplômés à leur capacité professionnelle maximale.

Avec un enseignement axé non seulement sur les techniques et la méthodologie financières proprement dites, mais aussi sur le développement de compétences transversales et d'un leadership distinctif, le professionnel trouvera dans ce programme une formation complète et attrayante. Ce programme va au-delà des compétences de base nécessaires et essentielles sur le marché du travail actuel, en s'engageant fermement en faveur du conseiller financier d'aujourd'hui et de demain.

À cette fin, une multitude d'études de cas pratiques et de scénarios simulés sont présentés, dans lesquels les étudiants développeront leurs compétences managériales et organisationnelles pour se placer à l'avant-garde du leadership financier.

Un programme qui couvre les connaissances, tant théoriques que pratiques, dont a besoin tout professionnel désireux de diriger un secteur en pleine croissance. Il s'agit d'une opportunité unique d'améliorer de manière distinctive les compétences managériales et organisationnelles d'un leader unique et moderne. En comprenant les besoins du marché financier et en se spécialisant pour les dépasser, l'étudiant fera un pas ferme vers un avenir économique beaucoup plus prospère et prestigieux.

Ce Executive Mastère se déroule sur 12 mois et est divisé en 10 modules:

Module 1

Macroéconomie et système financier

Module 2

Principes fondamentaux de l'investissement

Module 3

Revenu fixe

Module 4

Actions

Module 5

Organismes de placement collectif et régimes de retraite

Module 6

Change et dérivés

Module 7

Gestion de portefeuille

Module 8

Planification financière

Module 9

Fiscalité

Module 10

Nouveaux investissements



Où, quand et comment se déroule la formation?

TECH offre la possibilité de développer ce Executive Mastère en Conseils Financiers entièrement en ligne. Pendant les 12 mois de spécialisation, l'étudiant pourra accéder à tout moment à l'ensemble des contenus de ce programme, ce qui vous permettra de gérer vous-même votre temps d'étude.

Une expérience éducative unique, clé et décisive pour stimuler votre développement professionnel.

Module 1. Macroéconomie et système financier

1.1. Macroéconomie 1.1.1. Indicateurs de croissance 1.1.2. Indicateurs de prix 1.1.3. Emploi et autres indicateurs	1.2. Les cycles économiques 1.2.1. La théorie des cycles 1.2.2. Les phases du cycle 1.2.3. Les types de cycles	1.3. Indicateurs à court terme 1.3.1. D'offre 1.3.2. De demande 1.3.3. De sentiment	1.4. Système financier 1.4.1. Actifs financiers 1.4.2. Marchés financiers 1.4.3. Institutions financières
1.5. La BCE (Banque centrale européenne) 1.5.1. Situation actuelle et évolution historique 1.5.2. Fonctions du BCE 1.5.3. Le marché monétaire	1.6. Politique monétaire 1.6.1. Les stratégies de politique monétaire 1.6.2. Instruments de politique monétaire 1.6.3. Les évolutions de la politique monétaire	1.7. La situation macroéconomique actuelle 1.7.1. Global 1.7.3. Tendances actuelles du marché	1.8. Indicateurs macroéconomiques du développement technique 1.8.1. Interprétation des indicateurs macroéconomiques 1.8.2. Interprétation des indicateurs à court terme 1.8.3. Interprétation des indicateurs de cycle
1.9. Politiques monétaires et cycles économiques 1.9.1. La politique monétaire en phase d'expansion 1.9.2. La politique monétaire en phase de ralentissement 1.9.3. La politique monétaire aux sommets et aux creux du cycle			

Module 2. Principes fondamentaux de l'investissement

2.1. Valeur temporelle de l'argent 2.1.1. Le capital financier 2.1.2. Équivalence financière 2.1.3. Fonctionnement et droit financier	2.2. Capitalisation 2.2.1. Simple 2.2.2. Composée 2.2.3. Utilisation de la calculatrice pour le calcul	2.3. Actualisation 2.3.1. Simple 2.3.2. Composée 2.3.3. Utilisation de la calculatrice pour le calcul	2.4. Escompte commercial 2.4.1. Simple 2.4.2. Composé 2.4.3. Utilisation de la calculatrice pour le calcul
2.5. Taux d'intérêt 2.5.1. <i>Spot</i> 2.5.2. <i>Forward</i> 2.5.3. Comment calculer les taux d'intérêt <i>Forward</i> ?	2.6. Taux de rendement I 2.6.1. Nominiaux et réels 2.6.2. Rentabilité simple 2.6.3. Taux de rendement annuel en pourcentage (TAP)	2.7. Types de rendement II 2.7.1. Taux de rendement interne (TRI) 2.7.2. Taux de rendement effectif (TRE) 2.7.3. Taux de rentabilité géométrique (GRR)	2.8. Les revenus financiers 2.8.1. Concept et classification des différents types de revenus 2.8.2. Proportionnalité et addition des revenus 2.8.3. Valorisation des revenus certains et constants
2.9. Concepts fondamentaux de la statistique 2.9.1. Variables qualitatives et quantitatives 2.9.2. Mesures de position 2.9.3. Mesures de la dispersion	2.10. Variables bidimensionnelles 2.10.1. Covariance 2.10.2. Coefficient de corrélation 2.10.3. Ligne de régression		

Module 3. Revenu fixe
3.1. Caractéristiques générales des titres à revenu fixe

3.1.1. Actifs négociés

3.2. Structure du marché de la dette publique

 3.2.1. Actifs négociés
 3.2.2. Membres du marché
 3.2.3. Marché primaire et secondaire

3.3. Le marché privé des titres à revenu fixe

 3.3.1. Structure du marché
 3.3.2. Opérations sur le marché
 3.3.3. Typologie des actifs

3.4. Rating

 3.4.1. Nécessité et avantages du *Rating*
 3.4.2. Classification
 3.4.3. Sociétés de *Rating*
3.5. Risques associés aux actifs à revenu fixe

 3.5.1. Risque d'intérêt et de crédit
 3.5.2. Risque de liquidité et de taux de change
 3.5.3. Risque d'amortissement anticipé

3.6. Valorisation des instruments de dette

 3.6.1. Obligations à coupon zéro et bons du Trésor
 3.6.2. Obligation à coupon
 3.6.3. Prix total, prix ex-coupon et coupon couru

3.7. Relation prix-TIR

 3.7.1. Le premier principe de Malkiel
 3.7.2. Les deuxième et troisième principes de Malkiel
 3.7.3. Les quatrième et cinquième principes de Malkiel

3.8. Courbe de rendement et structure par terme des taux d'intérêt

 3.8.1. La courbe des rendements
 3.8.2. Théorie explicative de l'ETI
 3.8.3. Structure standardisée des taux d'intérêt

3.9. Mesure et gestion du risque de taux d'intérêt

 3.9.1. Sensibilité
 3.9.2. Durée et durée corrigée
 3.9.3. Immunisation

3.10. Profil de risque pour chaque type d'investissement

 3.10.1. Profil prudent
 3.10.2. Profil modéré
 3.10.3. Profil risqué

Module 4. Actions
4.1. Caractéristiques des actions

 4.1.1. Fonctionnement
 4.1.2. Utilités des marchés financiers
 4.1.3. Évolution historique

4.2. Structure et fonctionnement du marché boursier

4.2.1. Heures et phases du marché (enchères et négociation en continu)

4.3. Types d'opérations boursières I

 4.3.1. OPV
 4.3.2. OPS
 4.3.3. Augmentations et réductions de capital

4.4. Types d'opérations boursières II

 4.4.1. *Splits* et contre *Splits*
 4.4.2. Dividendes
 4.4.3. Offres publiques d'achat

4.5. Principales commandes

 4.5.1. Sur le marché
 4.5.2. Limite et stop
 4.5.3. Une piste

4.6. Contrôle de la performance des actions

 4.6.1. Indices
 4.6.2. Classification des indices
 4.6.3. Utilités des indices d'actions

4.7. Plateformes de courtage (CMC et IB)

 4.7.1. Types de courtiers
 4.7.2. CMC
 4.7.3. *Interactive Brokers*
4.8. Analyse fondamentale

 4.8.1. Analyse Macroéconomique
 4.8.2. Ratios de valorisation boursière
 4.8.3. La théorie des cycles

4.9. Évaluation l'entreprise

 4.9.1. VCP, VCA, VL et VS
 4.9.2. Gordon-Shapiro
 4.9.3. Actualisation des flux

4.10. L'analyse technique

 4.10.1. Chartisme
 4.10.2. Indicateurs
 4.10.3. Oscillateurs

Module 5. Organismes de placement collectif et régimes de retraite

5.1. Organismes de placement collectif 5.1.1. Évolution de l'investissement dans les IIC 5.1.2. Éléments d'intervention	5.2. Les fonds d'investissement et les SICAV 5.2.1. Styles de gestion 5.2.2. Catégories 5.2.3. Calcul de la VNI	5.3. Commissions 5.3.1. Implicite 5.3.2. Explicite 5.3.3. Autres dépenses	5.4. Comparaison des fonds d'investissement 5.4.1. Rentabilité 5.4.2. Risque 5.4.3. Autres ratios
5.5. Fonds spéculatifs/Hedge Funds 5.5.1. Principes fondamentaux de la gestion alternative 5.5.2. Caractéristiques des fonds spéculatifs 5.5.3. Stratégies et styles d'investissement	5.6. Aspects réglementaires de la création de fonds d'investissement 5.6.1. Obligations des institutions de gestion 5.6.2. Obligations des institutions dépositaires 5.6.3. Information	5.7. Aspects réglementaires des contrats de fonds d'investissement 5.7.1. Droits du porteur de parts 5.7.2. Défense du porteur de parts devant la CNMV 5.7.3. Processus de contractualisation d'un fonds d'investissement	5.8. Définition des régimes de retraite 5.8.1. Différences entre plan de pension et fonds de pension 5.8.2. Principes directeurs
5.9. Modalités 5.9.1. Selon le type d'entité promotrice 5.9.2. Selon le système des contributions et des prestations 5.9.3. Par vocation d'investissement	5.10. Éléments personnels et avantages fiscaux 5.10.1. Promoteur 5.10.2. Comité de contrôle		

Module 6. Change et dérivés

6.1. Marché des changes 6.1.1. Évolution de la monnaie et des devises 6.1.2. Type de changement 6.1.3. Les paires de devises	6.2. Produits complexes 6.2.1. Produits dérivés 6.2.2. Les différentes utilisations des produits complexes 6.2.3. Les types de produits dérivés	6.3. Futurs 6.3.1. La spéculation 6.3.2. Couverture 6.3.3. Arbitrage	6.4. Options 6.4.1. <i>Call</i> 6.4.2. <i>Put</i> 6.4.3. Prime
6.5. Sensibilité des options 6.5.1. Delta et Gamma 6.5.2. Véga et Thêta 6.5.3. Rho	6.6. Stratégies de tendance 6.6.1. <i>Bull Spread</i> 6.6.2. <i>Bear Spread</i> 6.6.3. Tunnel	6.7. Stratégies de volatilité 6.7.1. <i>Straddle</i> , <i>Strangle</i> et <i>Guts</i> 6.7.2. <i>Butterfly</i> 6.7.3. <i>Condor</i>	6.8. Stratégies mixtes I 6.8.1. <i>Ratio Call Spread</i> 6.8.2. <i>Ratio Put Spread</i> 6.8.3. <i>Ratio Call Backspread</i>
6.9. Stratégies mixtes II 6.9.1. <i>Ratio Put Backspread</i> 6.9.2. <i>Strip</i> et <i>Strap</i> 6.9.3. <i>Calendar Spread</i>	6.10. Produits structurés 6.10.1. Caractéristiques et risques 6.10.2. Garanties 6.10.3. Inversement convertible		

Module 7. Gestion de portefeuille
7.1. Analyse du profil des clients

- 7.1.1. Objectif d'investissement
- 7.1.2. Rentabilité et risque du client
- 7.1.3. Horizon

7.2. Contrats et réglementation

- 7.2.1. MiFID 2
- 7.2.2. Test d'adéquation
- 7.2.3. Profils de risque

7.3. Introduction à la gestion de portefeuille

- 7.3.1. Efficacité du marché
- 7.3.2. Les défaillances du marché
- 7.3.3. Gestion active vs. Gestion passive

7.4. Rentabilité et risque

- 7.4.1. D'un actif
- 7.4.2. Du portefeuille
- 7.4.3. Hypothèses de normalité

7.5. Diversification

- 7.5.1. Types de risques
- 7.5.2. Corrélations
- 7.5.3. Beta

7.6. Théories du portefeuille

- 7.6.1. Le portefeuille efficient
- 7.6.2. CML
- 7.6.3. SML

7.7. Rapports de mesure I

- 7.7.1. Ratio de Sharpe
- 7.7.2. Ratio de Treynor
- 7.7.3. Alpha de Jensen

7.8. Ratios de mesure II

- 7.8.1. *Tracking error*
- 7.8.2. Ratio d'information
- 7.8.3. Consistance

7.9. Excel appliqué à la gestion de portefeuille

- 7.9.1. Sources des données
- 7.9.2. Programmation des feuilles
- 7.9.3. Interprétation des résultats

7.10. Nouveaux critères d'investissement dans la gestion de portefeuille

- 7.10.1. ESG
- 7.10.2. Alpha portable
- 7.10.3. MFI

Module 8. Planification financière
8.1. Conseils financiers

- 8.1.1. Conseil indépendant
- 8.1.2. Conseil dépendant
- 8.1.3. Gestion de portefeuille

8.2. Principes de base de la planification de la retraite

- 8.2.1. Combien de temps dois-je cotiser?
- 8.2.2. Comment calculer ma pension?
- 8.2.3. À quelle pension ai-je droit?

8.3. Analyse des dépenses et des revenus à la retraite

- 8.3.1. Différence de revenus après la retraite
- 8.3.2. Structure des dépenses (fixes et variables) vs. Revenu à la retraite
- 8.3.3. Où obtenir un revenu supplémentaire à la retraite. Avantages et inconvénients des retraits?

8.4. Plan de constitution de capital

- 8.4.1. Prix moyen pondéré
- 8.4.2. Stratégie d'investissement
- 8.4.3. Développement technique

8.5. Le cycle de vie

- 8.5.1. Phase de formation et d'accumulation
- 8.5.2. Phase de Consolidation
- 8.5.3. Phase de dépenses et phase de subventions

8.6. Analyse et sélection des fonds

- 8.6.1. Profils de risque
- 8.6.2. Ratios à vérifier
- 8.6.3. Étude des dépenses et des résultats historiques

8.7. Planification fiscale des plans de pension

- 8.7.1. Fiscalité
- 8.7.2. Remboursement
- 8.7.3. Bonus

8.8. Planification de l'héritage

- 8.8.1. Types de biens que je peux avoir
- 8.8.2. Implications fiscales de ces actifs
- 8.8.3. Structure de l'héritage pour minimiser l'impact fiscal

8.9. Psychologie appliquée à l'investissement

- 8.9.1. Aspects pertinents
- 8.9.2. Préjugés
- 8.9.3. Gestion de la psychologie du client

8.10. Stratégies de planification financière

- 8.10.1. Principalement immobilier
- 8.10.2. Principalement des actifs mobiliers
- 8.10.3. Répartition des actifs entre biens immobiliers et biens mobiliers

Module 9. Fiscalité

9.1. IMPÔT SUR LE REVENU DES PERSONNES PHYSIQUES I

- 9.1.1. Revenus du travail
- 9.1.2. Revenus des activités économiques
- 9.1.3. Imputation du revenu

9.2. IMPÔT SUR LE REVENU DES PERSONNES PHYSIQUES II

- 9.2.1. Revenus du capital
- 9.2.2. Gains et pertes en capital
- 9.2.3. Régime de règlement des impôts. Intégration et compensation des revenus

9.3. IS

- 9.3.1. Fiscalité des entreprises
- 9.3.2. Ajustements positifs et négatifs
- 9.3.3. Régime de liquidation de l'impôt

9.4. ISD

- 9.4.1. Composantes de l'impôt
- 9.4.2. Ajustements
- 9.4.3. Régime de liquidation de l'impôt

9.5. Fiscalité numérique

- 9.5.1. Taxe sur les transactions financières
- 9.5.2. Taxe sur certains services numériques
- 9.5.3. Introduction à la taxation des nouveaux actifs numériques: crypto-monnaies et NFTs

Module 10. Nouveaux investissements

10.1. Crowdfunding

- 10.1.1. Financement par *Crowdfunding*
- 10.1.2. *Crowdfunding* vs. Investissements traditionnels
- 10.1.3. Règlement

10.2. Technologie de la Blockchain

- 10.2.1. Réseaux de *Blockchain*
- 10.2.2. Exploitation minière
- 10.2.3. Utilités de la *Blockchain*

10.3. Cryptocurrencies

- 10.3.1. Monnaies *fiduciaires* vs. Crypto-monnaies
- 10.3.2. Les crypto-monnaies aujourd'hui
- 10.3.3. DeFi

10.4. Principales crypto-monnaies

- 10.4.1. Bitcoin
- 10.4.2. Ether
- 10.4.3. Altcoins

10.5. Exchanges y Wallets

- 10.5.1. *Exchanges*
- 10.5.2. *Cold Wallets*
- 10.5.3. *Hot Wallets*

10.6. Autres formes d'investissement en crypto-monnaies

- 10.6.1. *Staking*
- 10.6.2. Dérivés
- 10.6.3. Crypto Index et nouvelles formes d'indexation

10.7. Risques et faiblesses

- 10.7.1. Risque de marché
- 10.7.2. Risque juridique
- 10.7.3. Risque de réputation

10.8. NFT et actifs numériques

- 10.8.1. NFT et grands réseaux
- 10.8.2. Art numérique
- 10.8.3. Metaverse

10.9. Tokenisation de l'économie

- 10.9.1. Tokenisation
- 10.9.2. Utilisations actuelles de la tokenisation
- 10.9.3. Potentiel

10.10. Règlement

- 10.10.1. Situation actuelle en Espagne
- 10.10.2. Changements futurs possibles
- 10.10.3. Pays pionniers dans la réglementation des crypto-monnaies et autres crypto-actifs



07

Méthodologie

Ce programme de formation offre une manière différente d'apprendre. Notre méthodologie est développée à travers un mode d'apprentissage cyclique: ***le Relearning***.

Ce système d'enseignement est utilisé, par exemple, dans les écoles de médecine les plus prestigieuses du monde et a été considéré comme l'un des plus efficaces par des publications de premier plan telles que le ***New England Journal of Medicine***.





“

Découvrez le Relearning, un système qui laisse de côté l'apprentissage linéaire conventionnel au profit des systèmes d'enseignement cycliques: une façon d'apprendre qui a prouvé son énorme efficacité, notamment dans les matières dont la mémorisation est essentielle”

TECH Business School utilise l'Étude de Cas pour contextualiser tout le contenu

Notre programme offre une méthode révolutionnaire de développement des compétences et des connaissances. Notre objectif est de renforcer les compétences dans un contexte changeant, compétitif et hautement exigeant.

“

Avec TECH, vous pouvez expérimenter une manière d'apprendre qui ébranle les fondations des universités traditionnelles du monde entier”



Notre programme vous prépare à relever les défis commerciaux dans des environnements incertains et à faire réussir votre entreprise.



Notre programme vous prépare à relever de nouveaux défis dans des environnements incertains et à réussir votre carrière.

Une méthode d'apprentissage innovante et différente

Ce programme TECH est un parcours de formation intensif, créé de toutes pièces pour offrir aux managers des défis et des décisions commerciales au plus haut niveau, tant au niveau national qu'international. Grâce à cette méthodologie, l'épanouissement personnel et professionnel est stimulé, faisant ainsi un pas décisif vers la réussite. La méthode des cas, technique qui constitue la base de ce contenu, permet de suivre la réalité économique, sociale et commerciale la plus actuelle.

“

Vous apprendrez, par le biais d'activités collaboratives et de cas réels, la résolution de situations complexes dans des environnements professionnels réels”

La méthode des cas est le système d'apprentissage le plus utilisé dans les meilleures écoles de commerce du monde depuis qu'elles existent. Développée en 1912 pour que les étudiants en Droit n'apprennent pas seulement le droit sur la base d'un contenu théorique, la méthode des cas consiste à leur présenter des situations réelles complexes afin qu'ils prennent des décisions éclairées et des jugements de valeur sur la manière de les résoudre. En 1924, elle a été établie comme méthode d'enseignement standard à Harvard.

Dans une situation donnée, que doit faire un professionnel? C'est la question à laquelle nous sommes confrontés dans la méthode des cas, une méthode d'apprentissage orientée vers l'action. Tout au long du programme, les étudiants seront confrontés à de multiples cas réels. Ils devront intégrer toutes leurs connaissances, faire des recherches, argumenter et défendre leurs idées et leurs décisions.

Relearning Methodology

TECH combine efficacement la méthodologie des Études de Cas avec un système d'apprentissage 100% en ligne basé sur la répétition, qui associe différents éléments didactiques dans chaque leçon.

Nous enrichissons l'Étude de Cas avec la meilleure méthode d'enseignement 100% en ligne: le Relearning.

Notre système en ligne vous permettra d'organiser votre temps et votre rythme d'apprentissage, en l'adaptant à votre emploi du temps. Vous pourrez accéder aux contenus depuis n'importe quel appareil fixe ou mobile doté d'une connexion Internet.

À TECH, vous apprendrez avec une méthodologie de pointe conçue pour former les managers du futur. Cette méthode, à la pointe de la pédagogie mondiale, est appelée Relearning.

Notre école de commerce est la seule école autorisée à employer cette méthode fructueuse. En 2019, nous avons réussi à améliorer les niveaux de satisfaction globale de nos étudiants (qualité de l'enseignement, qualité des supports, structure des cours, objectifs...) par rapport aux indicateurs de la meilleure université en ligne.



Dans notre programme, l'apprentissage n'est pas un processus linéaire, mais se déroule en spirale (apprendre, désapprendre, oublier et réapprendre). C'est pourquoi nous combinons chacun de ces éléments de manière concentrique. Cette méthodologie a permis de former plus de 650.000 diplômés universitaires avec un succès sans précédent dans des domaines aussi divers que la biochimie, la génétique, la chirurgie, le droit international, les compétences en gestion, les sciences du sport, la philosophie, le droit, l'ingénierie, le journalisme, l'histoire, les marchés financiers et les instruments. Tout cela dans un environnement très exigeant, avec un corps étudiant universitaire au profil socio-économique élevé et dont l'âge moyen est de 43,5 ans.

Le Relearning vous permettra d'apprendre avec moins d'efforts et plus de performance, en vous impliquant davantage dans votre spécialisation, en développant un esprit critique, en défendant des arguments et en contrastant les opinions: une équation directe vers le succès.

D'après les dernières preuves scientifiques dans le domaine des neurosciences, non seulement nous savons comment organiser les informations, les idées, les images et les souvenirs, mais nous savons aussi que le lieu et le contexte dans lesquels nous avons appris quelque chose sont fondamentaux pour notre capacité à nous en souvenir et à le stocker dans l'hippocampe, pour le conserver dans notre mémoire à long terme.

De cette manière, et dans ce que l'on appelle Neurocognitive context-dependent e-learning, les différents éléments de notre programme sont reliés au contexte dans lequel le participant développe sa pratique professionnelle.



Ce programme offre le support matériel pédagogique, soigneusement préparé pour les professionnels:



Support d'étude

Tous les contenus didactiques sont créés par les spécialistes qui enseigneront le cours, spécifiquement pour le cours, afin que le développement didactique soit vraiment spécifique et concret.

Ces contenus sont ensuite appliqués au format audiovisuel, pour créer la méthode de travail TECH en ligne. Tout cela, avec les dernières techniques qui offrent des pièces de haute qualité dans chacun des matériaux qui sont mis à la disposition de l'étudiant.



Cours magistraux

Il existe de nombreux faits scientifiques prouvant l'utilité de l'observation par un tiers expert.

La méthode "Learning from an Expert" permet au professionnel de renforcer ses connaissances ainsi que sa mémoire, puis lui permet d'avoir davantage confiance en lui concernant la prise de décisions difficiles.



Stages en compétences de gestion

Ceux-ci mèneront des activités visant à développer des compétences de gestion spécifiques dans chaque domaine thématique. Pratiques et dynamiques pour acquérir et développer les compétences et les capacités dont un cadre supérieur a besoin dans le contexte de la mondialisation dans lequel nous vivons.



Lectures complémentaires

Articles récents, documents de consensus et directives internationales, entre autres. Dans la bibliothèque virtuelle de TECH, l'étudiant aura accès à tout ce dont il a besoin pour compléter sa formation.





Case studies

Ils réaliseront une sélection des meilleures études de cas choisies spécifiquement pour ce diplôme. Des cas présentés, analysés et tutorés par les meilleurs spécialistes de la direction d'entreprise sur la scène internationale.



Résumés interactifs

L'équipe TECH présente les contenus de manière attrayante et dynamique dans des pilules multimédia comprenant des audios, des vidéos, des images, des diagrammes et des cartes conceptuelles afin de renforcer les connaissances. Ce système éducatif unique pour la présentation de contenu multimédia a été récompensé par Microsoft en tant que "European Success Story".



Testing & Retesting

Les connaissances de l'étudiant sont évaluées et réévaluées périodiquement tout au long du programme, par des activités et des exercices d'évaluation et d'auto-évaluation, afin que l'étudiant puisse vérifier comment il atteint ses objectifs.



08

Profil de nos étudiants

Compte tenu de la nature même du conseil financier, la plupart des étudiants intéressés par ce diplôme sont issus du domaine économique. Malgré cela, son contenu innovant sur des sujets techniques tels que le marché des changes, la *Blockchain* ou les crypto-monnaies attire des entrepreneurs et des ingénieurs d'autres catégories, d'où une opportunité unique de tisser un réseau de *Networking* transversal et multidisciplinaire.





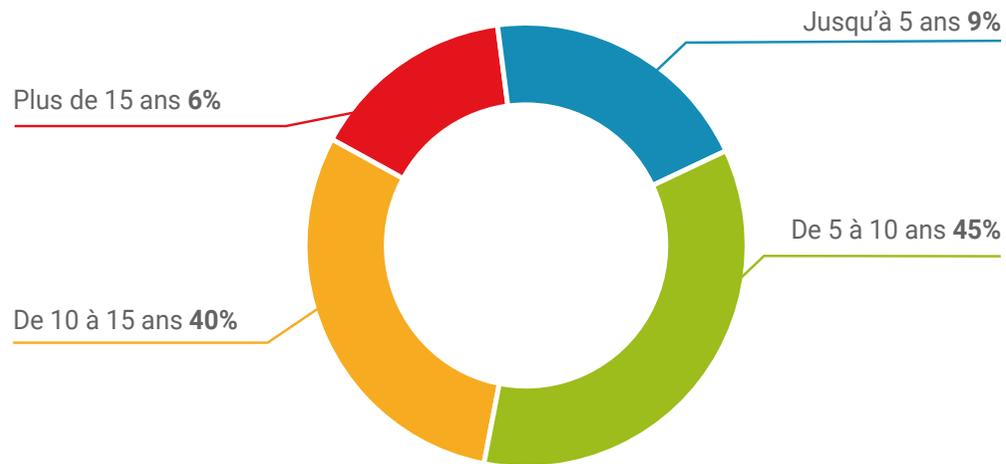
“

Vous serez entouré de personnes qui partagent vos ambitions et vos intérêts, un facteur de motivation essentiel pour réussir dans ce programme"

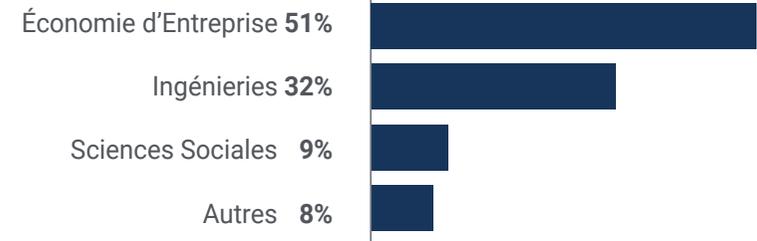
Âge moyen

Entre **35** et **45** ans

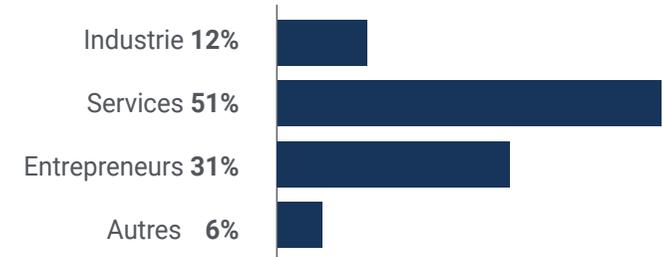
Années d'expérience



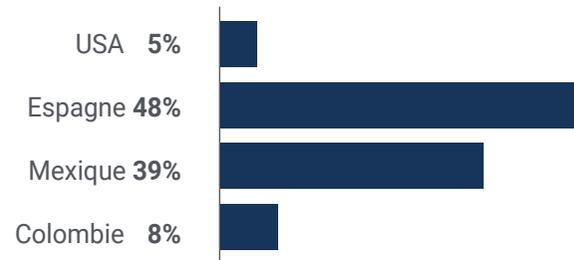
Formation



Profil Académique



Distribution géographique



Juan Álvarez Méndez

Spécialiste du conseil financier numérique

“J'avais besoin d'un programme académique flexible, car mon travail exigeait un bon investissement en heures et je pouvais difficilement consacrer du temps à autre chose. Mon intérêt pour les nouveaux marchés numériques m'a conduit à ce programme TECH, que je pouvais suivre à mon propre rythme et grâce auquel j'ai obtenu la spécialisation dont j'avais besoin pour me consacrer pleinement à ma passion”

09

Direction de la formation

Étant donné que le conseil financier est un domaine d'activité spécialisé et en constante évolution, TECH a réuni un groupe de jeunes professionnels, connaissant la réalité actuelle du marché, mais ayant une grande expérience derrière eux. Les enseignants apportent au contenu didactique à la fois des connaissances théoriques novatrices et une vision pratique des questions les plus urgentes pour le conseiller financier, ce qui se traduit par un enseignement beaucoup plus complet et ciblé.



“

Inscrivez-vous dès maintenant et renforcez de manière significative votre proposition de valeur avec le soutien d'un corps enseignant engagé dans la réalisation de vos objectifs"

Direction



M. Olivares Pont, Manuel

- ♦ Gestionnaire de patrimoine chez GPM SV
- ♦ Gestionnaire de patrimoine chez Andbank Espagne
- ♦ Gestionnaire de patrimoine chez Esfera Capital AV
- ♦ Gestionnaire de patrimoine chez Q-Renta AV
- ♦ Associé gérant de ARBD Consulting
- ♦ Consultant en banque personnelle et conseiller financier chez Banco Mediolanum
- ♦ Formateur de la certification EFA et des instruments financiers pour les réseaux commerciaux à l'ISEFI, SANFI et Praxis MMT
- ♦ Diplômé en administration et gestion d'entreprise de l'Université Complutense de Madrid

Professeurs

Mme Paños Martín, Julia

- ♦ Gestionnaire Select chez Banco Santander
- ♦ Conseiller financier chez GPM
- ♦ Directrice de comptes chez Esfera Capital Agencia de Valores SA
- ♦ Assistante administrative chez Aebia Tecnología y Servicios
- ♦ Diplôme en administration et gestion d'entreprises à l'Université Rey Juan Carlos
- ♦ Maîtrise en conseil fiscal au Centro de Estudios Financieros
- ♦ Praticien certifié en investissements européens par EFOA Espagne

M. García Bahillo, Luis Miguel

- ♦ Directeur des investissements chez GPRA Capital
- ♦ Gestionnaire de patrimoine chez GPM SV
- ♦ Conférencier en cours de conseil financier
- ♦ Diplômé en économie de l'Université Complutense de Madrid



10

Impact sur votre carrière

TECH apprécie l'investissement, tant en termes de temps que d'argent, réalisé par les professionnels qui décident de franchir le pas et de suivre ce programme. C'est pourquoi tous les efforts sont faits pour offrir un contenu à la hauteur des attentes, avec pour résultat le plus grand impact positif possible sur la carrière professionnelle du diplômé. Les étudiants trouveront un support pédagogique de haute qualité, avec un accent clair sur les sujets actuels les plus importants en matière de conseil financier, qui sont requis aux plus hauts niveaux de l'entreprise.



“

Ce programme sera déterminant dans votre parcours professionnel, car il vous permettra d'acquérir les compétences et les aptitudes nécessaires pour réussir dans le conseil financier"

Êtes-vous prêt à faire le grand saut? Vous allez booster votre carrière professionnelle.

Le Executive Mastère en Conseils Financiers est un programme intensif qui prépare les étudiants à relever les défis et à prendre des décisions commerciales dans le domaine du conseil financier. Son objectif principal est de promouvoir le développement personnel et professionnel, en vous aidant à atteindre le succès.

Si vous souhaitez vous améliorer, réaliser un changement positif au niveau professionnel et interagir avec les meilleurs, TECH est l'endroit idéal pour vous.

Inscrivez-vous dès maintenant et ne ratez pas cette occasion unique d'obtenir le poste de direction dans le conseil financier que vous méritez.

Vous obtiendrez un retour maximal sur tout le contenu du programme, en démontrant et en élevant vos compétences de haut niveau en matière de conseil financier.

Heure du changement



Type de changement



Amélioration salariale

La réalisation de ce programme se traduit par une augmentation de salaire de plus de **25,22%** pour nos étudiants



11

Bénéfices pour votre entreprise

Ce programme ne profite pas seulement à ses étudiants, mais aussi aux entreprises concernées, car le diplômé possède les compétences les plus élevées et les plus actuelles possibles dans le domaine du conseil financier. Grâce à une formation exhaustive et approfondie, les entreprises intègrent dans leurs rangs des professionnels hautement qualifiés et motivés pour donner la meilleure version d'eux-mêmes dans un secteur économique aux attentes de croissance élevées.





“

Dans la nouvelle ère numérique, l'expert en Blockchain, NFT et crypto-monnaies aura beaucoup plus de chances de réussir et de se démarquer dans le domaine du conseil financier"

Développer et retenir les talents dans les entreprises est le meilleur investissement à long terme.

01

Accroître les talents et le capital intellectuel

Le professionnel apportera à l'entreprise de nouveaux concepts, stratégies et perspectives susceptibles d'entraîner des changements importants dans l'organisation.

02

Conserver les cadres à haut potentiel et éviter la fuite des talents

Ce programme renforce le lien entre l'entreprise et le professionnel et ouvre de nouvelles perspectives d'évolution professionnelle au sein de l'entreprise.

03

Former des agents du changement

Vous serez capable de prendre des décisions en période d'incertitude et de crise, aidant ainsi l'organisation à surmonter les obstacles.

04

Des possibilités accrues d'expansion internationale

Grâce à ce programme, l'entreprise entrera en contact avec les principaux marchés de l'économie mondiale.

05

Développement de projets propres

Le professionnel peut travailler sur un projet réel ou développer de nouveaux projets dans le domaine de la R+D ou développement commercial de votre entreprise.

06

Augmentation de la compétitivité

Ce Executive Mastère dotera vos professionnelles des compétences nécessaires pour relever de nouveaux défis et faire progresser l'organisation.



12 Diplôme

Le Executive Mastère en Conseils Financières vous garantit, en plus de la formation la plus rigoureuse et la plus actuelle, l'accès à un diplôme universitaire de Executive Mastère délivré par TECH Université Technologique.



“

Finalisez cette formation avec succès et recevez votre diplôme universitaire sans avoir à vous soucier des déplacements ou des démarches administratives”

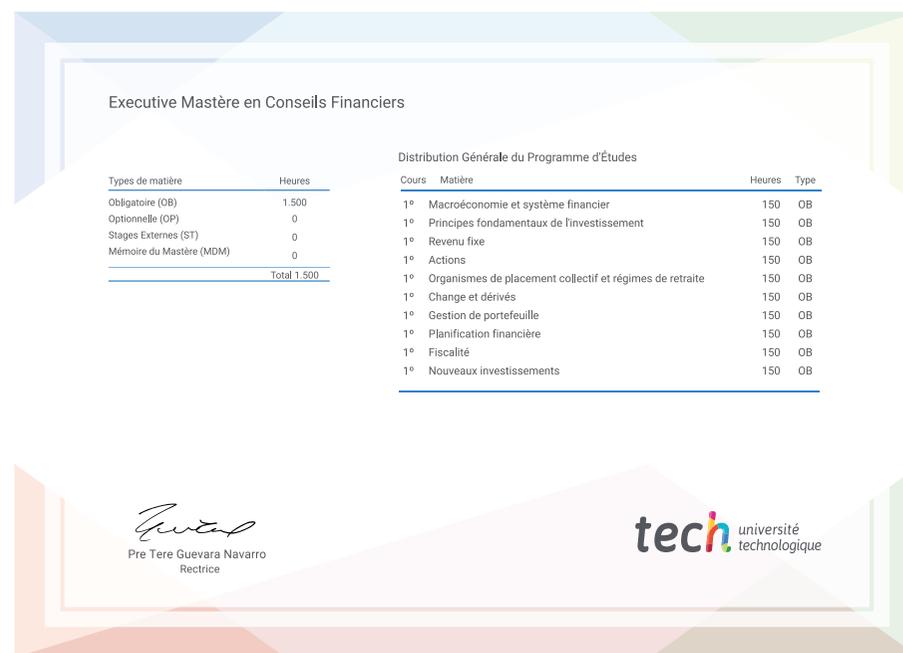
Ce **Executive Mastère en Conseils Financiers** contient le programme le plus complet et le plus à jour du marché.

Après avoir réussi l'évaluation, l'étudiant recevra par courrier postal* avec accusé de réception son correspondant diplôme de **Executive Mastère** délivré par **TECH Université Technologique**.

Le diplôme délivré par **TECH Université Technologique** indiquera la note obtenue lors du Executive Mastère, et répond aux exigences communément demandées par les bourses d'emploi, les concours et les commissions d'évaluation des carrières professionnelles.

Diplôme: **Executive Mastère en Conseils Financiers**

N.° d'Heures Officielles: **1.500 h.**



*Si l'étudiant souhaite que son diplôme version papier possède l'Apostille de La Haye, TECH EDUCATION fera les démarches nécessaires pour son obtention moyennant un coût supplémentaire.



Executive Mastère Conseils Financiers

- » Modalité: en ligne
- » Durée: 12 mois
- » Qualification: TECH Université Technologique
- » Intensité: 16h/semaine
- » Horaire: à votre rythme
- » Examens: en ligne

Executive Mastère Conseils Financiers