



# Executive Mastère

Conseils Financiers

» Modalité : en ligne» Durée : 12 mois

» Diplôme : **TECH Euromed University** 

» Accréditation : 60 ECTS
 » Horaire : à votre rythme
 » Evemens : en ligne

» Examens : en ligne

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

# Sommaire

Pourquoi étudier à TECH? Présentation du programme page 4 page 8 03

Programme d'études

page 12

Objectifs pédagogiques

page 22

05

Opportunités de carrière

page 26

06

Méthodologie d'étude

**Corps Enseignant** 

80

Diplôme

page 30

page 40

page 44





## tech 06 | Présentation du programme

Les Conseils Financiers sont un pilier essentiel dans la prise de décision économique, que ce soit pour les particuliers, les entreprises ou les institutions. Dans ce contexte, une connaissance approfondie des marchés, de la fiscalité et des investissements alternatifs est devenue un avantage concurrentiel indispensable pour les professionnels du secteur. En outre, l'intégration de technologies émergentes a redéfini la manière dont les risques et les opportunités d'investissement sont analysés, ouvrant de nouvelles possibilités de croissance et de spécialisation.

C'est de ces besoins que découle l'Executive Mastère en Conseils Financiers de TECH Euromed University . En effet, ce programme universitaire abordera de manière exhaustive les dernières tendances en matière d'investissement, de planification financière et de fiscalité, en combinant les connaissances traditionnelles avec des stratégies innovantes dans le secteur numérique. Le programme d'études couvrira un large éventail de sujets, allant des fondamentaux macroéconomiques et du fonctionnement du système financier à la gestion de portefeuille et aux nouveaux véhicules d'investissement numériques. Il comprendra également des modules spécifiques sur les actifs alternatifs, la fiscalité et la réglementation financière, ce qui permettra aux étudiants d'acquérir une vision globale du secteur.

En même temps, cette formation universitaire a une méthodologie 100% en ligne qui permettra aux professionnels de se former sans restriction de temps et depuis n'importe quel endroit. Par conséquent, l'accès au matériel est disponible 24 heures sur 24, 7 jours sur 7, à partir de n'importe quel appareil doté d'une connexion internet, avec l'option de téléchargement pour un processus flexible. En outre, le programme universitaire est basé sur la méthodologie *Relearning*, qui optimise la rétention des connaissances grâce à la répétition stratégique des concepts clés.

En devenant membre de **The Economics, Business and Enterprise Association (EBEA)**, les diplômés auront accès à des publications, des ressources numériques et des webinaires pour se tenir au courant. Ils pourront également participer à des conférences annuelles et bénéficier de la reconnaissance professionnelle de l'EBEA, ce qui favorisera leur développement professionnel et l'excellence dans le domaine de l'économie et de l'entreprise.

Cet **Executive Mastère en Conseils Financiers** contient le programme éducatif le plus complet et le plus actualisé du marché. Ses caractéristiques sont les suivantes:

- Le développement d'études de cas présentées par des experts en Conseils Financiers
- Les contenus graphiques, schématiques et éminemment pratiques de l'ouvrage fournissent des informations scientifiques et pratiques sur les disciplines essentielles à la pratique professionnelle
- Les exercices pratiques pour réaliser le processus d'auto-évaluation pour améliorer l'apprentissage
- L'accent est mis sur les méthodologies innovantes dans la gestion des Conseils Financiers
- Cours théoriques, questions à l'expert, forums de discussion sur des sujets controversés et travail de réflexion individuel
- Il est possible d'accéder aux contenus depuis tout appareil fixe ou portable doté d'une connexion à internet



Vous veillerez au respect des règles et réglementations financières en vigueur avec excellence"



Vous explorerez le secteur financier en constante transformation, porté par la digitalisation et les nouvelles tendances en matière d'investissement et de conseil économique"

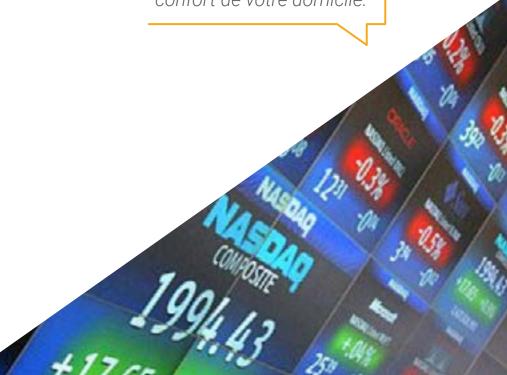
Son corps enseignant est composé de professionnels du Conseil Financier, qui apportent leur expérience professionnelle à ce programme, ainsi que de spécialistes reconnus issus de grandes entreprises et d'universités prestigieuses.

Son contenu multimédia, développé avec les dernières technologies éducatives, permettra au professionnel un apprentissage situé et contextuel, c'est-à-dire un environnement simulé qui fournira un étude immersif programmé pour s'entraîner dans des situations réelles.

La conception de ce programme est axée sur l'Apprentissage par les Problèmes, grâce auquel l'étudiant doit essayer de résoudre les différentes situations de la pratique professionnelle qui se présentent tout au long du programme académique. Pour ce faire, le professionnel aura l'aide d'un système vidéo interactif innovant créé par des experts reconnus.

Vous appliquerez des stratégies clés pour l'analyse financière, la gestion de patrimoine et les nouvelles tendances en matière d'investissement numérique afin de renforcer votre position dans le secteur.

Grâce à la méthodologie Relearning, vous pourrez utiliser tous les contenus de ce programme universitaire depuis le confort de votre domicile.







## tech 10 | Pourquoi étudier à TECH?

#### La meilleure université en ligne du monde, selon FORBES

Le prestigieux magazine Forbes, spécialisé dans les affaires et la finance, a désigné TECH Euromed University comme "la meilleure université en ligne du monde". C'est ce qu'ils ont récemment déclaré dans un article de leur édition numérique dans lequel ils se font l'écho de la réussite de cette institution, "grâce à l'offre académique qu'elle propose, à la sélection de son corps enseignant et à une méthode d'apprentissage innovante visant à former les professionnels du futur".

#### Le meilleur personnel enseignant top international

Le corps enseignant de TECH Euromed University se compose de plus de 6 000 professeurs jouissant du plus grand prestige international. Des professeurs, des chercheurs et des hauts responsables de multinationales, parmi lesquels figurent Isaiah Covington, entraîneur des Boston Celtics, Magda Romanska, chercheuse principale au Harvard MetaLAB, Ignacio Wistumba, président du département de pathologie moléculaire translationnelle au MD Anderson Cancer Center, et D.W. Pine, directeur de la création du magazine TIME, entre autres.

#### La plus grande université numérique du monde

TECH Euromed University est la plus grande université numérique du monde. Nous sommes la plus grande institution éducative, avec le meilleur et le plus vaste catalogue éducatif numérique, cent pour cent en ligne et couvrant la grande majorité des domaines de la connaissance. Nous proposons le plus grand nombre de diplômes propres, de diplômes officiels de troisième cycle et de premier cycle au monde. Au total, plus de 14 000 diplômes universitaires, dans onze langues différentes, font de nous la plus grande institution éducative au monde.









Mondial
La plus grande
université en ligne
du monde

## Les programmes d'études les plus complets sur la scène universitaire

TECH Euromed University offre les programmes d'études les plus complets sur la scène universitaire, avec des programmes qui couvrent les concepts fondamentaux et, en même temps, les principales avancées scientifiques dans leurs domaines scientifiques spécifiques. En outre, ces programmes sont continuellement mis à jour afin de garantir que les étudiants sont à la pointe du monde universitaire et qu'ils possèdent les compétences professionnelles les plus recherchées. De cette manière, les diplômes de l'université offrent à ses diplômés un avantage significatif pour propulser leur carrière vers le succès.

#### Une méthode d'apprentissage unique

TECH Euromed University est la première université à utiliser *Relearning* dans tous ses formations. Il s'agit de la meilleure méthodologie d'apprentissage en ligne, accréditée par des certifications internationales de qualité de l'enseignement, fournies par des agences éducatives prestigieuses. En outre, ce modèle académique perturbateur est complété par la "Méthode des Cas", configurant ainsi une stratégie d'enseignement en ligne unique. Des ressources pédagogiques innovantes sont également mises en œuvre, notamment des vidéos détaillées, des infographies et des résumés interactifs.

#### L'université en ligne officielle de la NBA

TECH Euromed University est l'université en ligne officielle de la NBA. Grâce à un accord avec la grande ligue de basket-ball, elle offre à ses étudiants des programmes universitaires exclusifs ainsi qu'un large éventail de ressources pédagogiques axées sur les activités de la ligue et d'autres domaines de l'industrie du sport. Chaque programme est conçu de manière unique et comprend des conférenciers exceptionnels: des professionnels ayant un passé sportif distingué qui apporteront leur expertise sur les sujets les plus pertinents.

#### Leaders en matière d'employabilité

TECH Euromed University a réussi à devenir l'université leader en matière d'employabilité. 99% de ses étudiants obtiennent un emploi dans le domaine qu'ils ont étudié dans l'année qui suit la fin de l'un des programmes de l'université. Un nombre similaire parvient à améliorer immédiatement sa carrière. Tout cela grâce à une méthodologie d'étude qui fonde son efficacité sur l'acquisition de compétences pratiques, absolument nécessaires au développement professionnel.



#### **Google Partner Premier**

Le géant américain de la technologie a décerné à TECH Euromed University le badge Google Partner Premier. Ce prix, qui n'est décerné qu'à 3% des entreprises dans le monde, souligne l'expérience efficace, flexible et adaptée que cette université offre aux étudiants. Cette reconnaissance atteste non seulement de la rigueur, de la performance et de l'investissement maximaux dans les infrastructures numériques de TECH Euromed University, mais positionne également TECH Euromed University comme l'une des principales entreprises technologiques au monde.

#### L'université la mieux évaluée par ses étudiants

Les étudiants ont positionné TECH Euromed University comme l'université la mieux évaluée du monde dans les principaux portails d'opinion, soulignant sa note la plus élevée de 4,9 sur 5, obtenue à partir de plus de 1 000 évaluations. Ces résultats consolident TECH Euromed University en tant qu'institution universitaire de référence internationale, reflétant l'excellence et l'impact positif de son modèle éducatif.





## tech 14 | Programme d'études

### 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. Politiques monétaires
  - 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. Histoire de la Pensée Macroéconomique I
- 1.8. Histoire de la Pensée Macroéconomique II
- 1.9. Situation macroéconomique au 21ème siècle





## Programme d'études | 15 tech

### 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. Spot
  - 2.5.2. Forward
  - 2.5.3. Comment calculer les taux d'intérêt Forward
- 2.6. Taux de rendement I
  - 2.6.1. Nominaux 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 (TRG)
- 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

## tech 16 | Programme d'études

- 2.9. Concepts fondamentaux de la statistique
  - 2.9.1. Variables qualitatives et quantitatives
  - 2.9.2. Mesures de la 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 guatrième 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'ETTI
  - 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

## Programme d'études | 17 tech

## 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 management
  - 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. Risques
  - 5.4.3. Autres ratios
- 5.5. Fonds Spéculatifs/Hedgefunds
  - 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. Définition des régimes de retraite
  - 5.7.1. Différences entre plan de pension et fonds de pension
  - 5.7.2. Principes directeurs
- 5.8. Modalités
  - 5.8.1. Selon le type d'entité promotrice
  - 5.8.2. Selon le système des contributions et des prestations
  - 5.8.3. Par vocation d'investissement

## tech 18 | Programme d'études

## Module 6. Devises et Dérivées

- 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. Spéculation
  - 6.3.2. Couverture
  - 6.3.3. Arbitrage
- 6.4. Options
  - 6.4.1. *Call*
  - 6.4.2. Put
  - 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. BullSpread
  - 6.6.2. BearSpread
  - 6.6.3. Tunnel
- 6.7. Stratégies de volatilité
  - 6.7.1. Straddle, Strangle et Guts
  - 6.7.2. Butterfly
  - 6.7.3. Condor
- 6.8. Stratégies mixtes I
  - 6.8.1. Ratio Call Spread
  - 6.8.2. Ratio Put Spread
  - 6.8.3. Ratio Call Backspread



## Programme d'études | 19 tech

- 6.9. Stratégies mixtes II
  - 6.9.1. Ratio Put Backspread
  - 6.9.2. Strip et Strap
  - 6.9.3. Calendar Spread
- 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. Mifiid 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 ou 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. Corrélation
  - 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 l
  - 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
- .2. Principes de base de la planification de la retraite
  - 8.2.1. Combien de temps dois-je attendre pour faire un devis
  - 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. les revenus pendant la retraite
  - 8.3.3. Où obtenir un revenu supplémentaire à la retraite. Avantages et inconvénients des retraits

## tech 20 | Programme d'études

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.	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. Rendement les 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. Impôt sur les sociétés
  - 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. Taxation des transactions financières I
- 9.6. Taxation des transactions financières II
- 9.7. Obligations des contribuables étrangers BB et DD

### 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. Crypto-monnaies
  - 10.3.1. Monnaies fiduciaires et 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 et 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. Métaverse
- 10.9. Tokenisation de l'économie
  - 10.9.1. Tokenisation
  - 10.9.2. Utilisations actuelles de la tokénisation
  - 10.9.3. Potentialité
- 10.10. Règlement
  - 10.10.1. Changements futurs possibles
  - 10.10.2. Pays pionniers dans la réglementation des crypto-monnaies et autres cryptoactifs.



Vous concevrez des plans financiers personnalisés qui optimisent la situation économique des particuliers et des entreprises"





## tech 24 | Objectifs pédagogiques

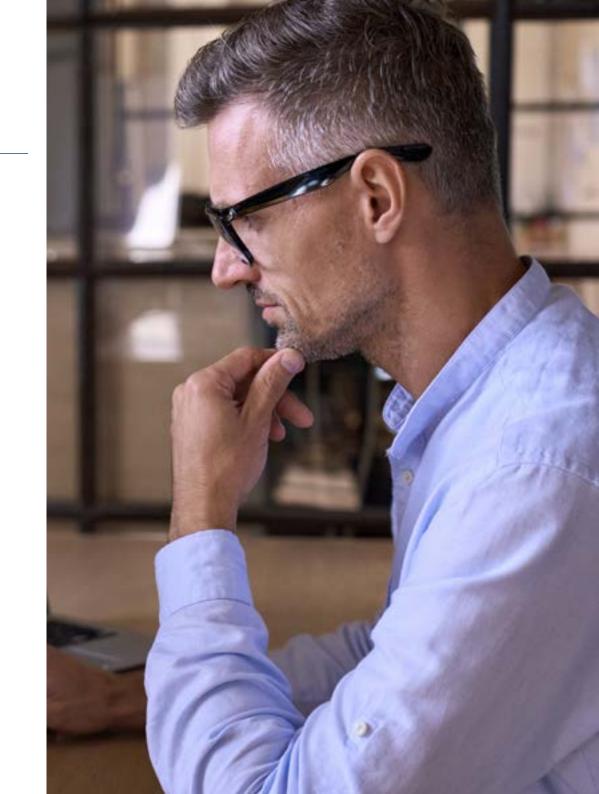


## Objectifs généraux

- Développer des connaissances avancées en matière d'investissement, de fiscalité et de marchés financiers, en comprenant leur impact sur la prise de décision stratégique
- Identifier les opportunités et les risques dans la gestion de portefeuille et de fonds d'investissement afin d'optimiser la rentabilité
- Appliquer des outils financiers pour évaluer les investissements en titres à revenu fixe, en actions, en produits dérivés et autres actifs, d'actions, de produits dérivés et d'autres actifs
- Analyser le cadre réglementaire et fiscal des investissements dans l'environnement financier mondial
- Mettre en œuvre des méthodologies d'analyse des risques pour une prise de décision financière éclairée
- Utiliser des modèles d'évaluation des actifs financiers et des stratégies de diversification de portefeuille
- Concevoir des stratégies d'investissement innovantes, intégrant les technologies numériques et les nouveaux véhicules financiers
- Encourager la mise à jour continue des règles et réglementations financières internationales



Vous maîtriserez des stratégies financières avancées et vous vous préparerez à relever les défis du marché mondial"





## Objectifs spécifiques

### Module 1. Macroéconomie et Système Financier

- Comprendre la structure du système financier et sa régulation
- Analyser les indicateurs macroéconomiques et leur influence sur les marchés

### Module 2. Principes Fondamentaux de l'Investissement

- Appliquer la valeur temporelle de l'argent dans la prise de décision
- Identifier les stratégies de capitalisation et d'actualisation

#### Module 3. Revenu Fixe

- Évaluer les actifs à revenu fixe et les risques associés
- Analyser la relation entre le rendement et le risque dans l'investissement obligataire

#### Module 4. Actions

- Interpréter les marchés d'actions et leurs principales stratégies d'investissement
- Appliquer l'analyse fondamentale et technique dans la sélection des actifs

### Module 5. Organismes de Placement Collectif et Régimes de Retraite

- Analyser les différents types de fonds d'investissement et leur réglementation
- Évaluer les plans de pension et leur impact fiscal

#### Module 6. Devises et Dérivées

- Comprendre le fonctionnement du marché des changes et sa relation avec les investissements internationaux
- Appliquer des stratégies avec des produits dérivés pour la couverture et la spéculation

#### Module 7. Gestion de Portefeuille

- Concevoir et gérer des portefeuilles d'investissement diversifiés
- Appliquer les théories du rendement et du risque dans la gestion d'actifs

### Module 8. Planification Financière

- Développer des stratégies personnalisées de planification financière et fiscale
- Mettre en œuvre l'analyse de scénarios financiers pour la prise de décision

### Module 9. Fiscalité

- Évaluer les implications fiscales des décisions d'investissement
- Appliquer les réglementations fiscales dans l'optimisation fiscale des portefeuilles

#### Module 10. Nouveaux Investissements

- Analyser les opportunités dans les cryptocurrencies, la blockchain et les actifs numériques
- Explorer les tendances émergentes dans la tokenisation et l'économie numérique





## tech 28 | Opportunités de carrière

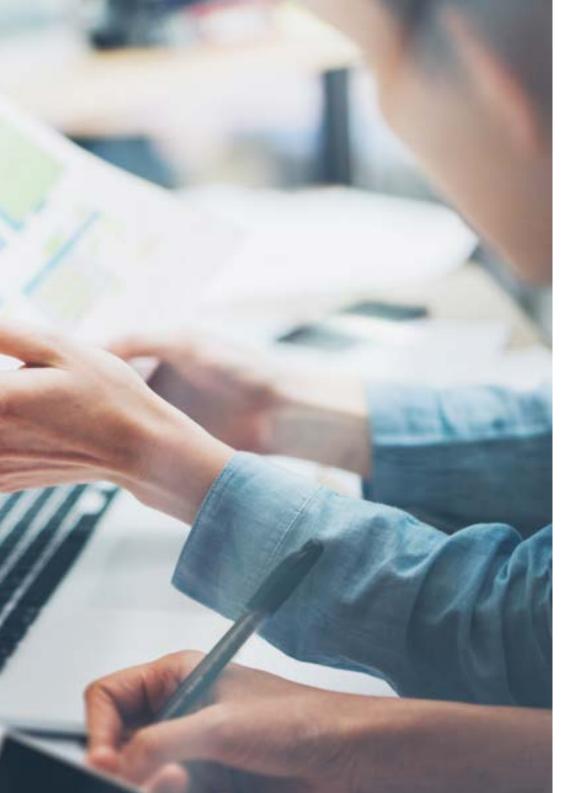
### Profil des diplômés

Le diplômé de cet Executive Mastère de TECH Euromed University sera prêt à diriger des stratégies d'investissement, à évaluer les risques et à maximiser les rendements. Vous aurez également les compétences nécessaires pour concevoir des plans financiers personnalisés, gérer des portefeuilles et analyser les opportunités offertes par les marchés émergents. En outre, vous aurez une compréhension approfondie de la réglementation fiscale et de son impact sur les décisions économiques. Par conséquent, vous pourrez également travailler dans des cabinets de conseil, des institutions bancaires et des gestionnaires de fonds, en fournissant une approche stratégique basée sur des données et des tendances mondiales.

Vous pourrez travailler avec excellence en tant que Conseiller Financier dans n'importe quelle banque ou entreprise d'investissement, en appliquant des outils innovants pour optimiser la gestion du patrimoine.

- Planification Financière Personnalisée: développer des stratégies d'investissement alignées sur les objectifs financiers de chaque client, en maximisant la rentabilité et en minimisant les risques
- Analyse des Risques et des Marchés: interpréter les indicateurs financiers et évaluer les opportunités d'investissement dans différents secteurs économiques
- Conformité Réglementaire et Fiscalité : maîtriser les réglementations financières et fiscales pour assurer la conformité avec les réglementations en vigueur sur les marchés internationaux
- Stratégies d'Investissement en Actifs Numériques: mettre en œuvre les connaissances en matière de cryptocurrencies, blockchain et autres véhicules d'investissement émergents pour diversifier les portefeuilles





## Opportunités de carrière | 29 tech

À l'issue de ce programme, vous serez en mesure d'utiliser vos connaissances et vos compétences dans les postes suivants :

- **1. Conseiller Financier en Banque Privée :** il se consacre à la conception de stratégies d'investissement personnalisées pour les clients fortunés.
- **2. Analyste des Risques Financiers :** responsable de l'évaluation et de l'atténuation des risques dans les banques et les entreprises.
- **3. Gestionnaire de Portefeuille d'Investissement :** chargé de gérer des fonds d'investissement selon des critères de rentabilité et de sécurité.
- **4. Consultant en Planification Fiscale et Financière :** chargé d'élaborer des stratégies d'optimisation fiscale.
- **5. Gestionnaire de Patrimoine d'Entreprise :** responsable de la planification financière des entreprises et des grandes sociétés.
- **6. Directeur de la Stratégie Financière :** responsable de la prise de décision économique dans les entreprises d'investissement et les sociétés de conseil.
- **7. Conseiller en Fusions et Acquisitions :** chargé de l'évaluation des entreprises et de la structuration des transactions stratégiques.
- **8. Superviseur de la Conformité Réglementaire :** chargé de veiller au respect de la réglementation financière dans les entreprises et les institutions bancaires.



Devenez un expert en Conseils Financiers et menez des stratégies d'investissement avec une approche compétitive"





## L'étudiant: la priorité de tous les programmes de **TECH Euromed University**

Dans la méthodologie d'étude de TECH Euromed University, l'étudiant est le protagoniste absolu.

Les outils pédagogiques de chaque programme ont été sélectionnés en tenant compte des exigences de temps, de disponibilité et de rigueur académique que demandent les étudiants d'aujourd'hui et les emplois les plus compétitifs du marché.

Avec le modèle éducatif asynchrone de TECH Euromed University, c'est l'étudiant qui choisit le temps qu'il consacre à l'étude, la manière dont il décide d'établir ses routines et tout cela dans le confort de l'appareil électronique de son choix. L'étudiant n'a pas besoin d'assister à des cours en direct, auxquels il ne peut souvent pas assister. Les activités d'apprentissage se dérouleront à votre convenance. Vous pouvez toujours décider quand et où étudier.



À TECH Euromed University, vous n'aurez PAS de cours en direct (auxquelles vous ne pourrez jamais assister)"





## Les programmes d'études les plus complets au niveau international

TECH Euromed University se caractérise par l'offre des itinéraires académiques les plus complets dans l'environnement universitaire. Cette exhaustivité est obtenue grâce à la création de programmes d'études qui couvrent non seulement les connaissances essentielles, mais aussi les dernières innovations dans chaque domaine.

Grâce à une mise à jour constante, ces programmes permettent aux étudiants de suivre les évolutions du marché et d'acquérir les compétences les plus appréciées par les employeurs. Ainsi, les diplômés de TECH Euromed University reçoivent une préparation complète qui leur donne un avantage concurrentiel significatif pour progresser dans leur carrière.

De plus, ils peuvent le faire à partir de n'importe quel appareil, PC, tablette ou smartphone.



Le modèle de TECH Euromed University est asynchrone, de sorte que vous pouvez étudier sur votre PC, votre tablette ou votre smartphone où vous voulez, quand vous voulez et aussi longtemps que vous le voulez"

## tech 34 | Méthodologie d'étude

### Case studies ou Méthode des cas

La méthode des cas est le système d'apprentissage le plus utilisé par les meilleures écoles de commerce du monde. Développée en 1912 pour que les étudiants en Droit n'apprennent pas seulement le droit sur la base d'un contenu théorique, sa fonction était également de leur présenter des situations réelles et complexes. De cette manière, ils pouvaient prendre des décisions en connaissance de cause et porter des jugements de valeur sur la manière de les résoudre. Elle a été établie comme méthode d'enseignement standard à Harvard en 1924.

Avec ce modèle d'enseignement, ce sont les étudiants eux-mêmes qui construisent leurs compétences professionnelles grâce à des stratégies telles que *Learning by doing* ou le *Design Thinking*, utilisées par d'autres institutions renommées telles que Yale ou Stanford.

Cette méthode orientée vers l'action sera appliquée tout au long du parcours académique de l'étudiant avec TECH Euromed University. Vous serez ainsi confronté à de multiples situations de la vie réelle et devrez intégrer des connaissances, faire des recherches, argumenter et défendre vos idées et vos décisions. Il s'agissait de répondre à la question de savoir comment ils agiraient lorsqu'ils seraient confrontés à des événements spécifiques complexes dans le cadre de leur travail quotidien.



## Méthode Relearning

À TECH Euromed University, les *case studies* sont complétées par la meilleure méthode d'enseignement 100% en ligne: le *Relearning*.

Cette méthode s'écarte des techniques d'enseignement traditionnelles pour placer l'apprenant au centre de l'équation, en lui fournissant le meilleur contenu sous différents formats. De cette façon, il est en mesure de revoir et de répéter les concepts clés de chaque matière et d'apprendre à les appliquer dans un environnement réel.

Dans le même ordre d'idées, et selon de multiples recherches scientifiques, la répétition est le meilleur moyen d'apprendre. C'est pourquoi TECH Euromed University propose entre 8 et 16 répétitions de chaque concept clé au sein d'une même leçon, présentées d'une manière différente, afin de garantir que les connaissances sont pleinement intégrées au cours du processus d'étude.

Le Relearning vous permettra d'apprendre plus facilement et de manière plus productive tout en développant un esprit critique, en défendant des arguments et en contrastant des opinions: une équation directe vers le succès.



## tech 36 | Méthodologie d'étude

# Un Campus Virtuel 100% en ligne avec les meilleures ressources didactiques

Pour appliquer efficacement sa méthodologie, TECH Euromed University se concentre à fournir aux diplômés du matériel pédagogique sous différents formats: textes, vidéos interactives, illustrations et cartes de connaissances, entre autres. Tous ces supports sont conçus par des enseignants qualifiés qui axent leur travail sur la combinaison de cas réels avec la résolution de situations complexes par la simulation, l'étude de contextes appliqués à chaque carrière professionnelle et l'apprentissage basé sur la répétition, par le biais d'audios, de présentations, d'animations, d'images, etc.

Les dernières données scientifiques dans le domaine des Neurosciences soulignent l'importance de prendre en compte le lieu et le contexte d'accès au contenu avant d'entamer un nouveau processus d'apprentissage. La possibilité d'ajuster ces variables de manière personnalisée aide les gens à se souvenir et à stocker les connaissances dans l'hippocampe pour une rétention à long terme. Il s'agit d'un modèle intitulé *Neurocognitive context-dependent e-learning* qui est sciemment appliqué dans le cadre de ce diplôme d'université.

D'autre part, toujours dans le but de favoriser au maximum les contacts entre mentors et mentorés, un large éventail de possibilités de communication est offert, en temps réel et en différé (messagerie interne, forums de discussion, service téléphonique, contact par courrier électronique avec le secrétariat technique, chat et vidéoconférence).

De même, ce Campus Virtuel très complet permettra aux étudiants TECH Euromed University d'organiser leurs horaires d'études en fonction de leurs disponibilités personnelles ou de leurs obligations professionnelles. De cette manière, ils auront un contrôle global des contenus académiques et de leurs outils didactiques, mis en fonction de leur mise à jour professionnelle accélérée.



Le mode d'étude en ligne de ce programme vous permettra d'organiser votre temps et votre rythme d'apprentissage, en l'adaptant à votre emploi du temps"

### L'efficacité de la méthode est justifiée par quatre acquis fondamentaux:

- 1. Les étudiants qui suivent cette méthode parviennent non seulement à assimiler les concepts, mais aussi à développer leur capacité mentale au moyen d'exercices pour évaluer des situations réelles et appliquer leurs connaissances.
- 2. L'apprentissage est solidement traduit en compétences pratiques ce qui permet à l'étudiant de mieux s'intégrer dans le monde réel.
- 3. L'assimilation des idées et des concepts est rendue plus facile et plus efficace, grâce à l'utilisation de situations issues de la réalité.
- 4. Le sentiment d'efficacité de l'effort investi devient un stimulus très important pour les étudiants, qui se traduit par un plus grand intérêt pour l'apprentissage et une augmentation du temps passé à travailler sur le cours.



## La méthodologie universitaire la mieux évaluée par ses étudiants

Les résultats de ce modèle académique innovant sont visibles dans les niveaux de satisfaction générale des diplômés de TECH Euromed University.

L'évaluation par les étudiants de la qualité de l'enseignement, de la qualité du matériel, de la structure du cours et des objectifs est excellente. Il n'est pas surprenant que l'institution soit devenue l'université la mieux évaluée par ses étudiants selon l'indice global score, obtenant une note de 4,9 sur 5.

Accédez aux contenus de l'étude depuis n'importe quel appareil disposant d'une connexion Internet (ordinateur, tablette, smartphone) grâce au fait que TECH Euromed University est à la pointe de la technologie et de l'enseignement.

Vous pourrez apprendre grâce aux avantages offerts par les environnements d'apprentissage simulés et à l'approche de l'apprentissage par observation: le Learning from an expert. Ainsi, le meilleur matériel pédagogique, minutieusement préparé, sera disponible dans le cadre de ce programme:



## Matériel didactique

Tous les contenus didactiques sont créés par les spécialistes qui enseignent les cours. Ils ont été conçus en exclusivité pour le programme afin que le développement didactique soit vraiment spécifique et concret.

Ces contenus sont ensuite appliqués au format audiovisuel afin de mettre en place notre mode de travail en ligne, avec les dernières techniques qui nous permettent de vous offrir une grande qualité dans chacune des pièces que nous mettrons à votre service.



## Pratique des aptitudes et des compétences

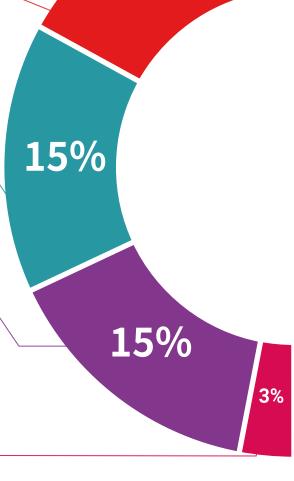
Vous effectuerez des activités visant à développer des compétences et des aptitudes spécifiques dans chaque domaine. Pratiques et dynamiques permettant d'acquérir et de développer les compétences et les capacités qu'un spécialiste doit acquérir dans le cadre de la mondialisation dans laquelle nous vivons.



#### Résumés interactifs

Nous présentons les contenus de manière attrayante et dynamique dans des dossiers multimédias qui incluent de l'audio, des vidéos, des images, des diagrammes et des cartes conceptuelles afin de consolider les connaissances.

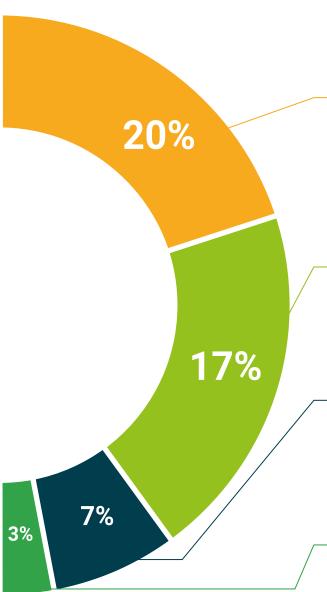
Ce système éducatif unique de présentation de contenu multimédia a été récompensé par Microsoft en tant que »European Success Story".





## Lectures complémentaires

Articles récents, documents de consensus, guides internationaux, etc... Dans notre bibliothèque virtuelle, vous aurez accès à tout ce dont vous avez besoin pour compléter votre formation



#### **Case Studies**

Vous réaliserez une sélection des meilleures case studies dans le domaine. Des cas présentés, analysés et encadrés par les meilleurs spécialistes internationaux.



## **Testing & Retesting**

Nous évaluons et réévaluons périodiquement vos connaissances tout au long du programme. Nous le faisons sur 3 des 4 niveaux de la Pyramide de Miller.



## **Cours magistraux**

Il existe des preuves scientifiques de 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.



## **Guides d'action rapide**

TECH Euromed University propose les contenus les plus pertinents du programme sous forme de fiches de travail ou de guides d'action rapide. Un moyen synthétique, pratique et efficace pour vous permettre de progresser dans votre apprentissage.







## tech 42 | Corps Enseignant

## 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
- Conseillère Financière chez GPM
- Gestionnaire 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
- Master en conseil fiscal au Centre d'Études Financières
- Praticienne certifiée en Investissements Européens par EFPA Espagne

## M. García Bahillo, Luis Miguel

- Directeur des Investissements chez GPRA Capital
- Gestionnaire de Patrimoine chez GPM SV
- Conférencier en cours de conseil financier
- Diplôme en Économie de l'Université Complutense de Madrid







## tech 46 | Diplôme

Ce programme vous permettra d'obtenir votre diplôme propre d'**Executive Mastère en Conseils Financiers** est le programme le plus complet sur la scène académique actuelle. Après avoir obtenu leur diplôme, les étudiants recevront un diplôme d'université délivré par TECH Global University et un autre par Université Euromed de Fès.

Ces diplômes de formation continue et et d'actualisation professionnelle de TECH Global University et d'Université Euromed de Fès garantissent l'acquisition de compétences dans le domaine de la connaissance, en accordant une grande valeur curriculaire à l'étudiant qui réussit les évaluations et accrédite le programme après l'avoir suivi dans son intégralité.

Ce double certificat, de la part de deux institutions universitaires de premier plan, représente une double récompense pour une formation complète et de qualité, assurant à l'étudiant l'obtention d'une certification reconnue au niveau national et international. Ce mérite académique vous positionnera comme un professionnel hautement qualifié, prêt à relever les défis et à répondre aux exigences de votre secteur professionnel.

TECH est membre de **The Economics, Business and Enterprise Association (EBEA)**, une organisation prestigieuse qui se consacre à la promotion de l'excellence professionnelle dans le domaine des affaires. Ce lien renforce son engagement en faveur de l'excellence académique dans le domaine des affaires.

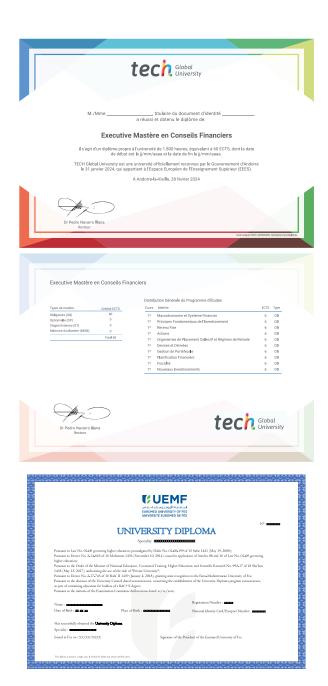
### Approbation/Adhésion



Diplôme : Executive Mastère en Conseils Financiers

Modalité : **en ligne** Durée : **12 mois** 

Accréditation : 60 ECTS



<sup>\*</sup>Apostille de La Haye. Dans le cas où l'étudiant demande que son diplôme sur papier soit obtenu avec l'Apostille de La Haye, TECH Euromed University prendra les mesures appropriées pour l'obtenir, moyennant un supplément.

tech Euromed University

# **Executive Mastère**Conseils Financiers

- » Modalité : en ligne
- » Durée : 12 mois
- » Diplôme: TECH Euromed University
- » Accréditation : 60 ECTS
- » Horaire : à votre rythme
- » Examens : en ligne

