



Protección al cliente y transparencia

BARCELONA, 22 DE ABRIL DE 2008

III JORNADA PROFESIONAL DEL ASESOR DE INVERSIÓN Y FINANCIACIÓN



Los asistentes recibirán gratuitamente

EL VADEMECUM DEL ASESOR
(contiene formularios ,legislación)

Y el informe sobre la

FISCALIDAD DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.

Una publicación de AIF para sus asociados

Todas sus dudas sobre impuestos aclaradas

La intermediación profesional en el crédito, un nuevo canal de distribución financiera que proporciona mejores precios para los consumidores.

Organiza



Asociación de Profesionales Asesores Independientes Financieros www.apaif.es

Asociación de Asesores de Inversión y Financiación de Cataluña www.aif.es

Profesionales con capacidad de asesorar

Los intermediarios de crédito son profesionales que en nombre propio o como empresas, se dedican a la mediación entre sus clientes y las entidades de crédito, en operaciones de crédito, siendo las más habituales las de consolidación de deudas mediante la contratación de un nuevo préstamo hipotecario. También se dedican al asesoramiento crediticio, informando a sus clientes de aquellas entidades o prestamistas que proporcionan crédito en las condiciones más ventajosas a sus necesidades.

Junto a estas actividades, los intermediarios de crédito también pueden dedicarse a conceder créditos por cuenta propia. Esta actividad, en principio típica de los establecimientos financieros de crédito (EFC), ante la falta de una expresa reserva legal en favor de este tipo de establecimientos, viene siendo desarrollada con el visto bueno del Banco de España por prestamistas privados. Además existe un anteproyecto de ley que contempla como una de las actividades que pueden desarrollar los intermediarios de crédito la dedicación profesional a la concesión de préstamos o créditos hipotecarios.

Desde la perspectiva del mercado, la intermediación profesional en el crédito, abre un nuevo canal a la distribución financiera, lo cual redundará en una mayor competencia entre las entidades y en mejores precios para los consumidores.

De lo anterior se deduce que la actividad de intermediación en el crédito tiene una utilidad social y económica. Sin embargo, su ejercicio debe rodearse, como ocurre en todas las profesiones financieras, de normas de conducta que garanticen la protección de los consumidores.

Con la convocatoria de esta jornada de trabajo, **AIF**, la asociación más representativa del sector pretende informar a la sociedad de la existencia de una profesión que por su cualificación se distingue de las marcas y enseñanzas que en los últimos años han crecido en un marco sin regular, el Asesor de Financiación, un profesional con capacidad de asesorar que es un especialista en intermediación de crédito.

El profesional es una garantía para el consumidor por su formación económica-financiera su pertenencia a la asociación le obliga a una continuada formación, al seguimiento de un Código Deontológico de conducta y la posesión de un seguro de responsabilidad civil.

CONOZCA ASISTIENDO A ESTA JORNADA Y, HASTA QUE NO SE DISPONGA DE UNA LEY ESPECIAL LO QUE AIF RECOMIENDA A SUS ASOCIADOS COMO LA MEJOR ALTERNATIVA PARA PROTEGER A LOS CONSUMIDORES Y FORTALECER LA REPUTACIÓN DEL SECTOR.

UN AMPLIO INFORME SOBRE LA FISCALIDAD DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

CONOZCA COMO EL ASESOR INDEPENDIENTE FINANCIERO PUEDE TRABAJAR EN IGUALDAD DE CONDICIONES QUE LAS GRANDES MARCAS.

UN AMPLIO DEBATE CON LA ENTIDADES FINANCIERAS

UN REPASO DE LA SITUACION LEGAL, EXPECTATIVAS DE FUTURO

9,30- Recepción

10.- **Inaguración** Don. Miquel Salazar i Canalda , secretari de Política Financera, Competència i Consum del Departament d'Economia i Finances de la Generalitat de Catalunya.

10,15.- **Repaso a la situación legal del sector, anteproyecto de Ley. Adhesión de AIF al Código Europeo de Conducta sobre información precontractual para créditos a vivienda.**

Ponente: Don **Fernando Zunzunegui** , abogado mercantilista independiente y consultor especializado en regulación financiera. En la actualidad es asesor de la Comisión Europea, miembro de Grupo de Expertos en Servicios Financieros FIN-USE, y de bancos y entidades que operan en el sector financiero. Ha sido asesor jurídico de Iberclear cuando operaba bajo la denominación de Servicio de Compensación y Liquidación de Valores. Es doctor en Derecho y licenciado en Derecho y Ciencias Económicas por la Universidad Autónoma de Madrid, autor de diversas publicaciones sobre regulación del mercado de valores y colaborador habitual de la prensa económica. Es profesor de Derecho bancario y bursátil en la Universidad Carlos III de Madrid

11,15 - Coffe Break

11,45 - **Sistema arbitral de consumo**

Ponente **Sr. Jordi Anguera, Director de l'Agencia Catalana del Consum.**
Y D^a Gemma M^a Miguel Andres, Abogado de Morales Martinol Profesionales Asociados

12 ,30 .- **Road Show de Entidades Financieras , el intermediario de crédito y nuevas fórmulas de trabajo para el profesional independiente.**

Ponentes de varias entidades - **Banco PRIMUS , CAM , BANCO DE SABADELL ATLANTICO, SANTANDER CONSUMER,CIRCULO FINANCIERO**

Asistirán como invitados numerosas entidades: Barclays, Celeris,UCI , DB Credit , Credito Familiar , Banco de America , y otros.....(Una amplia sesión con las entidades)

13 ,30 Amplio COLOQUIO , y preguntas de los asistentes a las ponencias

14,30 -14,45 Comida

16,45 El asesor de INVERSIÓN,futuro,posibilidades,las EAFI

Ponente D.Alberto Romagosa Danés-Presidente de AIF

18 Clausura y Despedida

ENTIDADES COLABORADORAS



agrupaciónmútua

Revista de los profesionales del Seguro y la Seguridad
ASEGURANZA



april
IBERIA



Integration Credit

La gestión de la intermediación bancaria

902 945 171

Hotel Silken Diagonal Barcelona · Avenida Diagonal, 205, 08018 Barcelona España

T.  +34 934 895 300  · F.  +34 934 895 309 

HOTELES SILKEN

★★★★

HOTEL
DIAGONAL
BARCELONA

LUGAR DE CELEBRACION HOTEL SILKEN DIAGONAL BARCELONA

Parking en el Hotel

SabadellAtlántico 



Banco
PRIMUS

 Círculo Financiero

 **CAM** Caja Mediterráneo

Otras entidades
Invitadas:

Barclays

Celeris

UCI

DB Credit

Credito Familiar

Y más.....

Cómo llegar

En avión:

El aeropuerto del Prat se encuentra a 18 km.

En tren:

La estación de Renfe se encuentra a 3 km.

En autobús:

La estación del Norte se encuentra a 1 km.

En bus urbano

Los autobuses 7, 56, 60, 62, 92 y N7 tienen parada cerca del Hotel.

En metro:

La parada más próxima es Plaza de las Glorias (Línea Roja), a tan sólo 20 metros.

En tranvía:

La parada de Trambesós está a tan sólo 20 metros del Hotel, tanto para ir a la zona Forum como para ir a la ciudadela y la playa.

En coche:

Si viene desde el aeropuerto, siga las indicaciones de Barcelona / Gran Vía. Siga hasta la Plaza de las Glorias, coja la avenida Diagonal y a unos 50 m encontrará el hotel, situado junto a la torre Agbar.

Si viene desde Girona, siga las indicaciones Barcelona / Meridiana, siga hasta la plaza de las Glorias, coja la avenida Diagonal y a unos 50 m encontrará el hotel, situado junto a la torre Agbar.

Si viene desde Madrid / Tarragona siga las indicaciones Barcelona / Gran Vía, siga hasta la plaza de las Glorias, coja la avenida Diagonal y a unos 50 m encontrará el hotel, situado junto a la torre Agbar.

Boletín de Inscripción

Asistente

Nombre y apellidos _____

Asociado Si () No () Nombre Empresa _____

Domicilio _____

Localidad _____ C.P. _____ Provincia _____

Telf. _____ Móvil _____ Fax _____ Otro _____

Página Web _____ E-mail _____

Indíquenos su profesión _____

Cual es su especialidad dentro de la profesión _____

ASOCIADOS 150 Euros

NO ASOCIADOS 250 Euros

No demore sus inscripción las plazas son limitadas al aforo de la sala.

ENVIAR TRANSFERENCIA A LA CUENTA

0081 0025 24 0001233634

Remita este boletín por FAX con el justificante a la asociación **933 173 924**

Más información www.aif.es - e-mail info@aif.es Telf 902 998 725