



EFG® European Financial Guide (Ekspert w doborze produktów finansowych)



Planowanie finansowe

Blok tematyczny	Temat
1.1. Polityka gospodarcza i wpływ na gospodarstwo domowe	1.1.1. Mierniki sprawności gospodarczej: podstawowe równanie dochodu narodowego 1.1.2. Cykle koniunktury gospodarczej 1.1.3. Cele polityki gospodarczej 1.1.4. Polityka finansowa - finanse publiczne, sektor bankowy, Unia Europejska
1.2. Matematyka finansowa	1.2.1. Wprowadzenie do matematyki finansowej 1.2.2. Zajęcia praktyczne z zastosowaniem kalkulatora finansowego
1.3. Analiza finansowa gospodarstw domowych i podmiotów gospodarczych	1.3.1. Teoria trzech soczewek 1.3.2. Bilans i analiza bilansu 1.3.3. Wskaźniki oceny finansowej 1.3.4. Typy finansowania - kredyt i leasing
1.4. Plan finansowy w gospodarstwach domowych	1.4.1. Wstępna analiza wpływów i wydatków w gospodarstwie domowym i małym podmiocie gospodarczym 1.4.2. Źródła finansowania gospodarstw domowych i małych podmiotów gospodarczych 1.4.3. Składniki budżetu gospodarstwa domowego i małego podmiotu gospodarczego, analiza finansowa budżetu gospodarstwa domowego i małego podmiotu gospodarczego 1.4.4. Podstawowe zasady przygotowania planu finansowego w gospodarstwie domowym i małym podmiocie gospodarczym



Inwestycje finansowe

Blok tematyczny	Temat
2.1. Inwestycje finansowe i oszczędności	<ul style="list-style-type: none">2.1.1. Regulacje prawne dotyczące inwestycji i oszczędności2.1.2. Produkty oszczędnościowe, inwestycje finansowe i ich finansowanie2.1.3. Zasady inwestowania na giełdzie i poza giełdą2.1.4. Inwestycje alternatywne (w sztukę)



Inwestycje w nieruchomości

Blok tematyczny	Temat
3.1. Inwestycje w nieruchomości	<ul style="list-style-type: none">3.1.1. Regulacje prawne dotyczące rynku nieruchomości3.1.2. Zarządzanie procesem inwestowania w nieruchomości3.1.3. Procedura nabywania nieruchomości3.1.4. Nieruchomości jako dobro Ekonomiczne



Planowanie ubezpieczeniowe

Blok tematyczny	Temat
4.1. Produkty ubezpieczeniowe i ich funkcje w gospodarstwie domowym	4.1.1. Regulacje prawne dotyczące ubezpieczeń 4.1.2. Rodzaje ubezpieczeń i ich funkcje 4.1.3. Identyfikacja ryzyk ubezpieczeniowych 4.1.4. Ustalenie potrzeb ubezpieczeniowych



Planowanie emerytalne

Blok tematyczny	Temat
5.1. System emerytalny	5.1.1. Ewolucja systemów emerytalnych w świecie 5.1.2. Struktura polskiego systemu Emerytalnego 5.1.3. Planowanie finansów osobistych a system emerytalny



Przepisy prawa podatkowego

Blok tematyczny	Temat
6.1. Przepisy prawa podatkowego	6.1.1. Regulacje prawne dotyczące wspomaganie państwa 6.1.2. Przepisy prawa podatkowego - wybrane zagadnienia w aspekcie optymalizacji podatkowej 6.2. Wykorzystanie przepisów podatkowych do zwiększenia sprzedaży produktów finansowych



Regulacje prawne w doradztwie finansowym i zasady etyczne w doradztwie finansowym

Blok tematyczny	Temat
7.1. Regulacje prawne rynku finansowanego	7.1.1. Elementy prawa cywilnego, rzeczowego, rodzinnego itd.
7.3. Zasady wykonywania usługi doradztwa finansowego	7.3.1. Zasady etyczne Doradcy Finansowego: – uczciwość – poufność – obiektywność – neutralność – kompetencja – profesjonalizm 7.3.2. Zasady życia społecznego (uczestnictwo, solidarność zawodowa, dobro społeczne, ochrona środowiska)