



**EFC® European Financial Consultant (Doradca Finansowy)**



***Planowanie finansowe***

Blok tematyczny	Temat
1.1. Makroekonomia	<ul style="list-style-type: none"><li>1.1.1.1. Poldstawy makro- i mikroekonomii:</li><li>1.1.1.3. Teorie wyboru konsumenta</li><li>1.1.2.1. Polityka gospodarcza<ul style="list-style-type: none"><li>– polityka gospodarcza państwa</li><li>– instrumenty</li><li>– polityka finansowa państwa<ul style="list-style-type: none"><li>• polityka fiskalna</li><li>• finanse UE</li></ul></li></ul></li><li>1.1.2.2. Polityka pieniężna:<ul style="list-style-type: none"><li>– funkcja pieniądza</li><li>– instrumenty banku centralnego</li><li>– sektor bankowy</li><li>– regulacje i struktura</li><li>– kreacja pieniądza</li><li>– regulacje nadzorcze</li></ul></li><li>1.1.3. Polska a gospodarka globalna</li><li>1.1.4. Instrumenty finansowe<ul style="list-style-type: none"><li>– fundusze poręczeniowe</li><li>– factoring</li><li>– sekurytyzacja</li><li>– kontrakty terminowe</li><li>– opcje</li></ul></li><li>1.1.5. Produkty bankowe<ul style="list-style-type: none"><li>– bankowość detaliczna</li><li>– korzystanie z usług bankowych</li><li>– opłaty bankowe</li><li>– nowe trendy w bankowości</li></ul></li></ul>



<p>1.2. Matematyka finansowa</p>	<p>1.2.1. Wartość bieżąca netto (NPV) i jej analiza                      1.2.2. Wewnętrzna stopa zwrotu (IRR) dla inwestycji pojedynczej, dla kredytu                      1.2.3. Średni czas trwania inwestycji (duration)                      1.2.4. Okres zwrotu inwestycji                      1.2.5. Oczekiwana stopa zwrotu z inwestycji (pomiar dochodu z inwestycji)                      1.2.6. Ryzyko inwestycji                      1.2.7. Kalkulator finansowy jako narzędzie pracy Doradcy Finansowego (rozwiązywanie zadań praktycznych przy użyciu kalkulatora)                      1.2.8. Teoria portfela i modele rynku kapitałowego:                      – pomiar zależności między stopami zwrotu;                      – teoria portfela dwóch spółek (Markowitz)                      – model jednowskaźnikowy Sharpe’a;                      – model rynku kapitałowego CAPM;                      – model rynku kapitałowego APT</p>
<p>1.3. Logika stosowana</p>	<p>1.3.1. Sposoby odczytywania prawa                      – wykładnia językowa                      – definicje legalne                      – wykładnia logiczna                      – strategię wykładni</p>
<p>1.4. Plan finansowy w gospodarstwach domowych</p>	<p>1.4.1. Rola doradców w planowaniu finansowym                      1.4.2. Wpływ makrootoczenia na finanse gospodarstw domowych                      1.4.3. Gospodarstwo domowe w statystyce                      1.4.4. Finanse osobiste:                      – planowanie finansowe jako proces                      – obszary niepewności                      – budżet gospodarstwa domowego                      1.4.5. Zasady budżetowania gospodarstw domowych - zasady budowania planu finansowego:                      – korzyści i trudności planowania finansowego,                      – proces planowania, elementy składowe planu finansowego,                      – budowanie relacji z klientem,                      – pozyskiwanie danych do planowania finansowego,                      – profil klienta, rozpoznanie statusu finansowego,                      – zasady optymalizacji rozwiązań,                      – rekomendacje, uzasadnienia, rozwiązania alternatywne,                      – opracowanie, wdrożenie i monitorowanie planu finansowego                      1.4.6. Systemy i narzędzia informatyczne wspomagające pracę doradcy finansowego:                      – kalkulator finansowy                      – arkusz EXCELL                      – specjalistyczne programy komputerowe                      1.4.7. Sporządzanie planu finansowego (seminaria dyplomowe)</p>
<p>1.5. Zarządzanie wiekiem</p>	<p>- kontekst społeczny: demografia, pokolenia, konsekwencje                      - pokoleniowo dostosowana obsługa klienta - wprowadzenie                      - pokoleniowo dostosowana obsługa klienta - warsztaty</p>



## *Inwestycje finansowe*

Blok tematyczny	Temat
2.1. Inwestycje finansowe i oszczędności	<p>2.1.1. Inwestycje finansowe i rzeczowe gospodarstw domowych:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– cechy gospodarstwa domowego jako podmiot rynku inwestycji</li><li>– cele inwestycji gospodarstw domowych</li><li>– rodzaje inwestycji gospodarstw domowych: rzeczowe, finansowe, kapitał intelektualny</li></ul> <p>2.1.2. Wybór inwestycji:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– elementy wyceny</li><li>– statyczne metody porównywania inwestycji</li><li>– dynamiczne metody porównywania inwestycji</li></ul> <p>2.1.3. Zasady lokowania kapitału w produktach giełdowych:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– akcje</li><li>– papiery wartościowe o stałym oprocentowaniu</li><li>– przegląd pozostałych papierów wartościowych znajdujących się w obrocie giełdowym</li></ul> <p>2.1.4. Zasady lokowania kapitału poza giełdą:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– produkty bankowe</li><li>– lokowanie kapitału w państwowe produkty finansowe</li><li>– fundusze inwestycyjne</li></ul> <p>2.1.5. Zagadnienia finansowania:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– instrumenty finansowania</li><li>– rodzaje finansowania</li><li>– zasady finansowania</li></ul> <p>2.1.6. Pisemne uzasadnienie złożonej Klientowi rekomendacji produktów finansowych:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– konstrukcja (struktura) uzasadnienia</li><li>– konieczne elementy składowe</li></ul> <p>2.1.7. Miejsce inwestycji w dzieła sztuki na rynku inwestycyjnym</p> <p>2.1.8. Rynek tradycyjny, aukcyjny, inwestycyjny</p> <p>2.1.9. Art Banking i Wealth Management</p> <p>2.1.10. Art&amp;Finance</p>



### *Inwestycje w nieruchomości*

Blok tematyczny	Temat
3.1. Inwestycje w nieruchomości	3.1.1. Rynek nieruchomości – charakterystyka 3.1.2. Analizy rynku i nieruchomości, jako narzędzie wspomagające decyzje inwestycyjne 3.1.3. Inwestowanie w nieruchomości – zagadnienia wprowadzające 3.1.4. Wartość, cena i koszt nieruchomości, jako kategorie składowe oceny efektów inwestowania 3.1.5. Zarządzanie procesem inwestowania i ryzykiem w nieruchomości



### *Planowanie ubezpieczeniowe*

Blok tematyczny	Temat
4.1. Produkty ubezpieczeniowe i ich funkcje w gospodarstwie domowym	4.1.1. Rodzaje ubezpieczeń: – osobowe – majątkowe – zdrowotne – na życie – społeczne 4.1.2. Cechy i funkcje poszczególnych rodzajów ubezpieczeń 4.1.3. Elementy aktuarialne 4.1.4. Optymalizacja parametrów bezpieczeństwa 4.1.5. Ustalenie potrzeb w zakresie ubezpieczeń 4.1.6. Dobór produktów w zależności od potrzeb i celów finansowych gospodarstwa domowego – przykłady niezbędne przy tworzeniu planu finansowego w długim okresie czasu



## **Planowanie emerytalne**

Blok tematyczny	Temat
5.1. System emerytalny	<p>5.1.1. Ubezpieczenia społeczne w zmieniającym się świecie</p> <p>5.1.2. Przyczyny ewolucji systemu Emerytalnego</p> <p>5.1.3. Ubezpieczenia społeczne w Polsce (proces reformowania)</p> <p>5.1.4. Polski system emerytalny i zasady jego funkcjonowania:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– I filar/II filar/III filar:<ul style="list-style-type: none"><li>• pracownicze programy emerytalne</li><li>• indywidualne konta emerytalne</li><li>• IKZE</li></ul></li><li>5.1.5. Inne świadczenia emerytalno-rentowe:<ul style="list-style-type: none"><li>– emerytura (świadczenia mundurowe, KRUS)</li><li>– renta z tytułu niezdolności do pracy</li><li>– renta rodzinna, dodatek pielęgnacyjny</li><li>– zasiłki</li></ul></li></ul>



## **Przepisy prawa podatkowego**

Blok tematyczny	Temat
6.1. Przepisy prawa podatkowego	<p>6.1.1. Optymalizacja podatkowa (m in. istota, zarządzanie ryzykiem)</p> <p>6.1.2. Gromadzenie informacji o sytuacjach podlegających opodatkowaniu</p> <p>6.1.3. Wykładnia prawa podatkowego</p> <p>6.1.4. Porównanie opodatkowania podatkiem dochodowym osób fizycznych na zasadach ogólnych z opodatkowaniem zryczałtowanym podatkiem dochodowym od przychodów ewidencjonowanych i zryczałtowanym podatkiem dochodowym w formie karty podatkowej</p> <p>6.1.5. Warunki i zasady łącznego opodatkowania małżonków podatkiem dochodowym od osób fizycznych oraz preferencyjne zasady opodatkowania osób samotnie wychowujących dzieci</p> <p>6.1.6. Opodatkowanie zbycia nieruchomości podatkiem dochodowym – w jaki sposób wyeliminować obciążenia podatkowe?</p> <p>6.1.7. Opodatkowanie spadków i darowizn – czynniki wpływające na wysokość obciążenia podatkowego</p> <p>6.1.8. Podatek dochodowy od osób fizycznych</p> <p>6.1.9. Podatek dochodowy od osób prawnych</p> <p>6.1.10. Działalność gospodarcza na terenie specjalnych stref ekonomicznych</p> <p>6.1.11. Podatek od towarów i usług - wybrane zagadnienia</p> <p>6.1.12. Podatek od czynności cywilnoprawnych – ogólna charakterystyka</p> <p>6.1.13. Podatki i opłaty lokalne - elementy mające wpływ na wysokość ciężaru podatkowego</p> <p>6.1.14. Regulacje prawne związane z dziedziczeniem</p> <p>6.1.15. Przygotowanie planu sukcesji</p>



**Regulacje prawne w doradztwie finansowym i zasady etyczne w doradztwie finansowym**

Blok tematyczny	Temat
7.1. Regulacje prawne rynku finansowanego	<p>7.1.1. Podstawy porządku prawnego w Polsce i Europie Akty prawa krajowego Prawo Wspólnotowe</p> <p>7.1.2. Podstawowe pojęcia w prawie cywilnym. Przepisy prawne dotyczące zawierania i realizacji umów: Warunki skuteczności umów, Rodzaje umów ( m.in. umowa agencyjna, umowa ubezpieczenia), formy czynności prawnych, Wady oświadczeń woli, roszczenia i ich przedawnienie, Odpowiedzialność cywilnoprawna</p> <p>7.1.3. Transakcje zawierane w miejscach publicznie dostępnych, np. „w drzwiach” i ogólne warunki handlowe</p> <p>7.1.4. Prawodawstwo w zakresie usług finansowych</p> <p>7.1.5. Doradcy inwestyjni a pośrednicy finansowi – porównanie uprawnień i statusu prawnego. Regulacje prawne dotyczące pośrednictwa finansowego, w tym pośrednictwa ubezpieczeniowego</p> <p>7.1.6. Odpowiedzialność dotycząca Doradcy Finansowego</p> <p>7.1.7. Zasady dokonywania oceny prawnej i finansowej klienta</p>
7.2. UOKiK	<p>7.2.1. Struktura funkcjonowania UOKiK w kontekście rynku finansowego ( m.in. kompetencje Prezesa UOKiK, klauzule niedozwolone, tablice wyników).</p> <p>7.2.2. Instytucje konsumenckie (rzecznicy konsumentów , rozstrzyganie sporów, porady konsumenckie )</p> <p>7.2.3. Ochrona praw konsumenta w polskich i unijnych aktach prawnych</p> <p>7.2.4. Orzecznictwo Prezesa UOKiK w obszarze rynku finansowego - przypadki szczególne z ostatnich lat ( kary , naruszenia itp)</p> <p>7.2.5. Nowelizacja ustawy o ochronie konkurencji i konsumenta - konsekwencje dla sektora finansowego.</p>
7.3. Zasady wykonywania usługi doradztwa finansowego	<p>7.3.1. Zasady etyczne Doradcy Finansowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– uczciwość</li> <li>– poufność</li> <li>– obiektywność</li> <li>– neutralność</li> <li>– kompetencja</li> <li>– profesjonalizm</li> </ul> <p>7.3.2. Zasady życia społecznego (uczestnictwo, solidarność zawodowa, dobro społeczne, ochrona środowiska)</p>

Od 2004 roku na rynku polskim



Europejska Akademia  
Planowania Finansowego

