



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

Moduł	blok tematyczny	temat	liczba godzin wykład
1. Planowanie finansowe proces i środowisko	1.1. Makroekonomia	<p>1.1.1. Podstawy makro- i mikroekonomii:</p> <p>1.1.1.1. Typy rynków</p> <p>1.1.1.2. Teorie wyboru konsumenta</p> <p>1.1.2. Polityka gospodarcza:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- polityka gospodarcza państwa</li><li>- instrumenty</li><li>- polityka finansowa państwa,</li><li>- polityka fiskalna,</li><li>- finanse UE.</li></ul> <p>1.1.3. Polityka pieniężna:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- funkcja pieniądza,</li><li>- instrumenty banku centralnego - sektor bankowy,</li><li>- regulacje i struktura,</li><li>- kreacja pieniądza,</li><li>- regulacje nadzorcze.</li></ul> <p>1.1.4. Polska a gospodarka globalna</p> <p>1.1.5. Instrumenty finansowe</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- fundusze doręczeniowe</li><li>- factoring,</li><li>- sekurytyzacja,</li><li>- kontrakty terminowe,</li><li>- opcje.</li></ul> <p>1.1.6. Rola banków w gospodarce państwa</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- bankowość detaliczna,</li><li>- nowe trendy w bankowości.</li></ul>	16
	1.2. Matematyka finansowa	<p>1.2.1. Wartość bieżąca netto (NPV) i jej analiza</p> <p>1.2.2. Wewnętrzna stopa zwrotu (IRR) dla inwestycji pojedynczej, dla kredytu</p> <p>1.2.3. Średni czas trwania inwestycji (duration)</p> <p>1.2.4. Okres zwrotu inwestycji</p> <p>1.2.5. Oczekiwana stopa zwrotu z inwestycji (pomiar dochodu z inwestycji)</p> <p>1.2.6. Ryzyko inwestycji</p> <p>1.2.7. Kalkulator finansowy jako narzędzie pracy Doradcy Finansowego (rozwiązywanie zadań praktycznych przy użyciu kalkulatora)</p> <p>1.2.8. Teoria portfela i modele rynku kapitałowego:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- pomiar zależności między stopami zwrotu,</li><li>- teoria portfela dwóch spółek (Markowitz),</li><li>- model jednowskaźnikowy Sharpe'a,</li><li>- model rynku kapitałowego CAPM,</li><li>- model rynku kapitałowego APT.</li></ul>	14
	1.3. Logika stosowana	<p>1.3.1. Sposoby odczytywania prawa:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- wykładnia językowa,</li><li>- definicje legalne,</li><li>- wykładnia logiczna,</li><li>- strategię wykładni.</li></ul>	4
	1.4. Plan finansowy w gospodarstwach domowych	<p>1.4.1. Rola doradców w planowaniu finansowym</p> <p>1.4.2. Wpływ makrootoczenia na finanse gospodarstw domowych</p> <p>1.4.3. Gospodarstwo domowe w statystyce</p> <p>1.4.4. Finanse osobiste:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- planowanie finansowe jako proces</li><li>- obszary niepewności, zarządzanie ryzykiem w gospodarstwie domowym,</li><li>- budżet gospodarstwa domowego.</li></ul> <p>1.4.5. Zasady budżetowania gospodarstw domowych:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- zasady budowania planu finansowego:</li><li>- korzyści i trudności planowania finansowego,</li><li>- proces planowania, elementy składowe planu finansowego,</li><li>- budowanie relacji z klientem,</li><li>- pozyskiwanie danych do planowania finansowego,</li><li>- profil klienta, rozpoznanie statusu finansowego,</li><li>- zasady optymalizacji rozwiązań,</li><li>- rekomendacje, uzasadnienia, rozwiązania alternatywne,</li><li>- opracowanie, wdrożenie i monitorowanie planu finansowego.</li></ul>	40

		<p>1.4.6. Systemy i narzędzia informatyczne wspomagające pracę doradcy finansowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- kalkulator finansowy,</li> <li>- arkusz EXCELL,</li> <li>- specjalistyczne programy komputerowe.</li> </ul> <p>1.4.7. Sporządzanie planu finansowego (seminaria dyplomowe)</p>	
	1.5. Zarządzanie wiekiem	<p>1.5.1 Kontekst społeczny: demografia, pokolenia, konsekwencje</p> <p>1.5.2. Pokoleniowo dostosowana obsługa klienta</p>	4
2. Inwestycje	2.1. Inwestycje finansowe i oszczędności	<p>2.1.1. Regulacje prawne dotyczące inwestycji i oszczędności</p> <p>2.1.2. Produkty oszczędnościowe, inwestycje finansowe i ich finansowanie</p> <p>2.1.3. Zasady inwestowania na giełdzie i poza giełdą</p> <p>2.1.4. Inwestycje alternatywne</p>	24
3. Inwestowanie w nieruchomości	3.1. Inwestycje w nieruchomości	<p>3.1.1. 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>3.1.2. 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>3.1.3. 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>3.1.4. 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>3.1.5. Zagadnienia finansowania inwestycji:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- instrumenty finansowania,</li> <li>- rodzaje finansowania,</li> <li>- zasady finansowania.</li> </ul> <p>3.1.6. 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>3.1.7. Miejsce inwestycji alternatywnych na rynku inwestycyjnym</p> <p>3.1.8. Rynek tradycyjny, aukcyjny, inwestycyjny</p> <p>3.1.9. Art Banking i Wealth Management</p> <p>3.1.10. Art&amp;Finance</p>	12
4. Planowanie ubezpieczeniowe	4.1. Produkty ubezpieczeniowe i ich funkcje w gospodarstwie domowym	<p>4.1.1. Rodzaje ubezpieczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- osobowe,</li> <li>- majątkowe,</li> <li>- zdrowotne,</li> <li>- na życie,</li> <li>- społeczne.</li> </ul> <p>4.1.2. Cechy i funkcje poszczególnych rodzajów ubezpieczeń</p> <p>4.1.3. Elementy aktuarialne</p> <p>4.1.4. Optymalizacja parametrów bezpieczeństwa</p> <p>4.1.5. Ustalenie potrzeb w zakresie ubezpieczeń</p> <p>4.1.6. Dobór produktów w zależności od potrzeb i celów finansowych gospodarstwa domowego – przykłady niezbędne przy tworzeniu planu finansowego w długim okresie czasu</p>	8
5. Planowanie emerytalne	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: I filar/II filar/III filar:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ZUS,</li> <li>- PPK i PPE,</li> <li>- IKE i IKZE.</li> </ul> <p>5.1.5. Inne świadczenia emerytalno-rentowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- emerytura (świadczenia mundurowe, KRUS),</li> <li>- renta z tytułu niezdolności do pracy,</li> <li>- renta rodzinna,</li> <li>- dodatek pielęgnacyjny</li> <li>- zasiłki.</li> </ul> <p>5.1.6. Determinanty (parametry) planu emerytalnego</p>	8
6. Planowanie sukcesji majątku	6.1. Sytuacja majątkowa klienta pod kątem planowania sukcesji majątku	<p>6.1.1 Aktualne zasady dziedziczenia i akty prawne stosowane w sukcesji majątku, w tym w sytuacji ograniczonych praw majątkowych</p> <p>6.1.2. Regulacje prawne związane ze spadkiem i z dziedziczeniem</p> <p>6.1.3. Cele i sposoby sukcesji majątku</p> <p>6.1.4. Instrumenty sukcesji</p>	16

		6.1.5. Przygotowanie planu sukcesji	
7. Przepisy prawa podatkowego	7.1. Przepisy prawa podatkowego	<p>7.1.1. Optymalizacja podatkowa (m in. istota, zarządzanie ryzykiem)</p> <p>7.1.2. Gromadzenie informacji o sytuacjach podlegających opodatkowaniu</p> <p>7.1.3. Wykładnia prawa podatkowego</p> <p>7.1.4. 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>7.1.5. Warunki i zasady łącznego opodatkowania małżonków podatkiem dochodowym od osób fizycznych oraz preferencyjne zasady opodatkowania osób samotnie wychowujących dzieci</p> <p>7.1.6. Opodatkowanie zbycia nieruchomości podatkiem dochodowym – w jaki sposób wyeliminować obciążenia podatkowe?</p> <p>7.1.7. Opodatkowanie spadków i darowizn – czynniki wpływające na wysokość obciążenia podatkowego</p> <p>7.1.8. Podatek dochodowy od osób fizycznych</p> <p>7.1.9. Podatek dochodowy od osób prawnych</p> <p>7.1.10. Działalność gospodarcza na terenie specjalnych stref ekonomicznych</p> <p>7.1.11. Podatek od towarów i usług - wybrane zagadnienia</p> <p>7.1.12. Podatek od czynności cywilnoprawnych - ogólna charakterystyka</p> <p>7.1.13. Podatki i opłaty lokalne - elementy mające wpływ na wysokość ciężaru podatkowego</p>	12
8. Regulacje prawne rynku finansowego i zasady etyczne w doradztwie finansowym	8.1. Regulacje prawne rynku finansowanego	<p>8.1.1. Podstawy porządku prawnego w Polsce i Europie: - akty prawa krajowego, - prawo Wspólnotowe.</p> <p>8.1.2. 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>8.1.3. Transakcje zawierane w miejscach publicznie dostępnych, np. „w drzwiach” i ogólne warunki handlowe</p> <p>8.1.4. Prawodawstwo w zakresie usług finansowych</p> <p>8.1.5. Doradcy inwestycyjni a pośrednicy finansowi – porównanie uprawnień i statusu prawnego. Regulacje prawne dotyczące pośrednictwa finansowego, w tym pośrednictwa ubezpieczeniowego</p> <p>8.1.6. Odpowiedzialność dotycząca Doradcy Finansowego</p> <p>8.1.7. Zasady dokonywania oceny prawnej i finansowej klienta</p> <p>8.1.8. Instytucje ochrony konsumenta, m.in.. UOKIK, Federacja Konsumentów, Rzecznik Konsumentów, EFFF Polska.</p>	12
	8.2. Zasady wykonywania usługi doradztwa finansowego	<p>8.2.1. Zasady etyczne Doradcy Finansowego: - Uczciwość, - Poufność, - Obiektywność, - Neutralność, - Kompetencja, - Profesjonalizm.</p> <p>8.2.2. Zasady życia społecznego (uczestnictwo, solidarność zawodowa, dobro społeczne, ochrona środowiska)</p>	2
9. Zajęcia uzupełniające	9.1. Umiejętność wykorzystania wiedzy EFC® po ukończeniu szkolenia	<p>Zakres godzinowy zajęć ustalany z grupą.</p> <p>*Zajęcia do wyboru</p>	22
	9.2. Warsztaty CSR*		
	9.3. Warsztaty edytorskie		
	9.4. Komunikacja z klientem*		
	9.5. Poszerzenie wybranego przedmiotu*		
10. Egzamin			6
suma zajęć:	200		