



Příprava na certifikaci EFA

Hlavní cíle programu

Úspěšným absolvováním programu získají poradci špičkové odborné znalosti, které jim umožní získat certifikát EFA, který je prestižním evropským certifikátem v oblasti finančního poradenství a plánování, udělovaný organizací EFPA Europe. Díky tomu se odliší od konkurence, získají nové reference, budou zpracovávat sofistikovaná řešení v rámci komplexního finančního plánování bonitním klientům a vybudují si jejich široké portfolio, které jim zajistí práci do dalších let.

Konkrétní cíle programu:

- rozšířit si pracovní kvalifikaci a prohloubit znalostí v jednotlivých segmentech finančního poradenství
- zvládnout témata z makroekonomie, finanční matematiky, finančních trhů a investic
- osvojit si praktické dovednosti s využitím získaných znalostí v poradenském procesu a službě klientům
- připravit se na prestižní zkoušky prestižní certifikace EFA ve finanční branži

Účastníci programu

- Finanční poradci

Rozsah programu

- 10 dnů

Co účastník získá

- Rozšíření pracovní kvalifikace – obecně využitelný a přenositelný certifikát o absolvování kurzu, díky kterému bude připraven na složení certifikační zkoušky EFA

Obsah kurzu vznikl ve spolupráci s finančně poradenskou společností F&P Consulting a.s.

Příprava na certifikaci EFA

Struktura programu

1. Ekonomické vztahy a finance

- Výpočet HDP, růst HDP, ekonomické cykly
- Výpočet a sledování inflace
- Vztahy mezi vybranými faktory a investicemi (cennými papíry, vývojem finančního trhu)
- Úrokové sazby a výnosové křivky
- Měnové intervence centrální banky

2. Tvorba finančního portfolia

- Měření rizikovosti tříd aktiv
- Změna rizika v dlouhodobém horizontu
- Hranice efektivních trhů
- Principy diverzifikace, korelace aktiv
- Averse k riziku investora
- Výpočet výnosů aktiv v časové posloupnosti
- Model oceňování aktiv

3. Cenné papíry

- Dělení akcií podle kritérií (small caps a large caps, sektory, regiony, value a growth akcie)
- Akcie a dluhopisy – jejich vlastnosti
- Rating dluhopisů, Durace dluhopisu a její vliv na úrokové riziko
- Dividendový model, ziskový model, poměrové ukazatele oceňování akcií

4. Derivátové nástroje

- Základní principy termínových kontraktů a jejich typy
- Forward, Futures, Swapy
- Opce – out the money, at the money, krátká a dlouhá pozice
- Cap, Floor, Collar
- Strukturované produkty a investiční certifikáty

5. Podílové fondy

- Kolektivní investování
- Podílový fond
- Poplatky a náklady ve fondech – předplacené poplatky, náklady fondu
- Benchmarky
- Price indexy a total return indexy

Příprava na certifikaci EFA

6. Nemovitosti

- Právní úprava hypoték
- Druhy hypotečních úvěrů
- Prescore žadatele o úvěr
- Možnosti zajištění úvěru
- Poměr výše úvěru a hodnoty nemovitosti - LTV
- Oceňování zástavy
- Práce s katastrem nemovitostí

7. Daně a daňový systém v ČR

- Dělení daní
- Daň z nabytí nemovitých věcí
- Daň dědická a darovací
- Daň z příjmu FO a PO
- DPH
- Clo, spotřební daně, ekologické daně, silniční daň

8. Pojištění

- Význam pojištění ve finančním plánování
- Pojištění a právo s důrazem na praxi
- Určení pojistné částky
- Netto brutto pojistné
- Technická úroková míra (TÚM)
- Rozdíly v produktech, výběr optimálního pojištění a záludnosti v pojistných podmínkách

9. Finanční matematika a výpočty

- Časová hodnota peněz a
- Jednoduché úročení
- Složené úročení
- Budoucí hodnota anuity – spoření a pravidelné investice
- Současná hodnota anuity – důchody a čerpání anuity
- Umořování dluhu – anuitní umořování, umořování stejným úmorem
- Polhůtní úročení (dekurzivní)
- Předhůtní úročení (anticipativní)
- Inflace a znehodnocování úspor

Příprava na certifikaci EFA

Cena programu:

- 30.000,- Kč + DPH 21% (celkem 36.300,- Kč)

Září	4.- 5.9.2017, 11. - 12.9.2017, 15.9.2017	1. běh	Zlín
Říjen	2.-3.10.2017, 9. - 10.10.2017, 13.10.2017	1. běh	
Listopad	2. - 3.11.2017, 9. - 10.11.2017, 17.11.2017	2.běh	Zlín
Prosinec	1.12.2017, 11. - 12.12.2017, 18. - 19.12.2017	2.běh	
Září	6. - 7.9.2017, 13. - 14.9.2017, 22.9.2017	1. běh	Olomouc
Říjen	4. - 5.10.2017, 11. - 12.10.2017, 20.10.2017	1. běh	
Listopad	6. - 7.11.2017, 13.11.2017, 23. - 24.11.2017	2.běh	Olomouc
Prosinec	4. - 5.12.2017, 14. - 15.12.2017, 22.12.2017	2.běh	
Září	1.9.2017, 8.9.2017, 18. - 19.9.2017, 29.9.2017	1. běh	Ostrava
Říjen	6.10.2017, 16. - 17.10.2017, 23. - 24.10.2017	1. běh	
Listopad	13. - 14.11.2017, 17.11.2017, 20. - 21.11.2017	2.běh	Ostrava
Prosinec	7. - 8.12.2017, 15.11.2017, 21. - 22.12.2017	2.běh	
Září	20. - 21.9.2017, 25. - 26.9.2017, 28.9.2017	1. běh	Jihlava
Říjen	18. - 19.10.2017, 27.10.2017, 30. - 31.10.2017	1. běh	
Listopad	1.11.2017, 16. - 17.11.2017, 29. - 30.11.2017	2.běh	Jihlava
Prosinec	6. - 7.12.2017, 13. - 14.12.2017, 20.12.2017	2.běh	
Září	5. - 6.9.2017, 11. - 12.9.2017, 27.9.2017	1. běh	Pardubice
Říjen	3. - 4.10.2017, 9. - 10.10.2017, 25.10.2017	1. běh	
Listopad	8. - 9.11.2017, 16. - 17.11.2017, 22.11.2017	2.běh	Pardubice
Prosinec	14. - 15.12.2017, 22.12.2017, 28. - 29.12.2017	2.běh	

Příprava na certifikaci EFA

Září	7. - 8.9.2017, 18. - 19.9.2017, 29.9.2017	1. běh	Hradec Králové
Říjen	2. - 3.10.2017, 13.10.2017, 25. - 26.10.2017	1. běh	
Listopad	2. - 3.11.2017, 9. - 10.11.2017, 15.11.2017	2. běh	Hradec Králové
Prosinec	4. - 5.12.2017, 14. - 15.12.2017, 22.12.2017	2. běh	
Září	4. - 5.9.2017, 11. - 12.9.2017, 15.9.2017	1. běh	České Budějovice
Říjen	2.-3.10.2017, 9. - 10.10.2017, 13.10.2017	1. běh	
Listopad	2. - 3.11.2017, 9. - 10.11.2017, 17.11.2017	2. běh	České Budějovice
Prosinec	1.12.2017, 11. - 12.12.2017, 18. - 19.12.2017	2. běh	
Září	6. - 7.9.2017, 13. - 14.9.2017, 22.9.2017	1. běh	Praha
Říjen	4. - 5.10.2017, 11. - 12.10.2017, 20.10.2017	1. běh	
Listopad	6. - 7.11.2017, 13.11.2017, 23. - 24.11.2017	2. běh	Praha
Prosinec	4. - 5.12.2017, 14. - 15.12.2017, 22.12.2017	2. běh	
Září	1.9.2017, 8.9.2017, 18. - 19.9.2017, 29.9.2017	1. běh	Liberec
Říjen	6.10.2017, 16. - 17.10.2017, 23. - 24.10.2017	1. běh	
Listopad	13. - 14.11.2017, 17.11.2017, 20. - 21.11.2017	2. běh	Liberec
Prosinec	7. - 8.12.2017, 15.11.2017, 21. - 22.12.2017	2. běh	
Září	20. - 21.9.2017, 25. - 26.9.2017, 28.9.2017	1. běh	Plzeň
Říjen	18. - 19.10.2017, 27.10.2017, 30. - 31.10.2017	1. běh	
Listopad	1.11.2017, 16. - 17.11.2017, 29. - 30.11.2017	2. běh	Plzeň
Prosinec	6. - 7.12.2017, 13. - 14.12.2017, 20.12.2017	2. běh	
Září	5. - 6.9.2017, 11. - 12.9.2017, 27.9.2017	1. běh	Karlovy Vary
Říjen	3. - 4.10.2017, 9. - 10.10.2017, 25.10.2017	1. běh	
Listopad	8. - 9.11.2017, 16. - 17.11.2017, 22.11.2017	2. běh	Karlovy Vary
Prosinec	14. - 15.12.2017, 22.12.2017, 28. - 29.12.2017	2. běh	
Září	7. - 8.9.2017, 18. - 19.9.2017, 29.9.2017	1. běh	Ústí nad Labem
Říjen	2. - 3.10.2017, 13.10.2017, 25. - 26.10.2017	1. běh	
Listopad	2. - 3.11.2017, 9. - 10.11.2017, 15.11.2017	2. běh	Ústí nad Labem
Prosinec	4. - 5.12.2017, 14. - 15.12.2017, 22.12.2017	2. běh	
Září	4. - 5.9.2017, 11. - 12.9.2017, 15.9.2017	1. běh	Brno
Říjen	2.-3.10.2017, 9. - 10.10.2017, 13.10.2017	1. běh	
Listopad	20. - 21.11.2017, 24.11.2017, 27. - 28.11.2017	2. běh	Brno
Prosinec	11. - 12.12.2017, 18. - 19.12.2017, 22.12.2017	2. běh	