



Polskie Towarzystwo Ekonomiczne
Oddział w Katowicach



Europejska
Akademia
Planowania
Finansowego

EFG® European Financial Guide (Asystent Finansowy)

Zakres wiedzy i umiejętności uzyskanych w trakcie szkoleń na Certyfikat EFG®:

- Przesłanki powstawania rynku planowania finansowego oraz stosowania reguł przy tworzeniu planu finansowego klienta;
- Produkty finansowe występujące na rynku oraz funkcje poszczególnych produktów;
- Zasady bilansowania oraz planowania przepływów finansowych w finansach osobistych, w finansach gospodarstw domowych oraz finansach małych podmiotów gospodarczych,
- Zasady budowy budżetu dla klienta;
- Zastosowanie kalkulatora finansowego do obliczania wartości pieniądza w czasie i ustalania planów przepływów finansowych,
- Dobór produktów finansowych dla realizacji celów finansowych klienta,
- Sporządzanie rekomendacji potwierdzającej dokonany dobór produktów (protokół posprzedażowy zgodnie z Dyrektywą UE z dnia 15.01.2002r.) oraz umiejętności posługiwania się oprogramowaniem przy sporządzaniu protokołu posprzedażowego i planu finansowego.

Zakres merytoryczny szkolenia przygotowującego do egzaminu na Certyfikat EFG® realizowany w ciągu 48 godzin

- ❖ Polityka gospodarcza, teoria pieniądza
- ❖ Wpływ makro-otoczenia na finanse gospodarstw domowych
- ❖ Matematyka finansowa
- ❖ Bilans i analiza bilansu w planowaniu finansowym
- ❖ Inwestycje i ich finansowanie
- ❖ Przepisy prawne dotyczące Doradców Finansowych
- ❖ Przepisy prawa podatkowego – optymalizacja podatkowa
- ❖ Lokowanie kapitału w produktach giełdowych
- ❖ Lokowanie kapitału poza giełdą
- ❖ Inwestowanie w nieruchomości
- ❖ Finansowanie nieruchomości
- ❖ Analiza ryzyka w zakresie ubezpieczeń
- ❖ Ubezpieczenia emerytalno-rentowe
- ❖ Produkty ubezpieczeniowe

Egzamin trwa maksymalnie 120 minut i obejmuje 100 pytań testowych i zadań praktycznych

Pytania testowe związane z teorią dotyczą tematyki:

- ✓ Podstaw matematyki finansowej,
- ✓ Polityki gospodarczej i polityki pieniężnej,
- ✓ Bilansu i analizy bilansu podmiotów gospodarczych i gospodarstw domowych,



Polskie Towarzystwo Ekonomiczne
Oddział w Katowicach



Europejska
Akademia
Planowania
Finansowego

- ✓ Inwestycji i ich finansowania,
- ✓ Przepisów prawnych dotyczących Doradców Finansowych,
- ✓ Przepisów prawa podatkowego,
- ✓ Inwestowania w nieruchomości,
- ✓ Analiza ryzyka w zakresie ubezpieczeń,
- ✓ Ubezpieczeń emerytalno-rentowych,
- ✓ Produktów ubezpieczeniowych,
- ✓ Systemu software'owego Doradcy Finansowego,
- ✓ Technik przedstawiania oferty i obsługi Klienta.

Zadania praktyczne obejmują następujące zagadnienia:

- ✓ Stopy procentowe i inflacja,
- ✓ Lokaty,
- ✓ Regularne oszczędzanie,
- ✓ Renta kapitałowa,
- ✓ Porównanie lokaty bankowej i funduszu inwestycyjnego,
- ✓ Kredyty, leasing,
- ✓ Elementy cash flow.

Znaczną część możliwych do uzyskania punktów pochodzi z zadań (polegających na rozwiązaniu praktycznych problemów finansowych). Dopuszczamy możliwość korzystania przez Uczestników z kalkulatorów finansowych.

Po zdaniu egzaminu, Uczestnicy otrzymują **Certyfikat EFG®** nadawany przez European Federation of Financial Professionals, uprawniające do posługiwania się tytułem Doradcy Finansowego. Jednocześnie osoby posiadające certyfikat stają się członkami prestiżowej międzynarodowej społeczności certyfikowanych Doradców Finansowych, a na gruncie krajowym – prekursorami wprowadzania i upowszechniania międzynarodowych standardów Doradztwa i Planowania Finansowego.

ORGANIZACJA SZKOLEŃ

6-dniowy kurs na CERTYFIKAT EFG® W TRYBIE PRZYŚPIESZONYM (48 godz.)

Koszt kursu: 1800 zł

Koszt obejmuje:

- przeprowadzenie zajęć (wykłady, warsztaty i konsultacje) – dwa zjazdy po trzy dni
- materiały dydaktyczne (skrypt plus CD)
- korzystanie z kalkulatorów finansowych Hewlett Packard
- egzamin na Certyfikat
- członkostwo w Europejskiej Federacji Doradców Finansowych (EAFP).



Polskie Towarzystwo Ekonomiczne
Oddział w Katowicach



Europejska
Akademia
Planowania
Finansowego

20-dniowy kurs na CERTYFIKAT EFG® W TRYBIE PEŁNYM (160 godz.)

Pełny, standardowy kurs obejmuje 160 godzin zajęć (20 dni szkoleniowych), które realizowane będą w trakcie 10 spotkań weekendowych. Zakres tematyczny szkolenia obejmuje zakres tematyczny kursu eksternistycznego, jednak przedstawiony jest bardziej szczegółowo tak, aby każdy Uczestnik miał szansę dogłębnego zapoznania się z zagadnieniami poszczególnych tematów. W trakcie spotkań Uczestnicy przygotowani zostaną do egzaminu, który zakończy cykl szkolenia.

Koszt kursu : 5000 zł

Koszt obejmuje:

- dziesięć weekendowych spotkań
- wyposażenie Uczestników w materiały dydaktyczne
- koszty samego egzaminu
- koszty Certyfikatu

W przypadku zgłoszeń instytucjonalnych obejmujących większą ilość osób, cena podlega negocjacom

STUDIUM NA CERTYFIKAT EFG ZE SPECJALNOŚCIĄ FUNDUSZE INWESTYCYJNE (92 godz.)

Zakres merytoryczny:

- Wstęp do zagadnień rynku funduszy inwestycyjnych
- Architektura rynku funduszy inwestycyjnych
- Podstawowe dokumenty funduszy inwestycyjnych
- Rodzaje funduszy inwestycyjnych
- Podział funduszy ze względu na sposób inwestowania
- Fundusze alternatywne
- Szczególne konstrukcje funduszy inwestycyjnych
- Wycena funduszy inwestycyjnych
- Zarządzanie aktywami w funduszach inwestycyjnych
- Ocena wyników zarządzania funduszami inwestycyjnymi
- Prognoza (trwałość) wyników inwestycyjnych
- Wybór funduszu
- Praktyczne analizy konkretnych funduszy inwestycyjnych
- Źródła informacji o funduszach inwestycyjnych

Koszt dwunastodniowego studium wynosi 3 300 zł od osoby i obejmuje:

- przeprowadzenie zajęć (wykłady, warsztaty i konsultacje) – 4 zjazdy po 3 dni, w sumie 92 godz. zajęć,
- wyposażenie Uczestników w materiały dydaktyczne i uzupełniające,
- korzystanie z kalkulatorów finansowych Hewlett Packard,
- przeprowadzenie egzaminu dwuetapowego na Certyfikat EFG o specjalności fundusze inwestycyjne,



Polskie Towarzystwo Ekonomiczne
Oddział w Katowicach



Europejska
Akademia
Planowania
Finansowego

- wydanie certyfikatu przez European Federation of Financial Professionals (EFFP) w Bad Homburg,
- wpisowe członkostwo w Europejskiej Federacji Doradców Finansowych (EFFP).

STUDIUM NA CERTYFIKAT EFG ZE SPECJALNOŚCIĄ UBEZPIECZENIA (92 godz.)

Zakres merytoryczny:

- ✓ Polityka gospodarcza, teoria pieniądza
- ✓ Wpływ makro-otoczenia na finanse gospodarstw domowych
- ✓ Matematyka finansowa
- ✓ Bilans i analiza bilansu w planowaniu finansowym
- ✓ Inwestycje i ich finansowanie
- ✓ Przepisy prawne dotyczące Doradców Finansowych
- ✓ Przepisy prawa podatkowego – optymalizacja podatkowa
- ✓ Lokowanie kapitału w produktach giełdowych
- ✓ Lokowanie kapitału poza giełdą
- ✓ Inwestowanie w nieruchomości
- ✓ Finansowanie nieruchomości
- ✓ Analiza ryzyka w zakresie ubezpieczeń
- ✓ Ubezpieczenia społeczne
- ✓ Dobór produktów ubezpieczeniowych do indywidualnych potrzeb gospodarstw domowych

Studium daje kompleksową wiedzę na temat funkcjonowania rynku ubezpieczeń w Polsce i w Europie. Przygotowuje do pełnej analizy i doradztwa w zakresie doboru ubezpieczeń zgodnie z potrzebami Klienta.

Studium obejmuje 92 godziny zajęć na 1 uczestnika (w tym około 40 godzin z zakresu ubezpieczeń majątkowych, życiowych, zdrowotnych i emerytalno-rentowych) oraz egzamin składający się z dwóch części, każda po 150 min.

Koszt dwunastodniowego studium wynosi 3 300 zł od osoby i obejmuje:

- przeprowadzenie zajęć (wykłady, warsztaty i konsultacje) – 4 zjazdy po 3 dni, w sumie 92 godz. zajęć,
- wyposażenie Uczestników w materiały dydaktyczne i uzupełniające,
- korzystanie z kalkulatorów finansowych Hewlett Packard,
- przeprowadzenie egzaminu dwuetapowego na Certyfikat EFG o specjalności ubezpieczenia,
- wydanie certyfikatów przez European Federation of Financial Professionals (EFFP) w Bad Homburg,
- wpisowe członkostwo w Europejskiej Federacji Doradców Finansowych (EFFP).



Polskie Towarzystwo Ekonomiczne
Oddział w Katowicach



Europejska
Akademia
Planowania
Finansowego

Dokumenty wymagane przez EAFP od osób, które zamierzają przystąpić do zdawania egzaminów:

Od absolwentów szkół średnich:

- ✓ kserokopia świadectwa ukończenia szkoły średniej bądź Świadectwa Dojrzałości.
- ✓ potwierdzenie przynajmniej rocznego stażu w branży usług finansowych lub w instytucjach finansowo-ubezpieczeniowych, bankowych i innych związanych z sektorem finansów, w postaci kserokopii odpowiednich świadectw pracy lub w postaci zaświadczeń od pracodawcy określających czas trwania i charakter pracy (w przypadku kursu w trybie pełnym – nie jest wymagane).

Od absolwentów szkół wyższych:

- ✓ kserokopia dyplomu ukończenia studiów wyższych o kierunkach i specjalnościach związanych lub pokrewnych finansom.

Kolejny stopień certyfikacji to:

➤ EFC® European Financial Consultant (Konsultant Finansowy);

Studium II stopnia EFC® ma charakter studiów podyplomowych.

W związku z tym osoby legitymujące się wyższym wykształceniem oprócz międzynarodowego certyfikatu zawodowego Doradcy Finansowego EFC® mają możliwość uzyskania dyplomu ukończenia studiów podyplomowych.

Osoby ze średnim wykształceniem biorą udział w studium i po zakończeniu otrzymują certyfikat zawodowy Doradcy Finansowego EFC®.

INSTYTUCJE WSPÓŁPRACUJĄCE Z EUROPEJSKĄ AKADEMIĄ PLANOWANIA FINANSOWEGO

- PIPUiF – Polska Izba Pośredników Ubezpieczeniowych i Finansowych,
- EAFP – European Federation of Financial Professionals EAFP w Bad Hamburg (Europejska Federacja Doradców Finansowych), niezależna europejska instytucja certyfikująca doradców finansowych
- Uniwersytet im.J.W.Goethego we Frankfurcie nad Menem
- IHK (Industrie und Handelskammer Frankfurt Am Main), Izba Przemysłowo-Handlowa we Frankfurcie nad Menem
- CIFA (Center for International Finance and Accounting), Międzynarodowa Organizacja Finansowo - Księgowa
- FECIF (Federation Europeenne des Conseils et Intermediares Financiers), Europejska Federacja Doradców i Pośredników Finansowych, niezależna organizacja certyfikująca uczestników rynku finansowego



Polskie Towarzystwo Ekonomiczne
Oddział w Katowicach



Europejska
Akademia
Planowania
Finansowego

- IfFP (Institut für Finanzplanung, Zug), Instytut Planowania Finansowego w Zug
- Deutsche Gesellschaft für Finanzplanung, Bad Homburg v.d.H., Niemieckie Towarzystwo Planowania Finansowego w Bad Homburg
- DGI (Deutsche Gesselschaft für Informationswissenschaft und praxis e.v., Frankfurt am Main), Niemieckie Towarzystwo Wiedzy o Informacji i Praktyce
- CNCEF (Chambre Nationale de Conseils Experts Financiers, Paris), Krajowa Izba Rady Ekspertów Finansowych w Paryżu
- Grainger Consulting, Manchester, Firma konsultingowa w Wielkiej Brytanii

