



# NEWSLETTER

## Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów

przy Zarządzie Krajowym Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego

# 2

luty 2009

Szanowni Eksperci i Przedsiębiorcy,

Zachęcamy do członkostwa w PTE i włączenia się w prace Klubu!

Po prawie półtora roku doświadczeń jesteśmy przekonani, że taki klub jak nasz jest w Polskim Towarzystwie Ekonomicznym dziś i jutro szczególnie potrzebny.

Dziś już wiemy, że w PTE możemy kreować własne programy oraz korzystać z dorobku naukowców i ekspertów, w tym z dorobku kongresu ekonomistów oraz seminariów, konwersatoriów i konferencji prezentowanych na stronie internetowej [www.pte.pl](http://www.pte.pl). Obecnie jesteśmy na etapie tworzenia naszej strony internetowej i już dziś zachęcamy do zgłaszania inicjatyw oraz dzielenia się z nami własnymi uwagami i pomysłami.

Wspólnym celem szczególnie dla przedsiębiorców jest dobrze zorganizowane współdziałanie dla odbudowy zaufania, stabilizacji makroekonomicznej oraz rozwoju przedsiębiorczości i wzrostu gospodarczego. Dlatego warto jest tworzyć sieci własnych kontaktów, wzmacniać więzi z PTE i wspólnie uczyć się i korzystać z często pomijanych form kapitału społecznego. VIII Kongres Ekonomistów Polskich, w którym aktywnie uczestniczyliśmy, dobitnie to potwierdził. Członkowie naszego Klubu byli także współorganizatorami ubiegłorocznego forum finansowego i targów „Twoje pieniądze”. W 2009 roku KPIE będzie partnerem międzynarodowej konferencji INAA ([www.inaa.org](http://www.inaa.org)) **Wyzwania dla audytu w warunkach globalnego kryzysu i narastającego ryzyka w działalności gospodarczej**. Konieczna jest też skoordynowana społeczna edukacja ekonomiczna, edukacja dla rozwoju i edukacja przez przedsiębiorczość. Te z kolei ważne warunki wzrostu jakości umiejętności i kompetencji istnieją w PTE dzięki zaangażowaniu w organizację Ogólnopolskiej Olimpiady Wiedzy Ekonomicznej dla młodzieży, konkursy takie jak Konkurs im. E. Lipińskiego czy szkolenia dla nauczycieli.

Oczekiwanie, że główna szansa stabilizacji i wzrostu jest „poza nami” może stać się naszym głównym zagrożeniem

zagrożeniem dla naszego funkcjonowania i rozwoju oraz dla naszych rodzin i środowisk społecznych. Dziś konieczny jest wspólny, partnerski wysiłek stabilizujący społeczne i ekonomiczne środowisko przedsiębiorczości, nazwane też środowiskiem biznesu.

Společne tworzenie warunków rozwoju przedsiębiorczości i rozwoju gospodarczego ma już ponad dwieście lat tradycji podobnie, jak PTE. Wspólnie możemy więcej i lepiej.

### Zarząd Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów

W styczniowym seminarium KPIE dużym zainteresowaniem cieszyły się informacje Michała Kowalskiego, Wiceprezesa firmy Wealth Solutions na temat produktów strukturyzowanych. Te innowacyjne rozwiązania inwestycyjne cieszą się niezwykłą popularnością w krajach Europy Zachodniej - zainwestowano w nie już prawie 1 bilion euro. W Polsce to wciąż stosunkowo nowa propozycja, a ich udział w portfelach gospodarstw domowych nie przekracza 3 procent.

Jednocześnie w 2008 roku, kiedy Polacy masowo wycofywali pieniądze z funduszy inwestycyjnych, struktury zyskiwały na popularności. Uczestnicy spotkania z naszym ekspertem mogli się przekonać dlaczego to właśnie produkty strukturyzowane są najlepszą propozycją lokowania oszczędności i - jak wyraził się nasz prelegent - kolejnym krokiem w ewolucji rynku Finansowego. Główne zalety struktur to możliwość zapewnienia inwestorom gwarancji zwrotu części lub całości kapitału przy jednoczesnym zachowaniu szans na zyski znacznie wyższe niż na bankowym depozycie.

Struktury to także niezwykle szeroka paleta aktywów, w praktyce niedostępnych dla przeciętnego inwestora. To także możliwość uniknięcia ryzyka kursowego przy inwestowaniu w aktywa denominowane w walutach obcych. Dyskusja jaka miała miejsce na spotkaniu z Panem Michałem Kowalskim świadczy że zainteresowanie tematem jest ogromne, a produkty strukturyzowane czeka na polskim rynku świetlana przyszłość.

**Jacek Rembiszewski**  
Wiceprezes KPIE

**Najbliższe otwarte seminarium merytoryczne odbędzie się w środę, 25 lutego 2009, godz. 11<sup>00</sup>-13<sup>00</sup>.**

### Program seminarium:

■ **Zmiany w polskim prawie podatkowym** - Witold Missala, doradca podatkowy, ekspert KPIE, właściciel Kancelarii Księgowo-Podatkowej, Prezes Stowarzyszenia Syndyków, Likwidatorów i Sanatorów

■ **Podatki w planowaniu finansów osobistych** - B. Witkowska, wykładowca EAFF, doradca podatkowy

■ **FIZ - fundusze zamknięte** - dr Zbigniew Kulczyński, absolwent i były, wieloletni pracownik naukowy SGH oraz praktyk z branży finansowej z kilkunastoletnim doświadczeniem z pracy w takich instytucjach jak ING, Pioneer czy Commercial Union.

W każdym z ostatnich lat (począwszy od 2005 roku) systematycznie zmniejsza się liczba nowo uruchamianych funduszy inwestycyjnych otwartych a rośnie liczba funduszy inwestycyjnych zamkniętych. Ostatni rok był rekordowy pod tym względem. KNF wydała zezwolenia na uruchomienie aż 121 funduszy zamkniętych i jedynie 3 funduszy otwartych oraz 7 specjalistycznych otwartych. Skąd zatem ta "hossa" w funduszach zamkniętych? Okazuje się, że za sporą część wzrostu liczby funduszy inwestycyjnych zamkniętych odpowiadają fundusze inwestycyjne zamknięte aktywów niepublicznych. Są to fundusze tworzone dla pojedynczych inwestorów, rodzin lub spółek i mają służyć realizacji konkretnych przedsięwzięć biznesowych albo też mają stać się wehikułem inwestycyjnym do rozwoju rodzinnego biznesu, zapewnić optymalizację podatkową, zwiększyć anonimowość inwestorów a być może również dopomóc w rozwiązaniach związanych z dziedziczeniem majątku.

**Zainteresowanych przystąpieniem do Klubu PTE prosimy o zgłoszenie deklaracji przystąpienia do Klubu na adres [klub@pte.pl](mailto:klub@pte.pl).**

Deklaracja przystąpienia stanowi załącznik do niniejszego wydawnictwa.

W każdym numerze naszego wydawnictwa prezentujemy krótkie wizytówki wszystkich naszych członków.

### Założyciele Klubu Przedsiębiorców i Ekspertów:



Europejska Akademia Planowania Finansowego



SOL FINANCIAL SERVICES



FM Partners



Pośrednictwo finansowe fundusze inwestycyjne, kredyty, ubezpieczenia



# Harmonogram szkoleń w 2009 roku

Poniższy harmonogram zaplanowanych szkoleń stanowi nie tylko wyjątkową możliwość uzyskania wiedzy z zakresu najnowszych zmian w prawie bilansowym, podatkowym oraz konsekwencjach, które wniosą dla przedsiębiorstw, ale również cykl szkoleń z planowania finansowego.

Oferuje ono bogaty i dostosowany do potrzeb uczestników program, umożliwiając im dyskusję merytoryczną i szersze skupienie się na tych kwestiach

i zagadnieniach, które są dla nich szczególnie istotne. Podczas szkolenia przewidziane są dyskusje oraz aktywny udział uczestników szkolenia w zakresie interpretacji omawianych wymagań w odniesieniu do specyfiki działalności przedsiębiorstwa oraz specyfiki pracy poszczególnych komórek organizacyjnych.

**Uczestnictwo w szkoleniu potwierdzone zostanie stosownym zaświadczeniem.**

<i>Data</i>	<i>Temat wiodący</i>	<i>Temat bieżący EAFP</i>	<i>Temat uzupełniający</i>
Styczeń 2009	Zmiany w ustawie o rachunkowości – dr Andrzej Jakubowicz, biegły rewident	Planowanie finansów osobistych i podmiotów gospodarczych – J. Palusiński (wykładowca EAFP)	Produkty strukturyzowane - Maciej Kossowski
Luty 2009	Zmiany w polskim prawie podatkowym	Podatki w planowaniu finansów osobistych - B. Witkowska (wykładowca EAFP, doradca podatkowy)	FIZ – fundusze zamknięte – dr Zbigniew Kulczyński
Marzec 2009	Nieruchomości – jak, gdzie i kiedy inwestować	Nieruchomości w planowaniu finansowym gospodarstw domowych	Fundusze hedgingowe - Aleksandra Czartoryska, TFI Superfund
Kwiecień 2009	Czy przedsiębiorstwa turystyczne mają szansę na sukces	Rynek Newconnect i jego znaczenie	Fundusze specjalistyczne
Maj 2009	Przetrwać i wygrać w kryzysie	Rola systemu emerytalnego w planowaniu finansów osobistych	Odpowiedzialność członków zarządu spółki z ograniczoną odpowiedzialnością za jej zobowiązania, w świetle przepisów prawa
Czerwiec 2009	Budowanie strategii personalnej w dobie kryzysu czyli dostępne dla wszystkich ale mało znane - GHR, HRM, HR, Employer Branding, ZZL, Flexible Form of Employment, INTERIM	Ubezpieczenia w planowaniu finansowym	
Lipiec 2009		Wpływ makrootoczenia na finanse gospodarstw domowych	
Sierpień 2009		Źródła finansowania w planowaniu finansowym	
Wrzesień 2009		Zasady inwestowania w planowaniu finansów osobistych	
Październik 2009		Wartość pieniądza w czasie	
Listopad 2009		Budżet gospodarstwa domowego i jego analiza w kontekście planowania finansowego	

Europejska Akademia Planowania Finansowego wychodzi z propozycją do uczestników spotkań środowisk. Osoby zainteresowane, które wezmą udział w spotkaniach w 2009 mają możliwość uzyskania certyfikatu w zakresie doradztwa finansowego (certyfikat EFG®) wydawanym przez EAFP. Wystarczy zgłosić chęć

udziału do EAFP, uczestniczyć w seminariach, po zakończeniu cyklu przystąpić do egzaminu (odpłatnie). Można uzyskać certyfikat potwierdzający profesjonalne przygotowanie do wykonywania zawodu doradcy finansowego w Polsce.

## Klub Przedsiębiorców i Ekspertów - członkowie



Europejska  
Akademia  
Planowania  
Finansowego

[www.eafp.pl](http://www.eafp.pl)

EAFP jest pierwszą w Polsce instytucją kształcąca profesjonalnych doradców finansowych w oparciu o europejskie standardy planowania finansowego.

Nasz program szkoleniowy adresowany jest do wszystkich osób zainteresowanych podnoszeniem swoich kwalifikacji zawodowych w zakresie szeroko rozumianego pośrednictwa finansowego.

Oferujemy szkolenia w trzystopniowym programie nauczania: EFG, EFC, EFP.

Kształcimy w trybie kursów oraz studiów podyplomowych.



SOL FINANCIAL SERVICES

[www.sfs-polska.com](http://www.sfs-polska.com)

Sol Financial Services Polska to firma konsultingowa świadcząca usługi doradztwa biznesowego. Zapewniamy kompleksowe usługi w zakresie prowadzenia ksiąg rachunkowych, rachunkowości zarządczej, kadr i płac oraz doradztwa podatkowego. Proponujemy wsparcie przy zakładaniu spółek. Przeprowadzamy audyty finansowe według standardów MSSF, US GAAP. Pomagamy wdrożyć procesy zgodne z Sarbanes Oxley Act.

SFS jest członkiem International Network of Accountants and Auditors (INAA).



[www.alterfm.pl](http://www.alterfm.pl)

ALTER Finance & Management PARTNERS - Zaufany Partner dla Twojej Firmy, działamy od 2002 roku, w obszarze doradztwa finansowego (biuro księgowo), doradztwa gospodarczego i prawnego-administracyjnego oraz pełnego doradztwa personalnego (kadry i płace, restrukturyzacja i optymalizacja kosztów polityki kadrowo-personalnej, rekrutacja i selekcja, praca tymczasowa oraz testy psychologiczne).

Firma posiada Certyfikaty Ministerstwa Gospodarki i Pracy, uprawniający ją do świadczenia usług jako Agencja Zatrudnienia i Doradztwa.



[www.difin.pl](http://www.difin.pl)

Centrum Doradztwa i Informacji Difin to uznany na rynku krajowym wydawca literatury fachowej o wysokim poziomie merytorycznym i edytorskim publikacji dotyczących: zarządzania, rachunkowości, prawa, ekonomii, psychologii biznesu.

Wydawnictwo z dużym sukcesem zdobywa zaufanie nauczycieli i młodzieży szkół ponadgimnazjalnych oferując podręczniki.

Zapraszamy do księgarni internetowej:  
[www.ksiegarnia.difin.pl](http://www.ksiegarnia.difin.pl)



[www.polrentier.pl](http://www.polrentier.pl)

Nasze propozycje na 2009 rok:

DYWERSYFIKACJA  
PRODUKTOWO-WALUTOWO-REGIONALNA

2009 - Rokiem Dywersyfikacji (ryzyka) Inwestycji

Proponujemy nową strategię inwestycyjną !

Rentowności rzędu 20 % są zawsze możliwe !



[www.eurogrupa.pl](http://www.eurogrupa.pl)

EUROPEJSKA GRUPA DORADCZA jest inicjatywą zespołu praktyków - specjalistów posiadających wieloletnie doświadczenie w zakresie systemów jakości, pozyskiwania środków z funduszy unijnych i nowoczesnych metod zarządzania.

EGD buduje relacje z Klientami poprzez usługi świadczone w oparciu o zasady najwyższej jakości, przejrzystości i uczciwości w działaniu. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom firm i instytucji publicznych, proponujemy szkolenia otwarte i zamknięte oraz doradztwo w zakresie rozwoju przedsiębiorstw.



[www.piszcz.pl](http://www.piszcz.pl)

KANCELARIA PRAWNA SPÓŁKA KOMANDYTOWA

Kancelaria Prawna Piszcz i Wspólnicy Spółka Komandytowa jest polską kancelarią założoną w Poznaniu w 1999 roku, dziś kancelaria posiada także swoje oddziały w Warszawie i we Wrocławiu.

Od początku swej działalności świadczymy usługi z zakresu pomocy prawnej dla klientów korporacyjnych, średnich i małych przedsiębiorstw, jak również na rzecz organów administracji rządowej i samorządowej. Naszą filozofią jest dbałość o jak najwyższy poziom świadczonych usług prawnych.



[www.macauditor.pl](http://www.macauditor.pl)

Grupa MAC od ponad 10 lat świadczy m. in. usługi z zakresu badania sprawozdań finansowych, kompleksowej obsługi księgowej oraz kadrowo-płacowej, diagnozy systemu rachunku kosztów pod kątem prawidłowej informacji dla oceny rentowności produktów i klientów.

Naszą wiedzę oraz doświadczenie wykorzystujemy w celu zapewnienia przydatnych, wiarygodnych, porównywalnych oraz zrozumiałych informacji pozwalających obniżyć ryzyko gospodarcze i finansowe naszych klientów.

## Klub Przedsiębiorców i Ekspertów - członkowie



Firma Good. Marketing Services specjalizuje się w doradztwie strategicznym w obszarach marketingu i sprzedaży.

W ramach oferowanych usług znajdują się: audyt marketingowy, opracowywanie planów strategicznych oraz promocyjnych, usługi Public Relations.

Firma organizuje kampanie marketingowe, jak również szkolenia oraz konferencje.



[www.tuv-nord.pl](http://www.tuv-nord.pl)

W wyniku połączenia w 2006 roku w Niemczech koncernów RWTÜV AG oraz TÜV NORD AG nastąpiło również połączenie RWTÜV Polska i TÜV NORD Polska.

Jako TÜV NORD Polska stanowimy jednostkę o największym potencjale w Polsce zarówno w dziedzinie certyfikacji jak i w odbiorach technicznych.

TÜV NORD Polska jest niezależną jednostką uprawnioną do wydawania certyfikatów kompetencji, które stanowią jeden ze sposobów uwiarygodnienia poziomu wiedzy na rynku.



[www.gat.pl](http://www.gat.pl)

Górnośląska Agencja Turystyczna S.A. to duża sieć obiektów hotelarskich i rekreacyjnych w Polsce.

Zapraszamy do naszych ośrodkach pobytowych: Wiosna - Lato - Jesień - Zima (również w ośrodkach narciarskich).

Oferujemy dla Państwa, waszych pracowników i ich rodzin, klientów i partnerów biznesowych pobyty indywidualne i grupowe: Wczasy - Wycieczki - Turnusy rehabilitacyjne - Konferencje Szkolenia - Sympozja - Kursy - Bankiety - Ogniska - Imprezy integracyjne, motywacyjne - Wycieczki szkolne - Zielone szkoły - Obozy - Kolonie



[www.crm.com.pl](http://www.crm.com.pl)

CRM SA w oparciu o umowy z Zarządem Krajowym PTE i Oddziałami PTE w Bydgoszczy i Gdańsku oferuje szkolenia z metodyki zarządzania projektami PRINCE2™, programami MSP™ i ryzykiem M\_o\_R® oraz zarządzania zmianą organizacyjną Change Management, budżetowanie w projektach instytucjom sektora publicznego, w tym jednostkom samorządu terytorialnego, sektora przedsiębiorstw i sektora finansowego.

Uczestnicy szkoleń akredytowanych mają możliwość przystąpienia do egzaminów w języku polskim przeprowadzanych przez CRM SA jako akredytowaną organizację i uzyskania międzynarodowych certyfikatów, uznawanych na całym świecie.

CRM SA jest też jedyną w Europie Centralnej akredytowaną organizacją doradcą ACO PRINCE2™.



[www.effp.com.pl](http://www.effp.com.pl)

EFPF Polska jest oficjalnym partnerem, organizacją akredytowaną i zrzeszoną w ramach FECIF (Europejska Federacja Doradców i Pośredników Finansowych), to znaczy jesteśmy przedstawicielem FECIF w Polsce w zakresie doradztwa finansowego. EFPF jest niezależną, europejską instytucją działającą na rzecz rozpowszechniania i potwierdzania wysokich standardów wykonywania zawodu Doradcy Finansowego.

Głównym założeniem EFPF jest zapewnienie klientom pewności, iż Doradca Finansowy posiadający certyfikat EFPF będzie działał w ich najlepszym interesie, planując finanse osobiste klienta, przedkładając dobro klienta nad własny zysk, uzyskiwany z tytułu sprzedawanych produktów finansowych. Jest to jedna z podstawowych zasad etycznych, których Doradca zobowiązuje się przestrzegać od momentu uzyskania certyfikatu, a tym samym wstąpienia do grona członków EFPF.



[www.idealnapomoc.pl](http://www.idealnapomoc.pl)

IDEALnaPOMOC to obecny na rynku od 1992 r. serwis pomocy prawno-medycznej, stworzony specjalnie z myślą o naszych Partnerach.

Skutecznie pomagamy w:

- uzyskaniu dla poszkodowanych zadość uczynienia za doznane cierpienia i straty w postaci świadczeń finansowych
- uzyskaniu dostępu do świadczeń medycznych w najlepszych ośrodkach medycznych na całym świecie, w ramach tzw. drugiej diagnozy

Dla naszych Klientów udostępniona została telefoniczna infolinia 0 801 101 210, czynna 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu. Wynagrodzenie pobieramy dopiero w przypadku pozytywnego rozstrzygnięcia sprawy.

Szczegółową ofertę prezentujemy na naszej stronie internetowej.



Doradcy Biznesowi  
Ubezpieczenia

SZCZYTNO, ul. CHROBREGO 4  
[www.marketingstudio.com.pl](http://www.marketingstudio.com.pl)  
tel. 089-624-44-00

**Marketing Studio**

[www.marketingstudio.com.pl](http://www.marketingstudio.com.pl)

## Klub Przedsiębiorców i Ekspertów przy Zarządzie Krajowym Polskiego Towarzystwa Ekonomicznego

### Siedziba:

00-042 Warszawa, ul. Nowy Świat 49  
e-mail: [klub@pte.pl](mailto:klub@pte.pl) [www.pte.pl](http://www.pte.pl)

### Zarząd:

Prezes Monika Szczerbak  
Wiceprezes Jacek Rembiszewski

Członek Zarządu Marta Szklarska  
Członek Zarządu Urszula Cioleszyńska  
Członek Zarządu Andrzej Muszyński