

Studium Planowania Finansowego EFPA EIP, poziom IV

Informacje o usłudze

Czy usługa może być dofinansowana?	Tak
Sposób dofinansowania	<ul style="list-style-type: none">wsparcie dla przedsiębiorców i ich pracowników
Rodzaj usługi	Usługa szkoleniowa
Podrodzaj usługi	Usługa szkoleniowa
Dostępność usługi	Otwarta

Numer usługi		2019/01/15/7491/273436	
Cena netto	9 000,00 zł	Cena brutto	9 000,00 zł
Cena netto za godzinę	60,40 zł	Cena brutto za godzinę	60,40
Usługa z możliwością dofinansowania		Tak	
Liczba godzin usługi		149	
Termin rozpoczęcia usługi	2019-11-08	Termin zakończenia usługi	2020-05-16
Termin rozpoczęcia rekrutacji	2019-01-16	Termin zakończenia rekrutacji	2020-05-07
Maksymalna liczba uczestników		25	
Kategoria główna KU		Finanse i bankowość	
Kategorie dodatkowe KU		Finanse i bankowość	
Podstawa uzyskania wpisu w zakresie świadczenia usług współfinansowanych		Certyfikaty: Certyfikat systemu zarządzania jakością wg. ISO 9001:2015 (PN-EN ISO 9001:2015) - w zakresie usług szkoleniowych	
Czy usługa pozwala na uzyskanie kwalifikacji lub części kwalifikacji zarejestrowanych w ZRK?		Nie	

Czy usługa pozwala na uzyskanie kwalifikacji innych niż kwalifikacje zarejestrowane w ZRK?	Uznawane kwalifikacje: Czy wydany dokument jest potwierdzeniem uzyskania kwalifikacji w zawodzie (np.: po ukończeniu nauki zawodu u rzemieślnika, po ukończeniu kwalifikacyjnego kursu zawodowego)? <i>Zaświadczenie o ukończonym Studium Planowania Finansowego EFPA EIP, poziom IV</i>
Czy usługa prowadzi do nabycia kompetencji?	Tak

Informacje o podmiocie świadczącym usługę

Nazwa podmiotu		Fundacja Warszawski Instytut Bankowości	
Osoba do kontaktu	Joanna Grobelny	Telefon	+48 664 907 205
E-mail	jgrobelny@wib.org.pl		

Cel usługi

Cel biznesowy

Szkolenie wypełnia wymagania wynikające z Dyrektywy MiFID II i Wytycznych ESMA, dla doradców bankowości prywatnej i zarządzania majątkiem. Jest kulminacją ścieżki rozwoju doradcy. Na tym poziomie doradcy muszą potwierdzić wnikliwe rozumienie procesów makroekonomicznych oraz funkcjonowania rynków finansowych, specjalistyczną wiedzę we wszystkich segmentach produktów finansowych, włączając inwestycje alternatywne, oraz praktyczne umiejętności kompleksowej diagnozy profilu klienta oraz analizy jego potrzeb.

Szczegółowe informacje o usłudze

Ramowy program usługi

Studium jest realizowane w formie warsztatowej. Krótkie, interaktywne prezentacje wprowadzają do kluczowych zagadnień, które rozwijane są w trakcie licznych ćwiczeń indywidualnych i grupowych, dyskusji oraz sesji pytań i odpowiedzi. W trakcie zajęć uczestnicy najpierw z pomocą trenera, a potem samodzielnie pracują nad złożonym studium przypadku klienta zamożnego, wymagającym przygotowania planu finansowego. Swoje propozycje planów finansowych prezentują w trakcie ostatnich zajęć, które są kulminacją programu i bezpośrednim przygotowaniem do egzaminu EFP, składającego się z testu jednokrotnego wyboru oraz studium przypadku z planowania finansowego. Egzamin EFP organizuje EFPA Polska.

Program szkolenia

- **Proces planowania finansowego (7,15 h)**
 - Główne wyzwania planowania finansowego: klient bogaty i prowadzący działalność gospodarczą

- Wskazanie najlepszych praktyk i kierunków rozwoju
- Przegląd rynku lokalnego i międzynarodowego
- Zagadnienia etyczne związane z planowaniem finansowym
- **Makroekonomia i globalny rynek finansowy (14,30 h)**
 - Polityka fiskalna, teoria i procesy decyzyjne
 - Polityka pieniężna, teoria i procesy decyzyjne
- **Finanse behawioralne (7,15 h)**
 - Wpływ emocji na proces podejmowania decyzji inwestycyjnej
 - Jak uracjonalnić proces podejmowania decyzji inwestycyjnej
- **Ubezpieczenia i strategie ubezpieczeniowe (5 h)**
 - Ubezpieczenia majątkowe i pozostałe osobowe
 - Ubezpieczenia życiowe
- **Emerytury i strategie emerytalne (5 h)**
 - Aktualny system emerytalny (3 filary): możliwości i ograniczenia
 - Przegląd instrumentów (IKZE/IKE, PPE)
 - Strategie emerytalne
 - Case studies
- **Analiza, planowanie i zarządzanie potrzebami klienta: inwestycje i strategie inwestycyjne (17,6 h)**
 - Przegląd instrumentów akcje, dług, instrumenty pochodne.
 - Wycena instrumentów w tym instrumentów pochodnych.
 - Miary ryzyka i stopy zwrotu podstawą planowania i zarządzania inwestycją. Korelacja. Dywersyfikacja.
 - Strategie inwestycyjne jako instrument zarządzania inwestycją
 - Strategie opcyjnie.
 - Gry inwestycyjne. Zarządzanie strategią inwestycyjną
- **Inwestycje na rynku walutowym i rynku surowców (7,15 h)**
 - Rynek walutowy (FOREX)
 - Rynek surowców:
 - Inwestycje pośrednie na rynku surowców
- **Inwestycje alternatywne: nieruchomości (5 h)**
 - Cykl koniunkturalny na rynku nieruchomości
 - Inwestowanie na rynku nieruchomości
 - Przegląd instrumentów inwestycyjnych na rynku nieruchomości
 - Strategie długoterminowego inwestowania w nieruchomości:
 - Case studies
- **Inwestycje private equity (5 h)**
 - Rynek niepubliczny
 - Inwestowanie na rynku private equity
 - Rynek venture capital: business angels
 - Przegląd instrumentów
 - Strategie
- **Optymalizacja podatkowa. Przekazywanie majątku. Elementy prawa międzynarodowego (14,30 h)**
 - Zysk bez ryzyka czyli wykorzystanie spółek osobowych do realizacji działalności gospodarczej – spółki komandytowe, gdzie komplementariuszem jest spółka kapitałowa
 - Holding podatkowy, Fundusz Inwestycji Zamkniętych, Struktury międzynarodowe (Holandia, Cypr, Luksemburg), a może Fundacja bądź Trust
 - Optymalne formy obniżenia podstawy opodatkowania
 - Efektywne formy finansowania działalności oraz efektywne formy zatrudnienia kadry kierowniczej (ZUS, PIT), w tym opcje na akcje oraz ubezpieczeniowe produkty motywacyjne
 - Optymalne formy wyjścia z inwestycji (sprzedaż udziałów a sprzedaż majątku)

- Transfer międzypokoleniowy, w tym wehikuły ubezpieczeniowe
- **Warsztaty w planowaniu finansowym: wprowadzenie do studium przypadku, z wykorzystaniem kalkulatora finansowego (7,15 h)**
- **Warsztaty w zarządzaniu portfelem klienta (14,30 h)**
 - Rynek finansowy: przegląd istotnych cech dla zarządzania portfelem
 - Kompleksowa analiza profilu klienta
 - Kompleksowa analiza potrzeb klienta
 - Ocena sytuacji zastanej oraz modyfikacje z zastosowaniem podejścia portfelowego
 - Finansowanie potrzeb: przegląd instrumentów
 - Tworzenie strategii inwestycyjnych opartych na klasach aktywów
 - Zarządzanie płynnością a konstrukcja struktury portfela
 - Monitoring portfela: płynność, duration, ryzyko kredytowe, zmienność
 - Stres testy portfela
- **Zachowania etyczne w pracy doradcy (3,30 h)**
 - Studia przypadku
- **Planowanie finansowe dla przedsiębiorców: podstawy finansów przedsiębiorstwa, pozyskiwanie kapitału, ocena projektów inwestycyjnych (20 h)**
 - Analiza sprawozdań finansowych przedsiębiorstwa
 - Analiza źródeł i użycia funduszy (kapitałów) wg bilansu przedsiębiorstwa
 - Przygotowanie i analiza sprawozdania z przepływów gotówki
 - Analiza kapitału pracującego
 - Jak przeanalizować i ocenić zewnętrzne potrzeby finansowe w przedsiębiorstwie
 - Ocena perspektyw ekonomiczno-finansowych dla właściciela biznesu
 - Jak przygotować kompletną i zintegrowaną propozycję planu finansowego dla właściciela biznesu
 - Jak koordynować plan ekonomiczno-finansowy
 - Planowanie finansowe długów biznesowych
 - Wybrane aspekty fiskalne planowania długów biznesowych
 - Podstawy analizy i oceny zmian długów i ich przepływów
 - Arbitraż kapitału dłużnego w okresie kosztu kapitału
 - Definiowanie i przygotowanie oferty finansowej po stronie kapitału (własnego) klienta
 - Pojęcia: fuzji i przejęć, wykupów, dźwigni finansowej, wykupów menedżerskich, ofert publicznych (IBOs).
 - Jak zarządzać udziałami i akcjami firm z sektora małych i średnich przedsiębiorstw (SME)
 - Definicja i charakterystyka firm mieszczących się w określeniu firm z sektora małych i średnich przedsiębiorstw (SME)
 - Wybrane zaawansowane zagadnienia z zarządzania korporacjami, różnice między pojęciami: trust, holding i fundacja
 - Analiza aplikacji ubezpieczenia biznesu dla firm sektora SME
- **Warsztaty w planowaniu finansowym: opracowanie i prezentacja planu finansowego klientowi, zastosowanie kalkulatora finansowego (14,30 h)**

Efekty usługi (produkty), efekty uczenia się/kształcenia

- Przygotujesz się do roli profesjonalnego doradcy-eksperta w finansach i biznesie dla zamożnego klienta indywidualnego, z uwzględnieniem prowadzonej przez niego działalności gospodarczej
- Po zdaniu egzaminu EFP zdobędziesz najbardziej prestiżowy certyfikat planowania finansowego European Financial Planner i potwierdzisz, że potrafisz:
 - przygotować kompleksowy i szczegółowy plan finansowy dla zamożnego klienta, w tym prowadzącego działalność gospodarczą, dopasowany do profilu i cyklu życia klienta, wykorzystujący pełne spektrum produktów finansowych oraz uwzględniający optymalizację

- podatkową
 - monitorować i modyfikować plan finansowy wraz ze zmieniającymi się warunkami rynkowymi i sytuacją klienta
 - zbudować długofalową, dochodową współpracę z klientem, opartą na zaufaniu i transparentności
 - Posiadacz prestiżowego certyfikatu Eksperta Planowania Finansowego EFP potrafi przeprowadzić kompleksowy proces planowania finansowego poprzez: Posiadacz certyfikatu EFP jest znakomitym członkiem zespołu. Łatwo dostosowuje się do zmieniającego się środowiska, w tym otoczenia technologicznego. Potrafi wyznaczyć priorytety w swoim rozwoju zawodowym i osobistym. Kieruje się niezłomnie etyką zawodu.
 - nawiązanie konstruktywnej relacji z klientem, opartej na zaufaniu
 - określenie celów i oczekiwań klienta
 - zebranie wszystkich potrzebnych informacji na temat klienta
 - określenie statusu finansowego klienta, profilu ryzyka i cyklu życia
 - opracowanie szczegółowego planu finansowego, dostosowanego do potrzeb i oczekiwań klienta oraz sytuacji makroekonomicznej
 - zaprezentowanie planu finansowego klientowi
 - wdrożenie planu finansowego
 - monitorowanie dossier klienta
-

Grupa docelowa

Komu polecamy szkolenie?

- Certyfikowanym Doradcom Finansowym EFPA EFA, poziom III,
 - Najbardziej doświadczonym doradcom finansowym w segmencie bankowości prywatnej i zarządzaniu majątkiem, którzy chcą zdobyć i potwierdzić najwyższy poziom kompetencji zawodowych.
-

Opis warunków uczestnictwa

Wymagania wstępne:

Wskazane jest posiadanie wiedzy i umiejętności na poziomie Europejskiego Certyfikatu Doradcy Finansowego EFPA EFA, kilkuletnie doświadczenie w pracy z klientami zamożnymi, profil analityczny.

Informacje dodatkowe

Studium realizuje 149 godzin.

Zapraszamy Państwa na stronę <https://www.wib.org.pl> po szczegóły dotyczące usługi.

Opłata obejmuje udział w szkoleniu przygotowującym do egzaminu na certyfikowanego Eksperta Planowania Finansowego EFPA EFP. Certyfikację EFPA EFP prowadzi Fundacja na Rzecz Standardów Doradztwa Finansowego, EFPA Polska. Koszt egzaminu wynosi 950,00 zł netto plus 23% VAT = 1 168,50 zł brutto. Zgłoszenia na egzamin EFPA EFP przyjmuje Magdalena Więcek, mwiecek@efpa.pl, tel. 694 489 915.

Harmonogram

LP	Przedmiot / Temat zajęć	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
1	Inauguracja	2019-11-08	09:30	10:00	0:30
2	Makroekonomia i globalny rynek finansowy	2019-11-08	10:00	17:15	7:15
3	Makroekonomia i globalny rynek finansowy	2019-11-09	09:00	16:15	7:15
4	Inwestycje na rynku walutowym i rynku surowców	2019-11-22	09:00	16:15	7:15
5	Proces planowania finansowego	2019-11-23	09:00	16:15	7:15
6	Zachowania etyczne w pracy doradcy	2019-12-13	16:00	19:30	3:30
7	Emerytury i strategie emerytalne	2019-12-14	09:00	14:00	5:00
8	Inwestowanie alternatywne: nieruchomości	2020-01-10	09:00	14:00	5:00
9	Ubezpieczenia i strategie ubezpieczeniowe	2020-01-11	09:00	14:00	5:00
10	Finanse behawioralne	2020-01-24	09:00	16:15	7:15
11	Inwestycje private equity	2020-01-25	09:00	14:00	5:00
12	Inwestycje i strategie inwestycyjne	2020-02-28	16:00	19:30	3:30
13	Inwestycje i strategie inwestycyjne	2020-02-29	09:00	16:15	7:15
14	Inwestowanie i strategie inwestycyjne	2020-03-01	09:00	16:15	7:15
15	Optymalizacja podatkowa.Przekazywanie majątku. Elementy prawa międzynarodowego	2020-03-13	09:00	16:15	7:15
16	Optymalizacja podatkowa.Przekazywanie majątku. Elementy prawa międzynarodowego	2020-03-14	09:00	16:15	7:15

LP	Przedmiot / Temat zajęć	Data realizacji zajęć	Godzina rozpoczęcia	Godzina zakończenia	Liczba godzin
17	Warsztaty praktyczne w planowaniu finansowym: wprowadzenie do studium przypadku	2020-03-27	09:00	16:15	7:15
18	Warsztaty w zarządzaniu portfelem klienta	2020-03-28	09:00	16:15	7:15
19	Warsztaty w zarządzaniu portfelem klienta	2020-03-29	09:00	16:15	7:15
20	Planowanie finansowe dla przedsiębiorców.Podstawy finansów przedsiębiorstwa, pozyskiwanie kapitału, ocena projektów inwestycyjnych	2020-04-24	09:00	16:15	7:15
21	Planowanie finansowe dla przedsiębiorców.podstawy finansów przedsiębiorstwa, pozyskiwanie kapitału, ocena projektów inwestycyjnych.	2020-04-25	09:00	16:15	7:15
22	Planowanie finansowe dla przedsiębiorców.podstawy finansów przedsiębiorstwa, pozyskiwanie kapitału, ocena projektów inwestycyjnych	2020-04-26	09:00	14:30	5:30
23	Warsztaty w planowaniu finansowym: studium przypadku	2020-05-15	09:00	16:15	7:15
24	Warsztaty w planowaniu finansowym:studium przypadku	2020-05-16	09:00	16:15	7:15

Osoby prowadzące usługę

Imię i nazwisko	Rafał Madej
-----------------	--------------------

Obszar specjalizacji	Projektował modele dystrybucji, zarządzał ofertami produktowymi i siecią sprzedaży, aktywnie uczestniczył w procesach fuzyjnych. Współtworzył jedną z pierwszych w Polsce struktur Private Banking – Millennium PRESTIGE. Uczestnicząc w kolejnych projektach strategicznych, miał okazję nabyć nowe umiejętności i współpracować z najlepszymi konsultantami międzynarodowych korporacji (McKinsey&Company/Hewitt, BCG).
Doświadczenie zawodowe	Legitymuje się ponad 19-letnim doświadczeniem w segmencie bankowości detalicznej. Posiada duże doświadczenie rynkowe w zakresie bankowości prywatnej, usług asset management i funduszy inwestycyjnych.
Doświadczenie w świadczeniu tego typu usług	Znajomość metodologii prowadzenia i implementacji projektów jest jego mocną stroną. Uczestnik wielu szkoleń i międzynarodowych warsztatów poświęconych zagadnieniom bankowości prywatnej i funduszom inwestycyjnym. Od 2008 roku wykładowca/trener, współpracownik Warszawskiego Instytutu Bankowości.
Wykształcenie	

Imię i nazwisko	Dariusz Pelc
Obszar specjalizacji	Trener i ekspert od wielu lat współpracujący z WIB, m.in. w zakresie analiz ekonomiczno-finansowych, analiz kredytowych, prywatyzacji i przekształceń przedsiębiorstw, opracowywania biznes planów, wyceny, zarządzania strategicznego i operacyjnego, zarządzania finansami, zarządzania projektami, negocjacji handlowych, analiz inwestycyjnych, controllingu. Współautor podręcznika „Bankowość dla praktyków. Europejski Certyfikat Bankowca EFCB”.
Doświadczenie zawodowe	
Doświadczenie w świadczeniu tego typu usług	
Wykształcenie	Absolwent Politechniki Warszawskiej i podyplomowych studiów MBA na Uniwersytecie Warszawskim. Konsultant firm doradczych od 1989 r., ekspert akredytowany przy programach PHARE dla sektora MSP (PRP, PRPI),

Imię i nazwisko	Aleksander Daszewski
Obszar specjalizacji	Współautor komentarza do ustaw ubezpieczeniowych pod redakcją prof. dr S. Rogowskiego oraz serii poradników ubezpieczeniowych – Praktycznego, Turystycznego, Mieszkaniowego i Narciarskiego. Autor wielu publikacji z dziedziny ubezpieczeń, m.in. w Rozprawach Ubezpieczeniowych, Prawie Asekuracyjnym, Miesięczniku Ubezpieczeniowym, Dzienniku Ubezpieczeniowym, Gazecie Ubezpieczeniowej, Monitorze Ubezpieczeniowym, Prawie Ubezpieczeń i Reasekuracji i innych publikatorów branżowych. Komentator istotnych wydarzeń w obszarze prawa odszkodowawczego na rynku ubezpieczeniowym na łamach czołowych ogólnopolskich mediów.
Doświadczenie zawodowe	Od czerwca 2002 r. pełni funkcję Prezesa Fundacji Edukacji Ubezpieczeniowej przy Rzeczniku Ubezpieczonych. Równolegle, od września 2002 r. w Biurze Rzecznika Ubezpieczonych na stanowisku Radcy Prawnego Koordynatora - Zastępcy Dyrektora Biura.
Doświadczenie w świadczeniu tego typu usług	Trener z zakresu prawa ubezpieczeń gospodarczych.
Wykształcenie	Absolwent Wydziału Administracji i Prawa UW, radca prawny (Okręgowa Izba Radców Prawnych w Warszawie).

Lokalizacja usługi

Adres: al. Jerozolimskie 123A 02-017 Warszawa, woj. mazowieckie	Warunki logistyczne:
Szczegóły miejsca realizacji usługi: Millennium Plaza	