

INVESTIČNÍ SPECIALISTA SENIOR PŘÍPRAVA NA CERTIFIKACI

Hlavní cíle programu

Úspěšným absolvováním programu konzultanti získají pokročilé odborné znalosti, které jim umožní zpracovávat sofistikovaná řešení v rámci komplexního finančního plánování. Současně díky osvojeným praktickým dovednostem budou umět srozumitelným a proklientským způsobem prezentovat navrhovaná řešení. V kombinaci se zásadami profesionálního klientského servisu si tak vybudují široké portfolio spokojených klientů, které jim zajistí práci v dalších letech.

Cíle programu:

- rozšířit si pracovní kvalifikaci
- zvládnout témata z makroekonomie, finanční matematiky, finančních trhů a investic
- propojit získané znalosti s principy finančního plánování
- zdokonalit se v používání interních pracovních systémů a aplikací
- osvojit si praktické dovednosti s využitím získaných znalostí v poradenském procesu a službě klientům
- prohloubit si zásady dlouhodobého a pravidelného klientského servisu

Účastníci programu

- Investiční specialisté se základními znalostmi

Rozsah programu

- 10 dnů

Proč se tohoto programu zúčastnit

- Rozšíření pracovní kvalifikace – obecně využitelný a přenositelný certifikát investičního specialisty

Struktura programu

1. den

Zpracování časové a účelové návaznosti financí

- Finanční nezávislost
- Finanční analýza a příprava
- Ztráty z nedostatečného nastavení finančního toku
- Struktura příjmové a výdajové složky
- Měření a hodnocení rizik finančního plánu
- Pyramida a kroky finančního plánování

Finanční matematika

- Jednoduché úročení
- Složené úročení
- Budoucí hodnota anuity (spoření)
- Současná hodnota anuity
- Příklady k finanční matematice
- Efektivní úrok
- Kalkulačka na finanční matematiku
- Kalkulačka výnosnost investic

2. den

Makroekonomie

- Inflace
- Vztah investic a inflace
- Cizí měny
- Hrubý domácí produkt (HDP)
- Růst mezd
- Státní dluhy
- Základní závislosti mezi makroekonomickými jevy
- Investiční (magický) trojúhelník

Cenné papíry

- Jak se cenné papíry liší
- Druhy cenných papírů
- Druhy dluhopisů
- Deriváty cenných papírů
- Prémiové vklady a zajištěné fondy
- Srovnání základních druhů cenných papírů
- Rating

3. den

Otevřené podílové fondy

- Druhy fondů
- Vztah mezi investiční společností a fondy
- Klasifikace fondů dle AKAT
- Další speciální fondy
- Srovnání hlavních druhů fondů
- Poplatky
- Benchmark
- Podílové fondy ve světě

Investice do akcií a dluhopisů

- Rizikovitost aktiv
- Očekávané výnosy akcií a dluhopisů
- Diverzifikace
- Příklady diverzifikace
- Riziko investice v čase
- Námi doporučená alokace
- Metoda pravidelného investování
- Časování investic
- Závěry a cvičení

Plánování a praxe

- Portfolio pro rentiéry

4. den

Zlato

- Funkce zlata
- Zlato jako výhodná investice
- Zlato jako jistota zhodnocení
- Zlato jako ochrana proti inflaci
- Korelace zlata a akciového trhu
- 6 důvodů, proč investovat do zlata
- 6 důvodů, proč NEinvestovat do zlata

Investice do nemovitostí

- Nemovitost je výtěžný nebo spotřební majetek?
- Výnosnost investice do nemovitostí
- Nemovitost na pronájem
- Nájem nebo vlastní bydlení

5. den

Investiční certifikáty

- Druhy investičních certifikátů

Anatomie krizí

- Tulipánová bublina v Holandsku 1636-7
- Gründerská krize 1873
- Velký burzovní krach 1929
- Internetová horečka 1996 – 2003
- Jak poznat blížící se krizi



**INVESTIČNÍ SPECIALISTA
SENIOR
PŘÍPRAVA NA CERTIFIKACI**

Hodnocení investic

- Price earnings ratio
- Hodnocení fondů
- Benchmark
- Akciové indexy
- Nadvýnos nad bezrizikovou investicí
- Sharpův index
- Příklad ukazatelů fondů
- Rating Morningstar (*****)
- Stupnice rizika SRRI

6. den

Aplikace pro kalkulace a správu financí

- Bydlení
- Spoření a Investice
- Renta
- Zabezpečení
- Bankovníctví
- Zadání obchodního případu - osobní údaje, cíle, finanční situace, finanční závazky
- Principy práce s aplikací a její využití v obchodní praxi
- Praktický trénink

7. den

Software pro finanční plánování

- Zadání obchodního případu - osobní údaje, cíle, finanční situace, finanční závazky
- Spoření a Investice
- Bydlení
- Renta
- Zabezpečení
- Doporučení a úpravy řešení
- Dokumentace
- Praktický trénink

8. den

Legislativa na investičním trhu

Opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu podle směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/2258

- Způsoby identifikace klienta
- Dopad na všechny obchody/obchodní vztahy v oblasti kolektivního investování
- Kontrola osoby, na kterou se vztahují mezinárodní sankce dle zákona č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí
- Pravidla přijatelnosti, rizikové faktory, rizikový profil klienta
- Řízení rizik a pravidla přijatelnosti klienta ve vztahu k opatřením proti praní špinavých peněz a financování terorismu
- Doložení dokladů k identifikaci

9. den

Legislativa na investičním trhu

Nařízení Evropské komise General Data Protection Regulation (GDPR)

- Pravidla pro ochranu osobních údajů
- Definice osobní identity – co spadá pod GDPR
- Genetické a biometrické údaje
- Zpracování dat z důvodu oprávněného zájmu
- Dozorové orgány a monitoring GDPR
- Revize smluv a procedur

10. den

Certifikační zkouška

- Příprava na certifikační zkoušku
- Certifikační zkouška

Cena programu:

- 20.000,- Kč + DPH 21% (celkem 24. 200,- Kč)

Termíny a místa konání:

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	2. - 3.11.2017, 9. - 10.11.2017, 17.11.2017	2.běh	
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	Zlín
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	
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	Olomouc
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	
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	Ostrava
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	
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	Jihlava
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	
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	Pardubice
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	

**INVESTIČNÍ SPECIALISTA
SENIOR
PŘÍPRAVA NA CERTIFIKACI**

Září	4.- 5.9.2017, 11. - 12.9.2017, 15.9.2017	1. běh	Hradec Králové
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	
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	České Budějovice
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	
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	Praha
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	
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	Liberec
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	
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	Plzeň
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	
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	Karlovy Vary
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	
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	Ústí nad Labem
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	
Prosinec	11. - 12.12.2017, 18. - 19.12.2017, 22.12.2017	2.běh	