špičkové odborné znalosti, jak poskytovat komplexní poradenství bonitním klientům

**OBSAH KURZU**

1. **Finanční trhy a finanční matematika**
   * Finanční systém a finanční trh
   * Investice a jejich typy
   * Dělení finančního trhu
   * Regulatorní a komerční instituce finančního trhu
   * Základní druhy cenných papírů
     + Dluhopisy
     + Akcie
     + Investiční nástroje kolektivního investování (základy)
     + Termínové derivátové nástroje (základy)
     + Strukturované produkty (základy)
   * Základy finanční matematiky – časová hodnota peněz
   * 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
2. **Teorie financí**
   * Základy makroekonomie
   * Inflace, HDP, ekonomické cykly
   * Vztahy mezi vybranými faktory a investicemi (cennými papírem, vývojem finančního trhu)
   * Měnové intervence centrální banky
   * Kvantitativní uvolňování
   * Soudobý ekonomický vývoj
3. **Derivátové nástroje**
   * Základní principy termínových kontraktů a jejich typy
   * Forward, Futures, Swapy
   * Opce
   * Cap, Floor, Collar
   * Strukturované produkty a investiční certifikáty
4. **Kolektivní investování**
   * Základní pricnicpy kolektivního investování v ČR a ve světě
   * Investiční model kolektivního investování
   * Podílový model kolektivního investování
   * Základní druhy fondů, jejich klasifikace, charakteristika, UCITS a non-UCITS fondy
   * ETF
   * Ukazatele výkonnosti podílových fondů, aneb jak číst výkazy a zprávy fondů
   * Nákladovost fondů, druhy poplatky
5. **Základy portfolio managementu**
   * Strategická a taktická alokace
   * Principy diverzifikace, korelace aktiv
   * Výnosnost a rizikovost portfolia
   * Teorie portfolia, model CAPM
6. **Pojištění**
   * Význam pojištění ve finančním plánování
   * Životní pojištění, úmrtnostní tabulky
   * Neživotní pojištění
   * Ukazatele nákladovosti a její výpočet
7. **Nemovitosti**
   * Hypoteční úvěry a jejich druhy
   * Možnosti zajištění
   * Oceňování nemovitostí, LTV
   * Katastr nemovitostí
8. **Daně**
   * Daňový systém v ČR
   * DPH, Spotřební daň, Daň z nabytí nemovitých věcí
   * Daň z příjmu FO
   * Daň z příjmu PO
9. **Legislativa**
   * Základní principy, legislativa obecně
   * Spotřebitelské úvěry
   * Investice
   * AML zákon
   * Legislativa Investičních poradců a zprostředkovatelů
   * Zákon o spotřebitelském úvěru, Zákon o hypotečních úvěrech
   * Osobní bankrot, exekuce
10. **Důchody a důchodové systémy**
    * Důchodové systémy v ČR a zahraniční
    * Demografický vývoj, stav důchodového účtu
    * Pilíře důchodového plánování (průběžní systém, DPS, nemovitosti, investice,…)
    * Sociální dávky a podpora
11. **Finanční plánování a jeho principy**
    * Analýza klientských potřeb, ochrana příjmů
    * Analýza stávajících produktů klienta
    * Sestavení finančního plánu
    * Využití pojistných a investičních produktů ve finančním plánu
    * Praktické případy a případová studie