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