



EFAcademy

European Financial Academy

10 A PŮL DŮVODU PROČ SE STÁT EFA

od EF Academy

10 a půl důvodu proč mít titul European Financial Advisor™

European Financial Advisor™ a European Financial Planner™ představují nejvyšší evropské kvalifikační standardy finančních poradců, které poskytuje největší a nejvíce respektovaná evropská organizace, zabývající se zvyšováním profesionality a kvality poskytování služeb v oblasti finančního poradenství a finančního plánování [EFPA Europe](#).

Tyto certifikáty jsou rozšířeny v 11 evropských zemích a jejich držiteli je dnes více než 15 000 certifikovaných profesionálů. Od roku 2010 je možné získat profesní titul European Financial Advisor i v [ČR](#). EFPA Česká republika je nezávislá organizace, prověřující kvalitu finančních poradců, která klade velký důraz na chování svých členů, které je jasně deklarováno v etickém kodexu EFPA Europe.

Protože Vás odliší od konkurence.

Název finančního poradce si dnes může dát na vizitku kdokoliv, kdo splní poměrně snadný test u ČNB a následně založí živnost.

Tvrdíte, že jste profesionální finanční poradce, který se

- skutečně zajímá o klientovy potřeby
- ptá klienta na jeho cíle a pomáhá mu je finančně plnit
- stará, aby v případě, kdy přijde neočekávaná událost, byl klient dostatečně zajištěn
- upozorňuje klienta na rizika, která si mnohdy neuvědomuje nebo nepřipouští
- poskytuje servis od zajištění potřeb klienta až po pravidelnou, následnou péči
- pro kterého vlastní odměna není tou jedinou motivací

Jak to klient pozná?

TITUL EUROPEAN FINANCIAL ADVISOR™ VÁS NA PRVNÍ POHLED ODLIŠÍ

od prodejců finančních produktů a dokáže vašim klientům, že se jim o finance stará kvalifikovaný profesionál, který patří mezi poradenskou elitu.

Budete moci užívat profesní titul EFA™ a jeho prostřednictvím prokazovat standard Vaší kompetence a kvality.



Protože buduje důvěru klientů.

Finanční poradenství v České republice bohužel nemá nejlepší pověst. Ve světě i v jiných evropských zemích je to jinak. Například v USA finanční poradenství a plánování patří mezi **TOP 5 NEJLEPŠÍCH PROFESÍ**.¹

Stále více klientů hledá finanční rady takových poradců, kteří zajišťují výjimečnou kvalitu a kteří jsou věrní vysokým standardům. Certifikát European Financial Advisor™ představuje hlubokou znalost a závazek k finančnímu poradenství.

Zároveň poskytuje veřejnosti informaci o Vaší spolehlivosti a důvěryhodnosti. A to nejen díky Vaší schopnosti dosáhnout vysokých odborných kompetencí a následného vzdělávání, ale také díky Vašemu profesionálnímu a etickému přístupu ke klientům.

¹ <http://www.careercast.com/content/10-best-jobs-2012-5-financial-planner> <http://www.careercast.com/slide/best-jobs-2013-5-financial-planner>
<http://www.careercast.com/slide/best-jobs-millennials-2015-financial-planner>

Protože znalosti skutečně prodávají.

PŘÍPRAVA, ZÍSKÁNÍ A UDRŽENÍ TITULU EUROPEAN FINANCIAL ADVISOR™ VÁM PŘINESE PEVNÝ ZÁKLAD VAŠÍ ODBORNOSTI Vzroste Vaše sebedůvěra,lepší se Vaše argumentace, efektivita a budete mít spokojenější klienty.

V zemích, kde patří finanční poradenství mezi respektovaná zaměstnání klienti očekávají, že profesionál v oboru bude mít pro poskytování kvalifikované rady dostatečné znalosti. Certifikovaný finanční poradce se musí velmi dobře orientovat zejména v těchto oblastech:

- Finanční matematika
- Makroekonomie
- Investiční nástroje a strategie
- Pojištění (životní, majetkové, odpovědnostní, podnikatelské a další)
- Důchodový systém
- Finanční plánování
- Legislativa, daně a etika

A současně musí poskytovat klientům pravidelný servis.

Protože se musíte neustále udržovat v kondici.

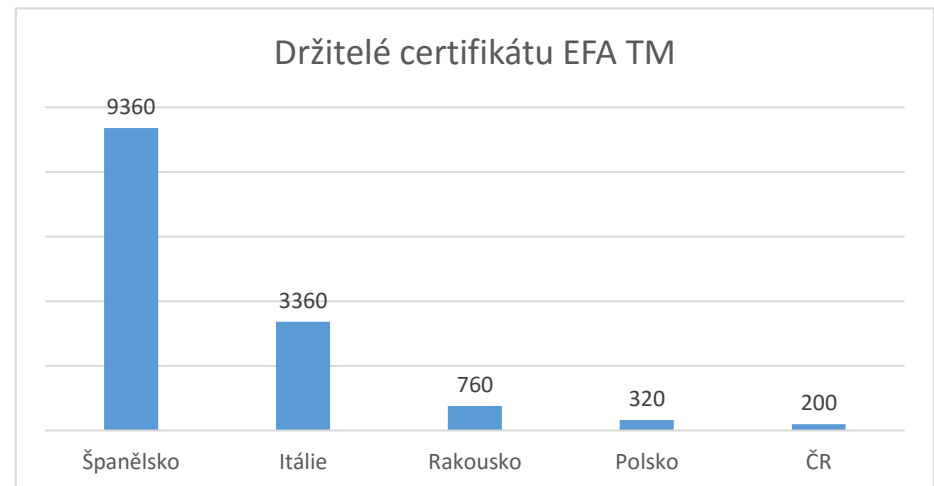
Lidé, kteří dosáhli úspěchu se systematicky zlepšují. TRH FINANČNÍHO PORADENSTVÍ SE NEUSTÁLE VYVÍJÍ a je velmi důležité, aby se poradce kontinuálně vzdělával a držel krok s konkurencí a trendy (produkty, technologie, legislativa). Díky tomu může mít finanční poradce přidanou hodnotu pro své klienty.

Každý rok je nutné získat určitý počet kreditů následného vzdělávání (minimálně 25 kreditů) a doložit svou účast na konferencích a seminářích, jinak je titul European Financial Advisor™ odebrán. Díky tomu je možné zajistit vysokou úroveň odborných znalostí profesionálních poradců s titulem EFA™.

Protože se zařadíte mezi elitní společnost finančních poradců.

Získání titulu European Financial Advisor™ dokazuje, že jste součástí elitní skupiny téměř 200 profesionálů, kteří vlastní nejvyšší standard v oboru finančního plánování dostupného v České Republice.

V ČR JE 120 000 REGISTROVANÝCH
PORADCŮ. JEN 0,1% Z NICH MÁ TITUL EFA.
ZATÍM ...



Jeden kvalifikační standard, jeden etický kodex, jedna nezávislá certifikace, to je European Financial Advisor™.

Protože si budujete úspěšnou budoucnost tím, že pomáháte ostatním vybudovat tu jejich.

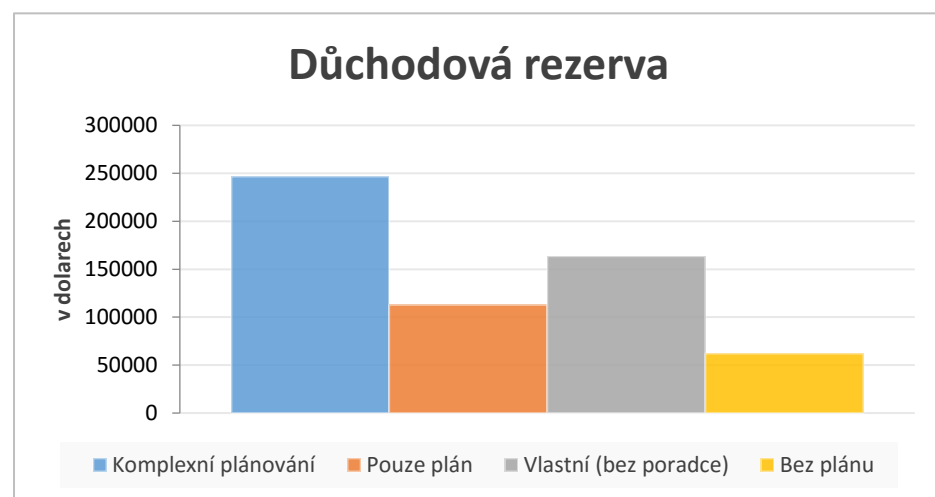
Stále více lidí potřebuje kvalifikovanou finanční radu.

Jako profesionál zažijete uspokojení, které přichází z pomáhání lidem dosáhnout jejich finančních cílů a přitom budujete vlastní kariéru.

Znalosti, které si odnesete z certifikace EFA™ Vám pomohou poskytovat lepší poradenství vašim klientům. A to se zcela zásadně projeví ve Vaší úspěšnější poradenské praxi.

	Komplexní plánování	Pouze plán	Vlastní (bez poradce)	Bez plánu
Příjem	125 043 \$	101 677 \$	86 577 \$	60 118 \$
Čisté jmění	798 630 \$	578 582 \$	400 752 \$	221 893 \$
Důchodová rezerva	246 797 \$	112 668 \$	163 659 \$	62 087 \$

2



Rozdíl mezi klienty, kteří nemají finanční plán a mezi těmi, kteří vlastní plán dodržují a naplňují je **4 NÁSOBNĚ VYŠŠÍ**.

Dle další studie³ se jedná o rozdíl v hodnotě **670 TIS. DOLARŮ**, a to je důvod, proč mít svůj finanční plán a proč se setkat a mít svého finančního poradce.

³ SLUSARDI, MITCHELL (2005): „Financial Literacy and Planning: Implications for Retirement Wellbeing“

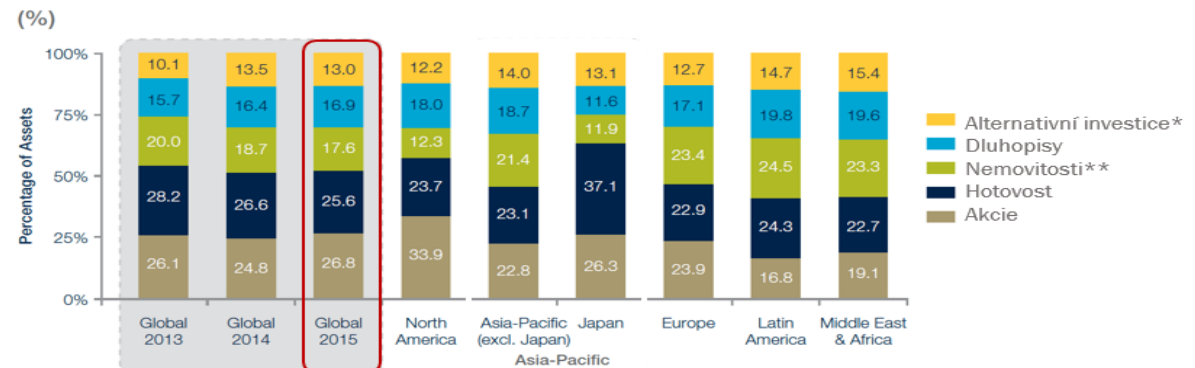
Protože otevírá dveře k bonitním klientům a k odborné veřejnosti.

Bonitní klienti jsou ti nejnáročnější a pro profesionální finanční poradce zároveň velmi atraktivní. Kde se ukrývá největší potenciál těchto klientů? Především v oblasti investic.

Investiční poradenství a správa majetku pomáhá plnit finanční cíle klientů a také udržet dlouhodobý vztah. Z tohoto důvodu je při složení zkoušky EFA™ na tuto oblast kladen největší důraz.

Titul EFA™ Vám bohaté klienty nezajistí, ale při jednání s nimi budete mít větší sebedůvěru, kvalitu navrhovaných řešení, budete efektivní a klienti budou s Vaší službou spokojeni.

STRUKTURA FINANČNÍHO MAJETKU SVĚTOVÝCH BOHÁČŮ (HNWI)



- * Zahrnuje strukturované produkty, hedge fondy, cizí měny, deriváty, komodity a private equity
- ** Nezahrnuje nemovitost pro vlastní bydlení
- Zdroj: Capgemini a RBC Wealth Management Global HNW Insight Survey, 2013, 2014, 2015

*Zdroj: Capgemini a RBC Wealth management Gloval HNW Insight Survey

Získáte schopnost objektivního posouzení finančních produktů.

Bude pro Vás mnohem jednodušší zhodnotit, zda konkrétní produkt nebo nová investiční příležitost, se kterou se setkáte Vy nebo Váš klient jsou více nebo méně vhodné pro jeho produktové portfolio.

Příprava na certifikaci EFA™ Vám pomůže odhalit, jak finanční nástroje a produkty fungují, kdy, jak a pro koho je vhodné je využít. Na základě toho můžete s klienty dělat správná rozhodnutí, dosahovat lepších výsledků a plnit stanovené finanční cíle.

Získáte komplexní znalosti a přehled.

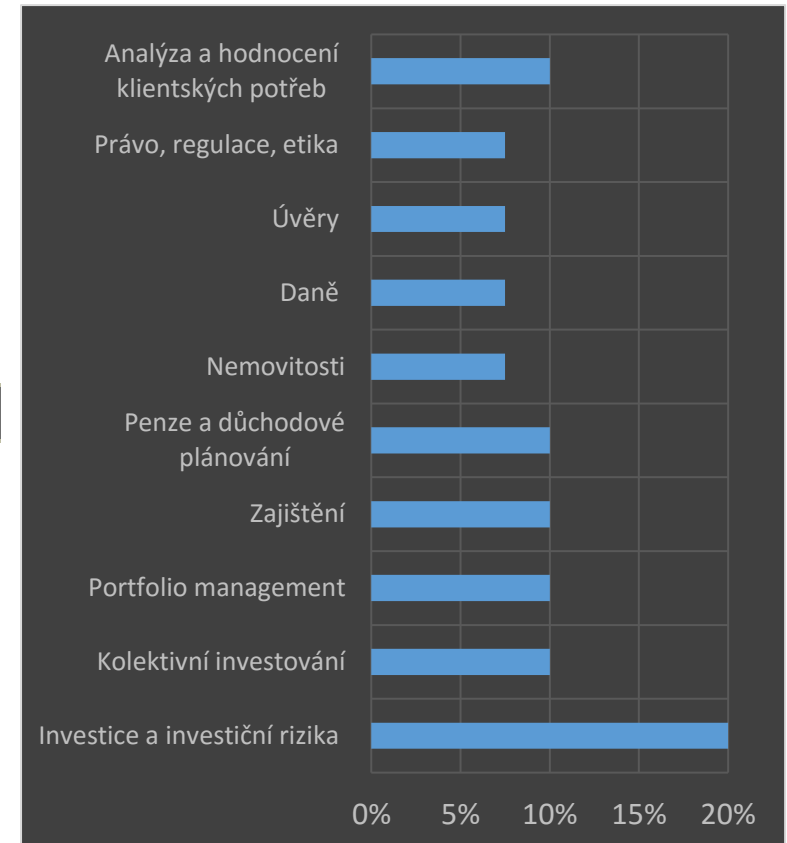
Budete rozumět fungování celého finančního trhu v širších souvislostech od pojišťovnictví, bankovníctví, investic až po legislativu, daně, etiku a finanční plánování.

Certifikační zkouška EFA™ je strukturována tak, aby měl poradce komplexní zázemí a přehled o všech klíčových oblastech světa finančního poradenství a plánování.

Pro klid duše.

Svět financí je velmi komplexní a existuje mnoho situací a okolností, které musíte zvážit, abyste své klienty chránili a současně plnili jejich finanční cíle a stále jim přinášeli přidanou hodnotu.

S certifikací EFA™ budete přesně vědět, co vaši klienti potřebují, co jim pomůže a to, že jste jim přinesli kvalitní řešení pro jejich finance a zabezpečení. Ať se rozhodnete poskytovat komplexní poradenství nebo budete specialistou, tak získáte všeobecný přehled a know-how jak klientům přinášet ta nejlepší řešení a servis.



To, co má hodnotu, není zdarma.

Neexistuje nic jako oběd zadarmo.

Abyste mohli získat certifikát EFA™ je zapotřebí doložit minimálně 3 roky prokazatelné praxe v oblasti finančního poradenství⁴, dlouhodobě se připravovat a úspěšně složit certifikační zkoušku.

Další možností je mít minimálně 1 rok prokazatelné praxe a absolvovat akreditovaný kurz, který Vás na získání certifikátu EFA™ připraví.

POKUD PŘEMÝŠLÍTE O TOM, JAK SE ODLÍŠIT OD KONKURENCE A ZÍSKAT CERTIFIKÁT EUROPEAN FINANCIAL ADVISOR™

**PODÍVEJTE SE NA PŘÍPRAVNÝ KURZ, KTERÝ VÁM POMŮŽE ZAŘADIT SE MEZI ELITNÍ
SPOLEČNOST PROFESIONÁLŮ,**



⁴ Také ukončené středoškolské vzdělání a čistý trestní rejstřík, více na <https://efpa.cz/zkousky/zkouska-efa>