



## Finanse osobiste – dlaczego warto?

- Jest to stosunkowo młody dział finansów, ale bardzo zyskujący na znaczeniu, przede wszystkim z powodu coraz większej roli osób indywidualnych (gospodarstw domowych) w gospodarce i na rynku
- Specjalność interdyscyplinarna - połączenie wiedzy z zakresu ekonomii, finansów, prawa, psychologii

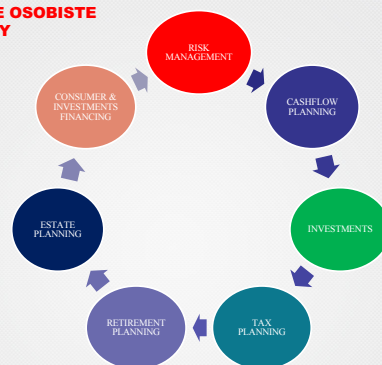


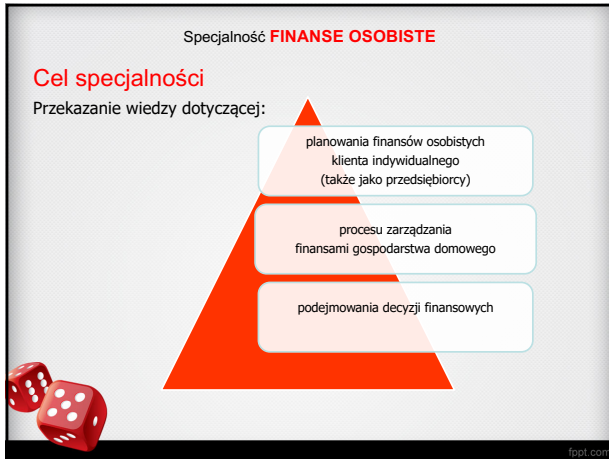
## Finanse osobiste – dlaczego warto?

- wprowadzanie nowych produktów finansowych
- materializacja ryzyka walutowego
- piramidy finansowe
- zachwianie wizerunku banków jako "instytucji zaufania społecznego"
- rozwój usług paprabankowych
- potrzeba rozwoju długoterminowych planów emerytalnych i zarządzania prywatnego ryzykiem niezdolności do pracy

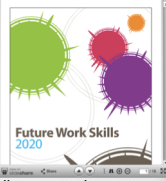


## FINANSE OSOBISTE OBSZARY






**Future work skills 2020**  
The Institute for the Future (ITF) w swoim raporcie  
*Umiejętności zawodowe przyszłości - 2020*



• **Transdyscyplinarność**

- w XX wieku dążono do coraz większej specjalizacji, pracownicy musieli posiadać coraz większą wiedzę, z coraz węższych specjalizacji
- w XXI wieku tendencja będzie odwrotna, problemy, które napotykamy w dzisiejszej pracy, są interdyscyplinarne, zatem **wąska specjalizacja już nie wystarczy**

<http://www.itf.org/our-work/global-landscape/work/future-work-skills-2020/>




fppt.com

Specjalność **FINANSE OSOBISTE**

**System boloński**

Daje szanse  
na wszechstronniejszy i wielokierunkowy  
rozwój zawodowy na ścieżce edukacji wyższej.

Można niejako otrzymać „dwa dyplomy”.



fppt.com

Specjalność **FINANSE OSOBISTE**

**Perspektywy zawodowe**

- Doradca klienta indywidualnego/detalicznego
- Doradca klienta zamożnego
- Specjalista ds. finansów
- Specjalista ds. sprzedaży produktów bankowych
- Doradca finansowy
- Analityk finansowy
- Broker ubezpieczeniowy ...



fppt.com

Specjalność **FINANSE OSOBISTE**

**Zawód – Doradca Finansowy**

- początki lata 60-70te XX wieku – USA
- jako usługa niezależna od sprzedaży produktów i usług finansowych w USA
- pierwsza organizacja kształcąca i certyfikująca  
College for Financial Planning oraz ich zrzeszająca  
Society of Financial Service Professionals

W 2014 - na świecie działało ponad 153 tys. doradców CFP, z tego ponad 69 tys. doradców w USA.



fppt.com

Specjalność **FINANSE OSOBISTE**

**Zawód**

W Europie:

- 1985 certyfikacja - Wielka Brytania, gdzie powstał Institute of Financial Planning)
- dwie organizacje pozarządowe tworzące standardy, kodeks etyki i system certyfikacyjny doradców finansowych
  - Europejska Federacja Doradców Finansowych (European Federation of Financial Professionals, **EFFP**) z siedzibą w niemieckim Bad Homburg
  - Europejskie Stowarzyszenie Planowania Finansowego (European Financial Planning Association, **EFPA**) utworzone przy Uniwersytecie w Rotterdamie.





fbpt.com

Specjalność **FINANSE OSOBISTE**


**Zawód**

Potencjał?

... w USA blisko 30% gospodarstw domowych korzysta z porad doradczy przy zarządzaniu finansami osobistymi (CFP Board, 2013), w Niemczech '13 jest to powyżej 10%, a w Polsce tylko 2% (Maison, 2009)

.. UE **430 tys. niezależnych doradców** (ok. 100 tys. w Niemczech)

- W roku 2010 wpisano na listę zawodów MPIPS zawód **doradcy finansowego** (kod 241202)
- w X 2013 zatwierdzono Krajowy Standard Kompetencji Zawodowych dla zawodu Doradca Finansowy



fbpt.com

Specjalność **FINANSE OSOBISTE**


**Opis kompetencji zawodowych Doradcy Finansowego**

**I. Analizowanie i diagnozowanie sytuacji finansowej klienta**

**II. Przygotowywanie porady finansowej dla klienta – sprzedaż produktów i usług finansowych**

**Wiedza** – zna i rozumie w zaawansowanym stopniu zasady, ogólne pojęcia i procedury związane z analizowaniem i diagnozowaniem sytuacji finansowej klienta.

**Umiejętności** – innowacyjnie wykonuje zadania zawodowe związane z analizą i diagnozą sytuacji finansowej klienta, formułuje problemy z wykorzystaniem wiedzy z innych dziedzin (ekonomii, prawa finansowego, finansów).



fbpt.com

Specjalność **FINANSE OSOBISTE**

**Egzaminy i certyfikaty**

- pierwsze certyfikaty w Polsce zgodne ze standardem EFFP
  - od 2005r. przez Europejską Akademię Planowania Finansowego,
  - od 2008 Warszawski Instytut Bankowości zgodne z EFPA Europe.

Szkolenia w ofercie EAPF:

- **Ekspert w doborze produktów finansowych - European Financial Guide**
- **Doradca Finansowy - European Financial Consultant – EGZAMIN i certyfikat** (zakres: Planowanie finansowe, Inwestycje, Inwestycje w nieruchomości, Planowanie ubezpieczeniowe, Planowanie emerytalne, Prawo podatkowe, Regulacje prawne)
- **Planner Finansowy - European Financial Planner**



fbpt.com

Specjalność **FINANSE OSOBISTE**

**Egzaminy**

- Broker - EGZAMIN DLA BROKERÓW (KNF)
- Aktuariusz - EGZAMIN AKTUARIALNY (KNF)
  - Matematyka finansowa,
  - Matematyka ubezpieczeń na życie,
  - Prawo ubezpieczeniowe i prawo podatkowe,
  - Prawdopodobieństwo i statystyka,
  - Matematyka pozostałych ubezpieczeń osobowych i majątkowych,
  - Rachunkowość i sprawozdawczość finansowa w zakładzie ubezpieczeń,
  - Modelowanie,
  - Zarządzanie ryzykiem zakładu ubezpieczeń,
  - Ekonomia.




fppt.com

Specjalność **FINANSE OSOBISTE**

**Cel specjalności**

Przekazanie szerokiej wiedzy oraz nabycie praktycznych umiejętności w zakresie zarządzania finansami osobistymi.




fppt.com

Specjalność **FINANSE OSOBISTE**

Zapraszamy

dr hab. Ilona Kwiecień, profesor UE  
 ilona.kwiecien@ue.wroc.pl  
[www.ku.ue.wroc.pl](http://www.ku.ue.wroc.pl)



fppt.com