



Název modulu: **Finanční plánování**

Kód modulu: FIPL

Garant modulu: Ing. Michal Oppl

Lektoři modulu: Ing. Michal Oppl, Ing. Luděk Švarc, €FA

Cíl modulu:

Tento modul si klade za cíl zajistit, aby účastník kurzu dokázal propojit získané znalosti z předchozích modulů k vytvoření komplexního finančního řešení, které odpovídá osobním potřebám a konkrétní situaci každého klienta. Typické řešení v sobě zahrnuje mnoho z níže uvedených aspektů finančního poradenství: řízení rizika, vytvoření finanční pozice, analýza hotovostních toků, dědická daň a prostředky potřebné při odchodu do důchodu, potřeby kapitálu v průběhu životního cyklu, daň z příjmů, zaměstnanecké požitky, důchody, rozdělování aktiv a investice. Finanční poradce je schopen převádět osobní potřeby a situaci klienta na finanční rámec. Takový rámec popisuje aktuální finanční situaci a finanční cíle klienta. Dále je třeba určit a rozpracovat zásady a techniky, které překonávají mezeru mezi skutečným stavem a stanovenými cíly. Na základě toho se finanční důsledky řešení a/nebo doporučené kroky porovnávají se stanovenými cíly. Tyto informace poslouží pro přípravu konkrétního finančního řešení pro daného klienta. Finanční poradce může pro klienta připravit jednorázové řešení nebo může sledovat vhodnost realizovaných kroků a přehodnotit řešení a doporučení podle měnících se okolností.

Finanční poradce dokáže s klientem navázat poradenský vztah. Finanční poradce dokáže objasnit postup poskytování poradenských služeb, určit hodnoty klienta (jako tolerance rizika, priority) a očekávání (osobní a finanční cíle) a rozpoznat etické aspekty (problematické) dané situace. Tento pohled na klienta slouží jako vstupní informace pro přípravu finančního řešení. Finanční poradce dokáže reagovat na otázky, které nezazní, a klást otázky, které vynášejí na světlo skryté potřeby či obavy.

Počet hodin přímé výuky: 12



Obsah modulu:

A) Dávky státní sociální podpory

- Životní minimum, druhy dávek, kalkulace
- Aplikace v praxi ve spojení s finančním plánem

B) Řešení komplexních modelových situací klienta

- Vytvoření vztahu mezi klientem a poradcem
- Shromáždění údajů o klientovi a určování cílů a očekávání
- Určení finanční situace klienta
- Zvláštní potřeby
- Řízení rizik
- Zdanění
- Investice
- Odchod do důchodu
- Zaměstnanecké výhody
- Dědické plánování
- Příprava a prezentace finančního řešení na základě potřeb klienta
- Realizace finančního řešení
- Sledování realizace finančního řešení

Základní zdroje:

- KOHOUT, P. Investiční strategie pro třetí tisíciletí. Praha: Grada Publishing, 2010.
- ŠÍDLLO, D. Život jako riziko. 1. vyd. Praha: www.produktovelisty.cz, 2010.
- Základní studijní materiály modulu Finanční plánování; vložené ve studijním IS.