



Fundacja na rzecz Standardów Doradztwa Finansowego

# **GŁÓWNA RAMA KOMPETENCJI**

**DLA CERTYFIKATU**

**EUROPEJSKIEGO PRAKTYKA INWESTYCYJNEGO EFPA EIP**

## GŁÓWNA RAMA KOMPETENCJI

### CERTYFIKAT EUROPEJSKI PRAKTYK INWESTYCYJNY, EFPA EIP

**Poziom kwalifikacji:** II POZIOM ścieżki EFPA, 4 poziomy SRKB<sup>1</sup>

**Nakład pracy:** 10 dni szkoleniowych

**Egzamin:** 60 pytań jednokrotnego wyboru, 1,5 h

**Program stałego rozwoju zawodowego:** 10 h rocznie aktywności kwalifikowanych

**Kluczowe efekty uczenia się,** zgodne z wymaganiami certyfikatu EFPA EIP oraz **Wytycznymi ESMA,** wynikającymi z **MiFID II** dla pracowników świadczących usługę doradztwa inwestycyjnego:

- Rozumienie podstawowych **wielkości i wskaźników gospodarczych** oraz wydarzeń krajowych, regionalnych i globalnych oraz ich wpływu na rynki i wartość produktów finansowych;
- Rozumienie, jak działają **rynki finansowe** i jak wpływają na wartość i cenę produktów inwestycyjnych;
- Rozumienie **produktów finansowych**, ich konsekwencji podatkowych oraz pełnych kosztów produktów, usług, w tym doradztwa, z uwzględnieniem ich złożoności i powiązanego ryzyka, szczególnie w odniesieniu do produktów bardziej skomplikowanych;
- Rozumienie **zasad dopasowania** produktów inwestycyjnych dla klienta oraz **przyczyn ich nieodpowiedności**, z uwzględnieniem potrzeby monitorowania zmian w sytuacji klienta i otoczeniu rynkowym;
- Umiejętność **oceny danych i informacji** zawartych w pakietach KIID, prospektach emisyjnych, sprawozdaniach finansowych i innych danych finansowych;
- Rozumienie różnicy pomiędzy wynikami historycznymi a scenariuszami wyników przyszłych oraz **ograniczeń w prognozowaniu**;
- Rozumienie struktur i rozwiązań rynkowych dla produktów inwestycyjnych, w tym **platform**, za których pośrednictwem są sprzedawane;
- Rozumienie zagadnień związanych z **nadużyciami rynkowymi i praniem pieniędzy**;
- Rozumienie podstawowych **zasad wyceny** produktów finansowych;
- Rozumienie **podstaw teorii portfelowej** oraz umiejętność wyjaśnienia konsekwencji **dywersyfikacji** indywidualnych alternatyw inwestycyjnych.

MODUŁ	TEMAT	CZAS SZKOLENIA (w dniach)	POZIOM POZNAWCZY
<b>Moduł 1</b>	<b>OTOCZENIE EKONOMICZNO-GOSPODARCZE</b> 1.1 Podstawowe pojęcia i wskaźniki makroekonomiczne 1.2 Gospodarka realna i finansowa 1.3 Powiązania pomiędzy gospodarką realną i rynkami finansowymi	<b>1,0</b>	WIEDZA/ANALIZA
<b>Moduł 2</b>	<b>RYNKI FINANSOWE</b> 2.1 Funkcjonowanie system finansowego 2.2 Struktura rynków finansowych 2.3 Mechanizmy i platformy obrotu na rynkach finansowych	<b>0,5</b>	WIEDZA
<b>Moduł 3</b>	<b>PRODUKTY INWESTYCYJNE</b> <b>charakterystyka, zastosowanie, koszty, opodatkowanie</b> 3.1 Podstawowe zasady inwestowania 3.2 Opodatkowanie produktów inwestycyjnych 3.3. Instrumenty rynku pieniężnego 3.4 Obligacje 3.5 Akcje 3.6 Instrumenty pochodne 3.7 Instrumenty walutowe 3.8 Fundusze inwestycyjne 3.9 Certyfikaty inwestycyjne i ETC (wiedza) 3.10 Produkty złożone (wiedza)	<b>3,5</b>	WIEDZA/ANALIZA

<b>Moduł 4</b>	<b>PRODUKTY INWESYCYJNE DLA CELÓW UBEZPIECZENIOWYCH I EMERYTALNYCH</b> 4.1 Produkty życiowe 4.2. System emerytalny i produkty zabezpieczenia emerytalnego	<b>1,5</b>	ANALIZA
<b>Moduł 5</b>	<b>ANALIZA POTRZEB KLIENTA</b> 5.1 Zasada „Poznaj swojego klienta”	<b>0,5</b>	ZASTOSOWANIE
<b>Moduł 6</b>	<b>PRZYGOTOWANIE ROZWIĄZANIA FINANSOWEGO DLA KLIENTA ZGODNEGO Z POTRZEBAMI</b> 6.1 Analiza poziomu ryzyka i zwrotu z inwestycji na rynkach (na poziomie pojedynczej klasy aktywów) 6.2 Korzyści z dywersyfikacji i ryzyko portfela 6.3 Podstawowe zasady budowania portfela 6.4 Zasady selekcji do portfela 6.5 Elementy oceny wyników na portfelu	<b>2</b>	ANALIZA
<b>Moduł 7</b>	<b>REGULACJE I ETYKA</b> 7.1 Najważniejsze uregulowania dla usług inwestycyjnych 7.2 Najważniejsze uregulowania dla rynków finansowych: nadużycia rynkowe i pranie brudnych pieniędzy 7.3 Ryzyko reputacyjne i etyka w doradztwie inwestycyjnym	<b>1,0</b>	ZASTOSOWANIE
	<b>RAZEM</b>	<b>10,0</b>	

**Uwaga! Materiał poufny. Informacje zawarte w prezentowanym dokumencie mają cechy know-how i podlegają ochronie zgodnie z prawem autorskim.**