

Popis předmětu

Zkratka předmětu:	FIU/BPFPO	Strana:	1 / 3
Název předmětu:	Finanční poradenství		
Akademický rok:	2014/2015	Tisknuto:	01.09.2014 16:17

Pracoviště / Zkratka	FIU / BPFPO	Akademický rok	2014/2015
Název	Finanční poradenství	Způsob zakončení	Zápočet
Akreditováno/Kredity	Ano, 5 Kred.	Forma zakončení	Písemná
Rozsah hodin	Přednáška 1 [HOD/TYD] Seminář 2 [HOD/TYD]	Zápočet před zkouškou	NE
Obs/max	Statut A Statut B Statut C	Počítán do průměru	NE
Letní semestr	0 / 0 0 / 24 0 / 66	Min. (B+C) studentů	nestanoveno
Zimní semestr	0 / - 0 / - 0 / -	Opakovaný zápis	NE
Vyučovací jazyk	Čeština	Vyučovaný semestr	Letní semestr
Nahrazovaný předmět	FIN/BPFPO		
Vyloučené předměty	FIN/PIFP a FIU/PIFP		
Podmiňující	Nejsou definovány		
Předměty informativně doporučené	Nejsou definovány		
Předměty, které předmět podmiňuje	Nejsou definovány		

Cíle předmětu (anotace):

Cílem předmětu je seznámit posluchače s finančními produkty pro domácnosti, jejich posláním, výhodami a nevýhodami. Součástí předmětu je také seznámení se základními investičními příležitostmi pro domácnosti a jejich využitím při tvorbě investičního portfolia domácností. Posluchači se seznámí se zásadami vedení obchodního rozhovoru finančního poradce s klientem včetně řešení základních námitek vzniklých při vedení obchodního rozhovoru.

Požadavky na studenta

Povinná účast na seminářích 25 %.
Seminární práce a její obhajoba, diskuse, zápočtový písemný test.

Obsah

1. Finanční plánování
2. Životní rezervy
3. Finanční matematika
4. Bankovní produkty
5. Penzijní připojištění
6. Pojištění
7. Cenné papíry, otevřené podílové fondy
8. Stavební spoření
9. Zásady tvorby portfolia finančních investic
10. Makroekonomika a reálné investice
11. Finanční poradce
12. Finanční instituce v ČR z pohledu osobních financí
13. Finanční inteligence

1. Finanční plánování
Rodinné účetnictví. Cash flow. Plánování 3B - bezpečí, bezstarostnost, bohatství.

2. Životní rezervy
Rozvaha, úspory. Klasifikace životních rezerv - operativní, taktická a strategická. Principy tvorby rezerv domácnosti.

3. Finanční matematika
Finanční matematika jako nástroj hodnocení investic, výpočet budoucí hodnoty investice, anuity atd.

4. Bankovní produkty

Struktura a úroveň úrokových sazeb. Struktura úrokových sazeb z hlediska doby splatnosti, křivky výnosů, inflace a dalších faktorů. Měření toku příjmů z finančních aktiv. Riziko a struktura úrokových sazeb.

5. Penzijní připojištění

Vznik penzijního připojištění. Základní principy a výpočetní aspekty penzijního připojištění. Výhody a nevýhody penzijního připojištění.

6. Pojišťovnictví

Zákonná úprava pojišťovnictví v ČR. Druhy pojištění. Výdaje domácnosti ve vztahu na výdaje na pojištění a jeho potřebnost. Pojišťovnictví a daně.

7. Stavební spoření

Filosofie a základní principy stavebního spoření. Legislativa a stavební spoření. Vývoj stavebního spoření v ČR podle statistiky.

8. Cenné papíry, otevřené podílové fondy

Cenné papíry, jejich charakteristika a klasifikace. Princip, základní druhy fondů a jejich investiční politika. Vývoj a porovnání vybraných fondů.

9. Zásady tvorby portfolia finančních investic

Postup při sestavování portfolia. Zásady investování, časové a obsahové hledisko.

10. Makroekonomika a reálné investice

Makroekonomické vazby, vliv inflace na úspory, vliv úrokových sazeb na úspory. Reálné investice, výhody a nevýhody těchto investic.

11. Finanční poradce

Základy práce finančního poradce. Finanční poradce a prodejce finančních produktů. Zlatá pravidla finančního poradenství.

12. Finanční instituce v ČR z pohledu osobních financí

Stavební spoření, penzijní fondy, komerční pojišťovny a otevřené podílové fondy v ČR.

13. Finanční inteligence

Finanční analýza klienta, zjišťování cílů, přání a potřeb klientů, analýza investičního portfolia klienta, nalezení chyb v portfoliu, analýza investičních preferencí klienta. Sestavení finančního plánu. Bohatství a svoboda.

Předpoklady - další informace k podmíněnosti studia předmětu

K absolvování předmětu nejsou vyžadovány žádné podmínky a předmět může být zapsán nezávisle na jiných předmětech

Získané způsobilosti

Student se bude umět orientovat na trhu finančních produktů a bude je schopen využít v rámci tvorby portfolia domácnosti.

Garanti a vyučující

- **Garanti:** Doc. Ing. Pavla KLEPKOVÁ VODOVÁ, Ph.D.
- **Přednášející:** Doc. Ing. Pavla KLEPKOVÁ VODOVÁ, Ph.D.
- **Vede seminář:** Doc. Ing. Pavla KLEPKOVÁ VODOVÁ, Ph.D.

Literatura

- **Základní:** RADOVÁ, J., DVOŘÁK, P., MÁLEK, J. *Finanční matematika pro každého..* Praha : GRADA Publishing, 2009. ISBN 978-80-247-3291-6.
- **Základní:** KOHOUT, P. *Investiční strategie pro třetí tisíciletí.* Praha: GRADA Publishing, 2010. ISBN 978-80-247-3315-9.
- **Základní:** SYROVÝ, P. *Investování pro začátečníky.* GRADA Publishing, 2010. ISBN 978-80-247-3486-6.
- **Základní:** SYROVÝ, P., NOVOTNÝ M. *Osobní a rodinné finance.* Praha: GRADA Publishing, 2004. ISBN 80-247-1098-6.
- **Základní:** KENNEDY, D., KIYOSAKI, R.T., SUTTON, G. *Real Estate Loopholes: Secrets of Successful Real Estate Investing.* New York, 2003. ISBN 978-0446691352.
- **Základní:** KIYOSAKI, R.T. *Rich Dad, Poor Dad: What the Rich Teach Their Kids About Money--That the Poor and Middle Class Do Not!.*
- **Základní:** KIYOSAKI, R.T., LECHTER, S.L. *Rich Dad's Cashflow Quadrant: Rich Dad's Guide to Financial Freedom.* Brendwood, 2000. ISBN 978-0446677479.

- **Základní:** KIYOSAKI, R.T. *Rich Dad's CASHFLOW Quadrant: Rich Dad's Guide to Financial Freedom..* Scottsdale, 2011. ISBN 978-1612680057.
- **Základní:** KIYOSAKI, R.T. *The Business of the 21st Century.* ISBN 978-8183222600.
- **Doporučená:** SYROVÝ, P. *Financování vlastního bydlení.* Praha: GRADA Publishing, 2005. ISBN 80-247-1097-8.
- **Doporučená:** STEIGAUF, S. *Fondy. Jak vydělávat pomocí fondů.* Praha: GRADA Publishing, 2003. ISBN 80-247-0247-9.
- **Doporučená:** GLADIŠ, D. *Naučte se investovat.* Praha: GRADA Publishing, 2005. ISBN 80-247-1205-9.
- **Doporučená:** FILIP, M. *Osobní a rodinné bohatství : kam s penězi.* Praha: C.H.Beck, 2006. ISBN 80-7179-416-3.
- **Doporučená:** BELSKY, H., GILOVICH, T. *Proč chytrí lidé dělají hloupé chyby když jde o peníze.* Praha: Práh,, 2003. ISBN 80-7252-073-2.
- **Doporučená:** KAFKOVÁ, KOLEKTIV AUTORŮ ČAP. *Životní pojištění,.* Praha GRADA, 2002. ISBN 80-247-0146-4.

Časová náročnost

Aktivity	Časová náročnost aktivity [h]
Přednáška	13
Ostatní studijní zátěž	76
Zápočet	30
Seminář	26
Celkem:	145

Vyučovací metody

Přednáška
Seminář

Hodnotící metody

Zápočet

Předmět je zařazen do studijních programů:

Studijní program	Typ stud.	Forma	Obor	Etapa	V.st.pl.	Rok	Blok	Statut	D.roč.	D.sem.
Hospodářská politika a správa	Bakalářský	Prezenční	Bankovníctví	4	12	2014	Povinně volitelné předměty oboru BAN Bc. prez.	B	2	LS