

SYLABUS PŘEDMĚTU – PREZENČNÍ STUDIUM

Slezská univerzita v Opavě					
Obchodně podnikatelská fakulta v Karviné					
Platnost akreditace do					
Kód studijního předmětu	PIFP	Kód katedry	FIN		
Název studijního předmětu	Investiční a finanční poradenství Investment and Financial Counselling Invest und Finanzberatung				
Typ zařazení předmětu do studijních programů	Povinný (A): HPSBP BA Povinně volitelný (B): EKMBP FF, HPSBP FI		Doporučený ročník/semestr	2/4	
Jiný způsob vyjádření rozsahu					
Rozsah studijního předmětu	1+2	Hodin za týden	3 h	Počet kreditů	3 ECTS
Způsob zakončení	zkouška				
Forma výuky	přednáška, seminář				
Rozsah konzultací (soustředění)					
Podmínky absolvování předmětu	Povinná účast na seminářích 25 %. Vypracování projektu, obhajoba projektu, diskuse, závěreční písemná zkouška.				
Návaznost předmětu	podmiňující	Předmět může být zapsán nezávisle na jiných předmětech.			
	vylučující				
Vyučující	interní	RNDr. Jarmila Šlechtová, přednášející			
	externí				
Stručná anotace předmětu					
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. Posluchač se seznámí se zásadami vedení obchodního rozhovoru finančního poradce s klientem včetně řešení základních námitek vzniklých při vedení obchodního rozhovoru.					
Struktura výkladu					
<ol style="list-style-type: none"> 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 - příjmy, výdaje. Cash flow – příjmy, výdaje. Plánování 3B – bezpečí, bezstarostnost, bohatství.
 2. Životní rezervy
Cash flow, rozvaha, úspory. Klasifikace životních rezerv – operativní, taktická a strategická. Principy tvorby rezerv domácnosti.
 3. Finanční matematika
Finanční matematika jako nástroj hodnocení investic. Základní matematické formule pro výpočet budoucí hodnoty investice. Základní matematické vztahy pro výpočet anuity.
 4. Bankovní produkty
Úroveň úrokových sazeb, reálné a nominální úrokové sazby, bezriziková reálná úroková sazba. Struktura úrokových sazeb z hlediska doby splatnosti, křivky výnosů, inflace a dalších faktorů. Současná hodnota. Měření toku příjmů z finančních aktiv, běžný výnos, výnos do doby splatnosti, ocenění finančních aktiv. Riziko a struktura úrokových sazeb.
 5. Penzijní připojištění
Vznik penzijního připojištění a argumenty pro zavedení legislativního rámce pro tento finanční produkt. Penzijní připojištění v ČR i v jiných vybraných zemích a statistická čísla. Základní principy penzijního připojištění. Výhody a nevýhody penzijního připojištění. Penzijní fondy v ČR a statistika.
 6. Pojišťovnictví
Zákonná úprava pojišťovnictví v ČR. Druhy pojištění. Klasifikace výdajů domácnosti ve vztahu na výdaje na pojištění. Stanovení výše pojistné částky. Potřebnost pojištění. Pojišťovnictví a daně.
 7. Stavební spoření
Historie stavebního spoření. Legislativa a stavební spoření. Filosofie stavebního spoření. Základní principy stavebního spoření. Vývoj stavebního spoření v ČR podle statistiky.
 8. Cenné papíry, otevřené podílové fondy
Cenné papíry, jejich charakteristika a klasifikace. Princip fondů. Základní druhy fondů a jejich investiční politika. Vývoj a porovnání vybraných fondů.
 9. Zásady tvorby portfolia finančních investic
Obsah pojmu portfolia, jak ho vhodně sestavit. Postup při sestavování portfolia. Návrh finančního plánu a zásady při jeho sestavování. Zásady investování, časové a obsahové hledisko.
 10. Makroekonomika a reálné investice

Makroekonomické vazby – vliv inflace na úspory, vliv úrokových sazeb na úspory. Reálné investice – nemovitosti, umění, starožitnosti, známky, mince apod. Výhody a nevýhody těchto investic.

11. Finanční poradce
Základy práce finančního poradce. Finanční poradce a. prodejce finančních produktů. Zlatá pravidla finančního poradenství. Obchodní rozhovor, telemarketing, vedení obchodního rozhovoru poradce s klientem, řešení námitek klientů.
12. Finanční instituce v ČR z pohledu osobních financí
Stavební spoření v ČR a statistické údaje. Úvěr ze stavebního spoření a hypoteční úvěr. Penzijní fondy v ČR a statické údaje. Komerční pojišťovny v ČR a aktuální čísla. Otevřené podílové fondy, jejich výnosnost.
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.

Povinná literatura

- STOWERS, JE. *Jak dosáhnout finanční nezávislosti*. Praha: GRADA Publishing, 1996. ISBN 80-7169-337-5.
- SYROVÝ, P., NOVOTNÝ M. *Osobní a rodinné finance*. Praha: GRADA Publishing, 2003. ISBN 80-247-0478-1.
- KIYOSAKI, RT., LECHTER, SL. *Bohatý táta, chudý táta*. Praha: PRAGMA, 2001. ISBN 80-7205-822-3.
- KIYOSAKI, RT., LECHTER, SL. *Cashflow kvadrant*. Praha: PRAGMA, 2001. ISBN 80-7205-853-3.
- KIYOSAKI, RT., LECHTER, SL. *Bohatý táta radí, jak investovat*. Praha: PRAGMA, 2002. ISBN 80-7205-889-4.
- ŠLECHTOVÁ, J. *Finanční a pojistná matematika*. Karviná: SLU v Opavě, OPF v Karviné, 2005. ISBN 80-7248-336-6.

Doporučená literatura

- DOČKAL, E. *Kam s penězi*. Olomouc: Rubico, 1998. ISBN 80-85839-20-2.
- TEPPER, T., KÁPL, M. *Peníze a vy*. Praha: Prospektrum, 1994. ISBN 80-85431-96-3.
- SYROVÝ, P., NOVOTNÝ, M. *Osobní a rodinné finance*. Praha: GRADA Publishing, 2003. ISBN 80-247-0478-1.
- KOLEKTIV AUTORŮ *Životní pojištění*. Praha: GRADA Publishing, 2002. ISBN 80-247-0146-4.
- STEIGAUF, S. *Fondy. Jak vydělávat pomocí fondů*. Praha: GRADA Publishing, 2003. ISBN 80-247-0247-9.
- KOHOUT, P. *Peníze, výnosy a rizika*. Praha: EKOPRESS, 1998. ISBN 80-86119-06-8.
- KOHOUT, P. *Investiční strategie pro třetí tisíciletí*. Praha: GRADA Publishing, 2001. ISBN 80-247-0074-3.
- STANLEY, TJ., DANKO, WD. *Váš soused je milionář*. Praha: Pragma, 1999. ISBN 80-7205-643-3.
- BELSKY, H., GILOVICH, T. *Proč chytrí lidé dělají hloupé chyby když jde o peníze*. Praha: Práh, 2003. ISBN 80-7252-073-2

RADOVÁ, J., DVOŘÁK, P. *Finanční matematika pro každého*. Praha: GRADA Publishing, 1997.

CLASON, GS. *Nejbohatší muž v Babylóně*. Praha: JK + Pragma, 1996. ISBN 80-85387-30-1.

JOHNSON, S. *Kam se poděl můj Sýr?* Praha: Pragma, 2000. ISBN 80-7205-798-7.

Časopisy Osobní finance , Fondshop a Finanční poradce.

Propagační a interní materiály finančních institucí.

Webové stránky finančních institucí a serverů zaměřených na finanční a investiční poradenství.

Studijní pomůcky

V rámci výuky předmětu a k jeho prezentaci na seminářích jsou využívána elektronická média.

Poznámky a výjimky