

Finansal Planlama-Video (Seviye 1/1 Gün)

EĞİTMEN

Doç.Dr.Evren Bolgün

AMAÇ

Finansal planlama, yatırımcıların tüm finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak değerlendiren ve kişiye en uygun finansal çözümleri sunan butik bir danışmanlık hizmetidir. Finansal planlama uzmanı, müşterilerin gelirlerini, giderlerini, varlıklarını, borçlarını, risk alabilme profillerini ve gelecekte ulaşmayı istedikleri finansal hedeflerini detaylı bir şekilde değerlendirir.

Finansal planlama süreci;

- kişinin maddi durumuyla ilgili gerekli doğru bilgileri toplamak,
- hayattan beklentilerini ve gelecek planlarını ortaya koymak,
- mevcut maddi durumunu incelemek ve,
- bu veriler ışığında, gelecekteki hedeflerine ulaşmak için uygulaması gereken finansal strateji ve planın geliştirilmesi aşamalarından oluşmaktadır.

Eğitim kapsamında katılımcıların finansal planlama yetkinliklerinin oluşturulması ve geliştirilmesi hedeflenmektedir.

ODAK NOKTALARI

#Finansal Planlama #Risk İştahı #Beklenen Getiri #Finansal Hedefler #İletişim ve Sunum

EĞİTİMDEN BEKLENEN SONUÇLAR (ÖĞRETİMSEL ÇIKTILAR/KAZANIMLAR)

Bilir : Finansal Planlama İlkelerini ve Müşteri İhtiyaçlarını Bilir.

Anlar : Yatırımcıların Risk İştahını ve Hedeflerini Anlar.

Yapar : Müşteriye Uygun Finansal Planlama ve Strateji Geliştirilmesini Yapar.

İÇERİK

- **Finansal Planlama Süreci**
 - Müşteri ile irtibat sağlanması
 - Müşteri bilgilerinin toplanması
 - Müşterinin mali durumunun analizi ve değerlendirilmesi
 - Finansal planlama önerilerinin geliştirilmesi
 - Müşterinin mevcut durumunun gözden geçirilmesi
 - Finansal planlama uygulama standartları
 - Veri toplama (Kalitatif & Kantitatif)

- **Profesyonel Yetkinliklerin Geliştirilmesi**
 - Mesleki Sorumluluk
 - İletişim Yeteneği
 - Profesyonel Finansal Planlama Uzmanlığı (CFP)

- **İletişim Yetenekleri**
 - Hitabet Yeteneği
 - Belirlenen Finansal İhtiyaçların Hedeflere Dönüştürülmesi
 - Keşif Süreci
 - Ortaya Çıkarma
 - Sorgulama

- **Finansal Planlamanın Davranışsal Yansımaları**
 - Davranışsal Finans
 - Para Psikolojisi

- **Kişisel ve Mesleki Etik İlkeler**
 - Profesyonel Davranış Kuralları
 - Müşteri Çıkarlarının Önceliği
 - Çıkar Çatışması

- **Düzenleyici Çevre ve Uyumluluk**
 - Düzenleyiciler, Yasa & Yönetmelikler
 - Finansal Piyasalar
 - Müşteri Haklılığı Prensipleri
 - Ekonomik Çevre ve Finansal Planlama (Para & Maliye Politikası, Göstergeler)

- **Paranın Zaman Değeri**
 - Bugünkü Değer
 - Gelecekteki Değer
 - Basit, Bileşik, Reel Faiz
 - Annuite
 - Periyodik Ödemeler/Tahsilatlar
 - İç Verim Oranı (İVO)
 - Net Bugünkü Değer (NPV)