

**789. A Pénzügyi és befektetési ismeretek alkalmazása megnevezésű, 10804-12 azonosító számú szakmai követelménymodul tartalma:**

**Feladatprofil:**

Személyes pénzügyi tervezést és tanácsadást végez  
Az ügyfél hozamvárakozásának és kockázattűrő képességének felmérésével befektetési, ill. vagyonekezelési stratégiát javasol, tanácsot ad  
Azonosítja az ügyfél befektetési céljait; felméri az ügyfél kockázattűrő képességét  
A befektetési döntések szempontjainak összefüggéseire magyarázatot ad (pl. kockázat, likviditás, diverzifikálás, adózás)  
Ügyfélnek piaci információt biztosít  
Befektetési terméket értékesít  
Összehasonlítja és elemzi a különböző pénzügyi szolgáltatásokat és termékeket  
Az értékpapírok és az értékpapírpiacon jogi szabályozását figyelemmel kíséri  
Értékpapírok piaci árfolyamát értékeli, elemzi  
Bemutatja a pénzügyi piacok és az intézmények működését

**Tulajdonságprofil:**

**Szakmai kompetenciák:**

*szakmai ismeretek:*

A pénzügyi piacok működése, a pénzügyi közvetítés  
Az értékpapírok (váltó, csekk, közraktári jegy, kötvény, kincstárjegy, letéti jegy, jelzáloglevél, kárpótlási jegy, befektetési jegy, kockázati tőkealap-jegy, vagyonjegy, szövetkezeti üzletrész, részvény) közgazdasági jellemzői, jogi kérdései  
Az értékpapírok előállításának és forgalomba hozatala; kibocsátók és kibocsátások (az elsődleges piac, az elsődleges forgalmazók, jegyzésgarantálás stb.)  
Intézményi befektetők  
A tőkepiacról, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvények hatálya  
Befektetési szolgáltatások és szolgáltatók; befektetési tanácsadás  
Tőzsde  
A befektető-védelmi alap  
A bennfentes kereskedelem és a tisztességtelen árfolyam-befolyásolás  
Befektetési szempontok, a befektetési lehetőségek összehasonlíthatósága; a befektetés célja; kockázatok; a befektetések jövedelme, költségei, hozama  
A pénzügyi matematika alapjai (kamat- és diszkontszámítás, jelenérték, megtérülés, cash flow); a nettó jelenérték  
A piaci árak, árfolyamok „értékelése”; kötvényértékelés és részvényértékelés módszerei  
Arbitrázsmentes árazás  
A piacon megfigyelt árak - az árak kialakulása, árjegyzés, tőzsdei árak, árak értelmezése  
Összetett piaci árak: a piaci indexek (indextípusok, indexek értelmezése, hazai indexek)  
Származtatott és más összetett termékek; határidős ügyletek; opciós termékek és pozíciók  
A pénzügyi tervezés célja és menete, cash menedzsment  
Vagyon-, alap-, portfóliókezelés; kötvényportfóliók és részvényportfóliók kezelése  
Teljesítménymérés és benchmarking

*szakmai készségek:*

Jogszabály-alkalmazás készsége  
Szakmai kommunikáció  
Számolási készség  
Speciális szoftverek alkalmazása

**Személyes kompetenciák:**

Megbízhatóság  
Önállóság  
Precizitás

**Társas kompetenciák:**

Hatékony kérdésés készsége

Kapcsolatteremtő készség  
Közérthetőség

Módszerkompetenciák:

Információgyűjtés  
Lényegfelismerés (lényeglátás)  
Rendszerező képesség