

## **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. vagyonkezelési 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 értékpapírpiac 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 közgazdasági jellemzői, jogi kérdései

Az értékpapírok előállítása 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