

Εγχειρίδιο Χρηματοοικονομικών Συμβούλων

1. ΑΝΑΓΚΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΥ

- :: Εισαγωγή
- :: Τα κυριότερα είδη αναγκών χρηματοοικονομικού σχεδιασμού
- :: Ο κύκλος ζωής και οι επιπτώσεις του στο χρηματοοικονομικό σχεδιασμό
- :: Τροποποιήσεις του μοντέλου του κύκλου ζωής
- :: Περιορισμοί του μοντέλου του κύκλου ζωής
- :: Δυσκολίες στον προσδιορισμό των αναγκών και προτεραιοτήτων χρηματοοικονομικού σχεδιασμού
- :: Ο ρόλος του χρηματοοικονομικού συμβούλου

2. Η ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΝΤΟΠΙΣΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

- :: Η έκταση και ο σκοπός της εντόπισης στοιχείων
- :: Η διαδικασία εντόπισης στοιχείων
- :: Συνεντεύξεις εντόπισης στοιχείων
- :: Η δομή και η χρήση των ερωτηματολογίων εντόπισης στοιχείων
- :: Η καταχώρηση των πληροφοριών της εντόπισης στοιχείων
- :: Η αξιολόγηση των πληροφοριών εντόπισης στοιχείων
- :: Οι δεξιότητες εντόπισης στοιχείων και η χρήση τους
- :: Η διαδικασία εντόπισης στοιχείων: περίληψη
- Παράρτημα 1: Δείγμα εμπιστευτικού εντύπου εντόπισης στοιχείων πελάτη

3. ΚΑΛΗ ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ

- :: Επαγγελματισμός
- :: Κατηγορίες χρηματοοικονομικών συμβούλων
- :: Η ετοιμασία εισηγήσεων για τους πελάτες
- :: Η παρουσίαση εισηγήσεων στους πελάτες
- :: Αποδοχή και απόρριψη συμβουλής
- :: Τοποθέτηση της εργασίας του πελάτη
- :: Διαδικασίες ακύρωσης
- :: Διαδικασίες παραπόνων
- :: Εποπτικά εργαλεία

4. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

- :: Ανάγκες προστασίας και πότε προκύπτουν
- :: Προσωπικοί παράγοντες που επηρεάζουν τις ανάγκες προστασίας
- :: Παράγοντες που επηρεάζουν την καταλληλότητα των προϊόντων προστασίας
- :: Συμβόλαια προστασίας: τα είδη και οι χρήσεις τους
- :: Η τοποθέτηση προτεραιοτήτων στην επιλογή των χαρακτηριστικών των προϊόντων
- :: Η επίδραση θεμάτων φορολογίας
- :: Επιλογή προϊόντος: περίληψη

5. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΑΠΟΤΑΜΙΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΗΣ

- :: Οι ανάγκες και η συμβουλή σε αποταμιεύσεις και επενδύσεις
- :: Οι προσωπικοί παράγοντες που επηρεάζουν την επιλογή των προϊόντων αποταμίευσης και επένδυσης
- :: Οι παράγοντες καταλληλότητας στην επιλογή προϊόντων αποταμίευσης και επένδυσης
- :: Η επίδραση θεμάτων φορολογίας στην καταλληλότητα του προϊόντος
- :: Προτεραιότητες των αναγκών και οι παράγοντες καταλληλότητας
- :: Τα προϊόντα αποταμίευσης και επένδυσης και οι χρήσεις τους
- :: Άλλες επιδράσεις στην απόδοση των επενδύσεων

6. ΠΡΟΪΟΝΤΑ ΣΥΝΤΑΞΕΩΝ

- :: Συνταξιοδοτικά σχέδια: η φύση, οι πηγές και η χρηματοδότησή τους
- :: Οι ανάγκες συνταξιοδότησης και η αξιολόγησή τους
- :: Προσωπικοί παράγοντες που επηρεάζουν τις ατομικές συνταξιοδοτικές ανάγκες
- :: Οι παράγοντες καταλληλότητας και η επιλογή των συνταξιοδοτικών προϊόντων
- :: Η επίδραση των φορολογικών θεμάτων στα συνταξιοδοτικά προϊόντα
- :: Η τοποθέτηση προτεραιοτήτων στους παράγοντες που επηρεάζουν την καταλληλότητα
- :: Συνταξιοδοτικά προϊόντα και οι χρήσεις τους
- :: Τελικά σχόλια για την προσφορά συντάξεων
- :: Ελληνοαγγλικό λεξιλόγιο
- :: Ευρετήριο
- :: Εξεταστικό πλαίσιο
- :: Οδηγός Εξετάσεων