

Karta przedmiotu

| | | | | | | | |
|--|--|---|------------------|------------------------|--|-----------------------|-------|
| Nazwa i kod przedmiotu | Personal Finance and Wealth Planning, PG_00124274 | | | | | | |
| Kierunek studiów | Finanse i rachunkowość (O) | | | | | | |
| Data rozpoczęcia studiów | październik 2023 r. | Rok akademicki realizacji przedmiotu | | | 2024/2025 | | |
| Poziom kształcenia | II stopnia | Grupa zajęć | | | Grupa zajęć obowiązkowych z zakresu kierunku studiów | | |
| Forma studiów | stacjonarne | Sposób realizacji | | | na uczelni | | |
| Rok studiów | 2 | Język wykładowy | | | angielski | | |
| Semestr studiów | 4 | Liczba punktów ECTS | | | 7.0 | | |
| Profil kształcenia | ogólnoakademicki | Forma zaliczenia | | | egzamin | | |
| Jednostka prowadząca | Wydział Zarządzania -> Katedra Bankowości i Finansów | | | | | | |
| Imię i nazwisko wykładowcy (wykładowców) | Odpowiedzialny za przedmiot | | dr Nina Stepanok | | | | |
| | Prowadzący zajęcia z przedmiotu | | | | | | |
| Formy zajęć | Forma zajęć | Wykład | Ćwiczenia | Laboratorium | Projekt | Seminarium | RAZEM |
| | Liczba godzin zajęć | 15.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 15 |
| | W tym liczba godzin zajęć na odległość: 0.0 | | | | | | |
| Aktywność studenta i liczba godzin pracy | Aktywność studenta | Udział w zajęciach dydaktycznych, objętych planem studiów | | Udział w konsultacjach | | Praca własna studenta | RAZEM |
| | Liczba godzin pracy studenta | 15 | | 0.0 | | 0.0 | 15 |
| Cel przedmiotu | Celem kursu jest zapoznanie studentów z kluczowymi aspektami doradztwa inwestycyjnego dla osób fizycznych oraz zintegrowanie wcześniej nabytej wiedzy na temat budowy i zarządzania portfelem z potrzebami potencjalnych klientów. | | | | | | |

| Efekty uczenia się przedmiotu | Efekt kierunkowy | Efekt z przedmiotu | Sposób weryfikacji i oceny efektu |
|-------------------------------|--|--|---|
| | [FiRMU2_U08] Posiada pogłębioną umiejętność przygotowania typowych prac pisemnych oraz wystąpień ustnych i prezentacji w języku polskim, dotyczących zagadnień szczegółowych w zakresie finansów i rachunkowości, z wykorzystaniem podstawowych ujęć teoretycznych, a także różnych źródeł informacji. | Student potrafi: Identyfikować cele i ograniczenia klientów dotyczące inwestycji; Przygotować długoterminowy plan inwestycyjny; Zintegrować oczekiwania rynku kapitałowego z planem inwestycyjnym; Konstruować optymalny portfel biorąc pod uwagę potrzeby i oczekiwania inwestora; Wybrać optymalny punkt odniesienia i obliczyć podstawowe wskaźniki efektywności; Rebalansować portfel; Przedstawić zalety i wady różnych podejść inwestycyjnych nieprofesjonalnemu klientowi. | [SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SU2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SU3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SU6] demonstracja umiejętności praktycznych |
| | [FiRMU2_K02] Współpraca: - potrafi harmonijnie współdziałać i pracować w grupie, przyjmując w niej różne role, włączając w to rolę kierowniczą oraz pełnienie nadzoru nad grupą, - potrafi uzgodnić z grupą cele i podział zadań, - jest otwarty, szanuje odmienność innych członków zespołu. | Student działa: jako gracz zespołowy, potrafi dzielić się pracą i efektywnie współpracować z kreatywnością, potrafi integrować nabytą wiedzę w celu znalezienia oryginalnego rozwiązania. Szanuje opinie i odmienność innych członków zespołu. | [SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SK3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SK5] realizacja zadania problemowego [SK6] demonstracja umiejętności praktycznych |
| | [FiRMU2_W06] Ma pogłębioną wiedzę o normach i regulacjach (prawnych, organizacyjnych, moralnych i etycznych) w zakresie finansów i rachunkowości. Zna i rozumie pojęcia i zasady z zakresu ochrony własności przemysłowej i prawa autorskiego. | Student zna: Zasady alokacji aktywów i wyboru papierów wartościowych; Zasady efektywnego konstruowania/wyboru benchmarków; Jak uprzedzenia behawioralne wpływają na proces zarządzania portfelem. | [SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SW3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SW5] realizacja zadania problemowego |
| | [FiRMU2_W02] Ma rozszerzoną i uporządkowaną wiedzę o różnych rodzajach struktur i instytucji ekonomicznych oraz zmianach w nich zachodzących, w szczególności o: systemie bankowym, ubezpieczeniowym, podatkowym, rynkach finansowych, organizacji systemu finansów publicznych oraz sektora prywatnego. Zna wzajemne relacje pomiędzy tymi strukturami i instytucjami społecznymi w skali krajowej i międzynarodowej. | Student zna: Etapy procesu zarządzania inwestycjami; Finansowy cykl życia i zmieniające się potrzeby inwestorów indywidualnych; Role i elementy składowe IPS; Różne wskaźniki oceny wydajności. | [SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SW3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna |
| | [FiRMU2_K06] Kreatywność: - ma zdolność twórczego myślenia, potrafi wyjść poza utarte schematy, - potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy, - potrafi elastycznie dostosować się do zmieniających się wymogów otoczenia. | Student ma zdolność twórczego myślenia, potrafi wyjść poza utarte schematy, potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy, potrafi elastycznie dostosować się do zmieniających się wymogów otoczenia. | [SK1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SK2] prezentacja/projekt/referat/ raport |
| | [FiRMU2_W09] Zna i rozumie w pogłębionym stopniu struktury gramatyczne i słownictwo w zakresie swojej specjalności w języku obcym na poziomie B2+. | Zna i rozumie w pogłębionym stopniu struktury gramatyczne i słownictwo w zakresie swojej specjalności w języku obcym na poziomie B2+. | [SW4] test/egzamin - ustny lub pisemny [SW1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SW2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SW3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna |

| | Efekt kierunkowy | Efekt z przedmiotu | Sposób weryfikacji i oceny efektu |
|---|---|--|---|
| | [FiRMU2_U01] Rozumie i potrafi prawidłowo interpretować złożone zjawiska ekonomiczne w zakresie finansów i rachunkowości oraz podstawowe w zakresie pozostałych nauk społecznych. Rozumie i umie w pogłębiony sposób wyjaśnić treść komunikatów instytucji gospodarczych, artykułów zamieszczanych w prasie i czasopiśmie z zakresu finansów. Prawidłowo stosuje pojęcia z zakresu nauk społecznych. | Student potrafi poprawnie rozumieć i interpretować złożone zjawiska ekonomiczne z zakresu finansów i rachunkowości. | [SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SU2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SU3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny |
| | [FiRMU2_U09] Potrafi posługiwać się językiem obcym na poziomie B2+ Europejskiego Systemu Opisu Kształcenia Językowego oraz specjalistyczną terminologią. Posiada pogłębioną umiejętność przygotowywania prac pisemnych, wystąpień ustnych i prezentacji, w nowożytnym języku obcym, dotyczących zagadnień szczegółowych w zakresie swojej specjalności, z wykorzystaniem podstawowych ujęć teoretycznych, a także różnych źródeł informacji. | Student posługuje się językiem angielskim na poziomie B2 (Europejski System Opisu Kształcenia Językowego); potrafi przygotować prace pisemne i prezentacje ustne w języku angielskim. | [SU1] wypowiedź ustna/rozmowa/ dyskusja [SU2] prezentacja/projekt/referat/ raport [SU3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SU4] test/egzamin - ustny lub pisemny |
| Treści przedmiotu | 1. Etapy finansowego cyklu życia 2. Różne formy inwestycji i narzędzia inwestycyjne, rola planowania majątkowego 3. Cele i ograniczenia inwestora (zwrot, ryzyko, płynność, horyzont czasowy, regulacje, opodatkowanie, unikalne potrzeby) 4. Zasady polityki inwestycyjnej 5. Integracja oczekiwań rynku kapitałowego z procesem zarządzania inwestycjami 6. Strategiczna i taktyczna alokacja aktywów, optymalizacja portfela 7. Wybór papierów wartościowych 8. Monitorowanie portfela (inwestor, rynek i czynniki ekonomiczne) i rebalansowanie 9. Ocena wyników. Rola benchmarków. Kluczowe miary wyników. 10. Behawioralne aspekty relacji klient-doradca | | |
| Wymagania wstępne i dodatkowe | Wycena różnych klas aktywów, zarządzanie portfelem, standardy zawodowe, zarządzanie ryzykiem. | | |
| Sposoby i kryteria oceniania osiągniętych efektów uczenia się | Sposób oceniania (składowe) | Próg zaliczeniowy | Składowa ocena końcowej |
| | Egzamin (dłuższa wypowiedź pisemna / rozwiązanie problemu) | 51.0% | 50.0% |
| | Egzamin pisemny testowy | 51.0% | 50.0% |
| Zalecana lista lektur | Podstawowa lista lektur | Evensky, Horan, Robinson, Ibbotson: The New Wealth Management: The Financial Advisor's Guide to Managing and Investing Client Assets, Wiley 2011 Sarpong P. : Portfolio Management for Financial Advisors, Sarpong 2020 | |
| | Uzupełniająca lista lektur | Gathergood, J., & Weber, J. (2017). Financial literacy, present bias and alternative mortgage products. <i>Journal of Banking & Finance</i> , 78, 5883. https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2017.01.022 Barthel, A.-C., & Lei, S. (2021). Investment in financial literacy and financial advice-seeking: Substitutes or complements? <i>The Quarterly Review of Economics and Finance</i> , 81, 385396. https://doi.org/10.1016/j.qref.2021.06.020 Feng, X., Lu, B., Song, X., & Ma, S. (2019). Financial literacy and household finances: A Bayesian two-part latent variable modeling approach. <i>Journal of Empirical Finance</i> , 51, 119137. https://doi.org/10.1016/j.jempfin.2019.02.002 | |
| | Adresy eZasobów | Adresy na platformie eNauczanie: | |
| Przykładowe zagadnienia/ przykładowe pytania/ realizowane zadania | | | |
| Praktyki zawodowe w ramach przedmiotu | Nie dotyczy | | |

Dokument wygenerowany elektronicznie. Nie wymaga pieczęci ani podpisu.