

Karta przedmiotu

Nazwa i kod przedmiotu	Personal Finance and Wealth Planning, PG_00124275						
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			0.0		
Profil kształcenia	ogólnoakademicki	Forma zaliczenia			zaliczenie		
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	0.0	30.0	0.0	0.0	0.0	30
	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	30		0.0		0.0	30
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 [SU5] realizacja zadania problemowego [SU8] obserwacja samodzielnej lub zespołowej pracy studenta
	[FiRMU2_W09] Zna i rozumie w pogłębionym stopniu strukturę gramatyczną i słownictwo w zakresie swojej specjalności w języku obcym na poziomie B2+.	Zna i rozumie w pogłębionym stopniu strukturę gramatyczną 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 [SW5] realizacja zadania problemowego
	[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 czasopismach 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 [SU5] realizacja zadania problemowego [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 [SK6] demonstracja umiejętności praktycznych
	[FiRMU2_W06] Ma pogłębioną wiedzę o normach i regułach (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; Rolę 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 [SW5] realizacja zadania problemowego

	Efekt kierunkowy	Efekt z przedmiotu	Sposób weryfikacji i oceny efektu
	[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 [SK3] opracowanie tekstowe/ praca pisemna [SK6] demonstracja umiejętności praktycznych
	[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 [SU6] demonstracja umiejętności praktycznych
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 oceny końcowej
	Zaliczenie pisemne testowe	51.0%	30.0%
	Czynny udział w zajęciach	51.0%	20.0%
	Projekt zaliczeniowy	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.