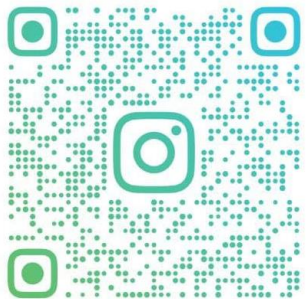




# Дискуссия: Профессиональный рост.

## Обзор программ и компетенций

- Независимый финансовый советник с 2006 года
- Член Совета СРО «Национальная ассоциация специалистов по финансовому планированию»
- 15-ти летний опыт в сфере финансов и инвестиций (в т.ч. в компаниях БКС и Открытие)



MAKAROV.SERGEY.V

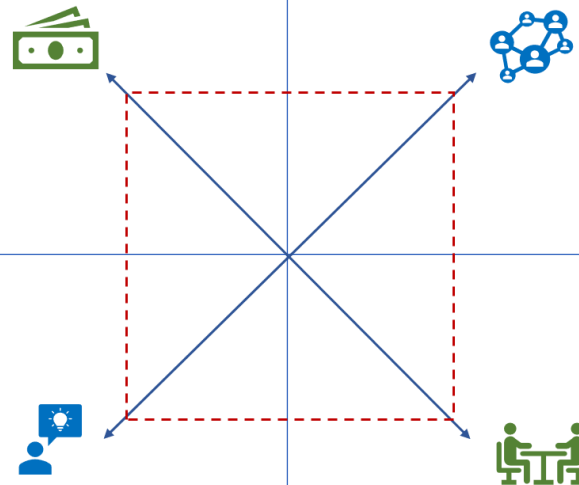
- Как и чему стоит учить тех, кто только хочет стать финансовым советником?
- Где финансовый советник может повысить свою квалификацию?
- Какие смежные профессии помогают финансовому советнику в работе?

## Финансы и инвестиции

- Финансовое планирование:
  - Цели, бюджет, баланс и т.д.
  - Финансовая математика
- Области /продукты:
  - Банки
  - Инвестиции
  - Страхование
  - Пенсионная система
- Законодательство
- Налоги
- Прикладные инструменты
- Общеэкономические знания

## Предпринимательство и бизнес

- Бизнес-мышление
- Клиентский и продуктовый маркетинг
- Формирование команды и наставничество
- Лидерство и руководство
- Способы организации бизнеса
- Операционные процессы
- ИТ-решения для бизнеса



- Самоорганизация и способность работать «в одиночку»
- Непрерывное обучение
- Установление «границ» с клиентами
- Психологическая устойчивость
- Этические стандарты

- Продажи и переговоры
- Самопрезентация и публичные выступления (живые / онлайн)
- Контент и соцсети
- Эмоциональный интеллект
- Личный бренд и имидж
- Ориентация на результат клиента
- Техники коучинга
- Сглаживание конфликтных ситуаций
- Эмпатия

## Личность и эффективность

## Коммуникации и консультирование

# Что требует проф.стандарт 08.008:

## II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности)

Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
код	наименование	уровень квалификации	наименование	код	уровень (подуровень) квалификации
А	Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	6	Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	А/01.6	6
			Подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	А/02.6	6
			Консультирование клиента по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги (кроме операционной деятельности)	А/03.6	6
В	Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	7	Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	В/01.7	7
			Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля	В/02.7	7
С	Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)	7	Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования	С/01.7	7
			Создание и развитие организационной структуры по финансовому консультированию	С/02.7	7

# Программы по финансам и инвестициям:

- **Финансовый советник / консультант**
  - Для работы (для тех, кто хочет стать ФС/К)
  - Для прохождения экзамена в ЦОК (МФЦ, НАУФОР)
- **Инвестиционный консультант**
  - Для работы (инвестиционный портфель, финансовый анализ, отдельные классы активов и методики)
  - Чтобы войти в реестр (МФЦ, НАУФОР)
- **Спец. программы** (углубленно в страхование, налоги, наследство, трасты и т.д.)

# Финансовый советник / консультант (примеры):

## Несколько экспертов:

- Финдис ~ 35 тыс. рублей
- РИШ – курс «Быстрый старт в профессии IFA» 100 – 900 тыс. рублей
- Образовательный центр МФЦ – курс «Финансовый консультант-инвестиционный советник» 49 500 тыс. рублей

## «Моно» курсы:

- Инна Баумгертнер – «Консультант по личным финансам» 35 – 100 тыс. рублей
- Денис Клюковский «Академия финансовых советников»
- Инна Зверькова «Академия финансовых советников»
- Денис Саляхутдинов – курс обучения финансовых советников 320 – 900 тыс. руб.
- и т.д.

# Финансовый советник / консультант (примеры):

Курс	Ссылка	Автор(ы)	Цена	Срок обучения	ЛФП	Инвестиции	Страхование	Банковские услуги	Пенсионные планы	Налоги	Организация бизнеса	Маркетинг	Коммуникации	ЛЭП	Личное сопровождение	БОНУСЫ
Консультант по личным финансам	<a href="https://findis.info/">https://findis.info/</a>	ФИНДИС, коллектив экспертов	35000	2 месяца	2 урока; Макаров, Лазерсон	9 уроков (пассивные инвестиции, ETF); Спирин, Крейндель	12 уроков (страхование жизни, аннуитеты, UL, endowment; ИСЖ) Лазерсон, Авденин, Косолапов,	1 урок; Томкив	В блоке страхования, Лазерсон	2 урока; Донина	2 урока (организация бизнеса, регулирование и т.д.); Паранич, Косолапов	5 уроков (семинары, вебинары, личный бренд, соц.сети); Вирта, Авденин, Томкив, Баумгертнер, Поляничева)	2 урока (встреча с клиентом); Томкив	нет	нет	Дополнительные вебинары по всем темам, в т.ч. по привлечению клиентов
Быстрый старт в профессии IFA	<a href="http://start.rusinvestschool.ru/">http://start.rusinvestschool.ru/</a>	РИШ: Алексей Тараповский, Инна Банайтене	100-900 тыс. рублей	4 месяца	1 модуль	1 модуль	1 модуль на финансовые инструменты			нет	Есть (вип-модуль)	Личный бренд; реклама и привлечение клиентов	Продающие консультации	нет	Есть, зависит от тарифа	зависит от тарифа
Финансовый консультант-инвестиционный советник	<a href="https://www.educenter.ru/course-series/courses/225.html">https://www.educenter.ru/course-series/courses/225.html</a>	ОЦ МФЦ; Коллектив экспертов	45900	2 месяца	Финансовая система государства, предприятия. Личные финансы. Финансовая математика	Формирование инвестиционного портфеля. Активы для инвестирования, их сочетания и риски		Нет		Налогообложение и его учет в инвестиционных операциях	Практические вопросы деятельности финансовых консультантов, инвестиционных советников			нет	нет	нет
Консультант по личным финансам	<a href="https://infinadvice.com/obuchenie-finansovyyh-konsultantov">https://infinadvice.com/obuchenie-finansovyyh-konsultantov</a>	Инна Баумгертнер	35 - 100 тыс.рублей	2-6 месяцев	1 модуль	1 Модуль	1 модуль (страхование жизни, аннуитеты, UL, endowment; ИСЖ)		1 модуль			1 модуль		нет	Есть, зависит от тарифа	Есть по всем темам
Финансовый советник	<a href="https://www.dsconsult.ru/zapsknew">https://www.dsconsult.ru/zapsknew</a>	Денис Саляхутдинов	320 -900 тыс. руб	3 месяца	На базе встреч с клиентом: Нулевая встреча с клиентом и личный финансовый план, Базовые знания фин рынков, Регулярная, рентная, активная корзины, пятая встреча (страхование)						Есть: маркетинг, продажи, сопровождение клиента, источники дохода, профессия фин.советника, зоны ответственность			нет	есть	упаковка личного бренда и т.д.
Инвестор и финансовый советник	<a href="https://www.academy-finconsult.ru/">https://www.academy-finconsult.ru/</a>	Евгений Марченко	140-420 тыс.руб.	3 месяца	ЛФП, бюджет, сложные случаи	Инвест. фонды, портфельное управление, трастовое инвестирование, активные стратегии	План фин.защиты, страховые оболочки	Есть	Есть	Есть	Нет	Есть	Психология общения, возражения, техники продаж	нет	Есть, зависит от тарифа	нет
Финансовый советник	<a href="https://atlanteschool.com/">https://atlanteschool.com/</a>	Алексей Егармин	80 - 520 тыс. рублей	3 месяца	Есть	Есть	Нет				Есть	Есть	Есть	нет	Есть, зависит от тарифа	Есть, зависит от тарифа

# ОЦ МФЦ / НАУФОР

Название курса	Дата проведения	Форма обучения	Цена
<b>Семинар по подготовке к сдаче профессионального экзамена для финансовых консультантов</b>	<b>24 февраля 2022</b> → <b>02 марта 2022</b> Запись до: <b>24 февраля 2022</b> Возможна оплата онлайн ?	Вечерняя	<b>15000 ₺</b>   <b>15000 ₺</b> физ. лица   юр. лица <a href="#">Записаться</a>
<b>Рынок производных финансовых инструментов</b>	<b>11 апреля 2022</b> → <b>29 апреля 2022</b> Запись до: <b>11 апреля 2022</b> Возможна оплата онлайн ?	Вечерняя	<b>58000 ₺</b>   <b>58000 ₺</b> физ. лица   юр. лица <a href="#">Записаться</a>
<b>Деятельность по инвестиционному консультированию: правовые основы, регулирование и практические подходы (специализированный курс для инвестиционных советников)</b>	<b>11 апреля 2022</b> → <b>22 апреля 2022</b> Запись до: <b>11 апреля 2022</b> Возможна оплата онлайн ?	Вечерняя	<b>23000 ₺</b>   <b>23000 ₺</b> физ. лица   юр. лица <a href="#">Записаться</a>
<b>Финансовый консультант-инвестиционный советник</b>	<b>20 апреля 2022</b> → <b>09 июня 2022</b> Запись до: <b>20 апреля 2022</b> Возможна оплата онлайн ?	Вечерняя	<b>49500 ₺</b>   <b>49500 ₺</b> физ. лица   юр. лица <a href="#">Записаться</a>

Online вебинары для подготовки к экзаменам ЦОК			
Подготовка к профессиональным экзаменам: финансовое консультирование. <b>new</b>	07.02-11.02 (вечер)	Стоимость	<a href="#">Записаться</a>
Подготовка к экзамену для специалистов по депоз. деят. <b>new</b>	14.03-23.03 (вечер)	Стоимость	<a href="#">Записаться</a>
Подготовка к профессиональным экзаменам: финансовое консультирование. <b>new</b>	21.03-25.03 (вечер)	Стоимость	<a href="#">Записаться</a>
Подготовка к экзамену для специалистов по брок., дилер. деят. и деят. по управлению ЦБ <b>new</b>	04.04-14.04 (вечер)	Стоимость	<a href="#">Записаться</a>
Вебинары в записи			
Подготовка к экзамену для специалистов по брок., дилер. деят. и деят. по управлению ЦБ <b>new</b>	17.01-27.01	Стоимость	<a href="#">Записаться</a>
Дистанционное обучение			
Базовый курс		Стоимость	<a href="#">Записаться</a>
Курс 1.0		Стоимость	<a href="#">Записаться</a>
Курс 5.0		Стоимость	<a href="#">Записаться</a>

## Финансы и инвестиции (+++++)

- Финансовое планирование:
  - Цели, бюджет, баланс и т.д.
  - Финансовая математика
- Области /продукты:
  - Банки
  - Инвестиции
  - Страхование
  - Пенсионная система
- Законодательство
- Налоги
- Прикладные инструменты
- Общеэкономические знания

- Самоорганизация и способность работать «в одиночку»
- Непрерывное обучение
- Установление «границ» с клиентами
- Психологическая устойчивость
- Этические стандарты

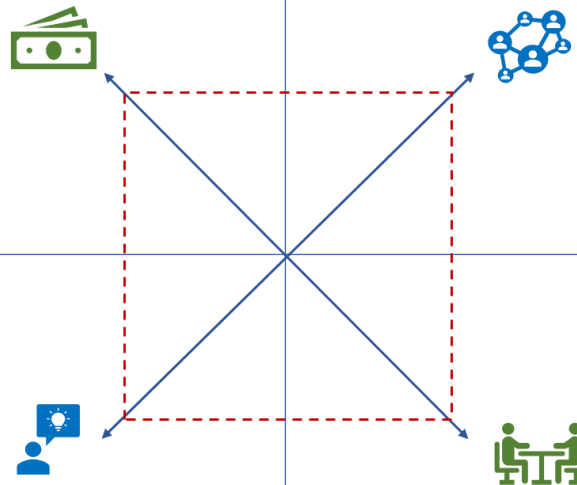
## Личность и эффективность (-)

## (++) Предпринимательство и бизнес

- Бизнес-мышление
- Клиентский и продуктовый маркетинг
- Формирование команды и наставничество
- Лидерство и руководство
- Способы организации бизнеса
- Операционные процессы
- ИТ-решения для бизнеса

- Самопрезентация и публичные выступления (живые / онлайн)
- Контент и соцсети
- Убеждение и влияние
- Эмоциональный интеллект
- Клиентоориентированность
- Личный бренд и имидж
- Ориентация на результат клиента
- Техники коучинга
- Сглаживание конфликтов

## (++) Коммуникации и консультирование





# Вопросы для обсуждения:

- Чему учились вы в начале работы и чему учитесь сейчас?
- Чего не хватает тем, кто сейчас приходит учиться в вашу школу?
- Как и чему стоит учить тех, кто только хочет стать финансовым советником?
- Где финансовый советник может повысить свою квалификацию?
- Какие смежные профессии помогают финансовому советнику в работе?