



SPECIALISTA

FINANČNÍHO PLÁNOVÁNÍ

SINCE 2025

S F P

Dvoudenní kurz s možností získání certifikátu obhajobou
u VECTOR certifikace a získání titulu **SFP**.



Hlavní přínosy nového **FINANČNÍHO PLÁNOVÁNÍ**

Nový Finanční plán plně nahrazuje dvě stávající aplikace: Diagnostiku
a Úvodní záznam.

- komplexní řešení
- nové funkce
- propojení s důchodovou aplikací ČSSZ
- moderní vzhled a uživatelsky přívětivé prostředí
- nápověda k obchodnímu rozhovoru (volitelně)
- obsahem kurzu je práce s nástroji **SMS finance**

SMS**finance**

dělat věci **správně** se vyplácí

SPECIALISTA FINANČNÍHO PLÁNOVÁNÍ I.

Jak efektivně komunikovat – úvodní jednání

Rozsah:

- 1 den

Obsah semináře:

- Jak se profesionálně představit a vzbudit důvěru
- Jak vést klienta k otevřené komunikaci, síla otázek
- Efektivní použití našeho nástroje pro sběr dat
- Jak využít získané dovednosti v praxi

Metodika výuky:

- Interaktivní trénink se zaměřením na praktická cvičení

Materiály a nástroje:

Účastníci obdrží pracovní sešit a budou mít k dispozici finanční nástroje společnosti SMS finance včetně online softwaru

www.smsfinancniplanovani.cz

Naučíte se, jak odolat nutkání ihned zkoumat klientovy smlouvy, místo toho jej provedete k aktivní spolupráci na tvorbě finančního plánu. Díky tomu klient:

- **Zvýší svou finanční gramotnost**
- **Lépe porozumí svým finančním potřebám**
- **Bude motivován k důležitým rozhodnutím směřujícím k finanční stabilitě**

Očekávané přínosy:

Seminář se zaměřuje i na aktuální témata, například důchody, předdůchody či sociální dávky a jejich vliv na finanční plánování.

Cílem je osvojit si dovednosti práce v terénu – efektivní sběr dat a přípravu individuálního řešení pro konkrétního klienta. Tento krok slouží jako příprava na druhý den kurzu a také na zkoušku či obhajobu v rámci **VECTOR certifikace**, která vede k získání titulu **SFP**.

SPECIALISTA FINANČNÍHO PLÁNOVÁNÍ II.

Prezentace a obhajoba finančního plánu a navazující nástroje

Rozsah:

- 1 den

Obsah dopoledního bloku:

- **Sdílení a výměna zkušeností** na základě úkolu z předchozího semináře
- **Diagnostika osobních financí** – obsah a metodika výpočtu
- **Prezentace finančního plánu** – efektivní způsoby prezentace a inspirace
- **Práce s výstupy finančního plánu** – technické zpracování prezentace

Obsah odpoledního bloku:

- **Příprava řešení a doporučení** na základě reálných obchodních případů
- **Práce s nástroji SMS finance** – využití srovnávačů, sjednávačů, portfoliovačů a hypokalkulačky
- **Argumentace** – rady a tipy k vyjednávání a efektivní komunikaci

Metodika výuky:

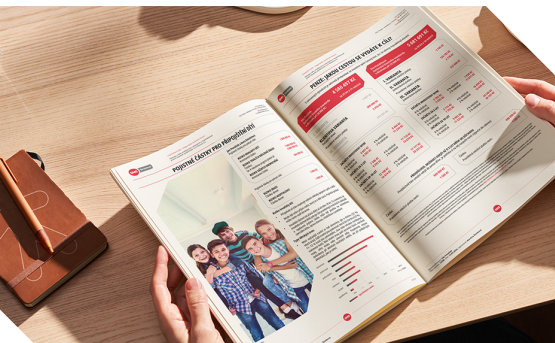
- Inspirační workshop s praktickými ukázkami
- Sdílení osvědčených zkušeností odborníků

Materiály a pomůcky:

- Pracovní sešit
- Výstupy finančních plánů pro konkrétní klienty
- Audionahrávka inspirační prezentace finančního plánu
- Výstupy SMS nástrojů pro konkrétní klienty

dělat věci **správně** se vyplácí

Zaměřte se na efektivní využití PDF výstupů finančního plánu SMS finance. Důraz je kladen nejen na pochopení metodiky výpočtu, ale především na obchodně zaměřenou prezentaci. Cílem je ukázat, jak klienta aktivně zapojit, udržet jeho pozornost a zvýšit důvěru ve finanční plán. Důsledně pojaté řešení zvyšuje pravděpodobnost dlouhodobé spolupráce mezi klientem a finančním poradcem.



Očekávané přínosy:

Osvojíte si práci s finančním plánem a nástroji **SMS finance**, na nichž postavíte prodejní strategii včetně obhajoby a produktových doporučení pro konkrétního klienta. Semináře na sebe navazují v rozmezí 7 až 14 dnů, což umožňuje aplikaci získaných znalostí v praxi a efektivní navázání na proběhlá jednání s klienty.

Zpracované výstupy budou posouzeny u zkoušky či obhajoby titulu **SFP** připravené ve spolupráci s **VECTOR** certifikací.

VÝSTUPY K CERTIFIKACI



SPECIALISTA FINANČNÍHO PLÁNOVÁNÍ

Zkouška / obhajoba titulu SFP u VECTOR certifikace

Požadavky na zkoušku / obhajobu titulu SFP před komisařem VECTOR certifikace.

Na základě absolvovaného kurzu je úkolem zpracovat kompletní případovou studii, která obsahuje:

1. Záznam z úvodního jednání s klientem* (vč. podepsaného GDPR a evidence v systému **SMS finance**)
2. Finanční plán pro klienta* včetně obecného doporučení řešení dle stanovených cílů
3. Výstupy ze **SMS** nástrojů
4. Záznam požadavků a finančních potřeb klienta pro zprostředkování konkrétního produktu nebo služby, př. finální dohoda. Sjednání produktu / služby není pro zkoušku nutné, důležitý je odborný návrh a doporučení.

Materiály a pomůcky:

- Vzor zpracování případové studie, zadání obhajoby, popis certifikace

Očekávané přínosy závěrečné zkoušky / obhajoby obchodního případu před komisařem VECTOR certifikace:

Úspěšné absolvování zkoušky znamená formální potvrzení odborné způsobilosti a získání titulu **Specialista finančního plánování (SFP)**. Titul je stvrzen certifikátem akreditované osoby VECTOR certifikace, lze jej uvádět na vizitce, v životopise a dalších profesních materiálech.

* pro účely zkoušky se konkrétním klientem rozumí 2 dospělí a min. 1 dítě žijící ve společné domácnosti

Úrovně certifikátu:

- **SFP úroveň A** – zajištění příjmu a ochrana výpadku příjmu (živ a neživ), zajištění na starobní důchod a předdůchod, řešení cílů, např. studium dětí (investice a penze), návrh řešení financování bydlení nebo rekonstrukce, případně řešení spotřebitelského úvěru (hypotéky a spotřebitelské úvěry)
- **SFP úroveň B** – zajištění příjmu a ochrana výpadku příjmu (živ a neživ), zajištění na starobní důchod a předdůchod, řešení cílů, např. studium dětí (investice a penze)
- **SFP úroveň C** – zajištění příjmu a ochrana výpadku příjmu (živ a neživ)

Rozsah:

- A – 60 min., B – 45 min., C – 30 min.

Metodika:

- Online obhajoba



Aleš VAVREČKA, DiS.

Lektor

+420 777 794 366

ales.vavrecka@smsfinance.cz



*Váš průvodce
finančním plánováním*

SMS finance, a.s.

www.smsfinance.cz