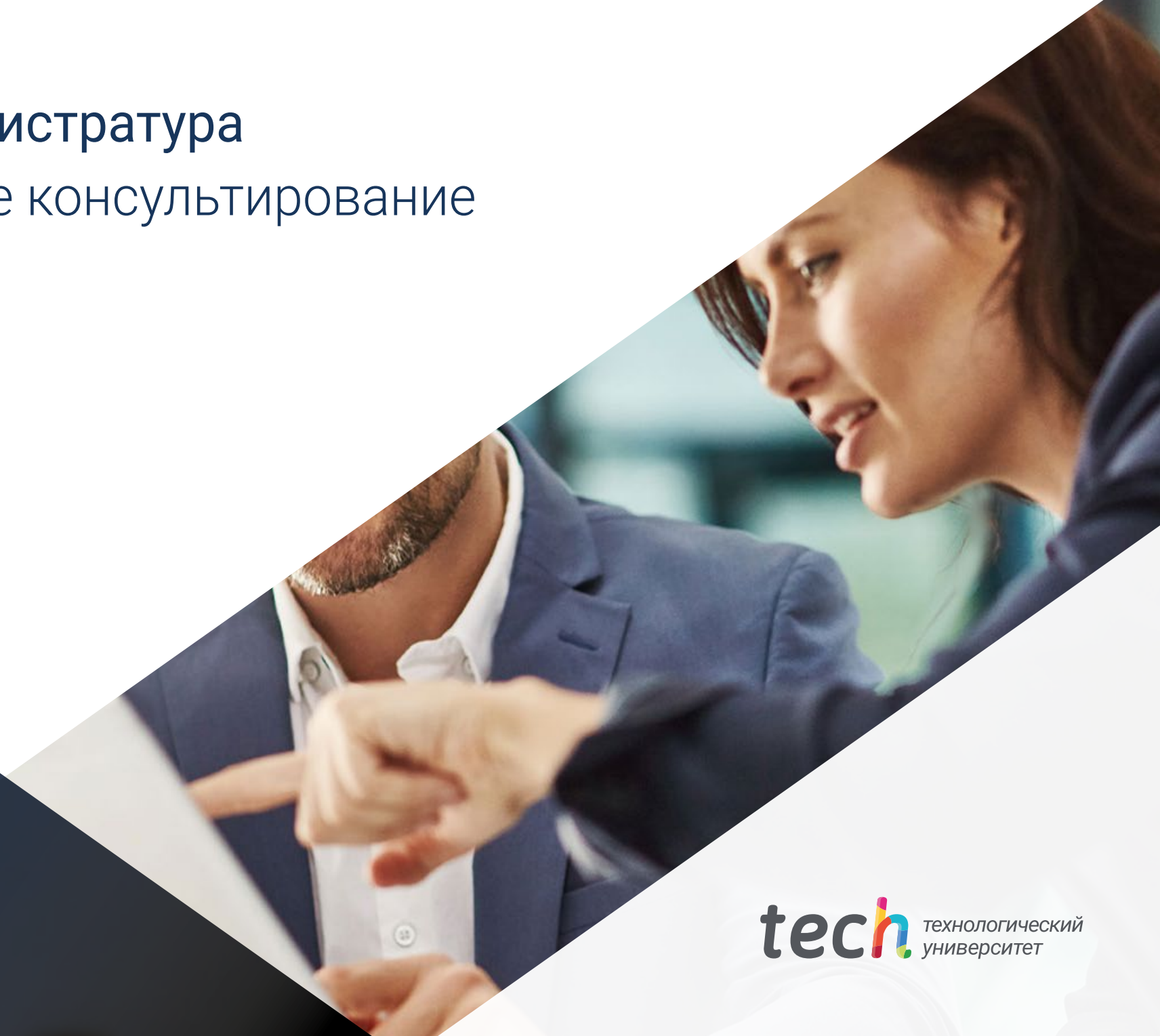


# Бизнес-магистратура

## Финансовое консультирование





## Бизнес-магистратура Финансовое консультирование

- » Формат: онлайн
- » Продолжительность: 12 месяцев
- » Учебное заведение: TECH Технологический университет
- » Режим обучения: 16ч./неделя
- » Расписание: по своему усмотрению
- » Экзамены: онлайн
- » Программа предназначена для: выпускников университетов и дипломированных специалистов, ранее окончивших любую из специальностей в области социальных, юридических, административных и бизнес-наук.

Веб-доступ: [www.techitute.com/ru/school-of-business/professional-master-degree/master-financial-advice](http://www.techitute.com/ru/school-of-business/professional-master-degree/master-financial-advice)

# Оглавление

01	02	03	04
Добро пожаловать	Почему стоит учиться в TECH	Почему именно наша программа?	Цели
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
стр. 4	стр. 6	стр. 10	стр. 14
	05	06	07
	Компетенции	Структура и содержание	Методология
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	стр. 20	стр. 26	стр. 36
	08	09	10
	Профиль наших учащихся	Руководство курса	Влияние на карьеру
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	стр. 44	стр. 48	стр. 52
		11	12
		Преимущества для вашей компании	Квалификация
		<hr/>	<hr/>
		стр. 56	стр. 60

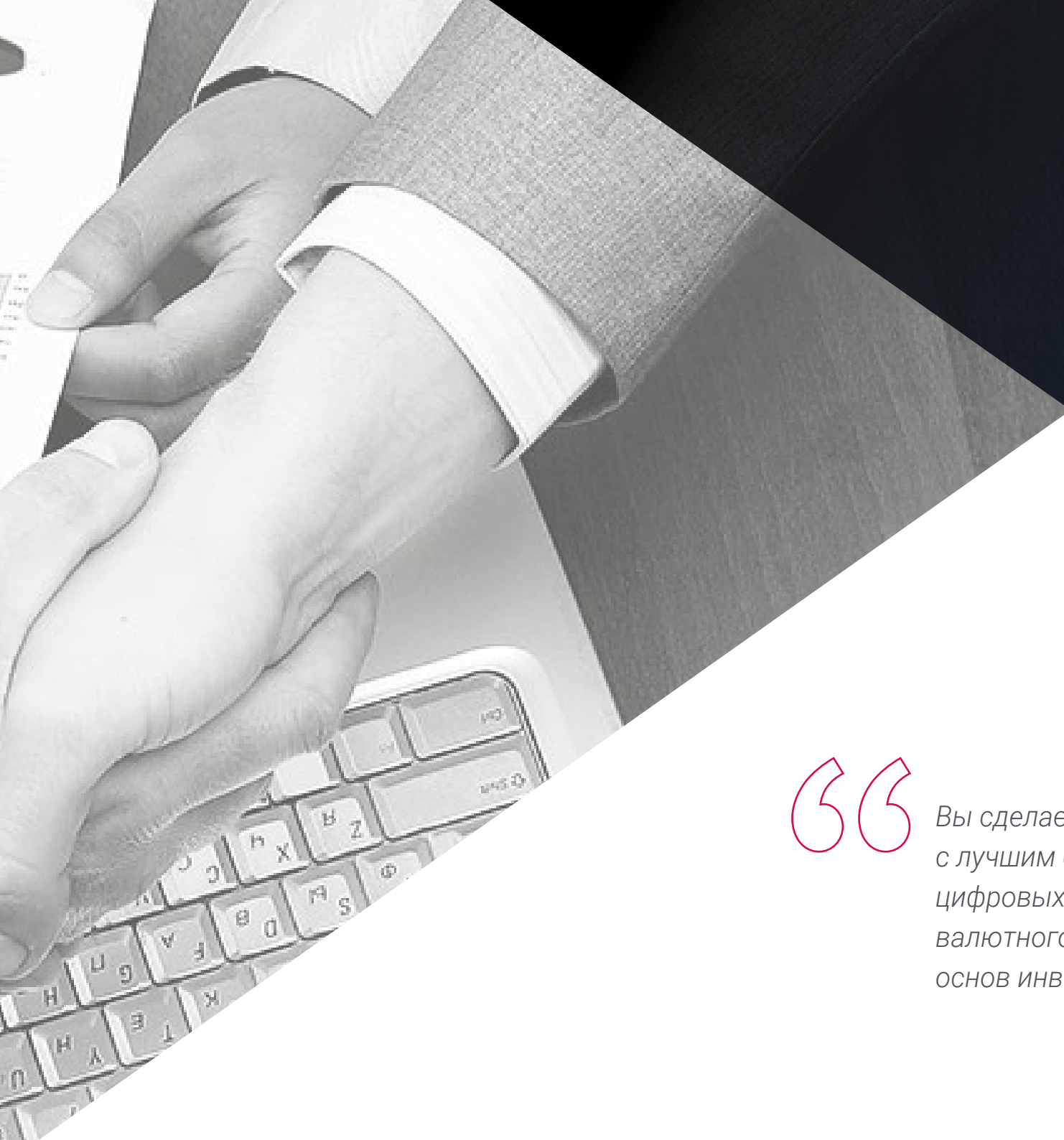
# 01

# Добро пожаловать

Финансовые рынки последнее десятилетие развивались со стремительной скоростью. Большая доступность к рынку ценных бумаг, в сочетании со взрывным ростом технологий, таких как криптовалюты и блокчейн, создали великолепные возможности для развития в сфере финансового консультирования. Для успешного прогресса в этой отрасли необходимо получить целенаправленное, специализированное и актуальное образование, соответствующее новым цифровым требованиям, таким как NFT. TECH собрал команду экспертов в области финансового консультирования, чтобы создать эту программу, в которой студенты углубятся в ключевые дисциплины, ведущие к предпринимательскому успеху, с четким уклоном в передовые технологии и экономику.



Бизнес-магистратура в области финансового консультирования.  
TECH Технологический университет



“

*Вы сделаете решительный шаг вперед с лучшим обучением в области цифровых активов, налогообложения, валютного рынка и современных основ инвестирования”*

02

# Почему стоит учиться в ТЕСН?

ТЕСН — это крупнейшая бизнес-школа 100% онлайн-формата в мире. Мы являемся элитной бизнес-школой с образовательной моделью с самыми высокими академическими стандартами. Международный высокопроизводительный центр интенсивного обучения управленческим навыкам.



““

*ТЕСН – это передовой технологический университет, который предоставляет все свои ресурсы в распоряжение студентов, чтобы помочь им достичь успеха в бизнесе”*

## В TECH Технологическом университете



### Инновации

Мы предлагаем вам модель онлайн-обучения, сочетающую в себе новейшие образовательные технологии и максимальную педагогическую строгость. Уникальный метод с высочайшим международным признанием, который даст вам возможность развиваться в мире постоянных перемен, где инновации играют ключевую роль в деятельности каждого предпринимателя.

"История успеха Microsoft Europe" за включение в программы инновационной интерактивной мультимедиа-системы.



### Высокие требования

Чтобы поступить в TECH, не потребуются большие затраты. Чтобы учиться у нас, вам не нужно делать большие инвестиции. Однако для того, чтобы получить диплом в TECH, необходимо проверить уровень знаний и возможностей студента. Наши академические стандарты очень высоки...

**95%**

студентов TECH успешно завершают обучение



### Нетворкинг

Профессионалы со всего мира принимают участие в TECH, чтобы вы смогли создать большую сеть контактов, полезных для вашего будущего.

**100 000+**

менеджеров, прошедших ежегодную подготовку

**200+**

разных национальностей



### Расширение прав и возможностей

Развивайтесь наряду с лучшими компаниями и профессионалами, обладающими большим авторитетом и влиянием. Мы создали стратегические альянсы и ценную сеть контактов с основными экономическими субъектами на 7 континентах.

**+500+**

соглашений о сотрудничестве с лучшими компаниями



### Талант

Наша программа - это уникальное предложение для раскрытия вашего таланта в мире бизнеса. Возможность, с помощью которой вы сможете заявить о своих интересах и видении своего бизнеса.

TECH помогает студентам показать миру свой талант при прохождении этой программы.



### Мультикультурный контекст

Обучаясь в TECH, студенты могут получить уникальный опыт. Вы будете учиться в многокультурном контексте. В данной программе мы применяем глобальный подход, благодаря которому вы сможете узнать о том, как работают в разных частях света, собрать самую свежую информацию, которая наилучшим образом соответствует вашей бизнес-идее.

Наши студенты представляют более 200 национальностей.



ТЕСН стремится к совершенству и для этого обладает рядом характеристик, которые делают его уникальным университетом:



### Анализ

---

ТЕСН исследует критическую сторону студента, его способность задавать вопросы, навыки решения проблем и навыки межличностного общения.



### Академическое превосходство

---

ТЕСН предлагает студентам лучшую методику онлайн-обучения. Университет сочетает метод *Relearning* (наиболее признанная во всем мире методология последипломного обучения) с «методом кейсов» Гарвардской школы бизнеса. Традиции и современность в сложном балансе и в контексте самого требовательного академического маршрута.



### Экономия за счет масштаба

---

ТЕСН — крупнейший в мире онлайн-университет. В его портфолио насчитывается более 10 000 университетских последипломных программ. А в новой экономике **объем + технология = разорительная цена**. Таким образом, мы заботимся о том, чтобы учеба для вас была не такой дорогой, как в другом университете.



### Учитесь у лучших

---

Наши преподаватели объясняют в аудиториях, что привело их к успеху в их компаниях, работая в реальном, живом и динамичном контексте. Преподаватели, которые полностью посвящают себя тому, чтобы предложить вам качественную специализацию, которая позволит вам продвинуться по карьерной лестнице и выделиться в мире бизнеса.

Преподаватели представляют 20 различных национальностей.



*В ТЕСН у вас будет доступ к самому строгому и современному методу кейсов в академической среде"*

03

# Почему именно наша програм?

Прохождение программы TECH увеличит ваши шансы достичь профессиональный успех в области высшего менеджмента.

Это задача, которая требует усилий и самоотдачи, но которая открывает дверь в многообещающее будущее. Вы будете учиться у лучших преподавателей и по самой гибкой и инновационной образовательной методологии.



“

*У нас самый престижный преподавательский состав и самый полный учебный план на рынке, что позволяет нам предложить вам обучение на самом высоком академическом уровне”*

Эта программа обеспечит вам множество преимуществ в трудоустройстве и вопросах личного развития, включая следующие:

01

### Дать решающий толчок карьере студента

Мы даем вам возможность взять под контроль свое будущее и полностью раскрыть свой потенциал. Пройдя нашу программу, вы приобретете необходимые навыки, чтобы за короткий срок добиться положительных изменений в своей карьере.

*70% студентов этой специализации добиваются успешных изменений в своей карьере менее чем за 2 года.*

02

### Разрабатывать стратегическое и глобальное видение компании

Мы предлагаем вам глубокое понимание общего менеджмента, чтобы вы узнали, как каждое решение влияет на различные функциональные области компании.

*Наше глобальное видение компании улучшит ваше стратегическое мышление.*

03

### Закрепиться в высшем руководстве предприятия

Обучение в TECH открывает двери в профессиональную среду, в которой студенты смогут позиционировать себя в качестве руководителей высокого уровня, обладающих широким видением международной среды.

*Вы будете работать над более чем 100 реальными кейсами из области высшего менеджмента.*

04

### Брать на себя новые обязанности

Мы покажем вам последние тенденции, разработки и стратегии для осуществления вашей профессиональной деятельности в меняющихся условиях.

*45% наших студентов получают повышение внутри компании.*

05

### Получить доступ к мощной сети контактов

TECH формирует своих студентов, чтобы максимально расширить их возможности. Студенты с теми же интересами и желанием развиваться. Таким образом, можно будет обмениваться контактами партнеров, клиентов или поставщиков.

*Вы найдете сеть контактов, необходимых для вашего профессионального развития.*

06

### Разрабатывать свой бизнес-проект в строгой последовательности

Вы получите глубокое стратегическое видение, которое поможет вам разработать собственный проект, принимая во внимание различные направления деятельности компании.

*20% наших студентов разрабатывают собственную бизнес-идею.*

07

### Совершенствовать свои софт-скиллы и управленческие умения

Мы помогаем вам применять и развивать полученные знания и совершенствовать навыки межличностного общения, чтобы стать лидером, который меняет мир к лучшему.

*Улучшите свои коммуникативные и лидерские навыки и продвигайтесь по карьерной лестнице.*

08

### Стать частью эксклюзивного сообщества

Мы предлагаем вам возможность стать частью сообщества элитных менеджеров, крупных компаний, известных институтов и квалифицированных преподавателей из самых престижных университетов мира: сообщества TECH Технологического университета.

*Мы даем вам возможность специализироваться с командой признанных преподавателей на международной сцене.*

# 04

## Цели

Поскольку финансовое консультирование является областью преимущественного экономического роста, данная программа Специализированной магистратуры призвана обеспечить студентам самые востребованные знания и навыки в области финансового консультирования, которая является приоритетной сферой экономического роста. Таким образом, студент сможет развивать свою карьеру или продолжать профессиональное развитие как специализированный налоговый консультант во множестве областей, включая инвестиционные фонды, управление портфелями, финансовое планирование или инвестиции в цифровой рынок, такие как *краудфандинг*, NFT и криптовалюты.



“

*Вы разовьете свои финансовые навыки на самом высоком уровне, опираясь на педагогическую методологию крупнейшего онлайн-учебного заведения в мире”*

TECH делает цели своих студентов своими собственными.  
Мы работаем вместе для достижения этих целей.

Бизнес-магистратура в области финансового консультирования научит вас:

01

Получить всесторонние знания о  
функционировании финансовых рынков

02

Получить необходимые математико-финансовые знания  
для анализа альтернативных инвестиций

03

Получить навыки анализа множественных переменных  
для достижения конкретных результатов







04

Получить навыки поиска необходимых информационных источников и анализа собранных данных

05

Уметь определить преимущества и риски всех альтернативных инвестиций

06

Научиться идентифицировать и оценивать индивидуальный профиль риска клиента, чтобы определить подходящие для него альтернативы инвестирования

07

Понять психологию, применяемую в инвестициях

08

Получить навыки управления портфелем инвестиций от третьих лиц

09

Изучить обработку налоговых последствий различных альтернативных инвестиций





10

Ознакомиться с текущими тенденциями на финансовом рынке

11

Получить способность к всестороннему анализу, позволяющую студенту учитывать различные финансово-налоговые переменные

12

Интегрировать все знания для разработки финансово-налогового предложения/планирования для клиента на основе его целей и уровня риска

# 05

## Компетенции

Современный и престижный финансовый консультант требует *уникального набора* навыков, который позволит ему/ей выделиться среди конкурентов ТЕСН полностью осознает эту реальность, поэтому на протяжении всей программы курса уделяется особое внимание ключевым материалам и важным практическим навыкам. По окончании обучения профессионал в области финансового консультирования обретет возможность эффективного действия благодаря обновленным знаниям в области налогообложения, облигаций и акций, а также глубокому пониманию психологии инвестиций и колебаниям рынка.



“

*Достигните профессионального прорыва, который вам необходим, чтобы занять заслуженные позиции ответственности и руководства, обучаясь в высочайшей сфере финансового консультирования”*

01

Отличать ответственности каждого  
регулирующего органа рынка

02

Различать функции различных участников рынка

03

Уметь гибко оперировать в финансовой среде





04

Оценивать активы фиксированного дохода

05

Понимать принципы функционирования и анализа акций

06

Понимать производные финансовые инструменты, их риски и уметь с ними работать

07

Адаптировать инвестиции к профилю риска клиента

08

Составлять инвестиционный портфель клиента в соответствии с его уровнем риска

09

Знать налоги, влияющие на инвестиции клиента, будь то юридическое или физическое лицо







10

Понимать, какие аспекты рынка влияют на психологию инвестора, чтобы предвидеть и понять чувства клиента

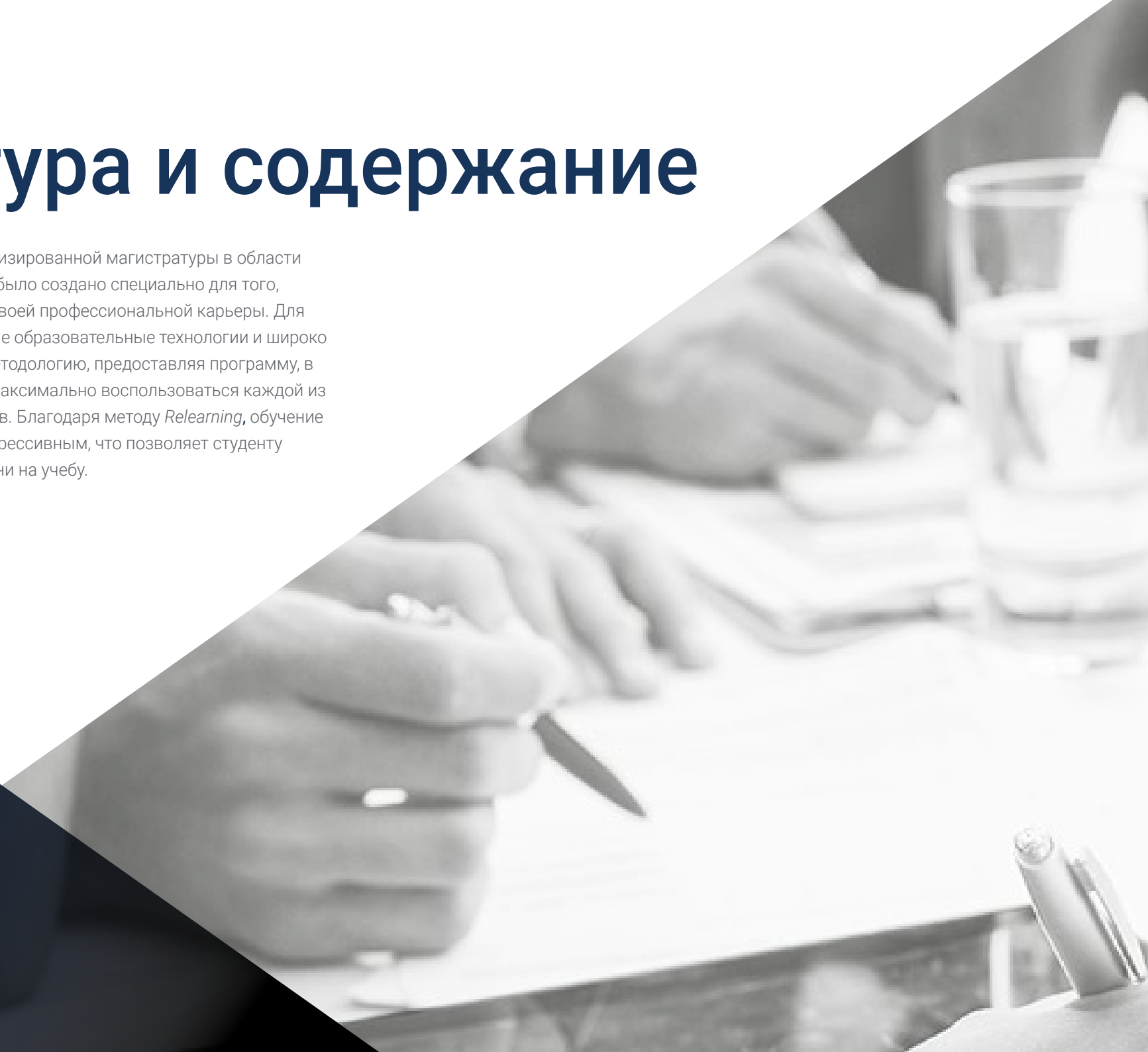
11

Различать различные налоговые и формальные обязательства различных альтернативных инвестиций

06

# Структура и содержание

Все содержание данной Специализированной магистратуры в области финансового консультирования было создано специально для того, чтобы студент достиг вершины своей профессиональной карьеры. Для этого ТЕСН использует передовые образовательные технологии и широко проверенную педагогическую методологию, предоставляя программу, в которой профессионал сможет максимально воспользоваться каждой из преподаваемых тем и материалов. Благодаря методу *Relearning*, обучение становится естественным и прогрессивным, что позволяет студенту избежать больших затрат времени на учебу.



“

*Ваше непрерывное профессиональное развитие является основой вашего профессионального успеха. Поэтому в ТЕСН вы найдете большое количество высококачественного аудиовизуального материала, сосредоточенного на максимальном использовании каждой лекции”*

## Учебный план

Новые задачи финансового рынка требуют от профессионалов высокой квалификации и специализации во множестве областей, включая цифровых. Данная Бизнес-магистратура в области финансового консультирования обеспечивает должное углубление в навыки, которые приведут студента к его/ее максимальной профессиональной компетентности.

Обучение по этой программе не только сосредоточено на собственно финансовых методах и методологии, но также на развитии сквозных навыков и уникального лидерства, что делает эту программу подробной и эффективной. Данная программа выходит за рамки необходимых и обязательных базовых навыков на современном рынке труда, решительно сделав ставку на финансового консультанта настоящего и будущего.

Для этого представлено множество практических случаев и симулированных сценариев, в которых студент развивает свои руководящие и организационные способности, чтобы оказаться в первом ряду финансового лидерства.

Учебный план охватывает знания, как теоретические, так и практические, необходимые любому профессионалу, заинтересованному в лидерстве в быстрорастущей отрасли. Это уникальная возможность развить уникальные руководящие и организационные навыки современного лидера. Понимая потребности финансового рынка и специализируясь на их успешном преодолении, студент делает уверенный шаг к более процветающему и престижному экономическому будущему.

Данная Бизнес-магистратура рассчитана на 12 месяцев и состоит из 10 модулей:

<b>Модуль 1.</b>	Макроэкономика и финансовая система
<b>Модуль 2.</b>	Основы инвестирования
<b>Модуль 3.</b>	Фиксированный доход
<b>Модуль 4.</b>	Акции
<b>Модуль 5.</b>	Схемы коллективного инвестирования и пенсионные планы
<b>Модуль 6.</b>	Обмен валют и деривативы
<b>Модуль 7.</b>	Управление портфелем
<b>Модуль 8.</b>	Финансовое планирование
<b>Модуль 9.</b>	Налогообложение
<b>Модуль 10.</b>	Новые инвестиции



### Где, когда и как учиться?

ТЕСН предлагает возможность пройти программу Специализированной магистратуры в области финансового консультирования полностью в онлайн-формате. В течение 12 месяцев обучения вы сможете в любое время получить доступ ко всему содержанию данной программы, что позволит вам самостоятельно управлять учебным временем.

*Уникальный, ключевой и решающий опыт обучения для повышения вашего профессионального роста.*

## Модуль 1. Макроэкономика и финансовая система

<b>1.1. Макроэкономика</b> 1.1.1. Показатели роста 1.1.2. Показатели цен 1.1.3. Показатели занятости и другие показатели	<b>1.2. Экономические циклы</b> 1.2.1. Теория циклов 1.2.2. Фазы цикла 1.2.3. Типы циклов	<b>1.3. Экономические показатели</b> 1.3.1. По предложению 1.3.2. По спросу 1.3.3. По опыту	<b>1.4. Финансовая система</b> 1.4.1. Финансовые активы 1.4.2. Финансовые рынки 1.4.3. Финансовые учреждения
<b>1.5. ЕЦБ (Европейский центральный банк)</b> 1.5.1. Текущая ситуация и исторические события 1.5.2. Функции ЕЦБ 1.5.3. Денежный рынок	<b>1.6. Денежно-кредитная политика</b> 1.6.1. Стратегии денежно-кредитной политики 1.6.2. Инструменты денежно-кредитной политики 1.6.3. Изменения в денежно-кредитной политике	<b>1.7. Текущая макроэкономическая ситуация</b> 1.7.1. Глобально 1.7.2. Текущие тенденции рынка	<b>1.8. Макроэкономические показатели технического развития</b> 1.8.1. Интерпретация макроэкономических показателей 1.8.2. Интерпретация экономических показателей 1.8.3. Интерпретация показателей цикла
<b>1.9. Денежно-кредитная политика и экономические циклы</b> 1.9.1. Денежно-кредитная политика на подъеме 1.9.2. Денежно-кредитная политика на спаде 1.9.3. Денежно-кредитная политика на пиках и спадах цикла			

## Модуль 2. Основы инвестирования

<b>2.1. Временная стоимость денег</b> 2.1.1. Финансовый капитал 2.1.2. Финансовая эквивалентность 2.1.3. Операционное и финансовое право	<b>2.2. Капитализация</b> 2.2.1. Простая 2.2.2. Сложная 2.2.3. Использование калькулятора для расчета	<b>2.3. Обновление</b> 2.3.1. Простое 2.3.2. Сложное 2.3.3. Использование калькулятора для расчета	<b>2.4. Торговая скидка</b> 2.4.1. Простая 2.4.2. Сложная 2.4.3. Использование калькулятора для расчета
<b>2.5. Процентные ставки</b> 2.5.1. <i>Spot</i> 2.5.2. <i>Forward</i> 2.5.3. Как рассчитать <i>форвардные</i> процентные ставки	<b>2.6. Виды доходности I</b> 2.6.1. Номинальная и реальная 2.6.2. Простая доходность 2.6.3. Годовая процентная доходность (APY)	<b>2.7. Виды доходности II</b> 2.7.1. Внутренняя норма доходности (IRR) 2.7.2. Эффективная процентная ставка (EIR) 2.7.3. Геометрическая норма доходности (TGR)	<b>2.8. Финансовый доход</b> 2.8.1. Понятие и классификация различных видов доходов 2.8.2. Пропорциональность и сложение доходов 2.8.3. Оценка определенных и постоянных доходов
<b>2.9. Основные понятия статистики</b> 2.9.1. Качественные и количественные переменные 2.9.2. Меры положения 2.9.3. Меры дисперсии	<b>2.10. Двумерные переменные</b> 2.10.1. Ковариация 2.10.2. Коэффициент корреляции 2.10.3. Линия регрессии		

**Модуль 3. Фиксированный доход**

<p><b>3.1. Общая характеристика фиксированного дохода</b></p> <p>3.1.1. Торгуемые активы</p>	<p><b>3.2. Структура рынка государственных долговых обязательств</b></p> <p>3.2.1. Торгуемые активы</p> <p>3.2.2. Участники рынка</p> <p>3.2.3. Первичный и вторичный рынок</p>	<p><b>3.3. Частный рынок фиксированного дохода</b></p> <p>3.3.1. Структура рынка</p> <p>3.3.2. Рыночные операции</p> <p>3.3.3. Типология активов</p>	<p><b>3.4. Рейтинг</b></p> <p>3.4.1. Необходимость и преимущества рейтинга</p> <p>3.4.2. Классификация</p> <p>3.4.3. Рейтинговые компании</p>
<p><b>3.5. Риски, связанные с активами с фиксированным доходом</b></p> <p>3.5.1. Процентный и кредитный риск</p> <p>3.5.2. Риск ликвидности и валютный риск</p> <p>3.5.3. Риск досрочной амортизации</p>	<p><b>3.6. Оценка активов фиксированного дохода</b></p> <p>3.6.1. Облигации с нулевым купоном и казначейские письма</p> <p>3.6.2. Купонная облигация</p> <p>3.6.3. Полная цена, бескупонная цена и накопленный купон</p>	<p><b>3.7. Взаимосвязь цены и внутренней нормы доходности</b></p> <p>3.7.1. Первый принцип Малкиэла</p> <p>3.7.2. Второй и третий принципы Малкиэла</p> <p>3.7.3. Четвертый и пятый принципы Малкиэла</p>	<p><b>3.8. Кривая доходности и срочная структура процентных ставок</b></p> <p>3.8.1. Кривая доходности</p> <p>3.8.2. Объяснительная теория ЕТТ1</p> <p>3.8.3. Стандартизированная структура процентной ставки</p>
<p><b>3.9. Измерение и управление риском процентной ставки</b></p> <p>3.9.1. Чувствительность</p> <p>3.9.2. Продолжительность и скорректированная продолжительность</p> <p>3.9.3. Иммунизация</p>	<p><b>3.10. Профиль риска для каждого вида инвестиций</b></p> <p>3.10.1. Разумный профиль</p> <p>3.10.2. Умеренный профиль</p> <p>3.10.3. Рискованный профиль</p>		

**Модуль 4. Акции**

<p><b>4.1. Характеристики акций</b></p> <p>4.1.1. Как это работает</p> <p>4.1.2. Прибыли на финансовом рынке</p> <p>4.1.3. Историческое развитие</p>	<p><b>4.2. Структура и функционирование фондового рынка</b></p> <p>4.2.1. Часы и фазы рынка (аукционы и непрерывная торговля)</p>	<p><b>4.3. Виды биржевых сделок I</b></p> <p>4.3.1. IPO</p> <p>4.3.2. SPO</p> <p>4.3.3. Увеличение и уменьшение капитала</p>	<p><b>4.4. Виды биржевых сделок II</b></p> <p>4.4.1. <i>Разделение и встречное разделение</i></p> <p>4.4.2. Дивиденды</p> <p>4.4.3. Предложение о поглощении</p>
<p><b>4.5. Основные заказы</b></p> <p>4.5.1. На рынке</p> <p>4.5.2. Лимит и стоп</p> <p>4.5.3. Трейлинг-стоп</p>	<p><b>4.6. Мониторинг изменения акций</b></p> <p>4.6.1. Показатели</p> <p>4.6.2. Классификация показателей</p> <p>4.6.3. Полезность показателей акций</p>	<p><b>4.7. Брокерские платформы (СМС и IB)</b></p> <p>4.7.1. Типы брокеров</p> <p>4.7.2. СМС</p> <p>4.7.3. <i>Интерактивные брокеры</i></p>	<p><b>4.8. Фундаментальный анализ</b></p> <p>4.8.1. Макроэкономический анализ</p> <p>4.8.2. Коэффициенты оценки фондового рынка</p> <p>4.8.3. Теория циклов</p>
<p><b>4.9. Оценка стоимости компании</b></p> <p>4.9.1. VCP, VCA, VL и VS</p> <p>4.9.2. Гордон-Шапиро</p> <p>4.9.3. Дисконтирование денежных потоков</p>	<p><b>4.10. Технический анализ</b></p> <p>4.10.1. Чартизм</p> <p>4.10.2. Показатели</p> <p>4.10.3. Осцилляторы</p>		

## Модуль 5. Институты коллективного инвестирования и пенсионные схемы

<b>5.1. Институты коллективного инвестирования</b> 5.1.1. Эволюция инвестиций в КИИ 5.1.2. Вмешивающиеся элементы	<b>5.2. Инвестиционные фонды и SICAVS</b> 5.2.1. Стили управления 5.2.2. Категории 5.2.3. Расчет СЧА	<b>5.3. Комиссии</b> 5.3.1. Неявные 5.3.2. Явные 5.3.3. Прочие расходы	<b>5.4. Сравнение инвестиционных фондов</b> 5.4.1. Прибыльность 5.4.2. Риск 5.4.3. Другие коэффициенты
<b>5.5. Хедж-фонды</b> 5.5.1. Основы альтернативного управления 5.5.2. Характеристики хедж-фондов 5.5.3. Инвестиционные стратегии и стили	<b>5.6. Нормативно-правовые аспекты при создании инвестиционных фондов</b> 5.6.1. Обязательства институтов управления 5.6.2. Обязательства депозитарных институтов 5.6.3. Информация	<b>5.7. Нормативно-правовые аспекты заключения договоров с инвестиционными фондами</b> 5.7.1. Права владельца паев 5.7.2. Защита пайщика перед CNMV 5.7.3. Процесс заключения договора с инвестиционным фондом	<b>5.8. Определение пенсионных планов</b> 5.8.1. Различия между пенсионным планом и пенсионным фондом 5.8.2. Руководящие принципы
<b>5.9. Способы</b> 5.9.1. В зависимости от типа продвигающей организации 5.9.2. В соответствии с системой взносов и льгот 5.9.3. По инвестиционному призванию	<b>5.10. Личные элементы и налоговые преимущества</b> 5.10.1. Акционер 5.10.2. Контрольный комитет		

## Модуль 6. Валюта и производные инструменты

<b>6.1. Валютный рынок</b> 6.1.1. Эволюция денег и иностранной валюты 6.1.2. Обменные курсы 6.1.3. Валютные пары	<b>6.2. Сложные продукты</b> 6.2.1. Производные продукты 6.2.2. Различные виды использования сложных продуктов 6.2.3. Виды производных продуктов	<b>6.3. Фьючерсы</b> 6.3.1. Спекуляции 6.3.2. Хеджирование 6.3.3. Арбитраж	<b>6.4. Опционы</b> 6.4.1. Колл 6.4.2. Пут 6.4.3. Премия
<b>6.5. Чувствительность опционов</b> 6.5.1. Дельта и гамма 6.5.2. Вега и Тета 6.5.3. Рho	<b>6.6. Трендовые стратегии</b> 6.6.1. Бычий спред 6.6.2. Медвежий спред 6.6.3. Туннель	<b>6.7. Стратегии волатильности</b> 6.7.1. Стрэддл, стрэнгл и гатс 6.7.2. Бабочка 6.7.3. Кондор	<b>6.8. Смешанные стратегии I</b> 6.8.1. Коэффициент колл-спреда 6.8.2. Коэффициент пут-спреда 6.8.3. Коэффициент обратного колл-спреда
<b>6.9. Смешанные стратегии II</b> 6.9.1. Коэффициент обратного пут-спреда 6.9.2. Strip and Strap 6.9.3. Календарный спред	<b>6.10. Структурированные продукты</b> 6.10.1. Характеристики и риски 6.10.2. Гарантированные 6.10.3. Обратно конвертируемые		



**Модуль 7. Управление портфелем**

<b>7.1. Анализ профиля клиента</b> 7.1.1. Инвестиционная цель 7.1.2. Доходность и риск клиента 7.1.3. Горизонт	<b>7.2. Контракты и регулирование</b> 7.2.1. MiFID 2 7.2.2. Тест на пригодность 7.2.3. Профили риска	<b>7.3. Введение в управление портфели</b> 7.3.1. Эффективность рынка 7.3.2. Провалы рынка 7.3.3. Активное vs. Пассивное управление	<b>7.4. Доходность и риск</b> 7.4.1. Актива 7.4.2. Портфеля 7.4.3. Предположения о нормальности
<b>7.5. Диверсификация</b> 7.5.1. Виды рисков 7.5.2. Корреляция 7.5.3. Бета	<b>7.6. Теория портфеля</b> 7.6.1. Эффективный портфель 7.6.2. CML 7.6.3. SML	<b>7.7. Коэффициенты измерения I</b> 7.7.1. Коэффициент Шарпа 7.7.2. Коэффициент Трейнора 7.7.3. Альфа Джженсена	<b>7.8. Коэффициенты измерения II</b> 7.8.1. Ошибка отслеживания 7.8.2. Информационное отношение 7.8.3. Согласованность
<b>7.9. Применение Excel в управлении портфелем</b> 7.9.1. Источники данных 7.9.2. Программирование листов 7.9.3. Интерпретация результатов	<b>7.10. Новые инвестиционные критерии в управлении портфелем</b> 7.10.1. ESG 7.10.2. Alpha portable 7.10.3. MFI		

**Модуль 8. Финансовое планирование**

<b>8.1. Финансовое консультирование</b> 8.1.1. Независимое консультирование 8.1.2. Зависимое консультирование 8.1.3. Управление портфелем	<b>8.2. Основные принципы планирования выхода на пенсию</b> 8.2.1. Как долго я должен делать взносы? 8.2.2. Как рассчитать мою пенсию? 8.2.3. На какую пенсию я имею право?	<b>8.3. Анализ расходов и доходов при выходе на пенсию</b> 8.3.1. Разница в доходах после выхода на пенсию 8.3.2. Структура расходов (постоянные и переменные) vs. Доход на пенсии 8.3.3. Где получить дополнительный доход на пенсии. Преимущества и недостатки снятия средств?	<b>8.4. План накопления капитала</b> 8.4.1. Средневзвешенная цена 8.4.2. Инвестиционная стратегия 8.4.3. Техническое развитие
<b>8.5. Жизненный цикл</b> 8.5.1. Фаза формирования и накопления 8.5.2. Фаза консолидации 8.5.3. Фаза затрат и фаза грантов	<b>8.6. Анализ и отбор средств</b> 8.6.1. Профили риска 8.6.2. Проверяемые коэффициенты 8.6.3. Изучение расходов и исторических результатов	<b>8.7. Налоговое планирование пенсионных планов</b> 8.7.1. Налогообложение 8.7.2. Выкуп 8.7.3. Бонусы	<b>8.8. Планирование наследования</b> 8.8.1. Виды активов, которые я могу иметь 8.8.2. Налоговые последствия таких активов 8.8.3. Структура наследования для минимизации налоговых последствий
<b>8.9. Прикладная инвестиционная психология</b> 8.9.1. Значимые факторы 8.9.2. Предвзятость 8.9.3. Управление психологией клиента	<b>8.10. Стратегии финансового планирования</b> 8.10.1. В основном недвижимость 8.10.2. В основном движимое имущество 8.10.3. Распределение активов между недвижимым и движимым имуществом		

## Модуль 9. Налогообложение

### 9.1. Подоходный налог с физических лиц I

- 9.1.1. Доход от работы
- 9.1.2. Доход от экономической деятельности
- 9.1.3. Исчисление дохода

### 9.2. Подоходный налог с физических лиц II

- 9.2.1. Доход от капитала
- 9.2.2. Прибыль и убытки от капитала
- 9.2.3. Схема налоговых расчетов. Интеграция и компенсация доходов

### 9.3. IS

- 9.3.1. Корпоративное налогообложение
- 9.3.2. Положительные и отрицательные корректировки
- 9.3.3. Схема налоговых расчетов

### 9.4. ISD

- 9.4.1. Компоненты налога
- 9.4.2. Корректировки
- 9.4.3. Схема налоговых расчетов

### 9.5. Другие налоги

- 9.5.1. AJD
- 9.5.2. OS
- 9.5.3. IT

### 9.6. Цифровое налогообложение

- 9.6.1. Налог на финансовые транзакции
- 9.6.2. Налог на некоторые цифровые услуги
- 9.6.3. Введение налогообложения новых цифровых активов: криптовалют и NFT

## Модуль 10. Новые инвестиции

### 10.1. Краудфандинг

- 10.1.1. Краудфандинговое финансирование
- 10.1.2. Краудфандинг vs. Традиционные инвестиции
- 10.1.3. Регулирование

### 10.2. Технология блокчейн

- 10.2.1. Сети блокчейн
- 10.2.2. Майнинг
- 10.2.3. Утилиты блокчейна

### 10.3. Криптовалюты

- 10.3.1. Фиатные валюты vs. Криптовалюты
- 10.3.2. Криптовалюты сегодня
- 10.3.3. DeFi

### 10.4. Основные криптовалюты

- 10.4.1. Биткоин
- 10.4.2. Ether
- 10.4.3. Альткоины

### 10.5. Биржи и кошельки

- 10.5.1. Биржи
- 10.5.2. Холодные кошельки
- 10.5.3. Горячие кошельки

### 10.6. Другие формы криптовалютных инвестиций

- 10.6.1. Ставки
- 10.6.2. Деривативы
- 10.6.3. Криптоиндекс и новые формы индексации

### 10.7. Риски и слабые стороны

- 10.7.1. Рыночный риск
- 10.7.2. Юридический риск
- 10.7.3. Репутационный риск

### 10.8. NFT и цифровые активы

- 10.8.1. NFT и крупные сети
- 10.8.2. Цифровое искусство
- 10.8.3. Метавселенная

### 10.9. Tokenизация экономики

- 10.9.1. Tokenизация
- 10.9.2. Текущее использование токенизации
- 10.9.3. Потенциал

### 10.10. Регулирование

- 10.10.1. Возможные будущие изменения
- 10.10.2. Страны-первопроходцы в регулировании криптовалют и других криптоактивов



07

# Методология

Данная учебная программа предлагает особый способ обучения. Наша методология разработана в режиме циклического обучения: **Relearning**. Данная система обучения используется, например, в самых престижных медицинских школах мира и признана одной из самых эффективных ведущими изданиями, такими как *Журнал медицины Новой Англии*.





“

Откройте для себя методику *Relearning*, которая отвергает традиционное линейное обучение, чтобы показать вам циклические системы обучения: способ, который доказал свою огромную эффективность, особенно в предметах, требующих запоминания”

## Бизнес-школа ТЕСН использует метод кейсов для контекстуализации всего содержания

Наша программа предлагает революционный метод развития навыков и знаний. Наша цель - укрепить компетенции в условиях меняющейся среды, конкуренции и высоких требований.

“

*С ТЕСН вы сможете познакомиться со способом обучения, который опровергает основы традиционных методов образования в университетах по всему миру”*



*Эта программа подготовит вас к решению бизнес-задач в условиях неопределенности и достижению успеха в бизнесе.*



*Наша программа подготовит вас к решению новых задач в условиях неопределенности и достижению успеха в карьере.*

## Инновационный и отличный от других метод обучения

Эта программа ТЕСН - интенсивная программа обучения, созданная с нуля для того, чтобы предложить менеджерам задачи и бизнес-решения на самом высоком уровне, на международной арене. Благодаря этой методологии ускоряется личностный и профессиональный рост, делая решающий шаг на пути к успеху. Метод кейсов, составляющий основу данного содержания, обеспечивает следование самым современным экономическим, социальным и деловым реалиям.

**“** *В ходе совместной деятельности и рассмотрения реальных кейсов студент научится разрешать сложные ситуации в реальной бизнес-среде”*

Метод кейсов является наиболее широко используемой системой обучения в лучших бизнес-школах мира на протяжении всего времени их существования. Разработанный в 1912 году для того, чтобы студенты-юристы могли изучать право не только на основе теоретического содержания, метод кейсов заключается в том, что им представляются реальные сложные ситуации для принятия обоснованных решений и ценностных суждений о том, как их разрешить. В 1924 году он был установлен в качестве стандартного метода обучения в Гарвардском университете.

Что должен делать профессионал в определенной ситуации? Именно с этим вопросом мы сталкиваемся при использовании метода кейсов - метода обучения, ориентированного на действие. На протяжении всей программы студенты будут сталкиваться с многочисленными реальными случаями из жизни. Им придется интегрировать все свои знания, исследовать, аргументировать и защищать свои идеи и решения.

## Методология *Relearning*

TECH эффективно объединяет метод кейсов с системой 100% онлайн-обучения, основанной на повторении, которая сочетает различные дидактические элементы в каждом уроке.

Мы улучшаем метод кейсов с помощью лучшего метода 100% онлайн-обучения: *Relearning*.

*Наша онлайн-система позволит вам организовать свое время и темп обучения, адаптируя его к вашему графику. Вы сможете получить доступ к содержанию с любого стационарного или мобильного устройства с выходом в интернет.*

В TECH вы будете учиться по передовой методике, разработанной для подготовки руководителей будущего. Этот метод, играющий ведущую роль в мировой педагогике, называется *Relearning*.

Наша Бизнес-школа - единственный вуз, имеющий лицензию на использование этого успешного метода. В 2019 году нам удалось повысить общий уровень удовлетворенности наших студентов (качество преподавания, качество материалов, структура курса, цели...) по отношению к показателям лучшего онлайн-университета.





В нашей программе обучение не является линейным процессом, а происходит по спирали (мы учимся, разучиваемся, забываем и заново учимся). Поэтому мы дополняем каждый из этих элементов по концентрическому принципу. Благодаря этой методике более 650 000 выпускников университетов добились беспрецедентного успеха в таких разных областях, как биохимия, генетика, хирургия, международное право, управленческие навыки, спортивная наука, философия, право, инженерное дело, журналистика, история, финансовые рынки и инструменты. Наша методология преподавания разработана в среде с высокими требованиями к уровню подготовки, с университетским контингентом студентов с высоким социально-экономическим уровнем и средним возрастом 43,5 года.

*Методика Relearning позволит вам учиться с меньшими усилиями и большей эффективностью, все больше вовлекая вас в процесс обучения, развивая критическое мышление, отстаивая аргументы и противопоставляя мнения, что непосредственно приведет к успеху.*

Согласно последним научным данным в области нейронауки, мы не только знаем, как организовать информацию, идеи, образы и воспоминания, но и знаем, что место и контекст, в котором мы что-то узнали, имеют фундаментальное значение для нашей способности запомнить это и сохранить в гиппокампе, чтобы удержать в долгосрочной памяти.

Таким образом, в рамках так называемого нейрокогнитивного контекстно-зависимого электронного обучения, различные элементы нашей программы связаны с контекстом, в котором участник развивает свою профессиональную практику.



В рамках этой программы вы получаете доступ к лучшим учебным материалам, подготовленным специально для вас:



#### Учебный материал

Все дидактические материалы создаются преподавателями специально для студентов этого курса, чтобы они были действительно четко сформулированными и полезными.

Затем вся информация переводится в аудиовизуальный формат, создавая дистанционный рабочий метод ТЕСН. Все это осуществляется с применением новейших технологий, обеспечивающих высокое качество каждого из представленных материалов.



#### Мастер-классы

Существуют научные данные о пользе экспертного наблюдения третьей стороны.

Так называемый метод обучения у эксперта укрепляет знания и память, а также формирует уверенность в наших будущих сложных решениях.



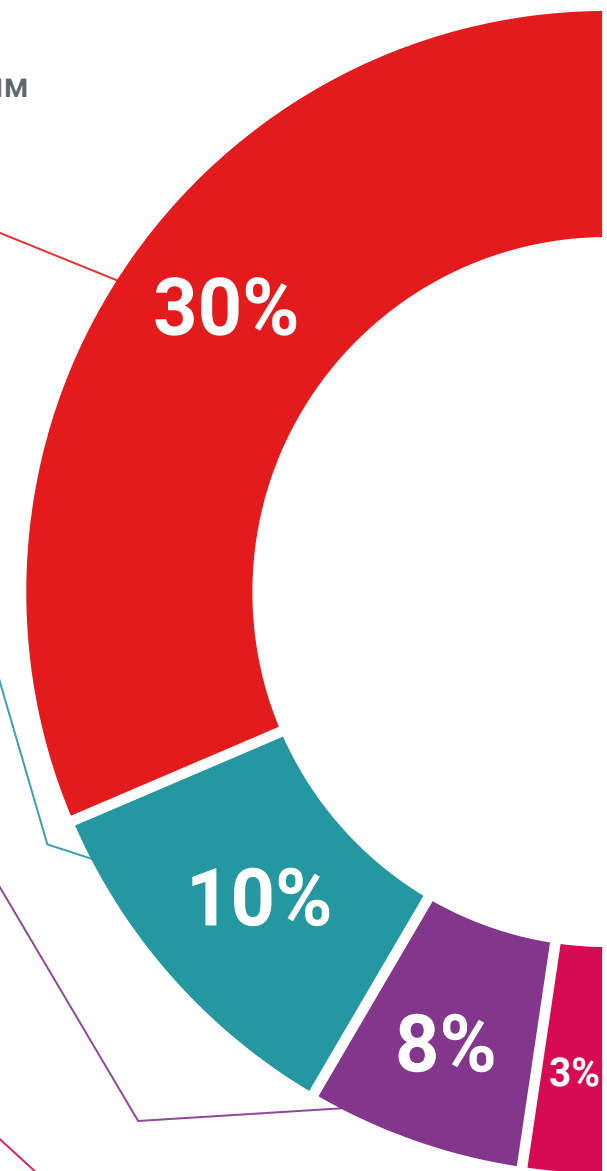
#### Практика управленческих навыков

Студенты будут осуществлять деятельность по развитию конкретных управленческих компетенций в каждой предметной области. Практика и динамика приобретения и развития навыков и способностей, необходимых топ-менеджеру в условиях глобализации, в которой мы живем.



#### Дополнительная литература

Новейшие статьи, консенсусные документы и международные руководства включены в список литературы курса. В виртуальной библиотеке ТЕСН студент будет иметь доступ ко всем материалам, необходимым для завершения обучения.





#### Метод кейсов

Метод дополнится подборкой лучших кейсов, выбранных специально для этой квалификации. Кейсы представляются, анализируются и преподаются лучшими специалистами в области высшего менеджмента на международной арене.



#### Интерактивные конспекты

Мы представляем содержание в привлекательной и динамичной мультимедийной форме, которая включает аудио, видео, изображения, диаграммы и концептуальные карты для закрепления знаний.

Эта уникальная обучающая система для представления мультимедийного содержания была отмечена компанией Microsoft как "Европейская история успеха".



#### Тестирование и повторное тестирование

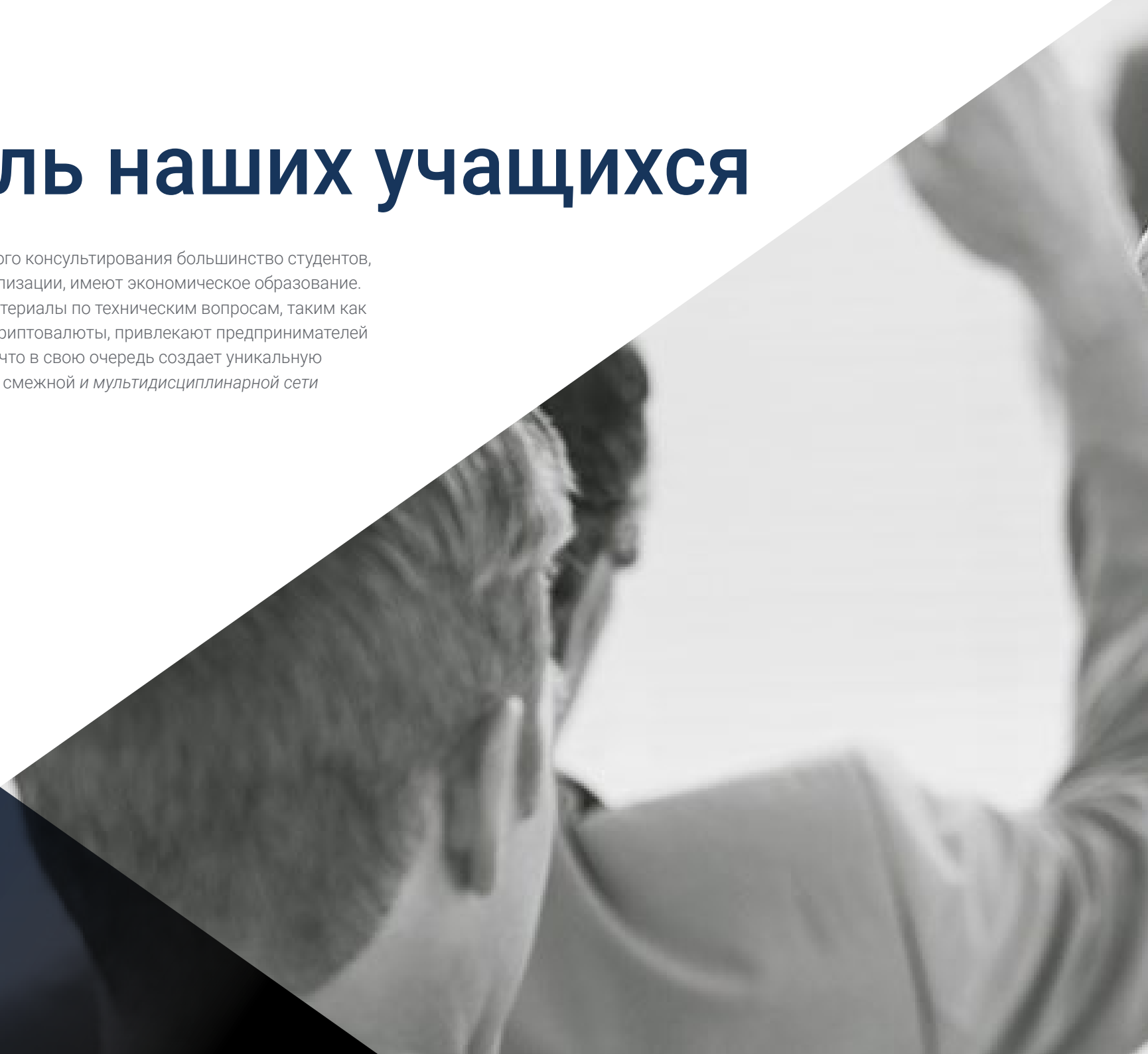
На протяжении всей программы мы периодически оцениваем и переоцениваем ваши знания с помощью оценочных и самооценочных упражнений: так вы сможете убедиться, что достигаете поставленных целей.



08

# Профиль наших учащихся

В силу самой природы финансового консультирования большинство студентов, заинтересованных в этой специализации, имеют экономическое образование. Тем не менее, инновационные материалы по техническим вопросам, таким как валютный рынок, *блокчейн* или криптовалюты, привлекают предпринимателей и инженеров из других областей, что в свою очередь создает уникальную возможность для формирования смежной и *мультидисциплинарной сети* профессиональных контактов.



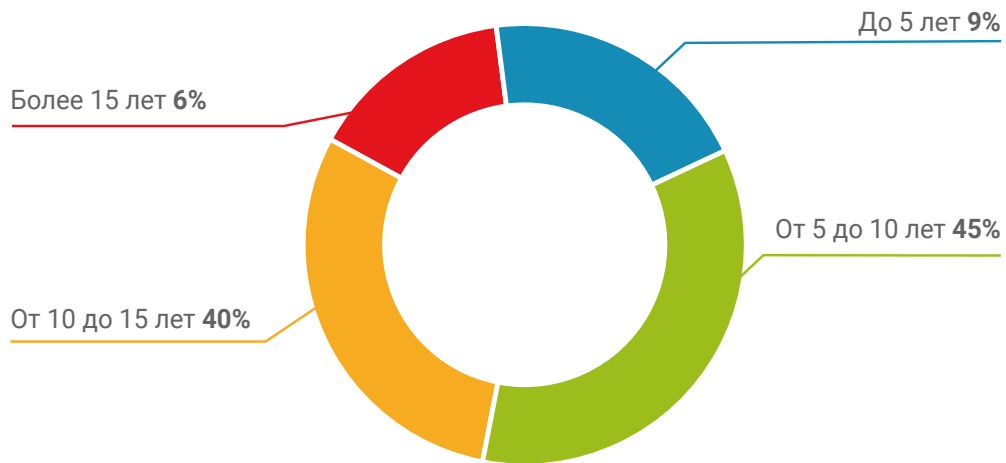
“

*Вы будете окружены людьми, разделяющими  
ваши амбиции и интересы, что станет  
ключевым мотивационным фактором для  
достижения успеха в данной программе”*

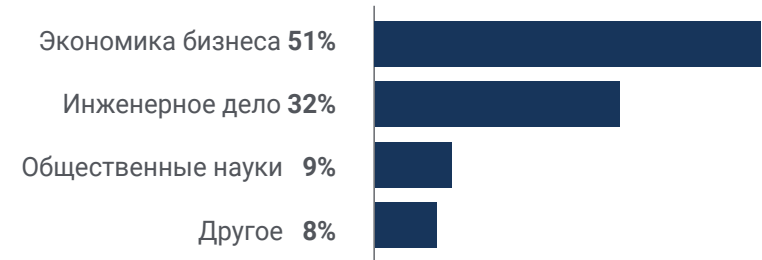
### Средний возраст

В возрасте от **35** до **45** лет

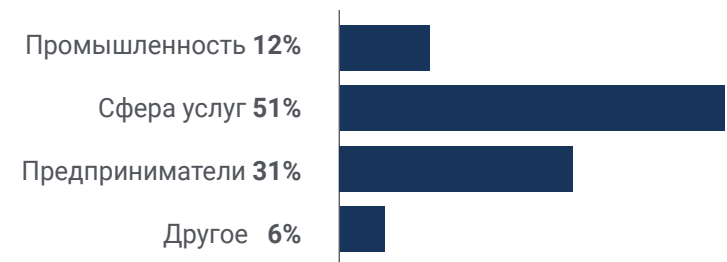
### Годы практики



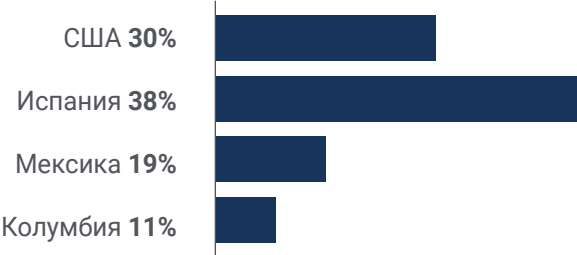
### Образование



### Академический профиль



### Географическое распределение



## Хуан Альварес Мендес

Специалист по цифровому финансовому консультированию

*"Мне нужна была гибкая академическая программа, так как моя работа требовала большого количества времени, и у меня было мало времени на другую деятельность. Мой интерес к новым цифровым рынкам привел меня к этой программе от TECH, которую я смог проходить в своем собственном темпе и благодаря которой я достиг специализации, необходимой для полного посвящения своему увлечению"*

09

# Руководство курса

Поскольку финансовое консультирование является специализированной и постоянно изменяющейся областью деятельности, ТЕСН собрал группу молодых профессионалов, обладающих актуальным представлением о рыночной реальности и обширным опытом. Преподаватели вносят в учебный материал как инновационные теоретические знания, так и практическое видение наиболее актуальных вопросов для финансового консультанта, что приводит к более полному и фокусированному обучению.





“

*Зарегистрируйтесь сейчас и значительно укрепите свое ценностное предложение с поддержкой преподавательского персонала, который нацелен на достижение ваших целей”*

## Руководство



### Г-н Оливарес Понт, Мануэль

- ♦ Управляющий имуществом в GPM
- ♦ Управляющий имуществом в Andbank Spain
- ♦ Управляющий имуществом в Esfera Capital AV
- ♦ Управляющий имуществом в Q-Renta AV
- ♦ Управляющий партнер ARBD Consulting
- ♦ Персональный банковский консультант и финансовый консультант в Banco Mediolanum
- ♦ Преподаватель сертификации EFA и финансовых инструментов для коммерческих сетей в ISEFI, SANFI и Praxis MMT
- ♦ Степень бакалавра в области делового администрирования и управления в Мадридском университете Комплутенсе

## Преподаватели

### Г-жа Пеньос Мартин, Хулия

- ♦ Менеджер по подбору персонала в Banco Santander
- ♦ Финансовый консультант в GPM
- ♦ Аккаунт-менеджер в Esfera Capital Agencia de Valores SA
- ♦ Административный помощник в компании Aebia Tecnología y Servicios
- ♦ Степень в области делового администрирования и менеджмента в Университете короля Хуана Карлоса
- ♦ Степень магистра в области налогового консультирования от Центра финансовых исследований
- ♦ Сертифицированный специалист по европейским инвестициям EFOA Испания

### Г-н Гарсия Бахильо, Луис Мигель

- ♦ Инвестиционный менеджер в GPRA Capital
- ♦ Управляющий имуществом в GPM SV
- ♦ Преподаватель курсов по финансовому консультированию
- ♦ Степень бакалавра в области экономики в Мадридском Университете Комплутенсе



# 10

## Влияние на карьеру

ТЕСН придает огромное значение вложения в обучение, как времени, так и финансового вложения, которое делают профессионалы, решившие сделать этот шаг и начать обучение по данной программе. Поэтому прилагаются все усилия для предоставления содержания, соответствующего ожиданиям, что приведет к наибольшему положительному влиянию на карьеру студента. Студент найдет материалы высокого качества, с явным упором на самые важные и требуемые в высших корпоративных кругах темы в области финансового консультирования.



“

*Данная программа станет решающей в вашей профессиональной карьере, так как она поможет вам приобрести необходимые компетенции и навыки для успешной карьеры в области финансового консультирования”*

*Вы получите максимальную отдачу от всех материалов программы, демонстрируя и развивая свои высокие способности в области финансового консультирования.*

### Готовы ли вы решиться на перемены? Вас ждет отличный профессиональный рост.

Бизнес-магистратура от TECH в области финансового консультирования — это интенсивная программа, которая готовит студентов к решению проблем и принятию деловых решений в сфере финансового консультирования. Ее главная цель — способствовать личностному и профессиональному росту, помогая вам достичь успеха.

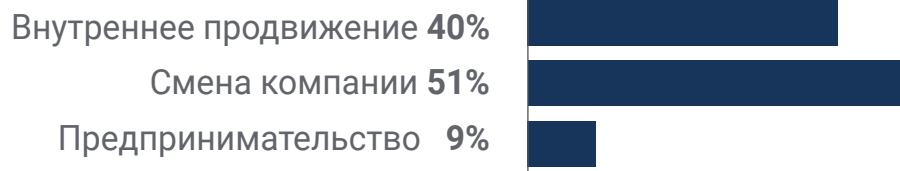
Если вы хотите усовершенствоваться, добиться значительных изменений на профессиональном уровне и общаться с лучшими, TECH это место для вас.

*Запишитесь сейчас и не упустите эту уникальную возможность занять должность руководителя в финансовом консультировании, которую вы заслуживаете.*

### Время перемен



### Что изменится



## Повышение заработной платы

---

Прохождение этой программы означает для наших студентов повышение заработной платы более чем на **25,22%**



11

# Преимущества для вашей компании

Данная программа приносит пользу не только студентам, но и компаниям, так как студент будет обладать самыми высокими и актуальными навыками в области финансового консультирования. Благодаря тщательной и всесторонней подготовке компании привлекают высококвалифицированных и мотивированных профессионалов, готовых показать лучшие результаты в секторе с высокими ожиданиями роста.







““

*В эпоху цифровых технологий эксперт по блокчейну, NFT и криптовалютам будет иметь намного больше возможностей для успеха и выделиться в области финансового консультирования”*

Развитие и удержание талантов в компаниях – лучшая долгосрочная инвестиция.

01

### **Рост талантов и интеллектуального капитала**

Профессионал привносит в компанию новые концепции, стратегии и перспективы, которые могут привести к соответствующим изменениям в организации.

---

02

### **Удержание руководителей с высоким потенциалом и избежание «утечки мозгов»**

Эта программа укрепляет связь между компанией и специалистом и открывает новые возможности для профессионального роста внутри компании.

03

### **Создание агентов изменений**

Вы сможете принимать решения в периоды неопределенности и кризиса, помогая организации преодолеть их.

---

04

### **Расширение возможностей для международной экспансии**

Эта программа позволит компании установить контакт с основными рынками мировой экономики.



05

### **Разработка собственных проектов**

Профессионал может работать над реальным проектом или разрабатывать новые проекты в области НИОКР или развития бизнеса своей компании.

---

06

### **Повышение конкурентоспособности**

Эта Бизнес-магистратура позволит специалистам овладеть необходимыми навыками, чтобы решать новые задачи и тем самым двигать организацию вперед.

12

# Квалификация

Бизнес-магистратура в области Финансовое консультирование гарантирует, помимо самого строгого и современного обучения, получение диплома об окончании Специализированной магистратуры, выдаваемого TESH Технологическим университетом.



“

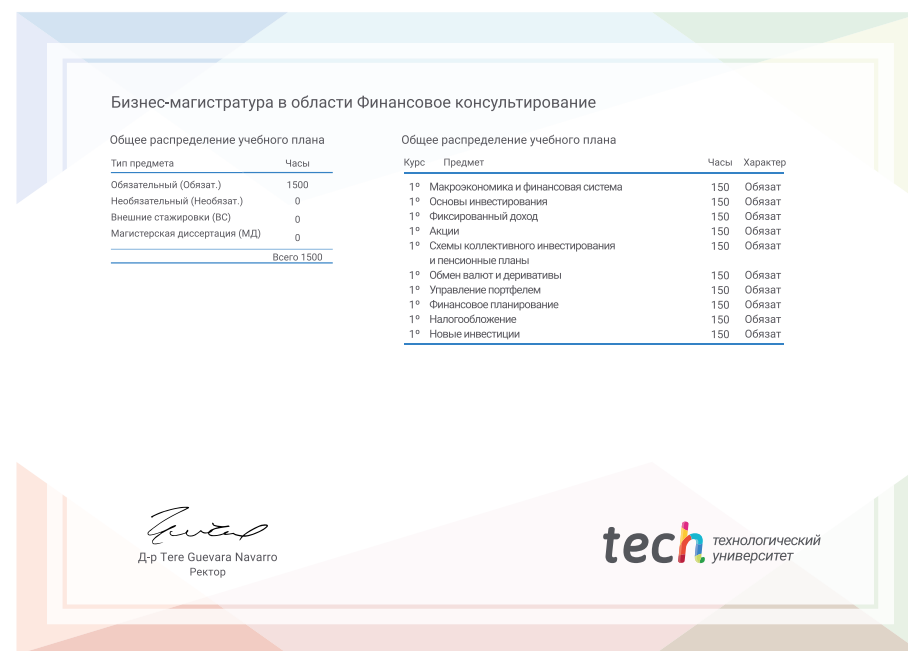
*Успешно пройдите эту программу и получите университетский диплом без хлопот, связанных с поездками и оформлением документов”*

Данная **Бизнес-магистратура в области Финансовое консультирование** содержит самую полную и современную программу на рынке.

После прохождения аттестации студент получит по почте\* с подтверждением получения соответствующий диплом **Специализированной магистратуры**, выданный **ТЕСН Технологическим университетом**.

Диплом, выданный **ТЕСН Технологическим университетом**, подтверждает квалификацию, полученную в Специализированной магистратуре, и соответствует требованиям, обычно предъявляемым биржами труда, конкурсными экзаменами и комитетами по оценке карьеры.

Диплом: **Бизнес-магистратура в области Финансовое консультирование**  
Количество учебных часов: **1500 часов**



\*Гаагский апостиль. В случае, если студент потребует, чтобы на его диплом в бумажном формате был проставлен Гаагский апостиль, TECH EDUCATION предпримет необходимые шаги для его получения за дополнительную плату.



## Бизнес-магистратура Финансовое консультирование

- » Формат: онлайн
- » Продолжительность: 12 месяцев
- » Учебное заведение: ТЕСН Технологический университет
- » Режим обучения: 16ч./неделя
- » Расписание: по своему усмотрению
- » Экзамены: онлайн

# Бизнес-магистратура

## Финансовое консультирование