

Kształcenie:

Zdanie egzaminu uprawnia do uzyskania licencji doradcy inwestycyjnego, wydawanej przez Komisję Nadzoru Finansowego. Egzamin jest trzyetapowy, płatny i ogólnie dostępny. Jest sprawdzianem wiedzy z zakresu prawa, ekonomii, matematyki, analizy finansowej i rachunkowości oraz etyki zawodowej. Do egzaminu mogą przystępować osoby z wykształceniem minimum średnim, jednakże wymagane jest w tym zawodzie wykształcenie o profilu ekonomicznym.

Punkt Informacyjny KNF

ul. Niedźwiedzia 6E; pokój nr 13A
02-737 Warszawa
tel: 0-22 262 52 31
www.knf.gov.pl

Możliwości i szanse zatrudnienia:

Pracę w zawodzie doradcy inwestycyjnego można podjąć głównie w sektorze prywatnym. Doradcy zatrudniani są w powszechnych towarzystwach emerytalnych, funduszach powierniczych, firmach doradczo – konsultingowych, firmach ubezpieczeniowych, bankach, biurach maklerskich. Niektóre instytucje muszą zatrudniać doradców z mocy prawa.

Płace:

Praca doradcy jest pracą dobrze płatną. Zarobki są bardzo zróżnicowane i zależne od doświadczenia oraz miejsca zatrudnienia. W najlepszych firmach czy biurach można zarobić kwoty sięgające rzędu 20-40 tys. zł brutto miesięcznie.

Więcej informacji
o zawodzie znajdziesz w:

Centrum Informacji i Planowania Kariery Zawodowej: w Łodzi:

ul. Wólczańska 49, 90-608 Łódź,
Tel. (42) 66 30 255, 66 30 273

oraz oddziałach:

w Piotrkowie Trybunalskim:

ul. Starowarszawska 4, 97 - 300 Piotrków Tryb.
Tel. (44) 649 60 87

w Sieradzu:

ul. 3 Maja 7, 98 - 200 Sieradz
Tel. (43) 822 81 84, 822 81 86

w Skierniewicach:

ul. Jagiellońska 28, 96 - 100 Skierniewice
Tel. (46) 833 39 74, 833 36 50



Wojewódzki Urząd
Pracy w Łodzi



DORADCA INWESTYCYJNY

Klasyfikacja Zawodów i Specjalności: **241203**



Wojewódzki Urząd Pracy w Łodzi
Centrum Informacji i Planowania Kariery
Zawodowej

Łódź 2013

Doradca inwestycyjny - w ramach usług domu maklerskiego świadczy pomoc, udzielając odpłatnie informacji dotyczących obrotu papierami wartościowymi oraz zarządza na zlecenie cudzym pakietem papierów wartościowych.

Zadania zawodowe:

Celem pracy doradcy inwestycyjnego jest lokowanie środków na rynkach kapitałowych. Rynki kapitałowe to rynki finansowe związane z obrotem instrumentami finansowymi, którymi są: akcje, obligacje, bony skarbowe, towary i waluty. Istnieją dwa zasadnicze obszary działalności doradcy inwestycyjnego. Pierwszym z nich, jest doradztwo polegające na wydawaniu rekomendacji dotyczących papierów wartościowych w następstwie, których klient może samodzielnie inwestować własne pieniądze. Wymaga to ustalenia celu inwestycyjnego czyli zapoznania się z oczekiwaniami klienta dotyczącymi formy i czasu pomnażania kapitału. Po zebraniu niezbędnych informacji doradca opracowuje strategię inwestycyjną i proponuje najbardziej korzystne dla klienta opcje inwestowania, poprzez dobór i konstrukcję portfela instrumentów finansowych mogących przynieść maksymalny zysk przy minimalizacji ryzyka.

Drugim obszarem działalności doradcy inwestycyjnego jest zarządzanie portfelem instrumentów finansowych na zlecenie osób trzecich czyli inwestorów indywidualnych i instytucjonalnych. Zarządzanie jest usługą odpłatną. Doradca inwestycyjny, aby móc odpowiednio zarządzać powierzonym kapitałem, musi doskonale znać prawa rządzące rynkiem papierów wartościowych, kontrolować sytuację na giełdzie oraz pilnie śledzić wydarzenia gospodarcze w kraju i na świecie. O tym, co kupić, co sprzedać, a co zatrzymać, decyduje doradca na własną odpowiedzialność, ale ryzyko finansowe zawsze ponosi inwestor. Przy podejmowaniu decyzji pomocne są

doradcy tabele i wykresy opisujące zmienność wartości akcji i obligacji w czasie.

Jednym z ważniejszych obowiązków doradcy inwestycyjnego jest przewidywanie, jak będą kształtowały się ceny papierów wartościowych w dłuższej perspektywie czasowej. Doradca zarządzający funduszem, w odróżnieniu od zarządzającego portfelem, nie musi uzgadniać z klientem metody działania. W swej pracy doradca współpracuje z maklerem, który realizuje decyzje doradcy i dokonuje transakcji papierami wartościowymi na giełdzie. Celem doradcy zarządzającego funduszem jest zysk, ale przy zachowaniu zasady ograniczonego ryzyka. Najważniejszą bowiem sprawą jest ochrona majątku funduszu tak, aby posiadacze jednostek uczestnictwa - czyli klienci - nie ponieśli strat.

Warunki podjęcia pracy w zawodzie:

Tytuł zawodowy doradcy inwestycyjnego podlega ochronie prawnej. Oznacza to, że prawo wykonywania zawodu przysługuje osobom, które są wpisane na listę doradców prowadzoną przez Komisję Nadzoru Finansowego. Aby zostać wpisanym na listę niezbędne jest:

- posiadanie pełnej zdolności do czynności prawnych,
- korzystanie w pełni z praw publicznych,
- brak uznania prawomocnym orzeczeniem za winnego przestępstwa skarbowego, przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi,
- zdanie z wynikiem pozytywnym egzaminu państwowego organizowanego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Wymagania psychologiczne:

Doradca inwestycyjny musi umieć ocenić sytuację gospodarczą i polityczną oraz formułować właściwe wnioski. Dlatego najważniejszymi cechami osoby wykonującej ten zawód powinny być dokładność oraz umiejętność logicznego myślenia.

Ważne są także cierpliwość i umiejętność pracy w warunkach monotonnych oraz umiejętność przeprowadzania analiz. Czasami doradca musi kilkanaście godzin spędzić na analizie tabel i wykresów, aby w końcu podjąć właściwą decyzję.

W zawodzie tym niezbędne jest zrównoważenie psychiczne, umiejętność nieulegania emocjom oraz odporność na stres. Zmienność informacji oraz notowań na giełdzie ma niejednokrotnie wpływ na całkowitą zmianę wcześniej przygotowanej analizy finansowej. W takim przypadku trzeba wykazać się szybkim refleksem, ocenić sytuację, dokonać chłodnej kalkulacji i wybrać najlepsze rozwiązanie.

Bardzo przydatna w zawodzie doradcy jest odwaga i chęć podejmowania ryzyka. Giełda to wolny rynek akcji, i aby móc na niej zarabiać, trzeba umieć spekulować, ale zawsze zgodnie ze strategią ustaloną wcześniej z inwestorem-klientem.

Doradcę inwestycyjnego podejmującego decyzję na ryzyko inwestora powinno cechować poczucie odpowiedzialności i zasad moralnych. Absolutnie konieczne jest w tym zawodzie przestrzeganie etyki zawodowej.

Przeciwwskazania do wykonywania zawodu:

Praca doradcy inwestycyjnego jest typową pracą biurową zaliczaną do prac lekkich. Nie ma więc specjalnych wymagań zdrowotnych i fizycznych. Zdaniem lekarzy, pracy tej nie powinni podejmować ludzie o słabym układzie nerwowym, z zaburzeniami układu krążenia oraz z upośledzeniem umysłowym.