

## Program studiów podyplomowych

Ogólna charakterystyka studiów podyplomowych	
Wydział prowadzący studia podyplomowe:	Wydział Nauk Ekonomicznych i Zarządzania
Nazwa studiów podyplomowych:	Studia podyplomowe w zakresie ZARZĄDZANIA MAJĄTKIEM: „WEALTH MANAGEMENT”
Nazwa studiów podyplomowych w j. angielskim:	Postgraduate Diploma Studies in WEALTH MANAGEMENT: “WEALTH MANAGEMENT”
Umiejscowienie studiów w obszarze kształcenia:	Nauki społeczne
Kierunek studiów prowadzony przez UMK związany z obszarem kształcenia:	Finanse i rachunkowość
Liczba semestrów:	2
Łączna liczba godzin zajęć dydaktycznych:	140
Łączna liczba punktów ECTS:	30
Cel studiów podyplomowych: (należy: określić, do czego przygotowują słuchaczy studia podyplomowe – z uwzględnieniem wymogów organizacji zawodowych i pracodawców; opisać uzyskiwane przez słuchaczy nowe uprawnienia i kwalifikacje zawodowe niezbędne na rynku pracy)	We współczesnych realiach gospodarczych zarządzanie majątkiem jest cenną umiejętnością nieodzowną nie tylko w zakresie utrzymania wartości tego majątku ale również podwyższania tej wartości w długim okresie. Na dzisiejszym, konkurencyjnym rynku umiejętność doboru instrumentów i produktów finansowych do potrzeb inwestycyjnych konkretnej jednostki gospodarczej czy osoby indywidualnej stanowi o jej bezpieczeństwie finansowym. Istnieje więc duże zapotrzebowanie zarówno środowiska biznesowego jak i klienta indywidualnego na specjalistów skutecznie zarządzających majątkiem. Potrzeba efektywnego zarządzania majątkiem dotyczy zarówno korporacji, małych i średnich przedsiębiorstw, zamożnych klientów indywidualnych a także rodzin, które chcą zadbać o swoje aktywa w perspektywie wielopokoleniowej.

Dzięki połączeniu doświadczenia Towarzystwa Funduszy inwestycyjnych MM Prime TFI, które jest podmiotem licencjonowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego, oraz najwyższych standardów edukacyjnych Uczelni (UMK) powstała niepowtarzalna oferta edukacyjna prowadzenia wspólnych studiów podyplomowych w zakresie Zarządzania Majątkiem. Zarówno wiedza, jak i umiejętności zdobyte w trakcie tych studiów, profesjonalnie udokumentowane, są ważnym atutem w rozwoju kariery zawodowej oraz powodują wzrost siły przetargowej na rynku pracy.

**Cel:** Celem studiów jest przekazanie słuchaczom praktycznej wiedzy, niezbędnej do zarządzania majątkiem zarówno w przedsiębiorstwach, instytucjach finansowych, pośrednictwie finansowym, organizacjach pożytku publicznego, jednostkach samorządu terytorialnego a także zarządzania majątkiem zamożnego klienta indywidualnego oraz rodziny w ujęciu międzypokoleniowym.

**Odbiorca:** Studia przeznaczone są dla osób zajmujących się różnorodnymi aspektami w procesie zarządzaniem majątkiem, aktywami klienta zarówno korporacyjnego jak i indywidualnego, w szczególności dla głównych księgowych, dyrektorów finansowych, top managementu korporacji, doradców finansowych, pośredników finansowych.

**Korzyści:** Studia dają możliwość przygotowania do zarządzania aktywami klientów o wyjątkowym statusie majątkowym, tworzenia portfeli inwestycyjnych, oraz nowych i unikalnych rozwiązań dostosowanych do indywidualnych potrzeb klienta z uwzględnieniem sytuacji rynkowej. Zajęcia prowadzone są w uporządkowany sposób umożliwiając wykorzystanie wiedzy i umiejętności do podejmowania decyzji wymagających indywidualnego podejścia do zarządzania majątkiem, uwzględniających dobór klasycznych i alternatywnych instrumentów finansowych do portfela inwestycyjnego, zabezpieczanie przed ryzykiem, optymalizację podatkową, ubezpieczenia majątkowe, nawiązywanie relacji biznesowych w ramach zarządzania majątkiem.

<p>Wskazanie związku programu studiów podyplomowych z misją i strategią Wydziału:</p>	<p>Studia podyplomowe w zakresie ZARZĄDZANIA MAJĄTKIEM: „WEALTH MANAGEMENT” w swojej istocie nawiązują i wpisują się w misję Wydziału („Prowadzimy działalność naukowo-badawczą oraz kształcimy bazując na najnowszych osiągnięciach teorii i rozwiązaniach praktycznych, uwzględniając potrzeby zarówno regionalnej, jak i globalnej gospodarki, wychowując studentów na ludzi społecznie odpowiedzialnych, otwartych, o szerokich horyzontach”). Studia nawiązują również do strategii Wydziału Nauk Ekonomicznych i Zarządzania poprzez realizację jednego z jej celów, którym jest „Wykreowanie wizerunku uczelni bliskiej praktyce gospodarczej i promującej społecznie odpowiedzialny biznes”.</p>
<p>Wskazanie, czy w procesie określania efektów kształcenia i rozwiązań programowych uwzględniono opinie interesariuszy zewnętrznych i wewnętrznych:</p>	<p>Studia podyplomowe w zakresie ZARZĄDZANIA MAJĄTKIEM: „WEALTH MANAGEMENT” są organizowane we współpracy z MM Prime TFI, które jest jednym z 59 licencjonowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych w Polsce. MM Prime TFI posiadając licencję KNF świadczy usługi zarówno dla klientów z sektora małych i średnich przedsiębiorstw, korporacji oraz zamożnym osobom fizycznym.</p> <p>Towarzystwo, które w swojej praktyce gospodarczej koncentruje się na dwóch segmentach rynku: funduszach inwestycyjnych zamkniętych typu FIZ oraz funduszach typu FIZAN, ma szerokie doświadczenie w tworzeniu rozwiązań na zamówienie inwestora.</p> <p>Od samego początku strategia oraz portfolio produktów MM Prime TFI były dedykowane głównie klientom firmowym oraz zamożnym inwestorom prywatnym. Zespół TFI, którego kilkunastoletnie doświadczenie ma swoje źródło zarówno w bankowości inwestycyjnej, towarzystwach funduszy inwestycyjnych, towarzystwach ubezpieczeniowych oraz domach maklerskich, zajmuje się tworzeniem rozwiązań z zakresu zarządzania majątkiem adekwatnych dla tego segmentu klientów. MM Prime TFI jako jedno z dwóch TFI w Polsce jest członkiem Konfederacji Lewiatan oraz Polskiego Związku Pracodawców Prywatnych Banków i Instytucji Finansowych w aktywny sposób wspierając inicjatywę edukacyjną wśród</p>

przedsiębiorców.  
Program studiów opracowany przez MM Prime TFI oraz Uczelnię (UMK) uwzględnia najnowsze rozwiązania teorii i praktyki stosowane na rynku finansowym.

**Efekty kształcenia dla studiów podyplomowych\***

<b>Symbol</b>	<b>Po ukończeniu studiów podyplomowych absolwent osiąga następujące efekty kształcenia:</b>
<b>wiedza</b>	
EK_W01	Posiada wiedzę na temat uwarunkowań i zasad funkcjonowania finansów oraz rynku finansowego
EK_W02	Posiada wiedzę na temat zarządzania instytucjami finansowymi
EK_W03	Rozpoznaje oraz klasyfikuje tradycyjne oraz alternatywne instrumenty finansowe
EK_W04	Posiada wiedzę na temat zasad zarządzania aktywami klienta
EK_W05	Rozpoznaje i klasyfikuje rodzaje ryzyka na rynku finansowym
EK_W06	Posiada wiedzę na temat zabezpieczenia przed ryzykiem
EK_W07	Posiada wiedzę na temat zasad i instrumentów wykorzystywanych w procesie inwestowania
EK_W08	Ma wiedzę na temat marketingu na rynku finansowym
EK_W09	Zna zasady zarządzania projektami w instytucji finansowej
EK_W10	Zna zasady opodatkowania dochodu i majątku oraz optymalizacji podatkowej
EK_W11	Zna ideę, zasady oraz rozwiązania w zakresie zarządzania majątkiem
<b>umiejętności</b>	
EK_U01	Potrafi analizować, interpretować i oceniać zjawiska gospodarcze oraz uwarunkowania działalności instytucji finansowych
EK_U02	Potrafi gromadzić, dobierać oraz przetwarzać informacje niezbędne w zarządzaniu majątkiem
EK_U03	Potrafi prowadzić działalność sprzedażową na rynku finansowym
EK_U04	Potrafi prowadzić działania marketingowe w celu pozyskiwania klientów
EK_U05	Posiada umiejętność wykorzystania zdobytej wiedzy w zakresie zarządzania majątkiem rozszerzoną o krytyczną analizę

EK_U06	Potrafi opracować strategie zabezpieczania przed różnymi rodzajami ryzyka
EK_U07	Potrafi dobierać instrumenty i rozwiązania finansowe oraz pozafinansowe do potrzeb inwestycyjnych
EK_U08	Potrafi zaproponować rozwiązania inwestycyjne uwzględniające optymalizację podatkową
EK_U09	Potrafi zaprezentować wyniki badań i analiz uwzględniając wiedzę dotyczącą zarządzania majątkiem

**kompetencje społeczne**

EK_K01	Posiada kompetencje w zakresie samorozwoju opartego o ciągłe pogłębianie wiedzy i twórczą refleksję w odniesieniu do własnych doświadczeń
EK_K02	Posiada kompetencje w zakresie twórczego udziału w projektach zespołowych w tym także w roli lidera
EK_K03	Posiada kompetencje zdobywania wiedzy, informacji i danych potrzebnych w procesach zarządzania instytucjami finansowymi oraz majątkiem
EK_K04	Potrafi formułować i przekazywać swoje myśli, opinie i informacje wykorzystywane w pracy zespołowej w sposób komunikatywny
EK_K05	Potrafi tworzyć pozytywny klimat współpracy w relacjach biznesowych
EK_K06	Potrafi myśleć i działać w sposób przedsiębiorczy

**Moduły kształcenia wraz z zakładanymi efektami kształcenia**

Moduły kształcenia	Przedmioty	Liczba punktów ECTS	Charakter zajęć (teoretyczne/ praktyczne) T/P	Zakładane efekty kształcenia	Sposób weryfikacji zakładanych efektów kształcenia osiągniętych przez słuchacza
	<i>Organizacja procesu zarządzania majątkiem</i>	1	T/P	<p>Słuchacz:</p> <p>W1: zna zasady organizacji oraz zarządzania instytucjami finansowymi - EK_W02</p> <p>W2: charakteryzuje instrumenty dostosowywane do konkretnych potrzeb w procesie zarządzania majątkiem - EK_W07</p> <p>W3: potrafi wyodrębnić i scharakteryzować etapy procesu zarządzania majątkiem - EK_W11</p> <p>U1: potrafi podejmować decyzje niezbędne w procesie</p>	Test, ocena ciągła – realizacja i prezentacja ćwiczeń

				zarządzania majątkiem, w oparciu o zebrane dane rynkowe - EK_U02 U2: potrafi zastosować instrumenty finansowe i pozafinansowe dostosowywane do konkretnych potrzeb w procesie zarządzania majątkiem - EK_U07 K1: posiada kompetencje zbierania i przetwarzania informacji dla potrzeb procesów decyzyjnych - EK_K03	
<b><i>Budowanie relacji biznesowych oraz zarządzanie B2B</i></b>	1	T/P	słuchacz: W1: definiuje i charakteryzuje rodzaje relacji biznesowych - EK_W04 U1: potrafi dobrać partnerów biznesowych do specyfiki własnej działalności i budować z nimi relacje - EK_U01 K1: potrafi dbać o współpracę z osobami z otoczenia biznesowego - EK_K05 K2: potrafi w sposób przedsiębiorczy tworzyć sieć relacji biznesowych - EK_K06	Test, ocena ciągła – realizacja i prezentacja ćwiczeń	
<b><i>Zarządzanie projektami w instytucji finansowej</i></b>	1	T/P	słuchacz: W1: zna i rozumie znaczenie projektów w działalności instytucji finansowej - EK_W02 W2: ma wiedzę na temat etapów realizacji projektu inwestycyjnego - EK_W09 U1: potrafi we właściwy sposób zarządzać informacjami niezbędnymi przy tworzeniu projektów w instytucji finansowej - EK_U02 U2: potrafi krytycznie ocenić uwarunkowania realizacji projektu w instytucji finansowej - EK_U05 K1: potrafi efektywnie współpracować z innymi uczestnikami projektu w instytucji finansowej - EK_K02	Test, ocena ciągła – realizacja i prezentacja ćwiczeń	

<b>Strategiczne zarządzanie sprzedażą i zespołem sprzedaży w instytucji finansowej</b>	1	T/P	<p>słuchacz:</p> <p>W1: zna uwarunkowania niezbędne do prowadzenia efektywnej sprzedaży na rynku finansowym - EK_W01</p> <p>W2: zna zasady zarządzania zespołem sprzedaży w instytucji finansowej - EK_W02</p> <p>U1: potrafi budować i zarządzać siecią sprzedaży na rynku finansowym - EK_U03</p> <p>K1: potrafi oferować proste i złożone instrumenty finansowych i pozafinansowych zróżnicowanym klientom w procesie sprzedaży - EK_U07</p> <p>K2: precyzyjnie wskazuje cele zespołowi sprzedaży - EK_K04</p>	Test, ocena ciągła – realizacja i prezentacja ćwiczeń
<b>Pozyskiwanie klientów oraz marketing produktowy na rynku finansowym</b>	1	T/P	<p>słuchacz:</p> <p>W1: zna sposoby pozyskiwania klientów na rynku finansowym - EK_W04</p> <p>W2: zna i rozumie specyfikę marketingu na rynku finansowym - EK_W08</p> <p>U1: potrafi dobrać działania marketingowe do grupy docelowej klientów - EK_U04</p> <p>K1: posiada kompetencje dostosowania rozwiązań marketingowych do grup docelowych klientów - EK_K06</p>	Test, ocena ciągła – realizacja i prezentacja ćwiczeń
<b>Spółeczna odpowiedzialność w biznesie</b>	1	T	<p>słuchacz:</p> <p>W1: zna ideę społecznej odpowiedzialności na rynku finansowym - EK_W01</p> <p>W2: zna rolę i potencjalne oczekiwania interesariuszy w działalności biznesowej - EK_W04</p> <p>U1: potrafi identyfikować działania społecznie odpowiedzialne - EK_U01</p> <p>K1: postępuje w sposób etyczny - EK_K01</p>	Test

<b>Zarządzanie aktywami rodziny</b>	2	T/P	<p>Słuchacz:</p> <p>W1: zna instrumenty i produkty inwestycji międzypokoleniowych - EK_W03</p> <p>W2: zna zasady oraz rozwiązania w zakresie zarządzania aktywami rodziny - EK_W11</p> <p>U1: potrafi przygotować ofertę produktową przeznaczoną dla firm rodzinnych - EK_U01</p> <p>K1: potrafi nawiązać i utrzymać współpracę międzypokoleniową w firmach rodzinnych - EK_K02</p>	Test
<b>Fundusze inwestycyjne</b>	3	T/P	<p>słuchacz:</p> <p>W1: zna instytucje biorące udział w tworzeniu i funkcjonowaniu funduszy inwestycyjnych - EK_W01</p> <p>W2: rozpoznaje i klasyfikuje instrumenty finansowe oferowane przez różne rodzaje funduszy inwestycyjnych - EK_W03</p> <p>U1: potrafi dostosować rodzaje funduszy inwestycyjnych do potrzeb inwestycyjnych - EK_U07</p> <p>K1: rozwija kompetencje analizowania funduszy inwestycyjnych - EK_K03</p>	Test
<b>Zarządzanie portfelem inwestycyjnym</b>	2	P	<p>słuchacz:</p> <p>W1: zna rodzaje instrumentów wykorzystywanych do tworzenia portfeli inwestycyjnych - EK_W03</p> <p>W2: zna teorie i zasady tworzenia portfela inwestycyjnego - EK_W11</p> <p>U1: potrafi tworzyć efektywne portfele inwestycyjne - EK_U07</p> <p>K1: rozwija kompetencje zarządzania instrumentami inwestycyjnymi - EK_K03</p>	Test, ocena ciągła – realizacja i prezentacja ćwiczeń



<i>Inwestycje finansowe</i>	3	T/P	<p>słuchacz:</p> <p>W1: rozumie specyfikę i współzależności występujące pomiędzy finansami i gospodarką - EK_W01</p> <p>W2: wymienia i zna zastosowanie różnych rodzajów instrumentów finansowych - EK_W03</p> <p>U1: potrafi dobrać finansowe rozwiązania inwestycyjne do zróżnicowanych warunków gospodarczych - EK_U01</p> <p>K1: dąży do zdobywania i poszerzania wiedzy dotyczącej nowoczesnych instrumentów i inwestycji finansowych - EK_K03</p>	Test
<i>Inwestycje alternatywne</i>	2	T/P	<p>słuchacz:</p> <p>W1: wymienia i zna zastosowanie różnych rodzajów inwestycji alternatywnych - EK_W03</p> <p>U1: potrafi dobrać rozwiązania z zakresu inwestycji alternatywnych do zróżnicowanych warunków gospodarczych - EK_U01</p> <p>K1: dąży do zdobywania i poszerzania wiedzy dotyczącej inwestycji alternatywnych - EK_K03</p>	Test
<i>Ryzyko na rynku finansowym</i>	1	T/P	<p>słuchacz:</p> <p>W1: zna ryzyko towarzyszące zarządzaniu majątkiem - EK_W05</p> <p>W2: charakteryzuje metody zabezpieczenia instytucji finansowych przed różnymi rodzajami ryzyka - EK_W06</p> <p>U1: potrafi wykorzystać finansowe i niefinansowe rozwiązania do zabezpieczenia przed ryzykiem - EK_U06</p> <p>K1: dąży do ciągłego poszerzania wiedzy w zakresie nowych rozwiązań i metod zarządzania ryzykiem - EK_K03</p>	Test
<i>Koncepcja zarządzania</i>	2	T	słuchacz:	Test

	<i>bogactwem</i>			<p>W1: posiada wiedzę na temat funkcjonowania instytucji kierujących swoją ofertę do zamożnego klienta - EK_W01</p> <p>W2: zna rozwiązania finansowe przeznaczone dla zamożnego klienta - EK_W11</p> <p>U1: posiada umiejętność segmentacji klientów w zarządzaniu bogactwem - EK_U05</p> <p>K1: dąży do poszerzania i utrzymania aktualnej wiedzy w zakresie rozwiązań dotyczących zarządzania bogactwem - EK_K01</p>	
	<i>Ubezpieczenia majątkowe</i>	2	T/P	<p>słuchacz:</p> <p>W1: ma wiedzę na temat zarządzania ryzykiem - EK_W06</p> <p>U1: potrafi odpowiednio analizować dane celem minimalizacji ryzyka - EK_U02</p> <p>K1: potrafi podejmować decyzje przedsiębiorcze - EK_K06</p>	Test
	<i>Podatki oraz optymalizacja podatkowa w zarządzaniu bogactwem</i>	2	T/P	<p>słuchacz:</p> <p>W1: wymienia rodzaje i cechy podatków dochodowych, majątkowych oraz od towarów i usług - EK_W10</p> <p>U1: potrafi dobrać instrumenty finansowe i niefinansowe zmniejszające obciążenia podatkowe dochodu i majątku - EK_U08</p> <p>K1: dąży do poszerzania i utrzymania aktualnej wiedzy w zakresie rozwiązań podatkowych - EK_K01</p>	Test
	<i>Wycena aktywów</i>	2	T/P	<p>słuchacz:</p> <p>W1: zna teorię i zasady wyceny aktywów - EK_W11</p> <p>U1: potrafi podejmować decyzje niezbędne w procesie wyceny aktywów, w oparciu o zebrane dane rynkowe - EK_U02</p> <p>K1: dąży do ciągłego poszerzania wiedzy w zakresie nowych rozwiązań i metod wyceny aktywów - EK_K03</p>	Test

	<i>Seminarium</i>	3	P	<p>słuchacz:</p> <p>U1: potrafi napisać i redagować opracowania naukowe na podstawie danych rynkowych i wyników własnych badań - EK_U09</p> <p>K1: Dąży do samorozwoju oraz zdobywania nowoczesnej wiedzy - EK_K01</p> <p>K2: Obiektywnie ocenia zjawiska społeczne i ekonomiczne - EK_K01</p>	Praca pisemna opisująca zadany przez prowadzącego problem teoretyczno-praktyczny
--	-------------------	---	---	--	--

Program studiów obowiązuje od semestru I roku akademickiego 2015/16

Program studiów został uchwalony na posiedzeniu Rady Wydziału Nauk Ekonomicznych i Zarządzania w dniu 23.09.2015 r.

**DZIEKAN**  
  
 Prof. dr hab. Józef Stawicki  
 .....  
 (podpis Dziekana)

\* Objaśnienia oznaczeń:

EK - efekty kształcenia

W – kategoria wiedzy

U – kategoria umiejętności

K – kategoria kompetencji społecznych

01, 02, 03, etc. – numer efektu kształcenia

\*\* W przypadku, gdy studia podyplomowe realizowane są wspólnie przez kilka wydziałów, program studiów musi być podpisany przez dziekanów wszystkich współpracujących wydziałów i wskazywać daty posiedzeń poszczególnych rad wydziałów.