Eğitim Fişi Şablonu

|  |  |
| --- | --- |
| Başlık  | Finansal danışmanlık |
| Anahtar kelimeler | Finans Danışmanı, yatırım, riskler, tavsiye, lisans |
| Hazırlayan | Solution : Solidarité & Inclusion |
| Dil | Türkçe |
| hedefler | * Finansal okuryazarlık kavramını öğrenmek
* Finansal danışmanlığın verebileceği hizmetleri ve destekleri tanımak.
* Finansal danışman seçebilmek ve finansal ihtiyacına göre doğru soruları sormak.
* Yatırım, finansal risk ve ruhsat kavramlarını öğrenmek.
 |
| Öğrenme çıktıları | * Finansal danışmanlık kavramını ve finansal danışmanın görevini açıkla.
* Kişisel durumuna ve çıkarına uyan finansal danışmanı seç.
* Kendi ihtiyaçlarını, finansal amaçlarını ve imkanlarını göz önünde bulundurarak bir finansal danışmanla toplantı ayarla.
* Yatırım, finansal risk ve ruhsat kavramlarını tanımla.
 |
| Eğitim Alanı | Finansal Okuryazarlık Alfabesi |  |
| Risk ve Tehlikeler |  |
| Refah için Finans |  |
| içerik dizini | MODÜL 9: Finansal Danışmanlık1. - Finansal Danışmanlık nedir?
2. – Finansal danışmanın rolü nedir ve neden buna ihtiyaç vardır?
3. - Finansal danışmanlar vs. finansal planlayıcılar
4. - Finansal danışman türleri
5. - Doğru tavsiyeleri almak
6. - Doğru finansal danışmanı seçmek için gereken sorular.
7. - Danışmanla ilk toplantı için bir değerlendirme listesi
 |

|  |  |
| --- | --- |
| Içerik geliştirme | 1. - Finansal danışmanlık nedir?

Amaca ulaşmak için finansal kararlar almak hiçbir zaman çantada keklik değildir. Borç almak veya borçlarını ödemek binlerce farklı finansal ürünler ve teklifler arasından seçim yapmayı gerektirebilir. Bu durumda uygun olan seçenek profesyoneller tarafından finansal tavsiye almaktır.[Finansal](https://www.resurgentindia.com/financial-advisory-serviceall-you-need-to-know) [danışmanlık](https://www.resurgentindia.com/financial-advisory-serviceall-you-need-to-know) [hizmetleri](https://www.resurgentindia.com/financial-advisory-serviceall-you-need-to-know), etkili bir şekilde paranı ve varlıkları nasıl yöneteceğin hakkında tavsiye veren nitelikli bir grup profesyoneller tarafından, verilir. Finansal danışmanlık hizmetleri tasdikli finansal planlayıcılar, varlık yöneticisi, yatırım danışmanları ve tasdikli kamu muhasebecileri gibi bir dizi uzman kişilerden oluşuyor.Bu konuda uzmanlaşmış şirketler genellikle farklı türde danışmanlık hizmeti sunar:* + Yatırım yönetimi
	+ Risk yönetimi
	+ Emeklilik planı
	+ Emlak planı
	+ Finansal plan

Bu sadece hizmetlerden birkaçı, ancak bu hizmetleri sağlayanlar müşterinin ihtiyacına göre farklı bir şekilde yol izleyebilirler.1. - Finansal danışmanın rolü nedir ve neden buna ihtiyaç vardır? Finansal danışman müşterilere ücret karşılığında finansal rehber veya tavsiye temin eder. Finansal danışmanlar birçok farklı hizmet; yatırım yönetimi, vergi planlaması ve emlak planlaması gibi hizmetler verir. Finansal danışmanlar portföy yönetiminden sigorta ürünlerine kadar her şeyi sağlayarak gitgide “hepsi bir arada” gibi hizmet veriyorlar (Investopedia).

Bu yüzden finansal danışman, finansal hedeflerinize ulaşma konusunda tavsiyeye ihtiyaç duyduğunuz ya da basitçe finansal durumunuzu yönetmede destek istemeniz durumunda, iletişime geçmek için çok faydalı olabilir. Ayrıca danışman finansal ürünler, vergi konusunda avantajlar ve sigorta seçenekleri hakkında bilgi verebilirler.Danışman araştırırken kamuyla iş yürütmek için tasdikli lisans taşıdığından emin olmak önemlidir. Her ülkenin kendine özel yasal gereksinimleri vardır, o yüzden tescilli bir mali danışman tarafından size hizmet sağlandığından emin olmak için |

|  |  |
| --- | --- |
|  | ülkenizdeki lisanslar ve sertifikalar hakkında bilgi almanız gerekecektir.1. - Finansal danışman vs. finansal planlamacı

Finansal planlamacıları da duymuş olabilirsiniz. Planlamacının görevi finansal danışmanınkinden biraz farklılık gösterir. Finansal planlamacı, şirketlere ve bireylere uzun vadeli finansal hedeflere ulaşmak için bir program oluşturmalarında yardımcı olma konusunda uzmanlaşmış belirli bir finansal danışman türüdür (Investopedia). Bir finansal planlamacının ana uzmanlık alanları şunlardır: emeklilik, tahsisler, yatırımlar, emlak planlaması ve vergiler. Ayrıca bu durumda, planlayıcının doğru sertifikalara sahip olup olmadığını kontrol etmelisiniz.1. - Finansal Danışman türleri

Yukarıda da bahsedildiği gibi, finansal danışmanların uzmanlık alanlarına göre sahip olabilecekleri pek çok lisans türü bulunmaktadır. Bununla birlikte, genel olarak iki ana finansal danışman türü vardır:* + bağımsız finansal danışmanlar mevcut tüm farklı şirketlerden tüm finansal ürünler hakkında tarafsız tavsiyeler verirler;
	+ kısıtlı danışmanlar sınırlı bir ürün yelpazesi hakkında tavsiyelerde bulunurlar. Emeklilik gibi bir alanda uzmanlaşabilirler veya yalnızca sınırlı sayıda şirket tarafından sunulan ürünler hakkında tavsiye verebilirler. (Citizens Advice).

En iyi seçenek muhtemelen bağımsız bir finansal danışmak almaktır, çünkü bu durumda geniş bir bakış açısı sayesinde uygun tavsiyeleri ve ürünleri elde edebilirsiniz.1. - Doğru tavsiyeleri almak

Doğru finansal tavsiyeleri aldığınızı nereden biliyorsunuz? Danışmanın ihtiyacınıza uyan çözümler sunduğundan ne kadar eminsiniz?Danışmanın size önerdiği ürün ve hizmetler sizin için uygun olup olmadığını anlamanız için bazı ipuçları: |

|  |  |
| --- | --- |
|  | * Her şeyden önce, sizin için uygun fiyatlı olmalılar; önce kaynaklarınızı düşünün ve sonra seçiminizi yapın.
* Uzun vadeli mi yoksa kısa vadeli mi tasarruf etmek istediğinizi hesaba katın; önceden planlama, finansal hedefleriniz konusunda gerçekçi olmanıza yardımcı olur.
* İstediğiniz veya alabileceğiniz riskleri düşünün; seçeceğiniz finansal operasyonla bağlantılı riskleri, bunların üstesinden gelip gelmeyeceğinizi ve ne pahasına olduğunu düşünmelisiniz.
* Vergi ödeyip ödemediğinizi dikkate alın.

Bir danışmanın size yalnızca yapmaya yetkili oldukları sınırlar dahilinde doğru türde tavsiye vermesi gerektiğinin farkında olun. Örneğin, kısıtlı bir danışman ile görüşürseniz, sattıkları ürün yelpazesinden yalnızca sizin için uygun olan ürünü önereceklerdir. Kısıtlı bir danışman size bu benzeri ürünü başka bir şirketten daha ucuza satın alabilirsiniz demesini gerektirmez. Bunu sonradan öğrenirseniz, şikayette bulunamazsınız (Citizens Advice).1. – Doğru finansal danışmanı seçmek için gereken sorular

Finansal danışmanınızı işe almadan önce, sormanız gereken bazı sorular şunlardır:* + Finansal tavsiye verecek nitelikte bir tescilli finansal danışman mı?
	+ Hizmeti karşılığında ücreti ne kadardır? Saatlik bir ücret var mı? Yoksa bütün varlığınızdan belli bir oran mı alıyor? Ek olarak bir komisyon alıyor mu kendi yatırımınızdan? Ya da sadece maaş mı kabul ediyor?
	+ Hangi hizmetleri veriyor? Yatırım yönetimi mi var sadece, yoksa sizin mali durumunuz hakkında da tavsiyeler veriyor mu?
	+ Hangi sıklıklı ve nasıl iletişimde bulunacaksınız?
	+ Danışmanın genel müşteri tipleri nasıl?
	+ Yatırım olarak yaklaşımı nedir? Riskleri yüksek geri dönüşlü olarak mı alıyor? Yoksa tedbirli mi?
1. - Danışmanla ilk toplantı için bir değerlendirme listesi

Sizin için ilk toplantıda danışmanınızı değerlendirirken gereken liste: |

|  |  |
| --- | --- |
|  | * İrtibat kurduğunuz danışmanın size finansal tavsiye vermek için gerekli sertifikalara ve lisanslara sahip olduğundan emin olun.
* Toplantıda söylenenlerin net bir kaydına sahip olmak için notlar alın.
* Sorularınızı yazarak toplantınızı hazırlayın ve her şeyi anladığınızdan emin olmak için toplantı sırasında onlara sorun.
* Herhangi bir belgeyi imzalamadan önce herhangi bir karar hakkında düşünmek veya ürünleri ve seçenekleri başka bir danışmanla karşılaştırmak için zaman ayırın.
* Finansal hedeflerinize en uygun seçeneği bulmak için tüm soruları dürüstçe yanıtlayın çünkü finansal danışmanın sizin hakkınızda daha fazla şey bilmesi gerekiyor.
* Kişisel bilgilerinizin gizli tutulup tutulmadığını kontrol edin ve pazarlama amaçlı kullanılıp kullanılmadığını öğrenin.
* Çevrenizdeki insanlara (arkadaşlarınıza ve ailenize) daha önce bir finansal danışmanla görüşüp görüşmediklerini ve deneyimlerinin nasıl olduğunu sorun. Nitelikli bir finansal danışman ararken elbette bunu araştırmanızın ilk aşamasında yapabilirsiniz.
 |
| Sözlük | * Finansal danışman: işi müşterilerine finansal tavsiye temin eden kişi (Oxford Languages).
* A financial planner: belirli bir hizmet vererek paralarını yönetmelerine ve uzun vadeli finansal hedeflerine ulaşmalarına yardımcı olmak için müşterilerle çalışan bir kişi (Investopedia).
* Financial risk: Finansal risk, bir yatırımcının ödünç para kullanan bir işletmeye yatırım yaparken maruz kaldığı potansiyel kayıplardır.(Accounting Tools).
* Investment: kar elde etmek veya avantaj elde etmek için bir şeye para, çaba, zaman vb. koyma eylemi (Cambridge

Dictionary).* Licence: genellikle para ödedikten ve/veya bir sınava girdikten sonra size bir şeye sahip olma, yapma veya kullanma izni veren resmi bir belge (Cambridge Dictionary).
 |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  1. Finansal danışman nedir?1. İşi müşterilerine finansal tavsiye temin etmek olan kişi
2. Belirli bir hizmet karşılığı uzun vadeli finansal hedeflerini ulaşmada yardım eden profesyonel kişi
3. Doğru yatırımlara rehberlik eden bir banka çalışanı

 2. Finansal danışmana ne zaman ihtiyaç duyarsın? |
|  | a) | Banka hesabı açma |
|  | b) | Emeklilik planlaması |
|  | c) | İş bulma |
|  | 3. | Kısıtlı bir danışman yerine bağımsız bir mali müşavir seçmek neden daha uygundur? |
|  | a) | Çünkü bağımsız danışmanlar kısıtlı danışmanlardan daha yetkindir |
|  | b) | Çünkü kısıtlı danışmanlar herhangi bir lisansa sahip değildir |
|  | c) | Çünkü bağımsız danışmanlar, mevcut en geniş tavsiye ve ürün yelpazesini sunar. |
|  | 4. | Danışmanın sunduğu hizmetlerin özellikleri neler olmalıdır? |
|  | a) | En iyi karı elde etmenize izin vermeliler |
|  | b) | Bankanıza bağlı olmalıdırlar |
|  | c) | Sizin için karşılanabilir olmalı ve sınırlı riskler içermelidir |
|  | 5. | Danışmanınızın sorularını neden dürüstçe yanıtlamalısınız? |
|  | a) | Finansal hedeflerinizi daha iyi anlamak için bazı kişisel bilgileri bilmeleri gerektiğinden |
|  | b) | Finansal hedeflerinize ulaşmanıza yardımcı olabilecek pazarlama amaçları için kişisel bilgilere ihtiyaç duyduklarından |
|  | c) | Çünkü ilk görüşmenizde bir sözleşme imzalayarak bunu kabul ediyorsunuz. |
| Kaynakça | ● | [https://www.investopedia.com/terms/f/financial-advisor. asp#:~:text=A%20financial%20advisor%20provides%20fin ancial,tax%20planning%2C%20and%20estate%20planning](https://www.investopedia.com/terms/f/financial-advisor.asp#:~:text=A%20financial%20advisor%20provides%20financial,tax%20planning%2C%20and%20estate%20planning). |
|  | ● | [https://www.citizensadvice.org.uk/debt-and-money/getti ng-financial-advice/](https://www.citizensadvice.org.uk/debt-and-money/getting-financial-advice/) |
|  | ● | [https://www.businessinsider.com/personal-finance/what-](https://www.businessinsider.com/personal-finance/what-does-a-financial-advisor-do?r=US&IR=T) |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | [does-a-financial-advisor-do?r=US&IR=T](https://www.businessinsider.com/personal-finance/what-does-a-financial-advisor-do?r=US&IR=T) |
|  | ● | [https://www.forbes.com/advisor/investing/financial-advis or/what-is-a-financial-advisor/](https://www.forbes.com/advisor/investing/financial-advisor/what-is-a-financial-advisor/) |
| Kaynaklar (videolar, referans bağlantısı) | ●● | <https://www.youtube.com/watch?v=F_HBArBxKe8><https://www.youtube.com/watch?v=bZdsJ84otzI> |