

# MINŐSÍTŐ OKLEVÉL

Klinger József

sikeresen teljesítette a

**Regisztrált Pénzügyi Tervező®**

minősítés képzési, vizsga és gyakorlati követelményeit és kötelezte magát az Etikai Kódex és a Működési Szabvány betartására, ezáltal Regisztrált Pénzügyi Tervező® minősítést nyert.

A Regisztrált Pénzügyi Tervező® megnevezés és  védjegy MPTSZ tulajdona. Amennyiben a minősítéssel rendelkező szakember megszegi, vagy nem teljesíti a minősítéssel kapcsolatos etikai, szakmai és továbbképzési kötelezettségeket, MPTSZ-nek jogában áll a minősítés visszavonása.

Jelen oklevél magyar és angol nyelven került kiadásra.

Dátum: 2010. május 20.



Luttenberger Zoltán PhD, RPT®  
Elnök  
MPTSZ Egyesület



MINÓSÍTETT  
PÉNZÜGYI  
TERVEZŐK  
SZÖVETSÉGE


# CERTIFICATION DIPLOMA

Mr. Jozsef Klinger

has satisfied the educational, exam and experience requirements of

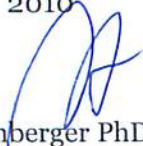
**Registered Financial Planner (of Hungary)<sup>TM</sup>**

qualification and has committed to abide by the Code of Ethics and the Practice Standards, thus gaining the Registered Financial Planner (of Hungary)<sup>TM</sup> certification.

*The Registered Financial Planner (of Hungary)<sup>TM</sup> title and the  trademark are owned by HAQFP. In the event that the financial professional with HAQFP qualification violates or does not fulfill the ethical, professional and continuing education requirement of the certification, HAQFP reserves the right to revoke the certification.*

This certificate was issued in both Hungarian and English.

Date: May 20, 2010

  
Zoltan Luttenberger PhD, RFPH<sup>TM</sup>  
Chairman of the Board  
HAQFP



MINÓSÍTETT  
PÉNZÜGYI  
TERVEZŐK  
SZÖVETSÉGE

(Hungarian Association  
of Qualified Financial Planners)

**Information on the function of the certification**

Qualified Financial Planner (of Hungary)<sup>TM</sup> training and certification Access to further study

**Certification of the supplement**

May 20, 2010 Date

Zoltan Luttenberger PhD, RFPH<sup>TM</sup> Name and signature

.....  


Chairman of the Board Capacity

..... Official stamp



	Relationship between business plan and personal financial plan
<b>Introducing the standard of financial planning</b>	
	Introducing HAQFP and FPSB
	Informing from function of MPTSZ and practice of Registered/Qualified/ Certified financial planners
<b>Identifying the advising requests of planning fields</b>	
	Investment planning
	Insurance planning and risk management
	Retirement planning
	Tax planning
	Estate planning
	Employee benefit planning
<b>Life situation planning</b>	
	Family starting
	Marriage, Cohabitation, divorce
	Buying flat
	Buying car
	Single
	Company foundation
	Retirement
	Parent-child relationship
<b>Financial planning</b>	
	Part of the plan
	Process of making plan
	Calculator
<b>Money circulation</b>	
	Payment circulation, means of payment
	Home and international payment systems
	Collection, recovery, execution

	Internal rate of return
	Irregular cash flow
<b>Characteristics and consequences of types of entities</b>	
	Personal income not in connection with employment
	Private entrepreneur
	Business associations
	Other economic associations
<b>Apply property law regulations</b>	
	Beneficiary ownership
	Legacy
	Community property law
	Rental contract
<b>Complying with authority requirements</b>	
	Authority practice requirements
	Authority report obligations
	EU specific regulations
<b>Apply the regulation of contract law</b>	
	Contract law
	Compensation law
	Agency
	Claim transfer
	Professional liability
<b>Quantitative analysis</b>	
	Probability analysis
	Modeling and simulation
	Sensitivity analysis
<b>Monetary settlement planning</b>	
	Purpose of monetary settlement
	Tax and dues of round sum transactions
	Insurance proceeds
<b>Understanding business plan</b>	
	Part of business plan
	Highlights of business plan

<b>Comparing buying and leasing</b>	
	Calculation
	Types of interests
	Effect on financial statement
<b>Function, purpose, and regulation of financial institutions</b>	
	Major characteristics of financial institution types
	Law regulation of financial institution types
<b>Making client profile and life planning</b>	
	Cultural, family and emotional profile
	Life cycle, Human Life Value
	Certification, knowledge, labor market value
	Risk tolerance
<b>Educational fund</b>	
	Needs analysis
	Financial strategies
<b>Financial planning for special circumstances</b>	
	Marriage and divorce
	Disabilities
	Illness
	Nontraditional families
	Job change
<b>Using economic concept</b>	
	Supply and demand
	Fiscal policy
	Monetary policy
	Business cycle
	Inflation
	Yield curve
<b>Time value of money concepts and calculations</b>	
	Present value
	Future value
	Annuity
	Net present value

<b>Applying the 6 step financial planning process</b>	
	Concept, purpose, benefit and components of financial planning
	The 6 steps of financial planning
	Responsibilities of financial planner, client and other advisers
<b>Applying the Code of Ethics of HAQFP</b>	
	Concept and components of HAQFP Code of Ethics
	Ethical rules of financial planning
	Disciplinary rules and procedures
<b>Complying with the Practice Standards of HAQFP</b>	
	Concept and components of HAQFP Practice Standards
	Rules of Practice Standards
<b>Understanding and interpreting the financial statements</b>	
	Understanding and planning annual report and tax return
	Interpreting and planning balance sheet and cash flow
<b>Budgeting</b>	
	Analyzing expense and income
	Strategies for minimizing expenses and maximizing income
	Saving strategies
	Financing strategies
<b>Planning emergency fund</b>	
	Determining the need of liquidity fund
	Aggregating liquid portfolio
<b>Managing credit and debt</b>	
	Debt analyzing, debt index
	Consumer credit
	Mortgage credit
	Security
	Bankruptcy
	Consumer protection

## DIPLOMA SUPPLEMENT



MINŐSÍTETT  
PÉNZÜGYI  
TERVEZŐK  
SZÖVETSÉGE

### *Holder of the certification*

Family name	Given name
<b>Klinger</b>	<b>Jozsef</b>
Date of birth	Certification number
<b>11/18/1956</b>	<b>RPT/2010/004</b>

### *Information on identifying of the certification*

Name of certification  
**Registered Financial Planner (of Hungary)<sup>TM</sup>**

Main fields of study for the certification  
**Registered Financial Planner (of Hungary)<sup>TM</sup> training (PL-1622 FAT Hungarian Accreditation Committee)**

Name of awarding institute  
**HAQFP Hungarian Association of Qualified Financial Planners**

Name of institution administering studies  
**IBRME Institute of Bankassurance and Risk Management Education Ltd.**

Languages of instruction/examination  
**Hungarian**

### *Requirements for acquiring the certificate*

In accordance with the Certification Regulation of HAQFP Nonprofit LLC., the holder of the certification satisfied the following requirements:

1. has completed the Registered Financial Planner (of Hungary)<sup>TM</sup> training at an HAQFP-accredited institution
2. has at least 1 year of relevant and verified professional experience in the financial industry
3. has passed HAQFP examination
4. has committed to abide by HAQFP Code of Ethics and Practice Standards
5. possesses 2 letters of recommendation from recognized professionals of the financial services industry

### *Obtained skills and competency*

Competency	Professional knowledge
------------	------------------------



## OKLEVÉLMELLÉKLET



MINŐSÍTETT  
PÉNZÜGYI  
TERVEZŐK  
SZÖVETSÉGE

### *Az oklevél megszerzőjének adatai*

<u>Klinger</u>	Vezetéknév	<u>József</u>	Utónév
<u>11/18/1956</u>	Születési dátum	<u>RPT/2010/004</u>	Oklevél azonosító

### *Az oklevél adatai*

Regisztrált Pénzügyi Tervező<sup>®</sup> Megnevezés

Regisztrált Pénzügyi Tervező<sup>®</sup> tanfolyam (PL-1622 FAT lajstomszám) Az oklevél megszerzése érdekében végzett képzés

MPTSZ Egyesület Az oklevelet kibocsátó intézmény neve

BABIKSZI Bankbiztosítási és Kockázatkezelési Szakoktató Intézet Kft. A képzést végző intézmény neve

magyar A képzés nyelve

### *Az oklevél megszerzésének feltételei*

MPTSZ Nonprofit Kft. Minősítési Szabályzatában foglaltaknak megfelelően az oklevél megszerzője a következő feltételeket teljesítette:

1. MPTSZ által akkreditált képző intézménynél a Regisztrált Pénzügyi Tervező<sup>®</sup> minősítés megszerzésére irányuló képzést sikeresen teljesítette
2. Rendelkezik legalább 1 év releváns és igazolt szakmai gyakorlattal
3. MPTSZ minősítő vizsgát sikeresen teljesítette
4. Nyilatkozott MPTSZ Etikai Kódexének és Működési Szabványának betartásáról
5. Rendelkezik 2 db referencialevéllel a pénzügyi szolgáltató ipar elismert szakembereitől

### *Megszerzett készségek és kompetenciák*

<u>Kompetencia</u>	<u>Szakmai ismeret</u>
Alkalmazza a Pénzügyi Tervezés folyamatának 6 lépését	A pénzügyi tervezés fogalma, célja, haszna, területei A pénzügyi tervezés 6 lépése A tervező, az ügyfél és más tanácsadók illetékessége és felelőssége
Betartja az MPTSZ Etikai Kódexében foglaltakat	MPTSZ etikai kódexének fogalmai és részei A pénzügyi tervezés etikai szabályai A fegyelmi szabályzat és eljárás
MPTSZ Működési Szabványa szerint dolgozik	MPTSZ Működési Szabványának fogalma és részei A Működési Szabvány szabályai
Pénzügyi kimutatásokat értelmez és készít	Adóbevallást és éves beszámolót értelmez és tervez Vagyonmérleget és cash flowt készít és tervez
Személyi költségvetést készít	Kiadásokat és bevételeket elemez Kiadáscsökkentő és bevételnövelő eljárások Befektetési stratégiák Finanszírozási stratégiák
Tartalékalapot tervez	Meghatározza a likvid tartalék szükségletet Likvid portfóliót állít össze
Hitelt menedzsel	Adósságelemzés, adósságmutatók Fogyasztói hitelek Jelzáloghitelek Biztosítékok Csődjog Fogyasztóvédelem
Vásárlást és lízinget összehasonlítja	Gazdaságossági számítások Kamattípusok Kihatás a pénzügyi kimutatásokra
Pénzintézetek szerepe, célja és szabályozása	

	Pénzintézetek típusainak főbb jellemzői
	Pénzintézetek típusainak jogi szabályozása
<b>Ügyfélprofil és életpályatervet készít</b>	
	Kulturális, családi és érzelmi profil
	Életpálya szakaszok, Human Life Value
	Végzettség, képzettség, tudás, munkaerőpiaci érték
	Kockázatvállalási hajlandóság
<b>Képzéstervezés</b>	
	Képzési szükséglet elemzése
	Képzés finanszírozási stratégiái
<b>Speciális élethelyzetek tervezése</b>	
	Házasság, válás
	Rokkantság
	Betegség
	Többgenerációs és csonka családok
	Munkahelyváltogatás
<b>Közgazdasági kategóriákat használ</b>	
	Kereslet, kínálat
	Költségvetési politika
	Monetáris politika
	Konjunktúraciklus
	Inflációs forgatókönyvek
	Hozamgörbe
<b>A pénz időértékén alapuló számításokat végez</b>	
	Jelenérték
	Jövőérték
	Annuitások
	Nettó jelenérték
	Belső megtérülési ráta
	Változó tagú pénzáramok számítása
<b>Gazdálkodó szervezeteket jellemez</b>	
	Magánszemély nem munkaviszonyból származó jövedelmei
	Egyéni vállalkozó
	Gazdasági társaságok
	Egyéb gazdálkodó szervezetek
<b>Vagyoni jogi szabályokat alkalmaz</b>	
	Haszonélvezet
	Hagyaték

	Házassági vagyoni jog
	Bérleti jogviszony
<b>Folyamatosan megfelel a hatósági követelményeknek</b>	
	Hatósági tevékenységi követelmények
	Hatósági beszámolási kötelezettségek
	EU specifikus szabályok
<b>Szerződésjogi szabályokat alkalmaz</b>	
	Szerződésjog
	Kártérítési jog
	Ügynök
	Követelésátruházás
	Szakmai felelősség
<b>Kvantitatív elemzést végez</b>	
	Valószínűségi elemzés
	Modellezés és szimuláció
	Érzékenységvizsgálat
<b>Ütemezett pénzáramokat tervez</b>	
	Az ütemezett pénzáramok célja
	Nagyösszegű tranzakciók adója és illetéke
	Biztosítási és rokon kifizetések adózása és illetéke
<b>Üzleti tervet értelmez</b>	
	Az üzleti terv részei
	Az üzleti terv ellenőrzési pontjai
	Az üzleti terv és a személyes pénzügyi terv kapcsolata
<b>Bemutatja a pénzügyi tervezés szabványát</b>	
	Bemutatja MPTSZ és FPSB szervezetét
	Ismerteti MPTSZ és a regisztrált/minősített tervezők működését
<b>Tervezési területek tanácsadási igényeit felismeri</b>	
	Befektetéstervezés
	Biztosítástervezés és kockázatkezelés
	Nyugdíjtervezés
	Adótervezés
	Hagyatéktervezés
	Munkáltatói juttatások tervezése
<b>Élethelyzetet tervez</b>	
	Családalapítás
	Házasság, együttélés, válás

	Lakásvásárlás
	Autóvásárlás
	Egyedülálló
	Vállalkozás alapítása
	Nyugdíjazás
	Szülő-gyerek kapcsolat
<b>Pénzügyi tervet készít</b>	
	A terv részei
	A tervkészítés menete
	Kalkulátorok
<b>Pénzforgalmat bonyolít</b>	
	Fizetési forgalom, fizetési eszközök
	Hazai és nemzetközi fizetési rendszerek
	Beszédés, behajtás, végrehajtás

## **Az oklevéllel járó jogosultságok**

Jogosultság a továbbtanulásra

Minősített Pénzügyi Tervező® képzés

## **Az oklevél melléklet hitelesítése**

Dátum

2010. május 20.

Név és aláírás

Luttenberger Zoltán PhD, RPT®

.....  


Az aláíró beosztása

Elnök

Hivatalos bélyegző

