

Spis treści

Wprowadzenie	9
---------------------------	----------

Rozdział 1

Finanse osobiste jako obszar działania doradców finansowych	13
--	-----------

1.1. Gospodarstwo domowe jako podmiot gospodarujący – istota i cele działalności gospodarstwa domowego	13
1.2. Decyzje finansowe podejmowane przez gospodarstwa domowe.	17
1.3. Istota finansów gospodarstw domowych	30
1.4. Istota zarządzania finansami gospodarstw domowych	35
1.5. Bilans, rachunek wyników, przepływy pieniężne gospodarstwa domowego jako narzędzia zarządzania finansami osobistymi.	40
1.6. Edukacja i świadomość ekonomiczno-finansowa a zarządzanie finansami osobistymi.	48
1.7. Gospodarstwo domowe na rynku usług finansowych	52
1.8. Finanse gospodarstw domowych w Polsce	66
1.8.1. Ogólna charakterystyka sytuacji ekonomiczno-finansowej gospodarstw domowych w Polsce w okresie transformacji	66

1.8.2. Kształtowanie się oszczędności i inwestycji gospodarstw domowych w Polsce.	70
1.8.3. Kredytowanie gospodarstw domowych w Polsce.	77
1.8.4. Wykorzystywanie ubezpieczeń przez gospodarstwa domowe w Polsce.	83
1.8.5. Planowanie emerytalne w finansach gospodarstw domowych w Polsce.	84
1.8.6. Planowanie finansowe i zarządzanie finansami przez gospodarstwa domowe w Polsce	90

Rozdział 2

Teoretyczne i praktyczne aspekty działalności doradców finansowych. 99

2.1. Doradztwo finansowe dla klientów indywidualnych jako działalność gospodarcza.	99
2.2. Miejsce doradztwa finansowego we współczesnym pośrednictwie finansowym ..	109
2.3. Definicja i funkcje doradców finansowych.	124
2.4. Model biznesowy doradcy finansowego	138
2.5. Rodzaje doradców finansowych	139
2.6. Doradcy finansowy w przestrzeni wirtualnej (<i>e-doradcy, cyberdoradcy</i>).	142
2.7. Pożądane cechy doradców finansowych i instytucji doradztwa finansowego ...	146
2.8. Doradca finansowy a pośrednik kredytowy – analiza porównawcza	148
2.9. Rola doradców finansowych we wspomaganiu procesu zarządzania finansami osobistymi	150

Rozdział 3

Rozwój instytucji doradztwa finansowego w Polsce 157

3.1. Geneza instytucji doradztwa finansowego w Polsce	157
3.2. Rozwój instytucji doradztwa finansowego w Polsce	162
3.3. Regulacja działalności doradców finansowych w Polsce.	179
3.4. Samoregulacja działalności doradców finansowych w Polsce	187
3.5. Doradcy finansowi w Polsce a kryzys gospodarczy	191
3.6. Dobrowolna certyfikacja doradców finansowych w Polsce.	196
3.7. Badania nad instytucjami doradztwa finansowego w Polsce	202
3.8. Kongresy Doradców Finansowych w Polsce	206
3.9. Perspektywy rozwoju doradztwa finansowego w Polsce na tle doświadczeń międzynarodowych.	216

Rozdział 4

Charakterystyka wybranych spółek doradztwa finansowego w Polsce	221
4.1. Aspiro Sp. z o.o. (dawniej emFinanse Sp. z o.o.)	222
4.2. AWD Sp. z o.o.	226
4.3. A-Z Finanse S.A.	230
4.4. Credit House Polska Doradcy Kredytowi Spółka z o.o. i Wspólnicy Spółka Komandytowa	237
4.5. Dom Kredytowy Notus S.A.	238
4.6. Doradcy 24 S.A.	243
4.7. Expander Advisors Sp. z o.o. (dawniej Expander S.A)	255
4.8. Finamo S.A.	262
4.9. Goldenegg S.A.	270
4.10. Gold Finance Sp. z o.o.	275
4.11. Money Expert S.A.	279
4.12. Open Finance S.A.	284
4.13. Gryglas Jakubowska Real Finance Spółka Komandytowa	288
4.14. Wealth Solutions S.A.	290
4.15. Xelion. Doradcy Finansowi Sp. z o.o.	294
Aneks	299
Bibliografia	301