

# TÜRKİYE'DE FİNANSAL PLANLAMA

# Sunum Planı

2

1. Finansal Planlamanın Temel Kavramları
2. Financial Planning Standards Board
3. Certified Financial Planner Lisansı
4. Finansal Planlama Derneği
5. Türkiye’de CFP Olmak
6. Eğitimler
7. Yapılanlar
8. FPD Yol Haritası
9. FPD Size Ne Katar?

# Finansal Planlama Nedir?

Finansal planlama, bireyin hayatını iyileştirmek için belirlediği hedeflere\* daha kolay ulaşabilmesi amacıyla finansal durumunun yönetilmesi sürecidir.

- \* *Ev/ araba/ gayrimenkul satın alma, iş/ ortaklık kurma, evlenme, çocuğunun eğitimi için birikim yapma, seyahat, emeklilik planı, sigorta, vergi ve risk yönetimi vb.*

## Finansal Planlama Uzmanlığı Nedir?

Finansal planlama uzmanı, müşterisinin gelirlerini, giderlerini, varlıklarını, borçlarını, riske duyarlılığını, risk profilini ve gelecekte ulaşmayı istediği hedeflerini detaylı bir şekilde değerlendirir. Değerlendirme sonucunda, sigortacılık, bankacılık, gayrimenkul, finansal yatırım, borçlanma, emeklilik planı ve vergi konuları da dahil olmak üzere kişiye özel olarak hazırlanan plan sunulur.

# Finansal Planlama Hangi Hizmetleri Kapsar?

1. Finansal Yönetim
2. Portföy Yönetimi
3. Risk Yönetimi
4. Vergi Planlaması
5. Emeklilik Planlaması
6. Emlak Planlaması

# Finansal Planlama Süreci

1. Müşteri ile mesleki ilişkiyi oluşturma ve tanımlama.
2. Müşteriye ait bilgileri toplama.
3. Müşterinin finansal durumunu inceleme ve değerlendirme.
4. Finansal planlama tavsiyelerini geliştirme ve müşteriye sunma.
5. Verilen finansal planlama tavsiyelerini uygulama.
6. Müşterinin durumunu gözden geçirme.



# Financial Planning Standards Board (FPSB)

- ✓ Global,
- ✓ Kar amacı gütmeyen,
- ✓ Finansal planlamanın profesyonel standartlarını belirleyen,
- ✓ CFP lisansı haklarını elinde bulunduran,
- ✓ 26 üye ülkeden oluşan bir birliktir.
- ✓ FPSB, üyelerini sürekli olarak denetlemektedir.

# FPSB'ye Üye Ülkeler





# CFP Lisansı

9

✓ Dünyada saygın bir ünvan ve lisans.



CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™

✓ Eğitim, sınav ve iş deneyimi açısından yetkinliği kanıtlanmıştır.

✓ Etik ilkelere bağlı ve mesleki kurallara uyan finansal planlama uzmanları yetiştirilmektedir.

CFP™, CERTIFIED FINANCIAL PLANNER™ ve  lisansı marka kullanım hakları ABD dışında Financial Planning Standards Board Ltd.'e aittir. Finansal Planlama Derneği, FPSB Ltd. ile yapılan anlaşma uyarınca Türkiye'de CFP lisansını vermeye yetkili tek kurumdur.

# CFP Lisansı Şartları (4E Kuralı)

10

CFP lisansını alabilmek için gerekli koşullar:

- ✓ Etik ilkelere ve kurallara uyma (Ethics)
- ✓ Finansal hizmet sektöründe deneyim (Experience)
- ✓ Eğitimleri tamamlamış olmak (Education)
- ✓ CFP lisans sınavını başarı ile geçmek (Examination)

# CFP Lisansına Sahip Olmak

11

- ✓ 26 ülkede 160,000'in üzerinde CFP lisanslı finans piyasası profesyoneli bulunmaktadır.
- ✓ CFP lisansı, finansal planlama alanında 2006 yılında Wall Street Journal tarafından «Gold Standard» kategorisinde değerlendirilmiştir.
- ✓ Hindistan'da finansal hizmetler alanında 2004 yılında «The Week» tarafından gelecek vaat eden lisans belgesi olarak kabul edilmiştir.
- ✓ CNBC tarafından 2003 yılında gelişen en iyi iş alanı olarak değerlendirilmiştir.
- ✓ Finansal planlama 2001 yılında ABD'de iş almanakında birinci sırada yer almıştır.

# Finansal Planlama Derneği (FPD)

12

- ✓ 1 Aralık 2014'te 23 piyasa profesyoneli tarafından kurulmuştur.
- ✓ Derneğin misyonu, üyeleri arasında en üst seviyede meslek ahlâkını sağlayarak Türkiye'de finansal planlama mesleğini yerleştirmek ve geliştirmektir.
- ✓ Derneğin vizyonu, üyelerine ve topluma sunduğu hizmet kalitesiyle itibarlı bir kuruluş olmaktır.
- ✓ FPD, 2014 yılında FSPB'nin üyesi olarak kabul edilmiştir.
- ✓ FSPB'nin eğitim ve lisanslama standartlarını Türkiye'ye uyarlayarak CFP lisansını Türkiye'de vermeye yetkili tek kurumdur.
- ✓ FPD'nin kuruluşuyla, Sermaye Piyasası Kanunu'nda tanımlanan finansal planlama mesleğinin Türkiye'de yayılmasının ilk adımı atılmıştır.

# Derneğin Amaçları

13

Finansal Planlama Derneği'nin amaçları:

1. Türkiye'de finansal planlama mesleğinin geliştirilmesi,
2. Finansal planlama meslek standartları ve etik ilkelerinin oluşturulması,
3. CFP sertifikalı profesyonellerin ve kamunun yararlarının korunması,
4. Finansal planlama ve benzer konularda eğitimler düzenlenmesi
5. Finansal planlama mesleğini icra edecek uzmanların lisanslanması amacıyla sınavlar düzenlenmesi,
6. Finansal planlama mesleğini icra edecek uzmanların lisanslanması,
7. Uzmanların mesleğin gerektirdiği etik ve mesleki standart ve ilkelere uyumunun sağlanmasıdır.

# FPD Üyelik Türleri ve Koşulları

14

- ✓ Finansal Planlama Uzmanı üye
  - CFP lisansı almış üyeler
  - İleride dernek yönetiminde imtiyazlar
- ✓ Bireysel üye
  - Başvuru Formu
  - Nüfus Cüzdanı
  - Giriş aidatı 250 TL, yıllık aidat 250 TL
- ✓ Kurumsal üye
  - Başvuru Formu
  - Kurumsal evraklar
  - Giriş aidatı 2.500 TL, yıllık aidat 2.500 TL
- ✓ Onursal üye
  - FPD Yönetim Kurulu Kararı
  - Aidatlardan muaf

# Türkiye’de CFP Lisansı Alabilme Şartları

15

## **Etik ilkelere uyum (Ethics)**

- ✓ Temiz adli ve mesleki sicil.
- ✓ Etik ve Mesleki Sorumluluk İlkeleri ile Davranış Kuralları belgelerini kabul etmek ve imzalamak.

## **Deneyim (Experience)**

- ✓ En az 3 yıl finansal hizmet sektöründe iş deneyimi koşulu.

## **Eğitim (Education)**

- ✓ 4 yıllık üniversite mezunu olmak.
- ✓ FPD tarafından kabul edilen eğitimleri tamamlamış olmak ve bir finansal plan hazırlamak.
- ✓ Lisansı 3 yılda bir yenileme koşulu.
- ✓ Yılda 20 saat sürekli mesleki gelişim eğitimlerine katılmak.

## **Sınav (Examination)**

- ✓ CFP lisans sınavını başarı ile geçmek.

# CFP Lisansı Alma Süreci

16

Aday, CFP lisans ve üyelik başvurusunu FPD'ne yapar

Eğitim Komitesi, adayın eğitim şartını yerine getirdiğini onaylar. Hazırladığı finansal planlama raporunu kabul eder.

Sınav Komitesi, adayın CFP lisanslama sınavında başarılı bulunduğunu teyit eder.

Etik ve Disiplin Komitesi, adayın sicilini kontrol eder, başvurusunda bildirdiği deneyim ve eğitim bilgilerini teyit eder.

FPD Yönetim Kurulu, ilgili komitelerden alınan görüşler doğrultusunda adayın lisansını ve üyeliğini onaylar.



# FPD Eğitim Stratejisi

17

- ✓ FPD'nin eğitim stratejisi temel olarak FPSB standartlarına uygun içerikte eğitimleri Türkiye'ye uygun bir şekilde tasarlamaktır.
- ✓ FPD, prensip olarak eğitim programlarının üniversiteler ve bağlantılı eğitim kurumları tarafından düzenlenmesini tercih etmektedir
- ✓ SPK lisansı, YMM, CFA vb. unvan sahipleri, eğitimin belli modüllerinden muaftır.
- ✓ MEB, TBB, Hazine, Maliye, SPK, TSPB, TSB, TKYD gibi kurumlarla işbirliği olanakları değerlendirilmektedir.

# Eğitim İçeriđi

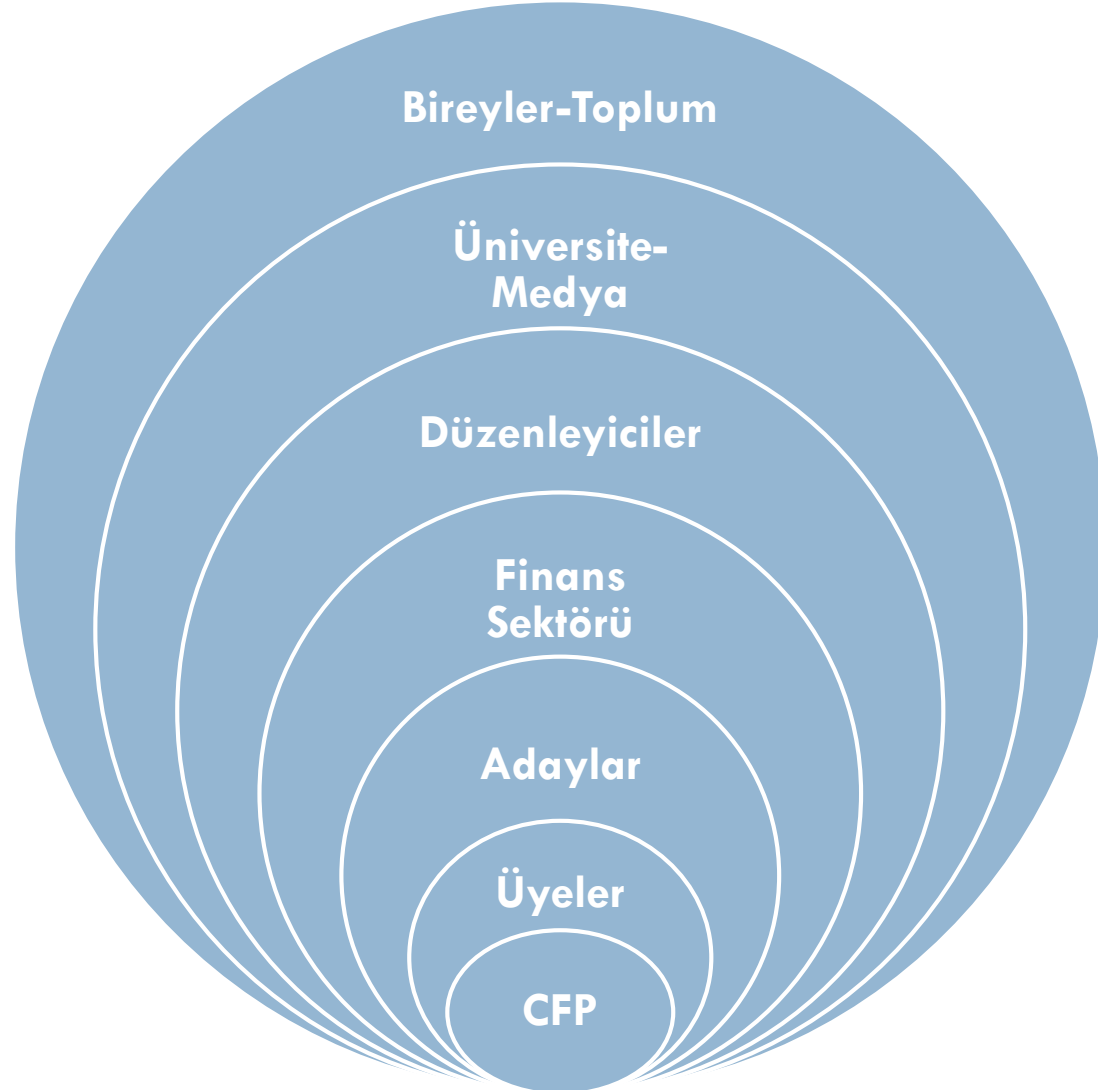
18

Toplam 79 konu başlığı içeren eğitim programı, FPSB tarafından belirlenen öğrenme hedeflerine uygun olarak Türkiye'ye uyarlanmış, ve Ağustos 2015'de yayınlanmıştır.

1. Finansal Planlamanın Temel İlkeleri (10 konu)
2. Finansal Yönetim (10 konu)
3. Portföy Yönetimi ve Yatırım Planlaması (16 konu)
4. Risk Yönetimi ve Sigorta Planlaması (9 konu)
5. Vergi Planlaması (10 konu)
6. Emeklilik Planlaması (8 konu)
7. Emlak Planlaması (9 konu)
8. Finansal Plan Hazırlama ve Mesleki Sorumluluklar (7 konu)

# Paydařlar

19



# İletişim Stratejisi

20

- ✓ İnternet sitesi
- ✓ Sosyal medya hesapları
- ✓ Basılı yayınlar
- ✓ Genel eğitim seminerleri
- ✓ Finans sektörü katılımcılarına yönelik seminerler
- ✓ Uluslararası Finansal Planlama Konferansı
- ✓ Ulusal medyada yayımlanan makaleler ve TV röportajları



# FPD Yol Haritası

21



# Etkinlikler ve Faaliyetler

22

- 8 ana standart yayınlandı:
  1. Etik ve Mesleki Sorumluluk İlkeleri
  2. Örnek Davranış Kuralları
  3. Değerlendirme Çerçevesi
  4. Mesleki Tecrübe Standartları
  5. Sürekli Mesleki Gelişim Standartları
  6. Finansal Plan Çerçevesi
  7. Uygulama Standartları
  8. Sınav Standartları
- Eğitim Programı yayınlandı



Mesleki  
Standartlar



Seminerler

10 Mart

19 Mart

27 Nisan

11 Ağustos

21 Ekim

Michael Snowdon

Ron Berger

Noel Maye &  
Sanjay Sachdev

Suat Palanduz

Michael Snowdon



Üyelik

İlk kurumsal üye:  
Osmanlı Menkul Değerler  
Bireysel üye sayısı 55.

Mart 2015: Üniversite ziyaretleri

Eylül 2015: Yüksek Lisans programı

Ekim 2015: Sertifika programları



Üniversite  
İşbirlikleri



Tanıtım ve  
Uluslararası  
İlişkiler

TKYD Dergisinde makale  
Basında haberler  
TV röportajları  
Seminerler  
Kurumlarla Toplantılar  
IFIE üyeliği

# CFP Uzmanları Kurumlarına Ne Katar?

23

- 12 ülkede 120.000'in üzerinde finansal danışmanı olan kurumlar arasında yapılan araştırmaya göre, finansal kurumların;
- %78'i CFP unvanlı çalışanların diğerlerinden daha iyi olduğunu ve daha uzun süre kurumda çalıştıklarını,
  - Ortalama yönetilen portföy büyüklüğünde %69 artış sağladıklarını,
  - %67'si daha az mevzuata uyum sorunu yaşadığını,
  - %61'i daha az müşteri şikayeti aldığını,
  - %76'sı daha fazla müşteri bağlılığı sağlandığını,
  - %84'ü müşteri memnuniyetinin daha yüksek olduğunu,
  - %79'u CFP unvanlı uzmanlarının sayısını artırmayı planladığını, belirtiyor.

# FPD Size Ne Katar?

24

- ✓ Türkiye’de var olmayan bir mesleğin kurucularından olma onuru
- ✓ Yeni yetkinlikler ve beceriler kazanma olanağı
- ✓ Yeni kariyer fırsatları
- ✓ Dünyaca tanınan bir unvana sahip olma prestiji
- ✓ Finansal planlama alanındaki global ve yerel gelişmelerden haberdar olma
- ✓ Etkinliklere katılma
- ✓ Eğitimlerde ve etkinliklerde indirimler



# FPD Kurumunuza Ne Katar?

25

- ✓ Türkiye’de var olmayan bir mesleğin kurucusu ve destekçisi olma onuru
- ✓ Yeni bir iş alanı geliştirme, finansal planlamayı yeni bir hizmet kolu olarak sunma fırsatı
- ✓ Finansal planlama alanındaki global ve yerel gelişmelerden haberdar olma
- ✓ Çalışanların yetkinliklerini artırma olanağı
- ✓ Çalışan bağlılığını artırma
- ✓ Müşteri bağlılığını artırma
- ✓ Eğitimlerde ve etkinliklerde indirimler
- ✓ Kuruma özel seminer, eğitim, eğitim düzenleme olanağı

# TEŐEKKÜRLER!

Finansal Planlama Derneği

Büyükdere Caddesi Emlak Kredi Blokları A2 Blok

Kat:8 No:33 Levent 34453 Beşiktaş İstanbul

Tel: 0212 318 32 07

Faks: 0212 275 75 35

[info@fpd.org.tr](mailto:info@fpd.org.tr)

[www.fpd.org.tr](http://www.fpd.org.tr)