

**Программы обучения и сертификации**  
Associate Wealth Manager  
Certified International Wealth Manager  
Masters in Wealth Management



# О нас

## Wealth Management Workshop

Wealth Management Workshop (WMW) – мастерская прикладных проектов, созданная в 2009 году на базе РЭШ для разработки и внедрения лучших практик в области обучения управлению благосостоянием.

Благодаря тесному партнерству профессоров РЭШ и экспертов индустрии WM разработан ряд кастомизированных учебных программ для сотрудников подразделений WM, курсов по управлению благосостоянием для наследников HNWI, а также учебно-методических комплексов по личным финансам для школьников и студентов.

Международные программы обучения и сертификации для специалистов в области WM реализуются WMW совместно со швейцарским учебным центром AZEK, с вручением российского диплома (РЭШ) и международного сертификата (AIWM / SFAA).

### Российская экономическая школа

РЭШ – негосударственный вуз, основанный в 1992 году. Качество образования РЭШ обеспечивается благодаря российским и зарубежным профессорам, многие из которых получили степень PhD в лучших вузах мира (Harvard, MIT, Columbia University, NYU и др.). РЭШ занимает первое место среди российских вузов в рейтинге Тилбургского университета, рейтинге востребованности вузов в РФ (категория «Вузы сферы управления: экономика, финансы, юриспруденция») и рейтинге удовлетворенности образованием Changellenge.

### AIWM

Международная ассоциация управления благосостоянием (AIWM) создана в 2007 году для продвижения и укрепления глобального образования в сфере частного банковского обслуживания, а также для установления всемирно признанных стандартов квалификации профессионалов в области управления благосостоянием. AIWM объединяет более 3500 профессионалов в индустрии wealth management.

### SFAA

Швейцарская ассоциация финансовых аналитиков (SFAA), основанная в 1962 году, предоставляет профессионалам индустрии private banking / wealth management площадку для непрерывного образования, обмена лучшими практиками и международного сотрудничества. SFAA разрабатывает системы сертификации в финансовой индустрии, в том числе Associate Wealth Manager (AWM).

### AZEK

Швейцарский учебный центр для профессионалов в области инвестиций, дочерняя организация SFAA. Разрабатывает учебные материалы и проводит сертификацию по программам Associate Wealth Manager (AWM), Certified International Wealth Manager (CIWM), Chartered Financial Data Scientist (CFDS) и другим.

# Программа Associate Wealth Manager

**Associate Wealth Manager (AWM)** – это международная программа профессионального обучения и сертификации в области управления благосостоянием. Программа AWM разработана и реализуется Российской экономической школой в сотрудничестве с Международной ассоциацией управления благосостоянием (AIWM) и Швейцарской ассоциацией финансовых аналитиков (SFAA).

## Сколько стоит обучение?

КОМПОНЕНТЫ		БАЗОВЫЙ ПАКЕТ	ПРЕМИАЛЬНЫЙ ПАКЕТ
 <b>Самостоятельное изучение материала на онлайн-платформе</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Учебные пособия</li> <li>Видеолекции</li> <li>Тесты по каждой теме</li> <li>Экзамены прошлых лет</li> <li>Доступ к материалам 24/7 как на русском, так и на английском языке</li> </ul>	Для освоения материала требуется от 200 до 250 часов в зависимости от квалификации слушателя	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
 <b>Семинары по вечерам в будние дни в центре Москвы</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Квинтэссенция каждой темы</li> <li>Обсуждение сложных вопросов</li> <li>Разбор и решение задач</li> <li>Квиз на каждом занятии</li> <li>Возможны занятия онлайн</li> <li>Новые знакомства и полезные связи</li> </ul>	64 академических часа занятий		<input checked="" type="checkbox"/>
 <b>Пробный экзамен с разбором решений</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Проведение пробного экзамена за неделю до итогового</li> <li>Консультация с разбором решений пробного экзамена</li> </ul>	4 астрономических часа		<input checked="" type="checkbox"/>
 <b>Сдача экзамена в Москве</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Часть 1: короткие вопросы с несколькими вариантами ответов</li> <li>Часть 2: комплексные задачи, требующие более глубокого анализа и расчетов</li> </ul>	Продолжительность экзамена – 4 астрономических часа	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>СТОИМОСТЬ ОБУЧЕНИЯ</b>		<b>490 000 ₽</b>	<b>890 000 ₽</b>

# Структура программы AWM



## Модуль 1

### Финансовые инструменты

- Денежный рынок
- Облигации
- Акции
- Форварды
- Фьючерсы
- Опционы
- Инвестфонды
- Структурированные продукты
- Ломбардные кредиты



## Модуль 2

### Налоги

- Стандартная модель налогообложения
- Налогообложение долевых инструментов
- Налогообложение долговых инструментов



## Модуль 3

### Управление благосостоянием

- Основы управления благосостоянием
- Исследования и маркетинг
- Толерантность инвестора к риску
- Стратегия и процесс управления портфелем
- Фундаментальный и технический анализ
- Взаимные фонды и альтернативные классы активов
- Международные инвестиции и портфельные решения
- Управление инвестиционными рисками
- Мониторинг портфеля и устойчивые инвестиции

Продолжительность программы **3** месяца



## Для кого эта программа?

Программа ориентирована на специалистов и менеджеров в сфере private banking / wealth management, инвестиционных советников, консультантов по финансовому планированию и управлению капиталом. Программа AWM позволяет дополнить и систематизировать базовые знания о финансах. Она будет полезна начинающим специалистам, которые хотят повысить свой профессиональный уровень, и практикам с опытом работы, которые нацелены на расширение карьерных возможностей.



## Что подтверждает квалификацию?

В случае успешного завершения программы слушатели получают:

- диплом о профессиональной переподготовке Российской экономической школы;
- сертификат Associate Wealth Manager (AWM) Международной ассоциации управления благосостоянием (AIWM, Женева) и Швейцарской ассоциации финансовых аналитиков (SFAA, Женева).







## Что нужно для поступления?

Для поступления на программу AWM необходимы диплом о высшем образовании и не менее одного года релевантного опыта работы в финансовой сфере. Решение о зачислении принимается приемной комиссией по итогам рассмотрения поданных документов и собеседования.

# Экспертная программа Certified International Wealth Manager

**Certified International Wealth Manager (CIWM)** – это продвинутая международная программа профессионального обучения и сертификации в области управления благосостоянием. Программа разработана и реализуется Российской экономической школой в сотрудничестве с Международной ассоциацией управления благосостоянием (AIWM) и Швейцарской ассоциацией финансовых аналитиков (SFAA).

## Сколько стоит обучение?

КОМПОНЕНТЫ		БАЗОВЫЙ ПАКЕТ	ПРЕМИАЛЬНЫЙ ПАКЕТ
 <b>Самостоятельное изучение материала на онлайн-платформе</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Учебные пособия</li> <li>Видеолекции</li> <li>Тесты по каждой теме</li> <li>Экзамены прошлых лет</li> <li>Доступ к материалам 24/7 как на русском, так и на английском языке</li> </ul>	Для освоения материала требуется от 350 до 450 часов в зависимости от квалификации слушателя	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
 <b>Семинары по вечерам в будние дни в центре Москвы</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Квинтэссенция каждой темы</li> <li>Обсуждение сложных вопросов</li> <li>Разбор и решение задач</li> <li>Квиз на каждом занятии</li> <li>Возможны занятия онлайн</li> <li>Новые знакомства и полезные связи</li> </ul>	104 академических часа занятий		<input checked="" type="checkbox"/>
 <b>Пробный экзамен с разбором решений</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Проведение пробного экзамена за неделю до итогового</li> <li>Консультация с разбором решений пробного экзамена</li> </ul>	4 астрономических часа		<input checked="" type="checkbox"/>
 <b>Сдача экзамена в Москве</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Комплексные задачи, требующие глубокого анализа и расчетов</li> </ul>	Продолжительность экзамена – 4 астрономических часа	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
<b>СТОИМОСТЬ ОБУЧЕНИЯ</b>		<b>655 000 ₽</b>	<b>1 190 000 ₽</b>



## Для кого эта программа?

Программа CIWM будет полезна как специалистам с большим опытом работы, которые хотят повысить свою эффективность и ценность для клиента, так и руководителям инвестиционных подразделений, которые отвечают за развитие бизнеса и формирование линейки продуктов.



## Что подтверждает квалификацию?

В случае успешного завершения программы слушатели получают:

- диплом о профессиональной переподготовке Российской экономической школы;
- диплом Certified International Wealth Manager CIWM Международной ассоциации управления благосостоянием (AIWM, Женева) и Швейцарской ассоциации финансовых аналитиков (SFAA, Женева).



## Что нужно для поступления?

Для поступления на программу CIWM необходимо наличие сертификата AWM или его эквивалента (CFA, уровни 1–3 включительно; CIIA, высшее образование по финансам в авторитетном университете) и не менее пяти лет релевантного опыта работы в финансовой сфере. Решение о зачислении принимается приемной комиссией по итогам рассмотрения поданных документов и собеседования.

# Структура программы CIWM

## Модуль 1

### Финансовые инструменты

- Экзотические опционы, разные виды свопов (IRS, TRS, CDS)
- Структурированные продукты
- Недвижимость
- Страхование жизни

## Модуль 2

### Управление благосостоянием

- Соотношение между доходностью и различными риск-метриками
- Управление активами и пассивами для частных клиентов
- Профилирование клиентов и финансовое планирование
- Инвестиционная политика
- Формирование оптимального портфеля
- Стратегии хеджирования
- Лидерство и этика

## Модуль 3

### Поведенческие финансы

- Поведенческие предубеждения
- Рыночные аномалии
- Стили инвестирования

## Модуль 4

### Корпоративные финансы

- Финансовый анализ и стратегии компаний
- Оценка стоимости компании на основе денежных потоков и мультипликаторов
- Создание ценности через инвестиции, структуру капитала, слияния и поглощения
- Равновесие на рынке акций в долгосрочной и краткосрочной перспективе

## Модуль 5

### Управление отношениями с клиентами

- Структурный подход к отношениям с клиентом
- Управление отношениями с клиентом
- Жизненный цикл отношений с клиентом
- Действия в особых ситуациях и при кросс-культурных различиях
- Профилирование клиентов
- Как добиваться результативности в работе с клиентами

## Модуль 6

### Налоги

- Налогообложение деривативов
- Налогообложение структурированных продуктов

# Программа Masters in Wealth Management

**Masters in Wealth Management (MWM)** – это полноценная программа подготовки специалистов в персональном банковском обслуживании, объединяющая лучшие зарубежные и российские практики профессионального обучения в области управления благосостоянием. Программа разработана и реализуется Российской экономической школой в сотрудничестве с ведущими экспертами индустрии Wealth Management.

## Сколько стоит обучение?

КОМПОНЕНТЫ		ПРЕМИАЛЬНЫЙ ПАКЕТ
 <p><b>Самостоятельное изучение материала на онлайн-платформе</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Учебные пособия</li> <li>• Тесты по каждой теме</li> <li>• Доступ к материалам 24/7 на русском языке</li> </ul>	<p>Для освоения материала требуется от 400 до 500 часов в зависимости от квалификации слушателя</p>	<input checked="" type="checkbox"/>
 <p><b>Семинары по вечерам в будние дни в центре Москвы</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Квинтэссенция каждой темы</li> <li>• Обсуждение сложных вопросов</li> <li>• Разбор и решение бизнес-кейсов</li> <li>• Квиз на каждом занятии</li> <li>• Возможны занятия онлайн</li> <li>• Новые знакомства и полезные связи</li> </ul>	<p>180 – 200 академических часов занятий</p>	<input checked="" type="checkbox"/>
 <p><b>Экзамен по каждому курсу с разбором решений</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Консультации с разбором решений экзамена</li> </ul>		<input checked="" type="checkbox"/>
 <p><b>Итоговая работа</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Разработка комплексного финансового плана для клиента с последующей защитой</li> </ul>		<input checked="" type="checkbox"/>
<b>СТОИМОСТЬ ОБУЧЕНИЯ</b>		<b>1 490 000 ₽</b>



## Для кого эта программа?

Программа MWM будет полезна как управляющим благосостоянием с большим опытом работы, которые хотят систематизировать свои знания, изучить лучшие российские и международные практики, детально разобраться во всех аспектах комплексного обслуживания клиентов, так и руководителям подразделений управления благосостоянием, которые отвечают за выбор бизнес-модели, мотивацию сотрудников и развитие бизнеса.



## Что подтверждает квалификацию?

В случае успешного завершения программы слушатели получают диплом Российской экономической школы о профессиональной переподготовке.



## Что нужно для поступления?

Для поступления на программу MWM необходимы диплом о высшем образовании и наличие не менее 3 лет опыта в области Wealth Management (также учитываются общий стаж и наличие профессиональных сертификатов, таких как AWM и CIWM), прохождение вступительного тестирования по финансам и собеседования.

# Структура программы MWM

## Модуль 1

### Управление благосостоянием

- Обзор индустрии WM
- Бизнес-модели разных игроков
- Профили клиентов
- Инструменты анализа информации и работы с клиентами

### Финансовые инструменты

- Ценные бумаги
- Деривативы

- Торговая инфраструктура
- Структурированные продукты
- Инвестиционные фонды
- Страховые инструменты

### Практическая психология работы в команде

- Командная работа
- Типы, роли и срабатываемость
- Как вести за собой

## Модуль 2

### Финансовое планирование

- Определение целей через проработку «жизненных сценариев» семьи
- Отчетность: активы и пассивы, прибыль и убытки, денежные потоки
- Риск-менеджмент семейного капитала

### Структурирование капитала

- Налоговое планирование
- Резидентство и гражданство
- Юридические оболочки
- Передача капитала по наследству
- Планирование благотворительности

## Модуль 3

### Инвестиционное планирование

- Портфельная теория и модели оценки активов
- Управление активами и пассивами
- Инвестиционные стратегии
- Принятие и хеджирование рисков

### Фундаментальный анализ

- Макроэкономический анализ
- Финансовый анализ и ключевые показатели деятельности компании

- Оценка стоимости компании на основе денежных потоков и мультипликаторов
- Построение прогнозов и технический анализ

### Навыки эффективной презентации

- Подбор, структурирование и анализ информации
- Эффективная визуализация

## Модуль 4

### Управление взаимоотношениями

- Финансовая психология
- Коммуникации с клиентом
- Консультирование
- Кризисные ситуации

### Альтернативные инвестиции

- Товарные активы
- Хедж-фонды
- Прямые инвестиции
- Недвижимость

## Модуль 5

### Инновации в индустрии WM

- Децентрализованные финансы
- Продвинутая аналитика
- Цифровизация и кибербезопасность
- WealthTech

### Профессиональная этика

- Этический кодекс
- Комплаенс
- ESG и устойчивые инвестиции

### Итоговый курс

Работа над заключительным проектом/кейсом из практики WM (инвестиционное, налоговое планирование, структурирование капитала и др.) и его защита перед панелью экспертов



# Программы AWM, CIWM и MWM

## ПРЕПОДАВАТЕЛИ ИЗ ИНДУСТРИИ



Занятия ведут профессионалы финансового рынка, которые могут не только объяснить теорию, но и поделиться своим практическим опытом.

## ОБУЧЕНИЕ В КОМПАНИИ ПРОФЕССИОНАЛОВ



К участию в обучении приглашены специалисты ведущих финансовых компаний России. Совместное обсуждение в кругу профессионалов способствует более глубокому пониманию материала.

## УГЛУБЛЕННЫЕ ЗНАНИЯ



Материалы описывают ключевые характеристики сложных финансовых инструментов, особенности налогообложения финансовых активов, принципы поведенческой экономики, систему работы с частными клиентами и принципы анализа корпоративных финансов.

## АКТУАЛЬНЫЕ ПРАКТИЧЕСКИЕ КЕЙСЫ



В программу включены реальные задачи и кейсы из практики WM по всем темам курса – от структурированных продуктов и оптимизации трансграничного налогообложения до управления взаимоотношениями с клиентами и финансового анализа компаний.

## ИМПЛЕМЕНТАЦИЯ В РОССИИ



На занятиях в Москве преподаватели и слушатели обсуждают особенности применения полученных знаний в российских реалиях.

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ СЕРТИФИКАТ / ДИПЛОМ



Сертификат Associate Wealth Manager (AWM) и диплом Certified International Wealth Manager (CIWM) Международной ассоциации управления благосостоянием (AIWM) и Швейцарской ассоциации финансовых аналитиков (SFAA) признаны в странах Европы, Северной Америки и Азии.

## ДИПЛОМ РЭШ



Диплом о профессиональной переподготовке Российской экономической школы, подтверждающий получение современного экономического образования для российского работодателя.

## WEALTH MANAGEMENT WORKSHOP

 [wmm@nes.ru](mailto:wmm@nes.ru)

 <https://www.nes.ru/wealth-management-workshop/>