

Das Kerncurriculum für das Fachseminar Financial Consultant!

AUSBILDUNGS- UND PRÜFUNGSINHALTE LEVEL 0 „FINANCIAL CONSULTANT“

VOLKSWIRTSCHAFTSLEHRE

Grundlagen, Wirtschaftskreislauf und volkswirtschaftliche Gesamtrechnung, Geld- und Kreditwesen, Konjunktur- und Wachstumstheorie, Finanztheorie, Außenwirtschaftstheorie, Wirtschaftspolitik, Europäische Währungsunion

RECHT

Aufbau der Rechtsordnung in Deutschland und der EU, Schuld- und Sachenrecht, Spezielles Recht für Finanzdienstleistungen

FINANZMATHEMATIK UND STATISTIK

Zinsseszins- und Rentenrechnung, Effektivverzinsung, Deskriptive Statistik

BANK- UND BÖRSENPRODUKTE

Geld- und Kapitalmärkte, Börsensysteme und Auftragsabwicklung, Anlage in Aktien, Anlage in Gläubigerpapieren, Grundlagen und Einteilungskriterien

5 IMMOBILIEN

Grundlagen, Investition in Immobilien, Finanzierung von Immobilien, Bewertung und Verwertung von Immobilien, Vermietung und Verwaltung von Immobilien, Wirtschaftlichkeitsberechnungen

6 VERSICHERUNGEN

Grundlagen, Rechtsgrundlagen, Private Haftpflichtversicherung, Verbundene Hausrat- und Wohngebäudeversicherung, Rechtsschutzversicherung, Unfallversicherung, Gesetzliche und Private Krankenversicherung, Gesetzliche Rentenversicherung, Lebensversicherung, Versicherungen für Selbständige und Unternehmen

AUSBILDUNGS- UND PRÜFUNGSINHALTE LEVEL I „FINANCIAL CONSULTANT“

1. INTERDISZILINÄRE GRUNDLAGEN

BETRIEBSWIRTSCHAFTSLEHRE

Investitions- und Finanzierungstheorie, Bilanzierung, Jahresabschlussanalyse und Unternehmensbewertung, Portfolio-Theorie

VOLKSWIRTSCHAFTSLEHRE

Aufgaben der Wirtschaftspolitik, Geldpolitik, Finanzpolitik, Arbeitsmarkt- und Lohnpolitik, Zahlungsbilanz und Wechselkurse, Währungspolitik, Wachstumsmärkte, Europäische Währungsunion

FINANZMATHEMATIK UND STATISTIK

Zinsseszinsrechnung bei Einmalanlagen, Rentenrechnung bei Ein- und Auszahlungsplänen, Tilgungsrechnung bei Fremdfinanzierung, Effektivzinzberechnung, Häufigkeitsverteilungen und Indexzahlen, Mittelwerte und Standardabweichungen

STEUERLICHE UND RECHTLICHE GRUNDLAGEN

Grundlagen der Besteuerung, wichtige Einzelsteuern, Zusammenwirken wichtiger Steuerarten, steuerliche Konsequenzen einzelner Anlageformen, gesellschaftsrechtliche Grundlagen, erbrechtliche/-schenkungrechtliche Grundlagen, haftungsrechtliche/aufsichtrechtliche Grundlagen, anlegerschutzrechtliche Grundlagen, nachhaltige Kapitalanlagen & Regulierung(CSR-RL, SRD II, MiFID II, EU-Aktionsplan, etc.)

ETHIK

Grundzüge der Wirtschaftsethik, Standesregeln des Financial Planning und Ehrengerichtsordnung des Financial Planning Standards Board Deutschland e.V.

AUSBILDUNGS- UND PRÜFUNGSINHALTE LEVEL I „FINANCIAL CONSULTANT“

2. PRIVATES FINANZMANAGEMENT

KREDITMANAGEMENT

Kreditkonzepte, Fremdfinanzierungsquote und laufender, Kapitaldienst, Finanzierung unter Leverage- und Steuergesichtspunkten, Zins- und Tilgungskonzepte, Finanzierungsanlässe Kreditsicherheiten

PORTFOLIOMANAGEMENT

Individuelles Vermögensmanagement mit Direktanlagen in Wertpapieren, Standardisiertes Vermögensmanagement mit Investmentfonds, Alternative Investments, Nachhaltiges Investieren

VORSORGE MANAGEMENT

Methodische Grundlagen, Grundlagen der Altersversorgung Schicht 1: Staatlich geförderte Altersvorsorge, Schicht 2: Grundlagen der Betrieblichen Altersvorsorge, Schicht 3: Grundlagen der Privaten Altersvorsorge

IMMOBILIENMANAGEMENT

Wirtschaftlichkeitsrechnung, Immobilienbewertung, Besteuerung von Immobilien, Individuelle Kapitalanlage in Immobilien, Kollektive Kapitalanlage in Immobilien, Strategien für nachhaltige Immobilien-Investments

BETEILIGUNGS MANAGEMENT

Arten und Charakteristika, Direkte unternehmerische Beteiligungen, Kollektive unternehmerische Beteiligungen

NACHFOLGE MANAGEMENT

Erb- und schenkungsrechtliche Grundlagen, erbschaft- und schenkungsteuerliche Grundlagen, gesetzliche und gewillkürte Erbfolge

3. BASIS KONZEPTION DES FINANCIAL PLANUNG

KONZEPT

Beratungsziele und Restriktionen, Nachfrageverhalten und Anbieterstruktur

METHODIK

Prozess, Grundsätze ordnungsmäßiger Finanzplanung