



# Studieninhalte Finanzfachwirt/-in (FH)

## Hochschulzertifikat

### 1. Semester

#### **Volks- und Betriebswirtschaftslehre (2 ECTS)**

Wirtschaftskreislauf - Geld und Kredit - Wirtschaftspolitische Zielsetzungen und Grundsachverhalte - Währung und Außenwirtschaft - Preise und Märkte - Unternehmensaufbau - Ökonomisches Prinzip - Funktionale Betriebswirtschaftslehre

#### **Wirtschafts- und Steuerrecht (2 ECTS)**

Grundlagen und Aufbau der Rechtsordnung in Deutschland und in der EU - Grundlegende Bestimmungen des Schuld- und Sachenrechts - Grundlagen des bürgerlichen Rechts - Ausgewählte Bestimmungen des Familien- und Erbrechts - Ausgewählte Bestimmungen des Handels- und Gesellschaftsrechts - Wettbewerbsrecht und spezielles Recht für Finanzdienstleistungen

#### **Gesetzliche Sozialversicherung und private Absicherung (4 ECTS)**

Sozialversicherung und Individualversicherung - Gesetzliche Altersversorgungssysteme - Staatliche Förderung der Altersvorsorge - Gesetzliche Krankenversicherung - Private-Krankenversicherung - Pflegeversicherung - Gesetzliche und-private Unfallversicherung - Haftpflichtversicherung - Rechtsschutzversicherung

#### **Grundlagen der betrieblichen Altersversorgung (1 ECTS)**

Direktversicherung und -zusage, Pensionsfonds, Pensions- und Unterstützungskassen

#### **Finanzmathematik (2 ECTS)**

Einmalzahlungen (Jährliche und unterjährige Zinsverrechnung, Effektivzinsermittlung) - Ansparplane (Jährliche und unterjährige Zinsverrechnung, Sparplansondermodelle) - Auszahlpläne (Jährliche und unterjährige Ratenzahlung sowie Zinsverrechnung, ewige sowie dynamische Renten) - Kreditrechnung (Annuitendarlehen, Tilgungsdarlehen, endfälliges Darlehen, Darlehen mit Bausparvertrag sowie Kapitallebensversicherung)

#### **Versicherungsmathematik (1 ECTS)**

Rechtsrahmen für die Kalkulation - Äquivalenzprinzip - Rechnungsgrundlagen - Prämienberechnung - Deckungsrückstellung - Rückkaufswerte - Gewinnbeteiligung - Altersrückstellung - Beitragsanpassungsklausel

#### **Bank und Börse (3 ECTS)**

Kreditinstitute und Kapitalanlagegesellschaften - Börse, Geld- und Kapitalmarkt - Formen und Inhalte der Anlage in Geldwerten - Anlagen in Teilhaberpapieren/Aktien - Anlagen in Wertpapier-Sonderformen - Anlagen in Investmentzertifikaten - Beurteilungs- und Auswahlkriterien für Geld- und Kapitalanlagen

### 2. Semester

#### **Immobilienmanagement und -finanzierung (2 ECTS)**

Immobilienfonds - Baufinanzierung/-sparen - Bauspardarlehen

#### **Gesellschaftsrecht und steuerliche Aspekte von Kapitalanlagen (3 ECTS)**

Aktiengesellschaft - Gesellschaft mit beschränkter Haftung - Gesellschaft des bürgerlichen Rechts - Offene Handelsgesellschaft - Kommanditgesellschaft - Publikums-KG - Kommanditgesellschaft auf Aktien - Stille Gesellschaft

#### **Bilanzierung (2 ECTS)**

Jahresabschluss (Rechtsgrundlagen, Jahresabschlussbilanz, Gewinn- und Verlustrechnung, Anhang und Lagebericht, Prüfung und Offenlegung des Jahresabschlusses) - Bewertung von Unternehmen nach Basel II (Grundlagen des Fremdkapital-Ratings, Quantitative und qualitative Faktoren des Ratings) - Bilanzpolitik (Wahlrechte und Bewertung, Ziele und Instrumente der Bilanzpolitik, Auswirkungen der Bilanzpolitik auf das Ergebnis, Bilanzpolitik durch Abschreibungen und Rückstellungen)

#### **Anlageklasse: Geschlossene Investmentvermögen (2 ECTS)**

Wirtschaftliche und rechtliche Grundlagen - Bedeutung und Aufgaben des Initiators - Rechtsform/Beteiligungsform - Immobilienfonds in Deutschland - Medienfonds - Prognosesrechnungen

#### **Anlageklasse: Offene Investmentvermögen (2 ECTS)**

Entwicklung der Investmentidee - Anlagemotive - Strukturierung von Investmentfonds - Kauf und Verkauf von Investmentfonds-Anteilen - Kosten und Gebühren - Renditeermittlung - Anlagestrategie mit Investmentfonds - Sicherheitsmechanismen - Umsetzung in die Beratungspraxis

#### **Anlageklasse: Private-Equity-Fonds (2 ECTS)**

Positionierung - Einführung in die Anlagestrategie - Volkswirtschaftliche Bedeutung - Finanzierungsinstrumente - Due-Diligence Prozess - Exit-Formen und Bewertungstechniken - Argumente für Anlageklasse Private Equity - Dimension der Risikosteuerung - Nachteile der Anlageklasse Private Equity - Managementressourceneinsatz - Transaktionskosten - Berater der Dachfonds-Manager und ihre Strategien - Instrumentarium des Private-Equity-Anlegers - Lebenszyklus Private-Equity-Fonds - Analyse von Private-Equity-Anlageangeboten - Fallstricke und Warnsignale - Kostenvergleiche von Private-Equity-Produkten

#### **Compliance und Kundenberatung (2 ECTS)**

Datenschutz - Zielgruppengerechte Beratung - Dauerhafte Kundenbetreuung