

## Fachwirt für Finanzberatung (IHK)

Dieser öffentlich-rechtliche Weiterbildungsabschluss (manchmal wird er übrigens auch **Finanzfachwirt** genannt), ist eine echte Allfinanzqualifikation und deckt den Markt in voller Breite mit folgenden Inhalten ab:

- Baufinanzierung
- Betriebswirtschaftslehre
- Volkswirtschaftslehre
- betriebliche Altersvorsorge
- geschlossene Fonds
- Immobilien und Bausparen
- Kapitalanlageprodukte (insbes. Investmentfonds)
- Kundenberatung
- Organisation und Führung
- Recht für Finanzdienstleister
- Steuern für Finanzdienstleister
- Unternehmensfinanzierung und Kreditsicherheiten
- Versicherungsprodukte für private Haushalte
- Versicherungsprodukte für gewerbliche Kunden

### Wichtige Punkte des Rahmenlehrplans des DIHK

Nr.	Stoffkomplex
<b>1.</b>	<b>Volks- und betriebswirtschaftliche Grundlagen</b>
1.1	Volkswirtschaftslehre
1.1.1	Wirtschaftskreislauf
1.1.2	Geld und Kredit
1.1.3	Konjunktur und Wirtschaftswachstum
1.1.4	Währung und Außenwirtschaft
1.2	Betriebswirtschaftslehre
1.2.1	Unternehmenstypen im Finanzdienstleistungssektor
1.2.2	Leistungsprozess im Finanzdienstleistungssektor
1.2.3	Kostenrechnung
1.2.4	Investition und Finanzierung
1.2.5	Betriebswirtschaftliche Kennzahlen
<b>2.</b>	<b>Recht und Steuern</b>
2.1	Recht
2.1.1	Grundlagen und Aufbau der Rechtsordnung in Deutschland und der EU
2.1.2	Grundlegende Bestimmungen des Schuld- und Sachenrechts
2.1.3	Familien- und Erbrecht
2.1.4	Gesellschafts- und Wettbewerbsrecht
2.1.5	Spezielles Recht für Finanzdienstleistungen
2.1.6	Handels- und Gesellschaftsrecht
<b>2.2</b>	<b>Steuern</b>
2.2.1	Abgabenordnung
2.2.2	Einkommensteuer
2.2.3	Körperschaftsteuer
2.2.4	Besitzsteuer
2.2.5	Verkehrssteuern
2.2.6	Staatliche Sparförderung
<b>3.</b>	<b>Versicherungen für private Haushalte</b>

3.1	gesetzliche Rentenversicherung
3.2	Beamtenversorgung
3.3	Rechtsgrundlagen der Versicherungswirtschaft
3.4	private Renten- und Lebensversicherung
3.5	die gesetzliche Arbeitslosenversicherung
3.6	gesetzliche und private Krankenversicherung
3.7	gesetzliche und private Pflegeversicherung
3.8	gesetzliche und private Unfallversicherung
3.9	Hausratversicherung, verbundene Wohngebäudeversicherung
3.10	Haftpflicht- und Rechtsschutzversicherung
3.11	umfassende Individualversicherungen
<b>4.</b>	<b>Bankprodukte für private Haushalte</b>
4.1	Aufgaben und Geschäfte der Kreditinstitute und Fondsgesellschaften, Funktionsweise der Börsen
4.2	rechtliche Grundlagen, Formen und Inhalte der Geld- und Anlagegeschäfte
4.2.1	Geld- und Kapitalmarkt
4.2.2	Grundlagen des Börsenhandels
4.2.3	Handel an der Effektenbörse
4.2.4	Emission und Plazierung
4.2.5	Sicht-, Termin- und Spareinlagen
4.2.6	Anlage in Gläubigerpapieren
4.2.7	Anlage in Aktien
4.2.8	Anlage in Wertpapiersonderformen (Wandelschuldverschreibungen, Optionsanleihen, Genußscheinen)
4.2.9	Anlage in Investmentzertifikaten
4.3	Besteuerung der Erträge aus den verschiedenen Anlagen
4.4	Ertragsquellen sowie Beurteilungs- und Auswahlkriterien für Geld- und Kapitalanlagen
<b>5.</b>	<b>Bausparen und Immobilien</b>
5.1	Inhalte und Aufbau des Grundbuchs
5.2	Formen und Inhalte der Anlagen in Immobilien
5.3	Beurteilungs- und Auswahlkriterien von Immobilien
5.4	Bausparverträge
5.5	Annuitäten- und Ratendarlehen
5.6	staatliche Förderungen
<b>6.</b>	<b>Kundenberatung und Arbeitsorganisation</b>
6.1	Kundenberatung und -betreuung
6.1.1	Privathaushaltanalyse
6.1.2	Zielgruppengerechte Beratungs- und Verkaufsgesprächsführung
6.1.3	Dauerhafte Kundenbetreuung
6.2	Arbeitsorganisation und DV-Anwendung
6.2.1	Selbstmanagement und Arbeitsorganisation
6.2.2	DV-Anwendungen in der Finanzdienstleistung
<b>7.</b>	<b>Führung und Organisation</b>
7.1	Führungskonzepte
7.1.1	Führen im Management-Regelkreis
7.1.2	Personalführung als primäre Managementaufgabe
7.2	Organisationsmanagement
7.2.1	Organisation als Führungsmittel
7.2.2	Aufbauorganisation
7.2.3	Prozessorganisation
7.2.4	Aktuelle Managementeinflüsse
7.3	Personalmanagement

7.3.1	Personalpolitik als Bestandteil der Unternehmenspolitik
7.3.2	Personalmarketing
7.3.3	Personalentwicklung
7.3.4	Arbeitsrechtliche Rahmenbedingungen
7.4	Zeit- und Informationsmanagement
7.4.1	Zeitmanagement
7.4.2	Informationsmanagement
<b>8.</b>	<b>Versicherungsprodukte für freie Berufe und Gewerbetreibende</b>
8.1	Spezielle Risikosituationen für freie Berufe und Gewerbetreibende
8.1.1	Gefahren und Risiken
8.1.2	Absicherungsmöglichkeiten
8.2	Formen und Inhalte besonderer Personenversicherungen
8.2.1	Handwerker-Lebensversicherung
8.2.2	Teilhaberversicherung als Lebensversicherung
8.2.3	Keyman-Versicherung als Lebensversicherung
8.2.4	Erbschaftsteuerversicherung als spezielle Form der Lebensversicherung
8.2.5	Betriebliche Krankenversicherung
8.2.6	Betriebliche Unfallversicherung
8.3	Formen und Inhalte besonderer Sachversicherungen
8.3.1	Geschäftsgebäudeversicherung als Immobilien- und Immobilienversicherung
8.3.2	Feuerversicherung - AFB
8.3.3	Feuer-Betriebsunterbrechungsversicherung - FBUB
8.3.4	Einbruch-Diebstahl-Versicherung - AERB
8.3.5	Leitungswasserversicherung AERB
8.3.6	Sturmversicherung - AERB
8.3.7	Glasversicherung - AGIB
8.3.8	Transportversicherung
8.3.9	Speditions- und Rollfuhrversicherung
8.3.10	Technische Versicherung
8.3.11	Tierversicherung
8.4	Formen und Inhalte besonderer Vermögensschadenversicherungen
8.4.1	Haftpflichtversicherung
8.4.2	Betriebs-Haftpflichtversicherung
8.4.3	Berufs-Haftpflichtversicherung
8.4.4	Sonstige Vermögensschaden-Haftpflichtversicherung
8.4.5	Haftungsversicherungen
8.4.6	Rechtsschutzversicherung
8.4.7	Kreditversicherung
8.4.8	Sonstige Versicherungen gegen Vermögensverluste
<b>9.</b>	<b>Finanzierungsprodukte für freie Berufe und Gewerbetreibende</b>
9.1	Grundlagen der betrieblichen Finanzwirtschaft
9.1.1	Finanzwirtschaftliches Zielsystem
9.1.2	Finanzierungsgrundsätze und -regeln
9.2	Jahresabschlussanalyse und -kritik
9.2.1	Grundlagen des Jahresabschlusses
9.2.2	Bilanzanalyse und -bewertung
9.2.3	Analyse und Bewertung der Erfolgsrechnung
9.2.4	Grenzen der Jahresabschlussauswertung
9.3	Besondere Finanzierungsformen
9.3.1	Grundlagen der Außenfinanzierung
9.3.2	Grundlagen der Innenfinanzierung
9.3.3	Leasing als Sonderform der Finanzierung

9.4	Kreditsicherheiten
9.4.1	Kreditprüfung
9.4.2	Formen der Personalsicherheiten
9.4.3	Formen der Realsicherheiten
9.5	Grundlagen der öffentlichen Finanzierungsförderungen
9.5.1	Öffentliche Förderprogramme
9.5.2	Träger von Förderprogrammen
9.5.3	Verfahren der öffentlichen Finanzierungsförderung
<b>10.</b>	<b>Baufinanzierung</b>
10.1	Finanzierungsrahmen und -bedarf
10.1.1	Persönlicher Finanzrahmen/ Immobilieninteressenten
10.1.2	Gesamtentstehungskosten einer Immobilie
10.1.3	Nachhaltig tragbare Belastung aus Fremdmitteln
10.2	Rentabilität selbst- und fremdgenutzter Immobilien
10.2.1	Allgemeine Einflussfaktoren
10.2.2	Rentabilität selbstgenutzter Immobilien
10.2.3	Rentabilität fremdgenutzter Immobilien
10.3	Verfahren der Verkehrs- und Beleihungswertermittlung
10.3.1	Verfahrensgrundlagen
10.3.2	Bewertung von Grundstücken
10.3.3	Beleihung von Grundstücken nach der Art der Nutzung
10.3.4	Beleihung von Wohnungs- und Teileigentum
10.3.5	Beleihung von Erbbaurechten
10.4	Steuerliche Aspekte der Immobilienfinanzierung
10.4.1	Grunderwerb- und Grundsteuer
10.4.2	Einkommensteuer
10.4.3	Immobilien-Leasing und Steuern
10.5	Finanzierungsarten bzw. -formen und deren Besonderheiten
10.5.1	Bauspardarlehen
10.5.2	Tilgungs- und Annuitätendarlehen
10.5.3	Darlehen mit endfälliger Tilgung in Verbindung mit Kombinationsmöglichkeiten
10.5.4	Immobilien-Leasing
10.6	Grundpfandrechte
10.6.1	Grundpfandrechte als Kreditsicherheiten
10.6.2	Hypothek als akzessorische Sicherheit
10.6.3	Grundschild als abstrakte Sicherheit
10.7	Rechtliche Rahmenbedingungen bei Erwerb und Veräußerung von Immobilien
10.7.1	Eigentumserwerb an Grundstücken
10.7.2	Rechtliche Rahmenvorschriften für Realkreditgeschäfte
10.7.3	Darlehensverträge im Realkreditgeschäft
10.8	Finanzmathematische Anwendungen
10.8.1	Effektivzinsermittlung
10.8.2	Berechnung des Effektivzinses am Beispiel
10.8.3	Einfluss des Tilgungssatzes auf den Effektivzins
10.8.4	Berechnung des Effektivzinses bei Disagio
10.8.5	Einfluss von Bearbeitungsgebühren auf den Effektivzins
10.8.6	Berechnung des Effektivzinses bei Ratenkrediten
10.8.7	Effektivzinsberechnung bei Leasing-Verträgen
<b>11.</b>	<b>Betriebliche Altersversorgung</b>
11.1	Arbeitsrechtliche Vorschriften für die betriebliche Altersversorgung
11.1.1	Zielsetzung des Betriebsrentengesetzes
11.1.2	Arbeitsrechtliche Bestimmungen des Betriebsrentengesetzes

11.2	Gestaltungsformen und deren Rechtsgrundlagen
11.2.1	Direktzusage als betriebliche Ruhegeldverpflichtung
11.2.2	Direktversicherung
11.2.3	Unterstützungskasse
11.2.4	Pensionskasse
11.3	Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Gestaltungsformung
11.3.1	Behandlung der Direktzusagen beim Arbeitgeber
11.3.2	Behandlung der Direktversicherung beim Arbeitgeber
11.3.3	Behandlung der Pensions- und Unterstützungskassen
11.3.4	Behandlung der Trägerunternehmen von Pensions- und Unterstützungskassen
11.3.5	Behandlung beim Versorgungsempfänger
11.4	Sozial- und betriebspolitische Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung
11.4.1	Sozialpolitische Bedeutung
11.4.2	Betriebspolitische Bedeutung
<b>12.</b>	<b>Geschlossene Fonds</b>
12.1	Rechtsnatur geschlossener Fonds
12.1.1	Merkmale geschlossener Fonds
12.1.2	Erscheinungsformen und deren gesellschaftsrechtliche Gestaltung
12.1.3	Projektierung geschlossener Fonds
12.2	Formen und Inhalte geschlossener Immobilien- und Mobilienfonds
12.2.1	Gestaltungsformen und Fondsvarianten bei geschlossenen Immobilienfonds
12.2.2	Fondsaspekte der geschlossenen Immobilienfonds
12.2.3	Konzept des Leasing-Fonds und fondsspezifische Aspekte für den Anleger
12.2.4	Besonderheiten des Immobilien-Leasing-Fonds
12.2.5	Besonderheiten des Mobilien-Leasing-Fonds
12.3	Formen und Inhalte geschlossener Wertpapierfonds
12.3.1	Bedeutung im Rahmen der Investmentanlagen
12.3.2	Wesensmerkmale geschlossener Wertpapierfonds
12.3.3	Handel mit Fondsaktien an der Börse
12.4	Steuerrechtliche Behandlung von Beteiligten an geschlossenen Fonds
12.4.1	Beteiligungen an geschlossenen Immobilienfonds
12.4.2	Beteiligungen an geschlossenen Immobilien- und Mobilien-Leasing-Fonds
12.4.3	Beteiligungen an geschlossenen Wertpapierfonds
12.5	Beurteilung der Risiken und Chancen geschlossener Fonds
12.5.1	Beurteilung der Risiken für den Anleger
12.5.2	Beurteilung der Chancen für den Anleger