

Fachwirt/-in für Finanzberatung (IHK) **incl. Fachberater/-in für Finanzdienstleistungen (IHK)**

1. Prüfungsfach „Grundlagen der Volks- und Betriebswirtschaft“

Grundlagen der Volkswirtschaft

- 1.1 Der Wirtschaftskreislauf
- 1.2 Geld und Kredit
- 1.3 Konjunktur- und Wirtschaftspolitik
- 1.4 Währung und Außenwirtschaft

Grundlagen der Betriebswirtschaft

- 1.5 Unternehmenstypen im Finanzdienstleistungssektor
- 1.6 Der betriebliche Leistungsprozess im Finanzdienstleistungssektor
- 1.7 Kostenrechnung
- 1.8 Investition und Finanzierung

2. Prüfungsfach „Recht und Steuern“

Recht

- 2.1 Grundlagen und Aufbau der Rechtsordnung in Deutschland und in der EU
- 2.2 Grundlegende Bestimmungen des Schuld- und Sachenrechts
- 2.3 Ausgewählte Bestimmungen des Familien- und Erbrechts
- 2.4 Ausgewählte Bestimmungen des Handels-, Gesellschafts- und Wettbewerbsrechts
- 2.5 Spezielles Recht für Finanzdienstleistungen

Steuern

- 2.6 Ausgewählte Bestimmungen der Abgabenordnung
- 2.7 Ausgewählte Ertragssteuern
- 2.8 Ausgewählte Besitzsteuern
- 2.9 Ausgewählte Verkehrssteuern
- 2.10 Aufgaben und Rechtsgrundlagen staatlicher Förderung für private Haushalte

3. Prüfungsfach „Versicherungsprodukte für private Haushalte“

- 3.1 Gesetzliche Rentenversicherung und Beamtenversorgung
- 3.2 Rechtliche Grundlagen der Versicherungswirtschaft
- 3.3 Private Renten- und Lebensversicherungen
- 3.4 Grundzüge der Gesetzlichen Arbeitslosenversicherung
- 3.5 Gesetzliche und private Kranken-, Pflege- und Unfallversicherung
- 3.6 Hausratversicherung, Verbundene Wohngebäudeversicherung
- 3.7 Haftpflicht- und Rechtsschutzversicherung
- 3.8 Umfassende Individualversicherungen
- 3.9 Angewandte Finanzmathematik

4. Prüfungsfach „Bankprodukte für private Haushalte“

- 4.1 Aufgaben und Geschäfte der Kreditinstitute und Fondsgesellschaften sowie Funktion der Börse
- 4.2 Rechtliche Grundlagen, Formen und Inhalte der Geld- und Kapitalanlagegeschäfte
- 4.3 Ertragsquellen und Beurteilung der Risiken und Chancen von Geld- und Kapitalanlagen
- 4.4 Besteuerung der Erträge aus Geld- und Kapitalanlagen
- 4.5 Angewandte Finanzmathematik

5. Prüfungsfach „Bausparen und Immobilien“

- 5.1 Inhalte und Aufbau des Grundbuchs
- 5.2 Formen und Inhalte der Anlagen in Immobilien
- 5.3 Beurteilungs- und Auswahlkriterien
- 5.4 Bausparvertrag
- 5.5 Annuitäten- und Ratendarlehen
- 5.6 Staatliche Förderungen
- 5.7 Angewandte Finanzmathematik

6. Prüfungsfach „Kundenberatung und Arbeitsorganisation“

- 6.1 Privathaushaltsanalyse
- 6.2 Zielgruppengerechte Beratungs- und Verkaufsgesprächsführung
- 6.3 Dauerhafte Kundenbetreuung
- 6.4 Arbeitsorganisation
- 6.5 DV-Anwendung in der Finanzdienstleistung

Fachwirt/-in für Finanzberatung (IHK)

B. Vertiefungsteil

1. Prüfungsfach „Führung und Organisation“

- 1.1 Führungskonzepte
- 1.2 Organisationsmanagement
- 1.3 Personalmanagement einschließlich arbeitsrechtlicher Rahmenbedingungen
- 1.4 Zeit- und Informationsmanagement

2. Prüfungsfach „Versicherungsprodukte für freie Berufe und Gewerbetreibende“

- 2.1 Spezielle Risikosituationen freier Berufe und Gewerbetreibender
- 2.2 Formen und Inhalte besonderer Personenversicherungen
- 2.3 Formen und Inhalte besonderer Sachversicherungen
- 2.4 Formen und Inhalte besonderer Vermögensschadenversicherungen

3. Prüfungsfach „Finanzierungsprodukte für freie Berufe und Gewerbetreibende“

- 3.1 Grundlagen der betrieblichen Finanzwirtschaft
- 3.2 Jahresabschlussanalyse und Kritik
- 3.3 Besondere Finanzierungsformen
- 3.4 Kreditsicherheiten
- 3.5 Grundlagen der öffentlichen Finanzierungsförderung

4. Prüfungsfach „Baufinanzierung“

- 4.1 Finanzierungsrahmen und -bedarf
- 4.2 Rentabilität selbst- und fremdgenutzter Immobilien
- 4.3 Verfahren der Verkehrs- und Beleihungswerteermittlung
- 4.4 Steuerrechtliche Aspekte bei der Immobilienfinanzierung
- 4.5 Finanzierungsarten bzw. -formen und deren Besonderheiten
- 4.6 Grundpfandrechte
- 4.7 Rechtliche Rahmenbedingungen bei Erwerb und Veräußerung von Immobilien
- 4.8 Finanzmathematische Anwendungen

5. Prüfungsfach „Betriebliche Altersversorgung“

- 5.1 Arbeitsrechtliche Vorschriften für die betriebliche Altersversorgung
- 5.2 Gestaltungsformen und deren Rechtsgrundlagen
- 5.3 Steuer- und sozialversicherungsrechtliche Behandlung der Gestaltungsformen
- 5.4 Sozial- und betriebspolitische Bedeutung der betrieblichen Altersversorgung

6. Prüfungsfach „Geschlossene Fonds“

- 6.1 Rechtsnatur geschlossener Fonds
- 6.2 Formen und Inhalte geschlossener Immobilien- und Mobilienfonds
- 6.3 Formen und Inhalte geschlossener Wertpapierfonds
- 6.4 Steuerrechtliche Behandlung von Beteiligungen an geschlossenen Fonds