

## **Kurs 31.18 Independent Financial Advisor Unabhängige Finanzberatung**



Dies ist der Elite-Kurs der Finanzdienstleister.

Studienziele

1) Die Förderung innovativer Wirtschaftsaktivitäten durch fundierte Finanztransaktionen in einem globalen Kontext erfordert hochqualifizierte und verantwortungsbewusste Fachberater. Die Zusatzqualifikation verfolgt das Ziel, die Teilnehmer so zu qualifizieren, dass sie auf Grundlage interdisziplinärer Fach- und Methodenkenntnisse private wie institutionelle Anleger kompetent und verantwortungsbewusst über finanzwirtschaftliche Produkte beraten können.

2) Den Teilnehmern soll

- anwendungsorientiertes Wissen über nationale wie internationale finanzwirtschaftliche Strukturen und Prozesse,
- ein vertieftes Verständnis einzel- wie gesamtwirtschaftlicher Zusammenhänge sowie Chancen bzw. Risiken von Finanztransaktionen
- und den damit korrespondierenden wirtschaftlichen, rechtlichen und sozialen Einfluss- wie Begrenzungsfaktoren vermittelt werden.

Darüber hinaus sollen insbesondere Kenntnisse über spezialisierte Kapitalmarktsegmente wie z.B. „Private Equity/Venture Capital-Anlagen“, „Rating-Analysen“ oder „Versicherungen“ vertieft werden.

Absolventen des Kurses Independent Financial Advisor sind erstklassig ausgebildete Finanzberater.

Nützliche Links:

1. Yahoo Nachrichten – <http://de.nwes.yahoo.com>
2. Yahoo Finanzen – <http://de.finance.yahoo.com>
3. Comité Européen des Assurances – <http://www.cea.assur.org>
4. VgA – <http://www.vga-koeln.de>

vgl. Links unter **UNIRVM Kurs 31.08**

## Auszug Gestaltungsrahmen / Studieninhalte

Class options to match diverse backgrounds of students, thus avoiding a one-size-fits-all curriculum.

Nr.	Modul	Modul-Bausteine / Studieninhalte	Note	Credits
1	Finanzwirtschaftlich relevante Grundlagen der BWL I	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Einführung in die BWL</li> <li>- Personal und Organisation unter finanzwirtschaftlicher Perspektive</li> <li>- Dienstleistungserstellung und -marketing</li> </ul>		3
2	Finanzwirtschaftlich relevante Grundlagen der BWL II	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Buchführung / Bilanzierung bei Finanzdienstleistungen</li> <li>- Investition / Finanzierung</li> <li>- Controlling / Berichtswesen</li> </ul>		3
3	Finanzwirtschaftlich relevante Grundlagen der VWL	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Wirtschaftspolitik</li> <li>- Mikroökonomie</li> <li>- Makroökonomie</li> </ul>		3
4	Finanzwirtschaftlich relevante Grundlagen des Wirtschafts- und Gesellschaftsrechts	<ul style="list-style-type: none"> <li>- BGB und EU-Recht</li> <li>- HGB und Gesellschaftsrecht</li> <li>- Verbraucherrecht inkl. Anlegerschutz, Vermittlerhaftung</li> </ul>		3
5	Finanzwirtschaftlich relevante Grundlagen des Steuerrechts	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Steuerrecht I</li> <li>- Steuerrecht II</li> <li>- Rechtliche und bilanzielle Aspekte von Finanzanlagen</li> </ul>		3
6	Finanzmathematische und - statistische Grundlagen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Finanzmathematik</li> <li>- Statistik I</li> <li>- Statistik II</li> </ul>		3
7	Kapitalmarkt	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nationale und internationale Grundlagen zum Kapitalmarkt</li> <li>- Asset / Portfolio Management</li> <li>- Offene und geschlossene Fonds</li> </ul>		3
8	Spezialisierungsmodul I Private Equity Venture Capital	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Grundlagen und Begriffe</li> <li>- Organisatorische Grundlagen von PE / VC Finanzierungen</li> <li>- Internationale Entwicklungslinien neuer Finanzierungsformen</li> </ul>		3
9	Spezialisierungsmodul II Private Equity Venture Capital	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Volks- und betriebswirtschaftliche Bedeutung von VC/PE</li> <li>- Chancen und Risiken von VC/PE-Anlagen</li> <li>- VC/PE als Innovationstreiber</li> </ul>		3
10	Unternehmensbewertungen	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Basel II</li> <li>- Due Diligence / Unternehmensbewertung</li> <li>- Rating-Analysen, Fondsreporting, Investor Relations</li> </ul>		3

## **Why use an Independent Financial Advisor IFA?**

With thousands of financial products on the market, finding out which ones are best suited to your particular requirements can be bewildering to say the least. Not to mention time-consuming and potentially expensive if you make the wrong choice.

That's where an Independent Financial Advisor (IFA) really can make all the difference.

Within financial services there are generally two types of advisors:

- Those who represent and act on behalf of a single company (Company Representatives or Tied Advisors)
- Those who represent and act on behalf of customers (Independent Financial Advisors)

The major benefit of using an Independent Financial Advisor IFA for your financial planning is that they will firstly find the correct product for your particular needs - and then find the most appropriate product provider from the whole marketplace. This is unlike a Company Representative (such as someone within a bank or building society) who can only recommend their own company's products, no matter how uncompetitive they may be.

An IFA can be self employed or employed. They can be a sole proprietor or their firm can be a partnership or limited company.

For your further peace of mind, all Independent Financial Advisors are bound by their individual contract with the main regulator - the Financial Services Authority (FSA) - and must be fit and proper to trade. The FSA is the official regulator for life, investment and pensions products.

Whether advising on life assurance, pensions, savings, mortgages, or general insurance, Independent Financial Advice is exactly what it says:

**"Independent and impartial"**

**What can an IFA advise on?**

**IFAs can advise you on a wide range of financial products such as:**

- Life Insurance
- Personal and Company Pension Schemes
- Regular Premium Savings
- Investments \$ Lump Sum and Regular Premium
- Mortgages and Equity Release Schemes
- Inheritance Tax Planning
- General Insurance

Zusatzqualifikation „Unabhängige Finanzberatung (Independent financial consulting)“

Im Rahmen einer Kooperation zwischen der Fachhochschule München und UNIRVM kann eine berufsbegleitende Weiterbildung in einer Kombination von E-Learning und Präzenzeinheiten zum Erwerb des Hochschulzertifikats „Unabhängige Finanzberatung (Independent financial consulting)“ führen.

Das Zertifikat umfasst 30 ECTS Leistungspunkte, die im Hochschulraum Europa als Nachweis von Studienleistungen auf dem Niveau Bachelor/Master anerkannt werden.

Weitere Einzelheiten zu Zulassungsvoraussetzung etc. über UNIRVM-Studieneingangsberatung.

# ZERTIFIKAT

Herr / Frau .....

geboren am ..... in .....

hat an der Fachhochschule München

mit Erfolg an der berufsbegleitenden Weiterbildung

## „Unabhängige Finanzberatung - Independent financial consulting“

teilgenommen.

Sie/Er erbrachte im Rahmen der Weiterbildung folgende Prüfungsleistungen:

### Noten

Abschlussprüfung (mündlich und schriftlich jeweils halbes Notengewicht) .....

Durchschnitt aller 10 Modulprüfungen .....

Gesamtnote <sup>1)</sup> .....

Die Weiterbildung umfasst insgesamt mindestens 900 Stunden (30 ECTS-Kreditpunkte).

<sup>1)</sup> Zur Bildung der Gesamtnote wird die Note der Abschlussprüfung 4-fach gewertet

München, den .....

Die/der Vorsitzende  
der Weiterbildungskommission

(Siegel geprägt)

(Es folgt Seite 2 des Zertifikates)